

AHORRO

Descubre cuánto
dinero tener a tu edad
y cómo conseguirlo



MÉTODOS

00 GUÍA - ¿Cuánto dinero recomiendan tener a mi edad?

01 ¿Cómo conseguir ahorrar 1.500€ en un año?

02 El "juego" para conseguir ahorrar más de 5.000€ de forma divertida

03 El "truco" que utilizan los ricos para hacer crecer su dinero más rápidamente



00

GUÍA

**¿Cuánto dinero
recomiendan tener a mi
edad?**

¿Cuánto dinero tener a los 20, 30, 40, 50 o 60 años? Plan de ahorro según tu edad

Ir generando un patrimonio económico con el paso de los años nos aporta estabilidad, nos ayuda a afrontar imprevistos y nos permite gozar de una salud financiera que nos permitirá vivir con una enorme tranquilidad. En los tiempos que corren no suele ser fácil, por ello, es necesario tener un plan para conseguirlo y lo primero que tiene cualquier plan es: un objetivo.

Por ello, te proponemos tener como referencia la fórmula de Kimmie Greene, una pequeña guía para saber cuánto dinero deberíamos tener según nuestra edad para estar tranquilos. Así trabajaremos con un objetivo y nos será más fácil poner en práctica el plan a los 20, 30, 40, 50 y/o 60 años. Los datos que se muestran a continuación son solo una referencia y cada persona debe considerar si quiere alcanzarlo o si prefiere adaptarlo (al alza o a la baja).

El método Greene original habla de ahorros, pero lo hemos adaptado para hacerlo más asequible. Así, nosotros vamos a referirnos al patrimonio neto total, ya que consideramos que tiene más sentido ir midiendo cómo evoluciona nuestro patrimonio que acumular dinero por el mero hecho de acumularlo.

En el sentido estrictamente financiero, el patrimonio neto se compone de todos los activos que tenemos menos los pasivos. Es decir, para calcular nuestro patrimonio habría que sumar el valor de todas nuestras propiedades, inversiones y posiciones financieras (valor de los activos inmobiliarios, acciones, fondos de inversión y dinero líquido) y restarle el de las deudas (hipotecas, créditos, impuestos pendientes de pago...).

El resultado sería nuestro patrimonio neto. Y a partir de aquí, lo incluiremos en el método Greene para ver si vamos bien.

¿Cuánto patrimonio tener según la edad? Fórmula de Kimmie Greene ajustada

Kimmie Greene se hizo famosa por ser la creadora de la conocida como Fórmula Greene. Se trata de un sistema que sirve como orientación para saber cuántos ahorros deberíamos tener según nuestro sueldo y edad. Como hemos comentado, lo llevaremos al patrimonio.

• Cuánto patrimonio tener a los 20 años

Lo ideal, en el caso de estar ya trabajando a esta edad, sería llegar a la veintena teniendo ahorrado o disponible a largo plazo el 25% de los ingresos anuales netos. Teniendo en cuenta que los jóvenes a estas edades suelen vivir con sus padres y complementar sus estudios con trabajos a tiempo parcial de ingresos modestos, vamos a ver cuánto sería el patrimonio (principalmente serían ahorros) en función de los ingresos anuales:

Patrimonio total óptimo a los 20 años

Ingresos brutos anuales	Patrimonio total
6.000 euros	1.500 euros
8.000 euros	2.000 euros
10.000 euros	2.500 euros
15.000 euros	3.750 euros

• Cuánto patrimonio tener a los 30 años

Durante la veintena, muchas personas inician sus prácticas y también es una edad lógica de incorporación al mercado laboral. Esta regla invita a que, para gozar de buena salud financiera, **al llegar a los 30 se debería tener ahorrado (invertido o como patrimonio) lo equivalente a un salario bruto anual**. Para calcularlo, suma todos tus bienes y réstales la deuda. Por ejemplo, si he comprado una casa de 200.000 euros con un 80% de hipoteca y tengo 10.000 euros en el banco, mi patrimonio será de 40.000 euros que obtendría "limpios" si vendiese la casa más 10.000 euros, es decir, 50.000 euros. Si lo he hecho en pareja, será de 25.000 euros cada uno.

