

CANVAS DE FINANCES PERSONALS

Autor: Helena i Carlos

Data:

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	Variables
Habitatge: 1.020 €	Subministraments: 360 €
Assegurances: 56 €	Combustible: 120 €
Impostos: 98 €	Manutenció: 980 €
Crèdits: 345 €	
Educació: 440 €	
Estalvi: 460 €	

Despeses mensuals necessàries = 3.879 €

Perfil de risc

Endeutament

Hipoteca: 1.020 €/mes
 Cotxe: 345 €/mes

Venciment

Hipoteca: 8 anys
 Cotxe: 15 quotes mensuals

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	Variables
Spotify: 9 €	Cafès: 90 €
Amazon: 5 €	Vacances: 150 €
Gimnàs: 50 €	Bars i restaurants: 260 €
Ioga: 50 €	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