Senso

Informe de salud financiera

Laura Ferrer

Siete indicadores dentro del rango, cinco que merecen un vistazo y ninguno lejos del rango.

Flujo de caja	Colchón de seguridad	Deuda	Estructura del patrimonio
Dentro del rango	Merece un vistazo	Dentro del rango	Merece un vistazo

12 de 13 indicadores calculados

1 necesita más datos



Octubre de 2026

Preparado por Senso

El cuadro de indicadores

Toda la revisión en una página, en cuatro áreas.

Siete indicadores dentro del rango, cinco que merecen un vistazo y ninguno lejos del rango

7 dentro del rango · 5 merecen un vistazo · 0 lejos del rango · 12 de 13 indicadores calculados

Flujo de caja			**Área: dentro del rango**
Ingresos frente a gastos	1,42x	Rango: 1,33x o más	Dentro del rango
Tasa de ahorro	29,6 %	Rango: 20 % o más	Dentro del rango
Tasa de esfuerzo	6,4 % de los ingresos	Rango: 30 % o menos	Dentro del rango
Colchón de seguridad			**Área: merece un vistazo**
Meses cubiertos por la liquidez	14,7 meses	Rango: de 6 a 12 meses	Merece un vistazo
Liquidez del patrimonio	35,9 %	Rango: 20 % o más	Dentro del rango
Seguro de vida	No consta póliza	2 personas a cargo	Merece un vistazo
Deuda			**Área: dentro del rango**
Endeudamiento sobre activos	2,8 %	Rango: 33 % o menos	Dentro del rango
Peso de la deuda de consumo	0 %	Rango: 10 % o menos	Dentro del rango
Estructura del patrimonio			**Área: merece un vistazo**
Concentración en un tipo de activo	59 % en inmuebles	Rango: 50 % o menos	Merece un vistazo
Exposición a otras divisas	2,8 %	Rango: 30 % o menos	Dentro del rango
Peso de las comisiones	0,54 % al año	Rango: 0,5 % o menos	Merece un vistazo
Gasto cubierto con ingresos pasivos	13,7 % del gasto	Rango: 25 % o más	Merece un vistazo
Tasa de reinversión	Sin datos suficientes	Conecta tu historial de dividendos para verlo	Sin datos

Cada estado se indica con un color y una palabra. Cada área muestra el estado menos favorable de sus indicadores; un indicador sin datos (círculo vacío) no cuenta.

Flujo de caja

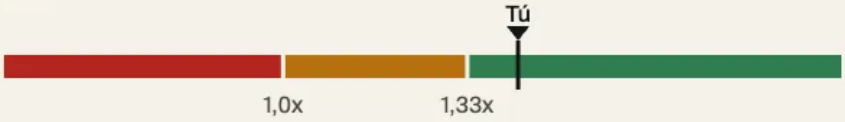
Ingresos, gastos y cuotas de deuda de los últimos 12 meses, de octubre de 2025 a septiembre de 2026.

Área: dentro del rango · el área muestra el estado menos favorable de sus indicadores

Ingresos frente a gastos

Dentro del rango

1,42x



Tus ingresos netos, 194.400 €, son 1,42 veces tu gasto, 136.800 €. Rango de referencia: 1,33x o más.

Tasa de ahorro

Dentro del rango

29,6 %



Has ahorrado 57.600 € de 194.400 € de ingresos netos: un 29,6 %. Rango de referencia: 20 % o más.

Tasa de esfuerzo

Dentro del rango

6,4 % de los ingresos



La cuota de la hipoteca, 1.043 € al mes, supone el 6,4 % de tus ingresos netos. Rango de referencia: 30 % o menos.

Colchón de seguridad

Cuánta liquidez y cuánto patrimonio de venta rápida hay, y si consta algún seguro que proteja a las personas a cargo.

Área: merece un vistazo · el área muestra el estado menos favorable de sus indicadores

Meses cubiertos por la liquidez

Merece un vistazo

14,7 meses



Tu liquidez, 168.000 €, cubre 14,7 meses de gasto medio (11.400 € al mes). Rango de referencia: de 6 a 12 meses.