En España, debido a la precariedad laboral de los jóvenes y al precio de los alquileres, ahorrar lo correspondiente a un sueldo anual **puede ser muy difícil**, pero si te lo propones seguro que lo consigues o al menos, te puedes quedar cerca. Además, y lo más importante, estarás creando un hábito de por vida para que tu salud financiera sea siempre óptima.

Patrimonio total óptimo a los 30 años

Ingresos brutos anuales	Patrimonio total
12.000 euros	12.000 euros
15.000 euros	15.000 euros
18.000 euros	18.000 euros
24.000 euros	24.000 euros
30.000 euros	30.000 euros
36.000 euros	36.000 euros .

• Cuánto patrimonio tener a los 35 años

A esta edad, **lo idóneo sería tener el doble de tu salario anual bruto**. Por lo que tendrías que duplicar tu patrimonio en 5 años respecto al anterior escalón. Para ello deberás ser sistemático con tus ahorros, inversiones, etc.. Siguiendo la fórmula, la cantidad ideal que deberías tener disponible si liquidases tus inversiones y lo sumases a tu ahorro sería:

Patrimonio total óptimo a los 35 años

Ingresos brutos anuales	Patrimonio total
18.000 euros	36.000 euros
24.000 euros	48.000 euros
30.000 euros	60.000 euros
40.000 euros	80.000 euros
50.000 euros	100.000 euros .

• Cuánto patrimonio tener a los 40 años

De nuevo habría que conseguir "ahorrar" o no gastar un salario anual durante cinco años (un 20%), lo cual no es poco. Así, la fórmula dice que de cara a los 40 años el objetivo que tendrías que marcarte es tener ahorrado el triple del salario anual en ese momento.

Patrimonio total óptimo a los 40 años

Ingresos brutos anuales	Patrimonio total
18.000 euros	54.000 euros
24.000 euros	72.000 euros
36.000 euros	108.000 euros
45.000 euros	135.000 euros
60.000 euros	180.000 euros .

• Cuánto patrimonio tener a los 45 años

En este caso tendrías que tener ahorrado **cuatro veces el salario anual**. Esto quiere decir, en nuestra adaptación, que deberías tener 4 veces tus ingresos brutos.

Patrimonio total óptimo a los 45 años

Ingresos brutos anuales	Patrimonio total
20.000 euros	80.000 euros
25.000 euros	100.000 euros
30.000 euros	120.000 euros
40.000 euros	160.000 euros .
50.000 euros	200.000 euros .
75.000 euros	300.000 euros .

- **Cuánto patrimonio tener a los 50 años**

En este caso tendrías que tener **cinco veces el salario anual**.

Patrimonio total óptimo a los 50 años

Ingresos brutos anuales	Patrimonio total
20.000 euros	100.000 euros
30.000 euros	150.000 euros
40.000 euros	200.000 euros
50.000 euros	250.000 euros .
60.000 euros	300.000 euros .
90.000 euros	450.000 euros .

- **Cuánto patrimonio tener a los 55 años**

En este caso tendrías que tener ahorrado **seis veces el salario anual bruto**. Entramos en una fase en la que se empieza a acercar la jubilación, por lo que conviene ser exigente.

Patrimonio total óptimo a los 55 años

Ingresos brutos anuales	Patrimonio total
20.000 euros	120.000 euros
30.000 euros	180.000 euros
40.000 euros	240.000 euros
50.000 euros	300.000 euros .
60.000 euros	360.000 euros .
90.000 euros	540.000 euros .

- **Cuánto patrimonio tener a los 60 años**

En este caso tendrías que tener ahorrado **siete veces el salario anual bruto**.

Ingresos brutos anuales	Patrimonio total
24.000 euros	168.000 euros
36.000 euros	252.000 euros
48.000 euros	336.000 euros
60.000 euros	420.000 euros .
75.000 euros	525.000 euros .
100.000 euros	700.000 euros .

• **Cuánto patrimonio tener a los 65 años**

En este caso tendrías que disponer de **ocho veces el salario o ingresos anuales brutos**. Esto nos daría cierta tranquilidad de cara a la jubilación, ya que podríamos gestionar de forma tranquila la merma de ingresos que tendremos.

