
Simuladores de cálculo

Cálculo de la aportación necesaria realizar de forma mensual para obtener un capital objetivo a la edad de 65 o 67 años con crecimiento:

Lineal, acumulativo o constante.

Año 2014

INICIO – TOMA DE DATOS:

OBJETIVO DEL SIMULADOR:

Para aquellas personas que lo que buscan es obtener un determinado capital a la edad prevista de jubilación, en este caso necesitamos saber con qué aportación inicial debemos partir, según un determinado tipo de crecimiento de la aportación y con una hipótesis de rentabilidad. Según elijamos unos valores diferentes el cuadro de resultados se reajustará automáticamente.

Los valores que se obtienen a cada edad, entre 21 y 66 años, reflejan la cuantía mensual necesaria aportar para obtener un capital de 10.000 €, a la edad de 65 o 67 años. Por regla de tres o criterio proporcional se obtiene cualquier valor, como al final del dossier podemos analizar en varios ejemplos.


TOMA DE DATOS:

- Tipo de crecimiento anual
- Hipótesis de rentabilidad

Según elijamos unos valores diferentes el cuadro de resultados se reajustará automáticamente.

Disponemos de dos simuladores

1.- Con crecimiento de aportaciones lineal




Aportación mensual necesaria realizar para alcanzar 10.000 € de capital a la edad de jubilación de 65 - 67 años,
con crecimiento anual lineal de las aportaciones:

Edad	Edad jubilación 65 años			Edad jubilación 67 años		
	Hipótesis de rentabilidad			Hipótesis de rentabilidad		
	1,00%	2,00%	3,00%	1,00%	2,00%	3,00%

Cambio tipo de interés	
primer valor	1,00%
segundo valor	2,00%
tercer valor	3,00%

2.- Con crecimiento de aportaciones acumulativo o constante



Aportación mensual necesaria realizar para alcanzar 10.000 € de capital a la edad de jubilación de 65 - 67 años,
con crecimiento anual acumulativo de las aportaciones:

edad	Edad jubilación 65 años			Edad jubilación 67 años		
	Hipótesis de rentabilidad			Hipótesis de rentabilidad		
	1,00%	2,00%	3,00%	1,00%	2,00%	3,00%

Cambio tipo de interés	
primer valor	1,00%
segundo valor	2,00%
tercer valor	3,00%

Crecimiento:

El crecimiento lineal supone que el porcentaje que consideremos de actualización, se calculará sobre el importe de la primera aportación y esta cuantía será la que cada año se agregue sobre la del año anterior.

Así por ejemplo si partimos de una aportación mensual el primer año de 50 €, y establecemos un crecimiento lineal del 5%, quiere decir que ($50 \times 5\% = 2,5$ €) será la cuantía que agreguemos al año anterior para conocer la del año siguiente.

Año 1... 50 / Año 2... 52,5 / Año 3... 55 / Año 4... 57,5

Sumamos al año anterior la misma cantidad

El crecimiento acumulativo supone que el porcentaje que consideremos de actualización, se calculará aplicándolo sobre el importe de la aportación de la anualidad anterior y no sobre la inicial.

En el mismo ejemplo partiendo de 50 € mensuales, y con un crecimiento acumulativo del 5%, el importe de cada anualidad resultará de agregar el 5% pero calculado sobre la anterior cuantía y no sobre la inicial.

Año 1... 50 / Año 2... 52,5 / Año 3... 55,13 / Año 4... 57,88

El crecimiento acumulativo genera, como observamos, una evolución superior que cuanto más tiempo transcurre mayor diferencia produce.

En el simulador podemos modificarlo de la siguiente forma:

Acumulativo o constante: lineal:

Tipo de interés estimado de rentabilidad:

En cualquiera de los dos simuladores, tanto en el de aportación creciente de forma lineal como en el de crecimiento acumulativo o constante, podemos poner de forma simultánea tres diferentes tipos de interés, pudiendo incorporarlo de la siguiente forma:

Cambio tipo de interés	
primer valor	1,15%
segundo valor	2,25%
tercer valor	3,75%

De esta forma podemos generar las tablas según diferentes hipótesis de crecimiento y rentabilidad, como a continuación indicamos a modo de ejemplo.