> *Con una inflación del 2,4 %, los 31.200 € que superan 12 meses de gasto perderían unos 750 € de poder adquisitivo al año.*

Liquidez del patrimonio

Dentro del rango

35,9 %



La liquidez y la cartera de inversión, 680.000 €, están disponibles o pueden venderse en menos de un mes: el 35,9 % de 1.896.000 € en activos. Rango de referencia: 20 % o más.

Seguro de vida

Merece un vistazo

No consta póliza — 2 personas a cargo

No aparece ninguna póliza de vida en los documentos ni en los pagos bancarios, y dos hijos dependen de los ingresos del hogar. Referencia: que conste una póliza de vida cuando alguien depende de los ingresos del hogar.

> *Una póliza en el Document Vault completaría este indicador.*

Deuda

Lo que el hogar debe frente a lo que tiene, y de qué tipo es la deuda.

Área: dentro del rango · el área muestra el estado menos favorable de sus indicadores

Endeudamiento sobre activos

Dentro del rango

2,8 %

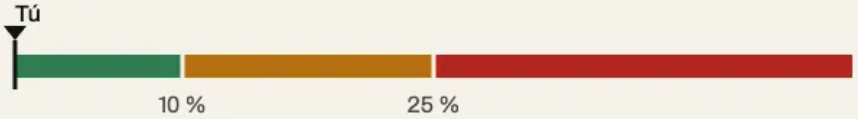


La deuda, 53.700 €, es el 2,8 % de 1.896.000 € en activos. Rango de referencia: 33 % o menos.

Peso de la deuda de consumo

Dentro del rango

0 %



Los 53.700 € de deuda corresponden a la hipoteca, con garantía sobre la vivienda. Deuda sin garantía: 0 %. Rango de referencia: 10 % o menos.

Estructura del patrimonio

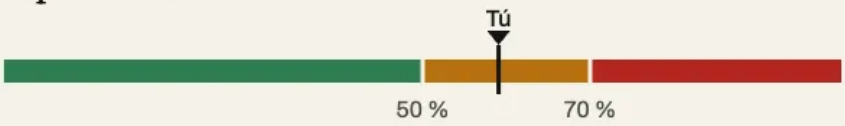
Cómo se reparte el patrimonio, cuánto cuesta y qué ingresos pasivos genera.

Área: merece un vistazo · el área muestra el estado menos favorable de sus indicadores

Concentración en un tipo de activo

Merece un vistazo

59 % en inmuebles



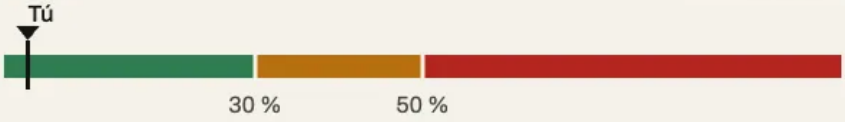
Los inmuebles son el tipo de activo con más peso: 1.120.000 €, el 59 % de los activos. Rango de referencia: 50 % o menos.

Supera en 172.000 € la referencia del 50 %.

Exposición a otras divisas

Dentro del rango

2,8 %

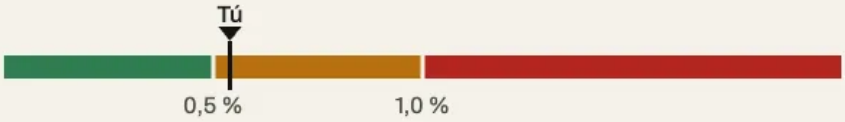


Las acciones de Nestlé y Unilever, 53.950 €, cotizan en francos suizos y libras esterlinas: el 2,8 % de los activos. Los fondos se computan en euros, su divisa de cotización. Rango de referencia: 30 % o menos.

Peso de las comisiones

Merece un vistazo

0,54 % al año



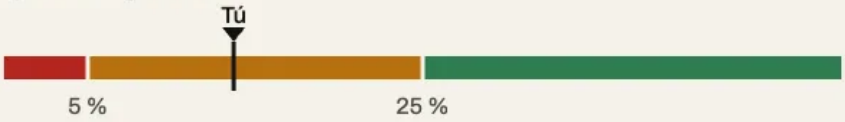
Las comisiones de fondos y custodia, unos 2.540 € al año, son el 0,54 % de los 471.000 € invertidos sin contar el efectivo del bróker. Rango de referencia: 0,5 % o menos.

