

Cómo hacer crecer tu dinero con interés compuesto

Guía práctica para inversores de habla hispana
con ajuste por inflación y estrategias por país

EN ESTA GUÍA APRENDERÁS:

- ✓ Qué es el interés compuesto y su fórmula exacta
- ✓ Cómo la inflación afecta tus rendimientos reales (Ec. Fisher)
- ✓ Instrumentos disponibles en México, Colombia, Brasil, Chile y Perú
 - ✓ La Regla del 72 y otras herramientas mentales
 - ✓ Los 5 errores que destruyen el efecto compuesto
- ✓ Tu plan de acción concreto para empezar esta semana



¿Qué es el interés compuesto?

El **interés compuesto** es el proceso por el cual los intereses generados por una inversión se reinvierten automáticamente, generando a su vez nuevos intereses. En otras palabras: **tus ganancias también ganan dinero**.

Albert Einstein lo llamó "la octava maravilla del mundo". No es exageración — es matemática pura con consecuencias extraordinarias para quien la aplica consistentemente.

Interés simple vs. interés compuesto

Con el interés simple solo ganas sobre el capital original. Con el compuesto, los intereses se suman y también generan intereses. La diferencia crece lentamente al principio y se dispara con los años.

Año	Interés simple	Interés compuesto	Diferencia
1	\$11,000	\$11,000	\$0
5	\$15,000	\$16,105	\$1,105
10	\$20,000	\$25,937	\$5,937
20	\$30,000	\$67,275	\$37,275
30	\$40,000	\$174,494	\$134,494

Tabla: \$10,000 al 10% anual — capitalización mensual

■ El efecto exponencial

La diferencia entre ambos tipos de interés parece insignificante los primeros años y se vuelve enorme después de 20-30 años. Este crecimiento exponencial no es intuitivo — nuestro cerebro piensa en línea recta, pero el dinero bien invertido crece en curva.

La fórmula explicada paso a paso

La fórmula completa incluye el capital inicial y las aportaciones periódicas — exactamente lo que usa el calculador de calculadordeinterescompuesto.com.

$$A = P(1 + r/n)^{(nt)} + PMT \times [(1 + r/n)^{(nt)} - 1] / (r/n)$$

Variable	Significa	Ejemplo
A	Monto final (lo que tendrás)	\$879,210
P	Capital inicial	\$100,000
r	Tasa anual en decimal	0.07 = 7%
n	Capitalizaciones / año	12 (mensual)
t	Años totales	20 años
PMT	Contribución periódica	\$1,000 / mes

Ejemplo: \$100,000 al 7%, \$1,000/mes, 20 años, capitalización mensual

Paso 1	$r/n = 0.07 / 12 = 0.00583$	Tasa mensual
Paso 2	$nt = 12 \times 20 = 240$	Períodos totales
Paso 3	$(1+0.00583)^{240} = 3.8697$	Factor de crecimiento
Paso 4	$100,000 \times 3.8697 = \$386,968$	Capital inicial compuesto
Paso 5	$1,000 \times (3.8697 - 1) / 0.00583 = \$492,242$	Aportaciones compuestas
Paso 6	$\$386,968 + \$492,242 = \$879,210$	Total final

Resultado: con \$100,000 iniciales, \$1,000/mes y 7% anual durante 20 años, tu inversión llega a **\$879,210**. Aportaste \$340,000 — el interés compuesto generó \$539,210 adicionales.

La inflación y el valor real de tu inversión

Uno de los errores más frecuentes en finanzas personales es confundir el **valor nominal** con el **valor real**. El nominal es el número que ves en tu cuenta bancaria. El real es cuánto puedes comprar con ese dinero.

Una tasa nominal del 7% puede ser en realidad un rendimiento del 2-3% si la inflación es del 4-5%. Ignorar esto es planear con datos falsos.

La Ecuación de Fisher

$$\text{Tasa real} = (1 + \text{tasa nominal}) / (1 + \text{inflación}) - 1$$

■ ■ Ejemplo concreto

Inversión al 7% nominal con inflación del 4%: tasa real = $(1.07 / 1.04) - 1 = 2.88\%$. No es 3% (la resta simple es una aproximación). Esta diferencia importa especialmente en horizontes de 20-30 años para el retiro.

Inflación de referencia por país — América Latina

País	Inflación 2024-2025 (aprox.)	Meta banco central
■ ■ México	4–5%	3%
■ ■ Colombia	5–7%	3%
■ ■ Brasil	4–5%	3%
■ ■ Chile	4–6%	3%
■ ■ Perú	3–5%	2%
■ ■ Argentina	100%+	Reestructuración en curso

Datos referenciales. Verificar con banco central de cada país.

■ ■ Argentina: caso especial

Con inflación superior al 100% anual, los instrumentos en pesos nominales suelen tener rendimientos reales negativos. En estos contextos, considera instrumentos en dólares o activos reales (inmuebles, oro) para preservar el poder adquisitivo.

La Regla del 72 y otras herramientas mentales

Antes de abrir una app, estas reglas te permiten evaluar una inversión en segundos.

La Regla del 72

Divide 72 entre tu tasa de interés anual para saber en cuántos años se duplica tu inversión:

Tasa anual	Años para duplicar	\$50,000 se convierte en...
5%	14.4 años	\$100,000
7%	10.3 años	\$100,000
9%	8 años	\$100,000
12%	6 años	\$100,000
15%	4.8 años	\$100,000

La Regla del 114 (triplicar)

Divide 114 entre tu tasa para saber cuándo triplicas. Al 7%: $114 \div 7 \approx 16.3$ años. Al 10%: 11.4 años.