EJEMPLO – APORTACIÓN CONSTANTE:

Aportación mensual necesaria realizar para alcanzar 10.000 € de capital a la edad de jubilación de 65 - 67 años,
con crecimiento anual acumulativo de las aportaciones:

Cambio tipo de interés	
primer valor	1,00%
segundo valor	2,00%
tercer valor	3,00%

edad	Edad jubilación 65 años			Edad jubilación 67 años		
	Hipótesis de rentabilidad			Hipótesis de rentabilidad		
	1,00%	2,00%	3,00%	1,00%	2,00%	3,00%
21	15,09	11,86	9,21	14,28	11,09	8,50
22	15,52	12,28	9,59	14,67	11,47	8,84
23	15,98	12,71	10,00	15,09	11,86	9,21
24	16,45	13,17	10,43	15,52	12,28	9,59
25	16,95	13,65	10,88	15,98	12,71	10,00
26	17,48	14,16	11,35	16,45	13,17	10,43
27	18,04	14,69	11,86	16,95	13,65	10,88
28	18,62	15,26	12,39	17,48	14,16	11,35
29	19,24	15,86	12,96	18,04	14,69	11,86
30	19,90	16,49	13,56	18,62	15,26	12,39
31	20,59	17,16	14,21	19,24	15,86	12,96
32	21,32	17,88	14,89	19,90	16,49	13,56
33	22,11	18,64	15,62	20,59	17,16	14,21
34	22,94	19,45	16,40	21,32	17,88	14,89
35	23,83	20,32	17,24	22,11	18,64	15,62
36	24,78	21,25	18,14	22,94	19,45	16,40
37	25,80	22,25	19,10	23,83	20,32	17,24
38	26,89	23,33	20,14	24,78	21,25	18,14
39	28,07	24,48	21,27	25,80	22,25	19,10
40	29,35	25,74	22,49	26,89	23,33	20,14
41	30,73	27,10	23,82	28,07	24,48	21,27
42	32,23	28,58	25,27	29,35	25,74	22,49
43	33,87	30,20	26,86	30,73	27,10	23,82
44	35,67	31,98	28,60	32,23	28,58	25,27
45	37,64	33,93	30,52	33,87	30,20	26,86
46	39,83	36,09	32,65	35,67	31,98	28,60
47	42,26	38,50	35,02	37,64	33,93	30,52
48	44,97	41,20	37,68	39,83	36,09	32,65
49	48,03	44,23	40,68	42,26	38,50	35,02
50	51,49	47,67	44,09	44,97	41,20	37,68
51	55,45	51,61	48,00	48,03	44,23	40,68
52	60,02	56,16	52,51	51,49	47,67	44,09
53	65,35	61,47	57,78	55,45	51,61	48,00
54	71,66	67,75	64,03	60,02	56,16	52,51
55	79,22	75,29	71,53	65,35	61,47	57,78
56	88,47	84,52	80,72	71,66	67,75	64,03
57	100,03	96,05	92,22	79,22	75,29	71,53
58	114,90	110,90	107,02	88,47	84,52	80,72
59	134,73	130,69	126,78	100,03	96,05	92,22
60	162,49	158,42	154,46	114,90	110,90	107,02
61	204,13	200,03	196,02	134,73	130,69	126,78
62	273,54	269,39	265,32	162,49	158,42	154,46
63	412,36	408,13	403,97	204,13	200,03	196,02
64	828,85	824,43	820,07	273,54	269,39	265,32
65				412,36	408,13	403,97
66				828,85	824,43	820,07

EJEMPLO – APORTACIÓN CONSTANTE:

Aportación mensual necesaria realizar para alcanzar 10.000 € de capital a la edad de jubilación de 65 - 67 años,
con crecimiento anual acumulativo de las aportaciones:

