

Objectius vitals

1- Viure de forma independent
2- Tenir una autocaravana
3- Viure en una casa amb jardí en un coliving

Objectius financers

1- Llogar un pis sense compartir
2- Comprar una autocaravana d'aquí a 5 anys
3- Invertir per poder accedir a un coliving
4- Invertir per complementar la meva pensió

Ingressos

Nòmina: 18.000 €
Paga beneficis: 1.200 €
Regal aniversari: 150 €
Vendes online: 90 €

Ingressos anuals= 19.440 €

Despeses necessàries

Fixes

Habitatge: 390 €
Assegurances: 16 €
Crèdits: 190 €
Estalvi: 150 €
Impostos: 6 €

Variables

Subministraments: 95 €
Combustible: 40 €
Manutenció: 320 €

Despeses mensuals necessàries= 1.207 €

Perfil de risc

Maria recorda que de finances no en saps i que necessites l'ajuda d'un expert per prendre les decisions més importants. No dorms bé sabent que deixes escapar oportunitats. Tens un fons d'emergència, però dorms pitjor si les teves inversions cauen a partir del 10%, i entre el 15% i el 20% et resulta insuportable.

Pensa que la decisió de en què i com invertir depèn també del termini en què necessitaràs els diners. Respira i pren consciència abans de decidir on i com invertir, però recorda que no tenir un pla d'inversions i estalvi a la llarga farà que t'allunyis dels teus somnis i es redueixi la teva capacitat adquisitiva.

Respira i pren consciència abans de decidir on i com invertir.

Endeutament

Crèdit de la moto: 190 €/mes

Venciment

Crèdit de la moto: 1 año

Fons d'emergència

Objectiu3.621 €
Actual0 €

Primer any1.950 €
Segon any3.621 €

Fons d'emergència construït en 15 mesos

Despeses NO necessàries

Fixes

Spotify: 10 €
Amazon: 5 €
Gimnàs: 20 €
Classes piano: 50 €

Variables

Cafès: 45 €
Vacances: 80 €
Bars i restaurants: 100 €
Llibres: 20 €
Cinema: 10 €
Discoteca i copes: 40 €
Concerts: 20 €

Despeses mensuals NO necessàries= 400 €

Estalvi i inversions

1- Fons indexats ISR
1.000 € + 100 €/mes
Rendibilitat anual esperada 4%

2- Autocaravana
50 €/mes el primer any

Iniciar quan completi el fons d'emergència

Visió de futur

Despeses futures

Fiança pis - 1.300 €
Matalàs- 700 €

Ingressos futurs

Classes particulars - 160 €/mes
Acadèmia - 200 €/mes

Patrimoni net

Actiu

Moto: +4.000 €
Mòbil +350 €
Ordinador +700 €
Joies +1.000 €

Passiu

Préstec -2.280 €

Total Pat. net

+3.770 €

El Canvas de les finances personals és una eina creada per Vicenç Yll Escot i revisada per Jordi Martínez Llorente