La Regla del 70 (inflación)

Divide 70 entre la inflación anual para saber cuándo se reduce a la mitad el poder adquisitivo de tu dinero sin invertir. Con 5% de inflación: $70 \div 5 = 14$ años. Con 10%: solo 7 años.

72 ÷ tasa%

Duplicar

114 ÷ tasa%

Triplicar

**70 ÷
inflación%**

Perder 50% sin invertir

■ Úsalas en conversaciones

Cuando te ofrezcan un producto financiero, divide 72 entre su tasa. Si te dan 6% anual, tardarás 12 años en doblar. Si la inflación es 5%, en 14 años el efectivo guardado vale la mitad. Esas dos frases pueden cambiar decisiones importantes.

Instrumentos de inversión en América Latina

La geografía no es un obstáculo para invertir. Aquí los instrumentos más accesibles por país, de menor a mayor riesgo:

País	Instrumento	Rend. ref.	Riesgo	Cómo acceder
■ ■ México	CETEs	8.9–9.1%	Muy bajo	cetesdirecto.com (desde \$100 MXN)
■ ■ México	GBM+ / Nu Cuenta	8.5–8.8%	Bajo	App móvil
■ ■ Colombia	CDTs bancarios	9–10%	Bajo	App de tu banco
■ ■ Colombia	Nu Colombia	~10.5%	Bajo	App móvil
■ ■ Brasil	Tesouro Direto Selic	~13.25%	Muy bajo	tesourodireto.com.br
■ ■ Brasil	LCI / LCA	~11.8%	Bajo	App de tu banco
■ ■ Brasil	Nubank Conta	~12.65%	Bajo	App móvil
■ ■ Chile	Depósito a plazo	~5.2%	Bajo	App de tu banco
■ ■ Perú	Depósito a plazo	~5.75%	Bajo	App de tu banco
■ Global	ETF S&P 500	~10%*	Medio-Alto	Interactive Brokers, eToro
■ Global	ETF MSCI Latam	~8%*	Alto	Interactive Brokers, eToro

*Rendimientos históricos promedio. No garantizados. Tasas 2026, verificar vigencia.

Brokers internacionales accesibles desde LATAM

Para acceder a ETFs globales desde cualquier país latinoamericano, las opciones más accesibles son **Interactive Brokers** (disponible en toda la región, \$0 de mínimo, regulado por la SEC de EE.UU.) y **eToro** (disponible en varios países LATAM). Siempre verifica la disponibilidad en tu país y las implicaciones fiscales locales — los impuestos sobre ganancias de capital varían significativamente entre países.

■ ■ Tipo de cambio y rendimientos en dólares

Un ETF en USD que rinde 10% nominal ofrece a un inversionista latinoamericano un rendimiento en moneda local que depende también del movimiento cambiario. Si el peso se deprecia 5% frente al dólar en un año, el rendimiento en moneda local es aproximadamente 15.5% (no 15%). Esto puede ser un beneficio adicional, pero también un riesgo si la moneda se aprecia.

Los 5 errores que destruyen el interés compuesto

1. Empezar tarde

Cada año que esperas no es solo un año menos — es un año exponencialmente menos de que tus intereses crezcan. Una persona que invierte desde los 25 años necesita aportar aproximadamente la mitad que alguien que empieza a los 35 para alcanzar el mismo resultado a los 65.

2. Retirar los intereses

Al retirar los rendimientos conviertes el interés compuesto en simple. El secreto del compuesto es precisamente dejar que los intereses se reinviertan sin interrupciones. Cada retiro rompe la cadena.

3. Ignorar la inflación

Una tasa nominal que parece atractiva puede ser negativa en términos reales. Planear siempre con la tasa real — no la nominal — te da una imagen honesta de tu verdadero enriquecimiento.

4. Ignorar las comisiones

Una comisión anual del 2% puede reducir tu capital final hasta en un 40% a 30 años. Busca siempre instrumentos con comisiones por debajo del 1% anual. Los ETFs de índice tienen comisiones de 0.03–0.20%.

5. Vender en las caídas del mercado

Si inviertes en renta variable y vendes cuando el mercado cae, cristalizas la pérdida y eliminas la posibilidad de recuperación. Los datos históricos son contundentes: el tiempo en el mercado supera consistentemente al intento de sincronizar los movimientos.

Tu plan de acción: empieza esta semana

El conocimiento sin acción no genera rendimientos. Aquí tu hoja de ruta concreta:

Esta semana

- Calcula cuánto puedes ahorrar al mes (aunque sean \$500 MXN / 20 USD / 50,000 COP)
- Abre una cuenta en el instrumento más accesible de tu país (CETEs, CDT, Tesouro Direto)
- Haz tu primera inversión, por pequeña que sea — la experiencia vale más que el monto

Este mes

- Configura una transferencia automática mensual para no depender de la disciplina
- Usa el calculador en calculadordeinterescompuesto.com con el ajuste por inflación activado
- Verifica que tu tasa de retorno nominal supere la inflación de tu país

Este año

- Diversifica: parte en instrumentos de renta fija (bajo riesgo) y parte en ETFs (largo plazo)
- Evalúa abrir un plan de ahorro para el retiro — existen incentivos fiscales en todos los países LATAM
- Incrementa tu aportación mensual al menos un 10% respecto al año anterior

A largo plazo

- Revisa tu portafolio cada 6 meses pero no reacciones a caídas temporales
- Aumenta aportaciones con cada incremento de ingresos, antes de aumentar el gasto
- Comparte este conocimiento: la educación financiera transforma comunidades enteras

"El mejor momento para plantar un árbol fue hace 20 años. El segundo mejor momento es hoy."

— Proverbio chino

Calcula el crecimiento de tu inversión en:

calculadordeinterescompuesto.com