Cambio tipo de interés	
primer valor	1,50%
segundo valor	2,50%
tercer valor	3,50%

edad	Edad jubilación 65 años			Edad jubilación 67 años		
	Hipótesis de rentabilidad			Hipótesis de rentabilidad		
	1,50%	2,50%	3,50%	1,50%	2,50%	3,50%
21	13,40	10,47	8,08	12,61	9,72	7,40
22	13,83	10,87	8,45	12,99	10,09	7,73
23	14,27	11,29	8,83	13,40	10,47	8,08
24	14,74	11,73	9,24	13,83	10,87	8,45
25	15,23	12,20	9,67	14,27	11,29	8,83
26	15,75	12,69	10,13	14,74	11,73	9,24
27	16,30	13,21	10,62	15,23	12,20	9,67
28	16,88	13,77	11,13	15,75	12,69	10,13
29	17,49	14,35	11,68	16,30	13,21	10,62
30	18,13	14,97	12,27	16,88	13,77	11,13
31	18,82	15,63	12,89	17,49	14,35	11,68
32	19,54	16,33	13,55	18,13	14,97	12,27
33	20,32	17,08	14,27	18,82	15,63	12,89
34	21,14	17,87	15,03	19,54	16,33	13,55
35	22,02	18,73	15,84	20,32	17,08	14,27
36	22,96	19,64	16,72	21,14	17,87	15,03
37	23,97	20,63	17,67	22,02	18,73	15,84
38	25,06	21,69	18,69	22,96	19,64	16,72
39	26,23	22,83	19,80	23,97	20,63	17,67
40	27,50	24,07	21,00	25,06	21,69	18,69
41	28,87	25,42	22,31	26,23	22,83	19,80
42	30,36	26,88	23,73	27,50	24,07	21,00
43	31,99	28,49	25,30	28,87	25,42	22,31
44	33,78	30,25	27,02	30,36	26,88	23,73
45	35,75	32,19	28,92	31,99	28,49	25,30
46	37,92	34,34	31,03	33,78	30,25	27,02
47	40,34	36,73	33,38	35,75	32,19	28,92
48	43,05	39,41	36,02	37,92	34,34	31,03
49	46,10	42,43	39,00	40,34	36,73	33,38
50	49,55	45,85	42,39	43,05	39,41	36,02
51	53,50	49,78	46,27	46,10	42,43	39,00
52	58,06	54,31	50,76	49,55	45,85	42,39
53	63,39	59,60	56,01	53,50	49,78	46,27
54	69,68	65,87	62,24	58,06	54,31	50,76
55	77,24	73,39	69,72	63,39	59,60	56,01
56	86,47	82,60	78,88	69,68	65,87	62,24
57	98,03	94,12	90,36	77,24	73,39	69,72
58	112,88	108,94	105,14	86,47	82,60	78,88
59	132,70	128,72	124,87	98,03	94,12	90,36
60	160,44	156,43	152,52	112,88	108,94	105,14
61	202,07	198,01	194,05	132,70	128,72	124,87
62	271,45	267,34	263,31	160,44	156,43	152,52
63	410,24	406,04	401,92	202,07	198,01	194,05
64	826,63	822,24	817,91	271,45	267,34	263,31
65				410,24	406,04	401,92
66				826,63	822,24	817,91

EJEMPLO – APORTACIÓN CRECIENTE DE FORMA LINEAL:

Aportación mensual necesaria realizar para alcanzar 10.000 € de capital a la edad de jubilación de 65 - 67 años,
con crecimiento anual acumulativo de las aportaciones:

Cambio tipo de interés	
primer valor	1,00%
segundo valor	2,00%
tercer valor	3,00%

