

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

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

Despeses NO necessàries

Estalvi i inversions

Visió de futur

Despeses futures

Ingressos futurs

Patrimoni net