

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

Helena i Carlos, recordeu que teniu coneixements limitats de finances i un assessorament expert us serà útil. No voleu prendre riscos mentre esteu construint el fons d'emergència, un cop el tingueu podeu destinar una part de l'estalvi a inversions de més risc. Podeu tolerar pèrdues de fins al 25% en alguna inversió puntual, però una caiguda brusca superior al 10% us pot posar en una situació de malestar.

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

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

- 1- Inversió universitat filles
3.934 € + 60 €/mes
- Rendibilitat anual mitjana 3%

Iniciar noves inversions quan completem el fons d'emergència

Visió de futur

Despeses futures

Ortodòncia Valentina	- 4.500 €
Ortodòncia Eulàlia	- 4.500 €
Ascensor	- 3.000 €

Ingressos futurs

Jornada completa Carlos	- 400 €/mes
Consultories Helena	- 500 €/mes

Patrimoni net

Actiu	Pis +250.000 €
	Cotxe +7.800 €
	Fons emergència +4800 €
	Inversió filles +3.934 €
	Altres +5.300 €
Passiu	Hipoteca -98.000 €
	Préstec cotxe -4.900 €
Total Pat. net	+168.934 €