edad	Edad jubilación 65 años			Edad jubilación 67 años		
	Hipótesis de rentabilidad			Hipótesis de rentabilidad		
	1,00%	2,00%	3,00%	1,00%	2,00%	3,00%
21	4,73	4,01	3,36	4,22	3,56	2,96
22	5,01	4,26	3,58	4,47	3,78	3,15
23	5,31	4,53	3,81	4,73	4,01	3,36
24	5,63	4,81	4,07	5,01	4,26	3,58
25	5,97	5,12	4,34	5,31	4,53	3,81
26	6,34	5,45	4,64	5,63	4,81	4,07
27	6,73	5,80	4,95	5,97	5,12	4,34
28	7,15	6,18	5,30	6,34	5,45	4,64
29	7,60	6,59	5,67	6,73	5,80	4,95
30	8,09	7,03	6,07	7,15	6,18	5,30
31	8,61	7,51	6,50	7,60	6,59	5,67
32	9,17	8,03	6,98	8,09	7,03	6,07
33	9,78	8,59	7,49	8,61	7,51	6,50
34	10,44	9,19	8,05	9,17	8,03	6,98
35	11,15	9,85	8,66	9,78	8,59	7,49
36	11,92	10,57	9,32	10,44	9,19	8,05
37	12,76	11,35	10,05	11,15	9,85	8,66
38	13,67	12,20	10,85	11,92	10,57	9,32
39	14,67	13,14	11,72	12,76	11,35	10,05
40	15,76	14,17	12,69	13,67	12,20	10,85
41	16,96	15,30	13,76	14,67	13,14	11,72
42	18,27	16,55	14,94	15,76	14,17	12,69
43	19,73	17,93	16,25	16,96	15,30	13,76
44	21,34	19,47	17,72	18,27	16,55	14,94
45	23,13	21,19	19,36	19,73	17,93	16,25
46	25,14	23,11	21,21	21,34	19,47	17,72
47	27,39	25,28	23,29	23,13	21,19	19,36
48	29,93	27,73	25,66	25,14	23,11	21,21
49	32,82	30,53	28,37	27,39	25,28	23,29
50	36,12	33,74	31,48	29,93	27,73	25,66
51	39,92	37,45	35,09	32,82	30,53	28,37
52	44,35	41,78	39,32	36,12	33,74	31,48
53	49,56	46,88	44,32	39,92	37,45	35,09
54	55,75	52,97	50,29	44,35	41,78	39,32
55	63,24	60,34	57,55	49,56	46,88	44,32
56	72,45	69,43	66,52	55,75	52,97	50,29
57	84,02	80,88	77,85	63,24	60,34	57,55
58	98,98	95,71	92,54	72,45	69,43	66,52
59	119,01	115,61	112,30	84,02	80,88	77,85
60	147,17	143,63	140,17	98,98	95,71	92,54
61	189,56	185,86	182,24	119,01	115,61	112,30
62	260,39	256,52	252,73	147,17	143,63	140,17
63	402,35	398,27	394,26	189,56	185,86	182,24
64	828,85	824,43	820,07	260,39	256,52	252,73
65				402,35	398,27	394,26
66				828,85	824,43	820,07

EJEMPLO – APORTACIÓN CRECIENTE DE FORMA LINEAL:

Aportación mensual necesaria realizar para alcanzar 10.000 € de capital a la edad de jubilación de 65 - 67 años,

con crecimiento anual acumulativo de las aportaciones:

Cambio tipo de interés	
primer valor	1,50%
segundo valor	2,50%
tercer valor	3,50%