Patrimonio total óptimo a los 65 años

Ingresos brutos anuales	Patrimonio total
24.000 euros	192.000 euros
36.000 euros	288.000 euros
48.000 euros	384.000 euros
60.000 euros	480.000 euros .
90.000 euros	720.000 euros .
120.000 euros	960.000 euros .

Esta fórmula sirve como **orientación** para poder marcarnos objetivos de ahorro en el largo plazo, pero evidentemente **no siempre es fácil conseguirlo y dependerá de las circunstancias de cada persona y de sus momentos económicos, personales y laborales**. La propia Greene reconoce que "la vida es cualquier cosa menos lineal", y es imposible seguir esta fórmula al pie de la letra, lo que nos lleva a adaptarnos a las circunstancias y ahorrar más o menos en un año determinado.

Adicionalmente, para conseguirlo, **te recomendamos no centrarse solo en el ahorro, sino poner a trabajar el dinero cuanto antes para conseguir nuestros objetivos de forma más sencilla mediante inversiones**. Por ello, te recomendamos formarte en fórmulas sobre cómo ahorrar e invertir, entendiendo, por ejemplo, la magia del interés compuesto.



01

MÉTODO

**¿Cómo conseguir ahorrar
1.500€ en un año?**

¿Cómo ahorrar cerca de 1.500 euros al año? Descubre en qué consiste el reto de las 52 semanas (tabla)

Cómo ahorrar dinero es una de las mayores preocupaciones de las familias, que en muchas ocasiones ven cómo pasan los meses y no consiguen ahorrar. A continuación compartimos un reto muy efectivo que te puede servir de guía para ahorrar casi 1.500 euros al año: El reto de las 52 semanas.

Este método de ahorro está articulado de forma que puedas conseguir ahorrar cerca de 1.500 euros al año. Es además un método que se ha convertido en viral en Estados Unidos, donde en los últimos años acumula cientos de miles de veces compartido en Facebook.

Método de las 52 semanas del ahorro

El procedimiento es muy simple. Consiste en intentar ahorrar cada semana una cantidad de dinero, que empezará siendo un euro y que cada semana aumentaremos en otro euro. Así, la primera semana guardaremos 1 euro; la segunda, 2 euros; la tercera ahorraremos, 3 euros... y así sucesivamente hasta la semana 52 donde deberemos ahorrar 52 euros.

Sumando el ahorro de todas las semanas conseguiremos tener ahorrado 1.378 euros. Una cantidad de ahorro importante con un esfuerzo diferido y algo más llevadero que hacerlo de golpe.

	Ahorro	Acumulado		Ahorro	Acumulado
Semana 1	1 €	1 €	Semana 27	27 €	378 €
Semana 2	2 €	3 €	Semana 28	28 €	406 €
Semana 3	3 €	6 €	Semana 29	29 €	435 €
Semana 4	4 €	10 €	Semana 30	30 €	465 €
Semana 5	5 €	15 €	Semana 31	31 €	496 €
Semana 6	6 €	21 €	Semana 32	32 €	528 €
Semana 7	7 €	28 €	Semana 33	33 €	561 €
Semana 8	8 €	36 €	Semana 34	34 €	595 €
Semana 9	9 €	45 €	Semana 35	35 €	630 €
Semana 10	10 €	55 €	Semana 36	36 €	666 €
Semana 11	11 €	66 €	Semana 37	37 €	703 €
Semana 12	12 €	78 €	Semana 38	38 €	741 €
Semana 13	13 €	91 €	Semana 39	39 €	780 €
Semana 14	14 €	105 €	Semana 40	40 €	820 €
Semana 15	15 €	120 €	Semana 41	41 €	861 €
Semana 16	16 €	136 €	Semana 42	42 €	903 €
Semana 17	17 €	153 €	Semana 43	43 €	946 €
Semana 18	18 €	171 €	Semana 44	44 €	990 €
Semana 19	19 €	190 €	Semana 45	45 €	1.035 €
Semana 20	20 €	210 €	Semana 46	46 €	1.081 €
Semana 21	21 €	231 €	Semana 47	47 €	1.128 €
Semana 22	22 €	253 €	Semana 48	48 €	1.176 €
Semana 23	23 €	276 €	Semana 49	49 €	1.225 €
Semana 24	24 €	300 €	Semana 50	50 €	1.275 €
Semana 25	25 €	325 €	Semana 51	51 €	1.326 €
Semana 26	26 €	351 €	Semana 52	52 €	1.378 €

Lo ideal es ir guardando ese ahorro en una cuenta que no utilices para tus gastos recurrentes o en una hucha que te anime a seguir. Igualmente, te recomendamos imprimir una tabla como la incluida en este consejo en un lugar visible, que veas todos los días y que puedas ir tachando a medida que avances en el reto.