Supone unos 190 € al año más que con comisiones del 0,5 %, la referencia.

Gasto cubierto con ingresos pasivos

Merece un vistazo

13,7 % del gasto



El alquiler neto de gastos (13.360 €), los dividendos (4.580 €) y los intereses (825 €) suman 18.765 €: el 13,7 % de un gasto de 136.800 €. Rango de referencia: 25 % o más.

Quedan 15.435 € al año por debajo de la referencia del 25 % (34.200 €).

Tasa de reinversión

Sin datos

Sin datos suficientes — Conecta tu historial de dividendos para verlo.

Senso aún no puede ver qué parte de los rendimientos se ha reinvertido. Rango de referencia: 50 % o más.

Tu año en cifras

De octubre de 2025 a septiembre de 2026, a partir de tres cuentas bancarias y del historial de la cartera.

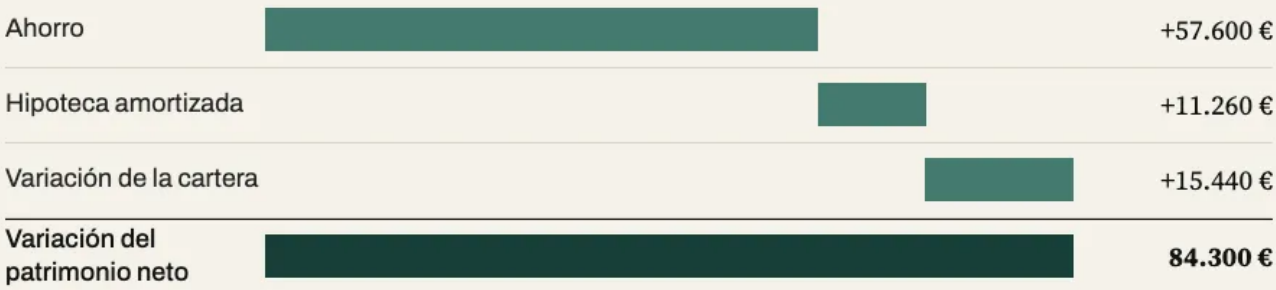
1.842.300 €	194.400 €	136.800 €	57.600 €
Patrimonio neto	Ingresos netos	Gastos	Ahorro

Ingresos y gastos, trimestre a trimestre



El trimestre de enero a marzo incluye el bonus anual; el de julio a septiembre, las vacaciones de verano.

Por qué tu patrimonio neto ha crecido 84.300 €



Los inmuebles se mantienen en la última valoración, por lo que no aportan nada a la variación.

Fuentes y datos pendientes

Aún sin calcular

Indicador	Qué lo completaría
Tasa de reinversión Senso aún no puede ver qué parte de los rendimientos se ha reinvertido.	Conecta tu historial de dividendos para verlo.

Fuentes

Tres cuentas bancarias	Movimientos y saldos hasta el 30 de septiembre de 2026
Bróker y plataforma de fondos	Posiciones, divisas y comisiones según los documentos de los fondos
Catorce documentos en el Document Vault	Escrituras, nóminas, pólizas y recibos
Dos valoraciones de inmuebles	Estimaciones automáticas de septiembre de 2026, no precios de venta

Rangos de referencia para «dentro del rango»

Ingresos frente a gastos	1,33x o más
Tasa de ahorro	20 % o más
Tasa de esfuerzo	30 % o menos
Meses cubiertos por la liquidez	de 6 a 12 meses
Liquidez del patrimonio	20 % o más
Seguro de vida	Consta una póliza de vida, si hay personas a cargo
Endeudamiento sobre activos	33 % o menos
Peso de la deuda de consumo	10 % o menos
Concentración en un tipo de activo	50 % o menos
Exposición a otras divisas	30 % o menos
Peso de las comisiones	0,5 % o menos
Gasto cubierto con ingresos pasivos	25 % o más
Tasa de reinversión	50 % o más

Los rangos de referencia son generales y no tienen en cuenta tus objetivos personales. Cada estado describe una posición frente a un rango; no indica qué hacer. Que no aparezca una póliza no demuestra que no exista. Datos ficticios.