edad	Edad jubilación 65 años			Edad jubilación 67 años		
	Hipótesis de rentabilidad			Hipótesis de rentabilidad		
	1,50%	2,50%	3,50%	1,50%	2,50%	3,50%
21	4,36	3,68	3,06	3,88	3,25	2,69
22	4,63	3,91	3,26	4,12	3,46	2,86
23	4,91	4,16	3,49	4,36	3,68	3,06
24	5,21	4,43	3,72	4,63	3,91	3,26
25	5,54	4,72	3,98	4,91	4,16	3,49
26	5,88	5,03	4,26	5,21	4,43	3,72
27	6,26	5,37	4,56	5,54	4,72	3,98
28	6,66	5,73	4,89	5,88	5,03	4,26
29	7,09	6,12	5,24	6,26	5,37	4,56
30	7,55	6,54	5,62	6,66	5,73	4,89
31	8,05	7,00	6,04	7,09	6,12	5,24
32	8,59	7,49	6,49	7,55	6,54	5,62
33	9,17	8,03	6,98	8,05	7,00	6,04
34	9,80	8,61	7,51	8,59	7,49	6,49
35	10,49	9,24	8,10	9,17	8,03	6,98
36	11,23	9,93	8,74	9,80	8,61	7,51
37	12,04	10,69	9,44	10,49	9,24	8,10
38	12,92	11,51	10,21	11,23	9,93	8,74
39	13,89	12,42	11,06	12,04	10,69	9,44
40	14,95	13,41	11,99	12,92	11,51	10,21
41	16,11	14,51	13,03	13,89	12,42	11,06
42	17,40	15,73	14,18	14,95	13,41	11,99
43	18,82	17,08	15,46	16,11	14,51	13,03
44	20,39	18,58	16,89	17,40	15,73	14,18
45	22,15	20,26	18,49	18,82	17,08	15,46
46	24,11	22,14	20,30	20,39	18,58	16,89
47	26,32	24,27	22,34	22,15	20,26	18,49
48	28,82	26,68	24,67	24,11	22,14	20,30
49	31,66	29,43	27,33	26,32	24,27	22,34
50	34,91	32,60	30,40	28,82	26,68	24,67
51	38,67	36,26	33,96	31,66	29,43	27,33
52	43,05	40,53	38,14	34,91	32,60	30,40
53	48,20	45,58	43,08	38,67	36,26	33,96
54	54,34	51,62	49,00	43,05	40,53	38,14
55	61,77	58,93	56,20	48,20	45,58	43,08
56	70,92	67,96	65,11	54,34	51,62	49,00
57	82,44	79,35	76,37	61,77	58,93	56,20
58	97,33	94,11	91,00	70,92	67,96	65,11
59	117,30	113,95	110,69	82,44	79,35	76,37
60	145,39	141,89	138,48	97,33	94,11	91,00
61	187,70	184,04	180,47	117,30	113,95	110,69
62	258,45	254,61	250,86	145,39	141,89	138,48
63	400,31	396,26	392,28	187,70	184,04	180,47
64	826,63	822,24	817,91	258,45	254,61	250,86
65				400,31	396,26	392,28
66				826,63	822,24	817,91

EJEMPLO – APORTACIÓN CRECIENTE DE FORMA ACUMULATIVA:



Aportación mensual necesaria realizar para alcanzar 10.000 € de capital a la edad de jubilación de 65 - 67 años,
con crecimiento anual lineal de las aportaciones:

Cambio tipo de interés	
primer valor	1,00%
segundo valor	2,00%
tercer valor	3,00%

Edad	Edad jubilación 65 años			Edad jubilación 67 años		
	Hipótesis de rentabilidad			Hipótesis de rentabilidad		
	1,00%	2,00%	3,00%	1,00%	2,00%	3,00%
21	6,72	5,39	4,24	6,25	4,96	3,86
22	6,98	5,62	4,45	6,48	5,17	4,04
23	7,25	5,87	4,66	6,72	5,39	4,24
24	7,53	6,12	4,90	6,98	5,62	4,45
25	7,83	6,40	5,15	7,25	5,87	4,66
26	8,15	6,69	5,41	7,53	6,12	4,90
27	8,49	7,00	5,69	7,83	6,40	5,15
28	8,85	7,33	5,99	8,15	6,69	5,41
29	9,23	7,69	6,31	8,49	7,00	5,69
30	9,64	8,06	6,66	8,85	7,33	5,99
31	10,07	8,46	7,03	9,23	7,69	6,31
32	10,53	8,89	7,42	9,64	8,06	6,66
33	11,02	9,35	7,85	10,07	8,46	7,03
34	11,55	9,84	8,30	10,53	8,89	7,42
35	12,11	10,37	8,79	11,02	9,35	7,85
36	12,72	10,94	9,33	11,55	9,84	8,30
37	13,38	11,56	9,90	12,11	10,37	8,79
38	14,08	12,22	10,53	12,72	10,94	9,33
39	14,84	12,94	11,20	13,38	11,56	9,90
40	15,67	13,73	11,94	14,08	12,22	10,53
41	16,56	14,58	12,75	14,84	12,94	11,20
42	17,54	15,51	13,63	15,67	13,73	11,94
43	18,60	16,53	14,60	16,56	14,58	12,75
44	19,77	17,64	15,66	17,54	15,51	13,63
45	21,05	18,87	16,84	18,60	16,53	14,60
46	22,46	20,23	18,14	19,77	17,64	15,66
47	24,02	21,74	19,59	21,05	18,87	16,84
48	25,76	23,42	21,21	22,46	20,23	18,14
49	27,70	25,30	23,03	24,02	21,74	19,59
50	29,89	27,42	25,08	25,76	23,42	21,21
51	32,35	29,82	27,41	27,70	25,30	23,03
52	35,15	32,55	30,06	29,89	27,42	25,08
53	38,35	35,68	33,12	32,35	29,82	27,41
54	42,05	39,31	36,66	35,15	32,55	30,06
55	46,36	43,54	40,81	38,35	35,68	33,12
56	51,44	48,53	45,71	42,05	39,31	36,66
57	57,50	54,50	51,59	46,36	43,54	40,81
58	64,83	61,74	58,73	51,44	48,53	45,71
59	73,87	70,68	67,56	57,50	54,50	51,59
60	85,26	81,97	78,74	64,83	61,74	58,73
61	100,02	96,62	93,26	73,87	70,68	67,56
62	119,85	116,32	112,84	85,26	81,97	78,74
63	147,78	144,12	140,51	100,02	96,62	93,26
64	189,93	186,13	182,36	119,85	116,32	112,84
65	260,53	256,56	252,62	147,78	144,12	140,51
66	402,28	398,12	393,98	189,93	186,13	182,36
64	828,79	824,30	819,84	260,53	256,56	252,62
65				402,28	398,12	393,98
66				828,79	824,30	819,84