Método de las 52 semanas invertido

Para algunos es más sencillo hacer el método al revés, de modo que los mayores sacrificios se hagan al principio, cuando se cuenta con mayor motivación. Te lo dejamos también aquí por si prefieres ir en el sentido inverso.

	Ahorro	Acumulado		Ahorro	Acumulado
Semana 1	52 €	52 €	Semana 27	26 €	1.053 €
Semana 2	51 €	103 €	Semana 28	25 €	1.078 €
Semana 3	50 €	153 €	Semana 29	24 €	1.102 €
Semana 4	49 €	202 €	Semana 30	23 €	1.125 €
Semana 5	48 €	250 €	Semana 31	22 €	1.147 €
Semana 6	47 €	297 €	Semana 32	21 €	1.168 €
Semana 7	46 €	343 €	Semana 33	20 €	1.188 €
Semana 8	45 €	388 €	Semana 34	19 €	1.207 €
Semana 9	44 €	432 €	Semana 35	18 €	1.225 €
Semana 10	43 €	475 €	Semana 36	17 €	1.242 €
Semana 11	42 €	517 €	Semana 37	16 €	1.258 €
Semana 12	41 €	558 €	Semana 38	15 €	1.273 €
Semana 13	40 €	598 €	Semana 39	14 €	1.287 €
Semana 14	39 €	637 €	Semana 40	13 €	1.300 €
Semana 15	38 €	675 €	Semana 41	12 €	1.312 €
Semana 16	37 €	712 €	Semana 42	11 €	1.323 €
Semana 17	36 €	748 €	Semana 43	10 €	1.333 €
Semana 18	35 €	783 €	Semana 44	9 €	1.342 €
Semana 19	34 €	817 €	Semana 45	8 €	1.350 €
Semana 20	33 €	850 €	Semana 46	7 €	1.357 €
Semana 21	32 €	882 €	Semana 47	6 €	1.363 €
Semana 22	31 €	913 €	Semana 48	5 €	1.368 €
Semana 23	30 €	943 €	Semana 49	4 €	1.372 €
Semana 24	29 €	972 €	Semana 50	3 €	1.375 €
Semana 25	28 €	1.000 €	Semana 51	2 €	1.377 €
Semana 26	27 €	1.027 €	Semana 52	1 €	1.378 €



02

MÉTODO

**El "juego" para conseguir
ahorrar más de 5.000€ de
forma divertida**

¿Cómo ahorrar más de 5.000 euros? Método del casillero

Crear una disciplina de ahorro no es sencillo, a veces necesitamos métodos que nos recuerden que tenemos que destinar una cantidad de dinero para el ahorro, aunque sea de poquito a poco. Entre los métodos de ahorro, uno de los más conocidos es el método de los sobres, que consiste en comprar 100 sobres y enumerarlos del 1 al 100, correspondiéndose a la cantidad ahorrada cada día. Hoy te traemos una variación de este método más digital y más sostenible, el **método del tablero**. Este método te ayudará a **ahorrar 5.050 euros**, en el tiempo que más se ajuste a tus circunstancias y a tus necesidades.

Método del casillero

Para realizar este método necesitaremos tener una **segunda cuenta corriente (o una hucha)**, que es la que utilizaremos solo para ahorrar, y una **tabla** como la que te mostramos más abajo, enumerada del 1 al 100.

