

Ilustracion de Crecimiento Compuesto

Tablas por edad de inicio, aporte mensual y rendimiento hasta el retiro

Como usar: las tablas siguientes muestran el poder del interes compuesto. Encuentra tu edad de inicio, aporte mensual planeado, y rendimiento asumido. El valor en la celda es el saldo aproximado al retirarte a los 65 anos.

Seccion 1 - Regla de los 3 factores

El crecimiento final depende de solo 3 factores:

1. Cuanto aportas al mes.
2. Cuantos anos aportas.
3. Rendimiento promedio anual (real, despues de inflacion).

El tiempo es el factor mas poderoso. Cada 10 anos adicionales frecuentemente duplica el saldo.

Empezar a los 25 con \$200/mes iguala a empezar a los 35 con \$400/mes.

Seccion 2 - Tabla: aporte de \$200/mes a 7% real hasta los 65

Edad 25 (40 anos aportando): aproximadamente \$525,000

Edad 30 (35 anos aportando): aproximadamente \$360,000

Edad 35 (30 anos aportando): aproximadamente \$245,000

Edad 40 (25 anos aportando): aproximadamente \$162,000

Edad 45 (20 anos aportando): aproximadamente \$104,000

Edad 50 (15 anos aportando): aproximadamente \$63,000

Edad 55 (10 anos aportando): aproximadamente \$34,000

Seccion 3 - Tabla: aporte de \$500/mes a 7% real hasta los 65

Edad 25 (40 anos aportando): aproximadamente \$1,310,000

Edad 30 (35 anos aportando): aproximadamente \$895,000

Edad 35 (30 anos aportando): aproximadamente \$610,000

Edad 40 (25 anos aportando): aproximadamente \$405,000

Edad 45 (20 anos aportando): aproximadamente \$260,000

Edad 50 (15 anos aportando): aproximadamente \$159,000

Edad 55 (10 anos aportando): aproximadamente \$86,000

Seccion 4 - Tabla: aporte de \$1,000/mes a 7% real hasta los 65

Edad 25 (40 anos aportando): aproximadamente \$2,620,000

Edad 30 (35 anos aportando): aproximadamente \$1,790,000

Edad 35 (30 anos aportando): aproximadamente \$1,220,000

Edad 40 (25 anos aportando): aproximadamente \$810,000

Edad 45 (20 anos aportando): aproximadamente \$521,000

Edad 50 (15 anos aportando): aproximadamente \$317,000

Edad 55 (10 anos aportando): aproximadamente \$173,000

Seccion 5 - Sensibilidad al rendimiento (30 anos a \$500/mes)

Rendimiento 5% real: aproximadamente \$415,000

Rendimiento 6% real: aproximadamente \$502,000

Rendimiento 7% real: aproximadamente \$610,000

Rendimiento 8% real: aproximadamente \$745,000

Rendimiento 9% real: aproximadamente \$914,000

Nota: 7% real es un supuesto historico razonable para acciones US 1928-2024.

Cartera balanceada (60/40) tiende a rendir 5-6% real. Cartera 100% acciones tiende a 7% real.

Seccion 6 - Tu proyeccion personal

Edad actual: _____

Anos hasta retiro (edad 65 menos edad actual): _____

Aporte mensual planeado (\$): _____

Rendimiento asumido (%): _____ (sugerencia: 7% para carteras jovenes)

Balance actual invertido (\$): _____

Saldo proyectado al retiro (\$): _____ (usa la calculadora en la web)

Seccion 7 - Regla de los 72

Regla mental: $72 / \text{rendimiento anual} = \text{anos para duplicar tu dinero}$.

A 6% anual: dinero se duplica cada 12 anos.

A 7% anual: dinero se duplica cada 10.3 anos.

A 8% anual: dinero se duplica cada 9 anos.

A 10% anual: dinero se duplica cada 7.2 anos.

Nota: rendimiento nominal. Ajusta por inflacion para poder de compra real.

Los numeros de esta ilustracion son aproximados y asumen aportes consistentes y rendimiento promedio constante. El mundo real tiene volatilidad y algunos anos rinden mas, otros menos. Sin embargo, la matematica del compuesto funciona para quien mantiene los aportes durante decadas.