EJEMPLO – APORTACIÓN CRECIENTE DE FORMA ACUMULATIVA:

Aportación mensual necesaria realizar para alcanzar 10.000 € de capital a la edad de jubilación de 65 - 67 años,
con crecimiento anual lineal de las aportaciones:

Cambio tipo de interés	
primer valor	1,50%
segundo valor	2,50%
tercer valor	3,50%

Edad	Edad jubilación 65 años			Edad jubilación 67 años		
	Hipótesis de rentabilidad			Hipótesis de rentabilidad		
	1,50%	2,50%	3,50%	1,50%	2,50%	3,50%
21	6,03	4,79	3,73	5,58	4,39	3,38
22	6,28	5,01	3,93	5,80	4,58	3,55
23	6,53	5,24	4,13	6,03	4,79	3,73
24	6,81	5,49	4,35	6,28	5,01	3,93
25	7,10	5,75	4,59	6,53	5,24	4,13
26	7,40	6,03	4,84	6,81	5,49	4,35
27	7,73	6,32	5,10	7,10	5,75	4,59
28	8,07	6,64	5,39	7,40	6,03	4,84
29	8,44	6,98	5,69	7,73	6,32	5,10
30	8,83	7,34	6,02	8,07	6,64	5,39
31	9,24	7,72	6,37	8,44	6,98	5,69
32	9,69	8,13	6,75	8,83	7,34	6,02
33	10,17	8,58	7,16	9,24	7,72	6,37
34	10,68	9,05	7,60	9,69	8,13	6,75
35	11,22	9,56	8,07	10,17	8,58	7,16
36	11,81	10,11	8,58	10,68	9,05	7,60
37	12,45	10,71	9,14	11,22	9,56	8,07
38	13,13	11,35	9,74	11,81	10,11	8,58
39	13,87	12,05	10,39	12,45	10,71	9,14
40	14,68	12,81	11,11	13,13	11,35	9,74
41	15,55	13,64	11,89	13,87	12,05	10,39
42	16,50	14,55	12,75	14,68	12,81	11,11
43	17,55	15,54	13,69	15,55	13,64	11,89
44	18,69	16,63	14,73	16,50	14,55	12,75
45	19,94	17,84	15,87	17,55	15,54	13,69
46	21,33	19,17	17,15	18,69	16,63	14,73
47	22,87	20,65	18,57	19,94	17,84	15,87
48	24,58	22,30	20,15	21,33	19,17	17,15
49	26,49	24,15	21,94	22,87	20,65	18,57
50	28,64	26,24	23,96	24,58	22,30	20,15
51	31,07	28,60	26,25	26,49	24,15	21,94
52	33,84	31,29	28,86	28,64	26,24	23,96
53	37,00	34,39	31,88	31,07	28,60	26,25
54	40,67	37,97	35,38	33,84	31,29	28,86
55	44,94	42,16	39,48	37,00	34,39	31,88
56	49,97	47,11	44,34	40,67	37,97	35,38
57	55,99	53,03	50,16	44,94	42,16	39,48
58	63,27	60,22	57,25	49,97	47,11	44,34
59	72,27	69,11	66,03	55,99	53,03	50,16
60	83,61	80,34	77,15	63,27	60,22	57,25
61	98,31	94,93	91,61	72,27	69,11	66,03
62	118,08	114,57	111,12	83,61	80,34	77,15
63	145,95	142,31	138,71	98,31	94,93	91,61
64	188,03	184,24	180,48	118,08	114,57	111,12
65	258,54	254,59	250,66	145,95	142,31	138,71
66	400,20	396,05	391,91	188,03	184,24	180,48
64	826,54	822,07	817,62	258,54	254,59	250,66
65				400,20	396,05	391,91
66				826,54	822,07	817,62