El objetivo de este método es que **cada vez ahorres una cantidad distinta**, de modo que cuando completes todo el tablero tengas ahorrado 5.050 euros en tu cuenta. Si algún día quieres ahorrar una cantidad repetida, por lo que sea, también valdría tachar dos números que sumen esa cantidad. Por ejemplo, si tengo 30 euros y ya completé esa casilla, podría tachar la de 25 y la de 5 euros al introducir esa cantidad.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
71	72	73	74	75	76	77	78	79	80
81	82	83	84	85	86	87	88	89	90
91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

Con la cuenta nómina de Bankinter puedes crear varias cuentas gratuitas, lo que te haría más fácil el ahorrar ese dinero porque podrías pasar dinero de una cuenta a otra al **comienzo o principio de mes**. Al tratarse de traspasos internos entre tus cuentas, pasar el dinero a tu cuenta de ahorro será **gratis y de forma inmediata**. Como consejo, hasta que se cree el hábito de ahorrar, puedes crear alertas en tu móvil que te recuerden que debes enviar dinero a tu cuenta de ahorro y tachar la cantidad en la tabla.

En cuanto a la **tabla de seguimiento**, tienes dos opciones: una es imprimirla y ponerla en un sitio muy visible de la casa, como la nevera o alguna pizarra que vayas a ver, y la otra es tener la tabla en el móvil (ya sea en formato Excel o como una imagen que puedas ir editando para ir tachando días).



¿Con qué frecuencia debo ahorrar?

Cada persona tiene unas circunstancias distintas, así como distintos horizontes de ahorro. Por eso, nuestra recomendación es que busques una frecuencia que seas capaz de seguir y que se adapte a si necesitas ahorrar más a corto o largo plazo.

Por ejemplo, una persona que decide hacer este ahorro de forma diaria, podrá conseguir ahorrar la cantidad en poco

más de 3 meses, pero el esfuerzo de ahorro será muy exigente. En cambio, si opta por hacerlo dos días a la semana (preferiblemente dos días fijos a la semana para crear la rutina), tendrá ahorrado ese dinero en un año aproximadamente.

Frecuencia de ahorro	Tiempo para ahorrar 5.050 euros (aprox)
1 vez al día	3 meses y 10 días
1 día si y uno no	6 meses y 20 días
2 veces a la semana	11 meses y 15 días
1 vez a la semana	1 año y 11 meses



03

MÉTODO

El "truco" que utilizan los ricos para hacer crecer su dinero más rápidamente

Interés simple e interés compuesto: Ejemplos, gráficos y fórmulas

¿Cuál es la diferencia entre el interés simple y el compuesto? ¿Cómo se calculan? Para una mejora radical de tus finanzas, es fundamental que conozcas ambos conceptos porque te darás cuenta de que actúan de forma exponencial para tus finanzas. Algunos lo llaman la "magia del interés compuesto", nosotros preferimos explicar que son matemáticas puras y que ponerlo en práctica está al alcance de todos.

Básicamente la diferencia está en que:

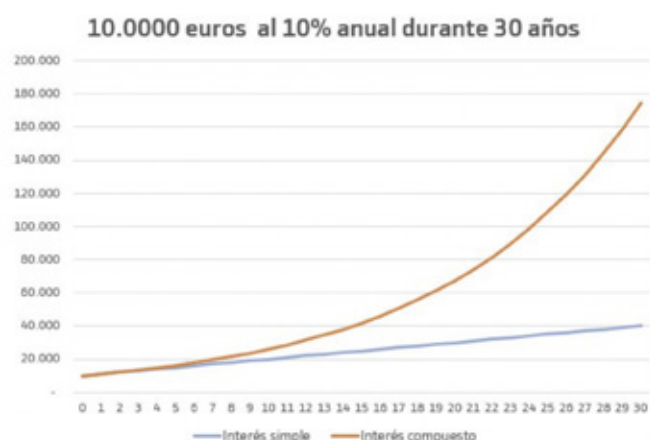
- 1) En el interés simple, los intereses que generan el dinero invertido se retira del circuito de la inversión con lo que los intereses se calculan siempre sobre la misma cantidad ahorrada.
- 2) En el interés compuesto, en vez de retirar los intereses, los añado al dinero que está invertido (lo reinvierto) con lo cual creamos un efecto bola de nieve porque más dinero generando intereses genera más intereses.

