

Objectius vitals

1- Tenir una segona residència al Pirineu (120 mil euros)

2- Estalviar per a la universitat de les filles.

3- Canviar el cotxe en uns 6 anys.

Objectius financers

1- Disposar d'una entrada per a la futura segona residència.

2- Invertir fins que les filles tinguin 18 anys.

3- Estalviar per demanar menys préstec del cotxe.

Ingressos

Nòmina Helena: 2.300,00 €

Pagues extra Helena: 383,33 €

Objectius anuals Helena: 250,00 €

Nòmina Carlos: 1.530,00 €

Pagues extras Carlos: 183,33 €

Ingressos mensuals= 4.646,67 €

Despeses necessàries

Fixes

Habitatge: 1.020 €

Assegurances: 56 €

Impostos: 98 €

Crèdits: 345 €

Educació: 440 €

Estalvi: 460 €

Variables

Subministraments: 360 €

Combustible: 120 €

Manutenció: 980 €

Despeses mensuals necessàries = 3.879 €

Perfil de risc

Endeutament

Fons d'emergència

Objectiu 11.637 €

Actual 4.800 €

Primer any 9.600 €

Segon any 11.637 €

Fons d'emergència construït en 17 mesos

Despeses NO necessàries

Fixes

Spotify: 9 €

Amazon: 5 €

Gimnàs: 50 €

Ioga: 50 €

Variables

Cafès: 90 €

Vacances: 150 €

Bars i restaurants: 260 €

Llibres: 60 €

Cinema: 40 €

Teatre: 40 €

Concerts: 10 €

Despeses mensuals NO necessàries= 764 €

Estalvi i inversions

Visió de futur

Despeses futures

Ingressos futurs

Patrimoni net