CASO PRÁCTICO: 1

- Edad actual 42 años
- Capital objetivo a alcanzar: 125.000 €
- Edad de jubilación prevista: 67 años
- Tipo de crecimiento elegido de las aportaciones periódicas: **lineal (5%)**
- Tipo de interés (rentabilidad media del período de capitalización: **3,25%**)

Deseamos conocer la aportación mensual inicial a la que debe contratar el instrumento de ahorro elegido para obtener al final del contrato el capital objetivo

SOLUCIÓN:

Elegimos las tablas de aportación actual para un capital objetivo de crecimiento lineal e introducimos los valores de crecimiento 5% y asignamos al menos un valor de rentabilidad con el criterio del 3,25%, siendo el resultado el que reflejamos en la siguiente tabla:

Como para obtener 10.000 € de capital necesitamos 11,52 € de aportación mensual inicial crecientes al 5% lineal, por proporción para 125.000 tendríamos:

$$\text{Aportación inicial necesaria} = \frac{125.000}{10.000} \times 11,52 = 12,5 \times 11,52 = \mathbf{144 \text{ €}}$$

Aportación mensual necesaria realizar para alcanzar 10.000 € de capital a la edad de jubilación de 65 - 67 años, con crecimiento anual lineal de las aportaciones:

lineal 5% ▼

Edad	Edad jubilación 65 años			Edad jubilación 67 años		
	Hipótesis de rentabilidad			Hipótesis de rentabilidad		
	1,50%	2,50%	3,25%	1,50%	2,50%	3,25%
21	6,03	4,79	3,98	5,58	4,39	3,61
22	6,28	5,01	4,18	5,80	4,58	3,79
23	6,53	5,24	4,39	6,03	4,79	3,98
24	6,81	5,49	4,62	6,28	5,01	4,18
25	7,10	5,75	4,86	6,53	5,24	4,39
26	7,40	6,03	5,12	6,81	5,49	4,62
27	7,73	6,32	5,39	7,10	5,75	4,86
28	8,07	6,64	5,69	7,40	6,03	5,12
29	8,44	6,98	6,00	7,73	6,32	5,39
30	8,83	7,34	6,33	8,07	6,64	5,69
31	9,24	7,72	6,69	8,44	6,98	6,00
32	9,69	8,13	7,08	8,83	7,34	6,33
33	10,17	8,58	7,50	9,24	7,72	6,69
34	10,68	9,05	7,94	9,69	8,13	7,08
35	11,22	9,56	8,43	10,17	8,58	7,50
36	11,81	10,11	8,95	10,68	9,05	7,94
37	12,45	10,71	9,51	11,22	9,56	8,43
38	13,13	11,35	10,13	11,81	10,11	8,95
39	13,87	12,05	10,79	12,45	10,71	9,51
40	14,68	12,81	11,52	13,13	11,35	10,13
41	15,55	13,64	12,31	13,87	12,05	10,79
42	16,50	14,55	13,18	14,68	12,81	11,52
43	17,55	15,54	14,14	15,55	13,64	12,31

