

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 extres Carlos: 183,33 €

Ingressos mensuals= 4.646,67 €

Despeses necessàries

Perfil de risc

Endeutament

Fons d'emergència

Despeses NO necessàries

Estalvi i inversions

Visió de futur

Despeses futures

Ingressos futurs

Patrimoni net