Por ejemplo, si tengo 10.000 euros, los invierto y consigo un 10% al cabo de un año, tengo 11.000 euros. A partir de ahí puedo retirar los 1.000 euros de intereses y dejar invertidos los 10.000 euros o reinvertir los 1.000 euros obtenidos y poner a trabajar 11.000 euros. En el primer caso, si siempre obtuviera un 10%, cada año obtendría "solo" 1.000 euros de intereses (sería el caso del interés simple). En el segundo caso y si repitiera conseguir un 10% de rentabilidad, un 10% de 11.000 euros ya son 1.100 euros el segundo año, que me permitirían invertir 12.100 euros al segundo año, que me generarían 1.210 euros, etc... Eso multiplicado por muchas años provoca que los intereses anuales acaben siendo sensiblemente más altos que los 1.000 euros que me daría el interés simple. A esta práctica se la denomina interés compuesto.

Ejemplo sobre el interés simple y el interés compuesto a largo plazo

Imaginemos que tenemos los 10.000 euros ahorrados y los invertimos consiguiendo un 10% de interés anual durante 30 años.

En el caso del interés simple, como ya hemos comentado recibiríamos 1.000 euros de intereses el primer año, 1.000 euros el segundo año, 1.000 euros el tercer año... y así sucesivamente. Esto sería así porque el capital sobre los que se calculan los intereses se mantendría invariable en los 10.000 euros iniciales. Al cabo de 30 años tendríamos los 10.000 euros iniciales y habríamos conseguido por el camino 30.000 euros en intereses.



En el caso del interés compuesto, los 1.000 euros que consigo de intereses los reinvertiría y permitiría que el 10% fuese "trabajando" cada cada vez sobre una cantidad mayor. En los

primeros años, las diferencias existen pero no son muy abultadas. Sin embargo, tal y como se observa en el gráfico, **a medida que pasa el tiempo esas diferencias son cada vez más y más grandes**, hasta tal punto que en el último año estaré generando un interés anual de 15.863 euros en el caso del interés compuesto y solo 1.000 euros en el caso del interés simple. Al cabo de los 30 años, en este caso del interés compuesto, terminaré con los 10.000 euros iniciales y un montante acumulado de 164.494 euros. La diferencia es muy llamativa como puede verse en la siguiente gráfico y su tabla correspondiente.

Año	Interes simple	Interés compuesto
0	10.000 (inicial)	10.000 (inicial)
1	11.000	11.000
2	12.000	12.100
3	13.000	13.310
4	14.000	14.641
5	15.000	16.105
6	16.000	17.716
7	17.000	19.487
8	18.000	21.436
9	19.000	23.579
10	20.000	25.937
11	21.000	28.531
12	22.000	31.384
13	23.000	34.523
14	24.000	37.975
15	25.000	41.772
16	26.000	45.950
17	27.000	50.545
18	28.000	55.599
19	29.000	61.159
20	30.000	67.275
21	31.000	74.002
22	32.000	81.403
23	33.000	89.543
24	34.000	98.497
25	35.000	108.347
26	36.000	119.182
27	37.000	131.100
28	38.000	144.210
29	39.000	158.631
30	40.000	174.494

Entender el funcionamiento del interés simple y compuesto y ponerlo en práctica es fundamental si se quiere gozar de una buena salud financiera. Son muchas las personas que se sorprenden al conocerlo y muchas las que, tras hacerlo, se arrepienten de no haber empezado antes a ahorrar e invertir porque se dan cuenta que cuantos más años la pongan en funcionamiento más intereses conseguirán generar.

Por eso es tan importante empezar a ahorrar e invertir cuanto antes, ya sea para nuestra jubilación o simplemente para gozar cuanto antes de una estupenda salud financiera. Ya que los años cumplidos... no vuelven.

Y para ayudarte a empezar... descubre nuestra Cuenta Nómina

Haz clic [aquí](#) para descubrir la cuenta nómina

Solo para las cuentas

1/6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.

Bankinter SA se encuentra adherido al Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito de España. La cantidad máxima garantizada actualmente por el mencionado Fondo es de 100.000 euros por depositante.

AHORRO

La cuenta nómina que te da otras 2 cuentas gratis y hasta 340€.

SABER MÁS

Hasta
340€

los dos primeros años.

Hasta 5% TAE el primer año y hasta 2% TAE el segundo.

Sin comisiones.

+2
cuentas
GRATIS²

Saldo máximo a remunerar

5.000€.

Hasta 40.000 cuentas-

LA BANCA COMO TÚ
LA NECESITAS

bankinter.