Cambio tipo de interés	
primer valor	1,50%
segundo valor	2,50%
tercer valor	3,25%

CASO PRÁCTICO: 2

- Edad actual 49 años
- Capital objetivo a alcanzar: 100.000 €
- Edad de jubilación prevista: 65 años
- Tipo de crecimiento elegido de las aportaciones periódicas: **acumulativo (3%)**
- Tipo de interés (rentabilidad media del período de capitalización: **3,75%**)

Deseamos conocer la aportación mensual inicial a la que debe contratar el instrumento de ahorro elegido para obtener al final del contrato el capital objetivo

SOLUCIÓN:

Elegimos las tablas de aportación actual para un capital objetivo de crecimiento acumulativo e introducimos los valores de crecimiento 3% y asignamos al menos un valor de rentabilidad con el criterio del 3,75%, siendo el resultado el que reflejamos en la siguiente tabla:

Como para obtener 10.000 € de capital necesitamos 31,02 € de aportación mensual inicial crecientes al 3% acumulativo por proporción para 100.000 tendremos:

$$\text{Aportación inicial necesaria} = \frac{100.000}{10.000} \times 31,02 = 10 \times 31,02 = \mathbf{310,20 \text{ €}}$$

Aportación mensual necesaria realizar para alcanzar 10.000 € de capital a la edad de jubilación de 65 - 67 años, con crecimiento anual acumulativo de las aportaciones:

edad	Edad jubilación 65 años			Edad jubilación 67 años		
	Hipótesis de rentabilidad			Hipótesis de rentabilidad		
	1,50%	2,50%	3,75%	1,50%	2,50%	3,75%
21	7,10	5,81	4,44	6,49	5,26	3,97
22	7,44	6,11	4,69	6,79	5,53	4,20
23	7,79	6,43	4,97	7,10	5,81	4,44
24	8,16	6,77	5,26	7,44	6,11	4,69
25	8,56	7,13	5,58	7,79	6,43	4,97
26	8,99	7,51	5,91	8,16	6,77	5,26
27	9,44	7,92	6,28	8,56	7,13	5,58
28	9,92	8,36	6,66	8,99	7,51	5,91
29	10,43	8,83	7,08	9,44	7,92	6,28
30	10,97	9,33	7,53	9,92	8,36	6,66
31	11,56	9,87	8,02	10,43	8,83	7,08
32	12,18	10,45	8,54	10,97	9,33	7,53
33	12,85	11,07	9,10	11,56	9,87	8,02
34	13,57	11,74	9,72	12,18	10,45	8,54
35	14,35	12,47	10,38	12,85	11,07	9,10
36	15,18	13,26	11,10	13,57	11,74	9,72
37	16,09	14,11	11,89	14,35	12,47	10,38
38	17,07	15,03	12,75	15,18	13,26	11,10
39	18,13	16,04	13,68	16,09	14,11	11,89
40	19,29	17,14	14,71	17,07	15,03	12,75
41	20,55	18,35	15,84	18,13	16,04	13,68
42	21,94	19,67	17,09	19,29	17,14	14,71
43	23,46	21,13	18,48	20,55	18,35	15,84
44	25,14	22,75	20,01	21,94	19,67	17,09
45	27,00	24,55	21,72	23,46	21,13	18,48
46	29,07	26,55	23,64	25,14	22,75	20,01
47	31,38	28,80	25,80	27,00	24,55	21,72
48	33,99	31,33	28,24	29,07	26,55	23,64
49	36,93	34,20	31,02	31,38	28,80	25,80
50	40,29	37,49	34,20	33,99	31,33	28,24

Cambio tipo de interés	
primer valor	1,50%
segundo valor	2,50%
tercer valor	3,75%

**SIMULADORES DE CÁLCULO
DE APOYO COMERCIAL Y COMPLEMENTO IN-FORMATIVO**



DESARROLLADOS POR

BIBLIOTECA
ASEGURADORA



AÑO 2014