

INTERÉS COMPUESTO



¿Qué es el interés compuesto?

El tipo o tasa de interés es un porcentaje que se aplica como concepto de pago por el dinero durante un tiempo determinado. Es el precio del dinero. Se utiliza para saber el costo de un crédito o la rentabilidad de los ahorros o de una inversión.

El interés compuesto es el que se va sumando al capital inicial y sobre el que se van generando nuevos intereses. El dinero, en este caso, tiene un efecto multiplicador porque los intereses producen nuevos intereses. Sin embargo, en el caso del interés o capitalización simple, los rendimientos siempre se generan sobre el capital original.

El interés compuesto se produce cuando el interés genera intereses propios. Esto significa que se acumulan intereses sobre el saldo principal y lo que se añade al saldo con el tiempo, lo cual puede capitalizarse diaria, mensual, trimestral o anualmente.

¿Cómo funciona el interés compuesto?

En el caso del interés compuesto:

- El capital inicial va creciendo en cada periodo porque se van sumando los intereses.
- La tasa de interés se aplica sobre un capital que va cambiando.
- Los intereses aumentan en cada periodo.

En qué se diferencia del interés simple

- El interés simple no se suma al capital para poder generar nuevos intereses.
- Se calcula sobre el capital que se ha depositado en el inicio, por lo que el interés que se obtiene en cada periodo es siempre el mismo.

Interés simple vs interés compuesto

Comprender las diferencias y fortalezas entre estos dos métodos puede influir significativamente en tus decisiones comerciales, ya sea en inversiones, préstamos o ahorros.

El interés simple suele ser preferible para los prestatarios, ya que resulta en pagos totales de intereses más bajos durante la vida del préstamo. Esto se debe a que el interés se calcula únicamente sobre el capital original durante todo el plazo del préstamo, independientemente de la cantidad pagada. Su cálculo sencillo y consistencia lo hacen ideal para préstamos a corto plazo y situaciones donde la presupuestación y la planificación financiera requieren previsibilidad.

Por otro lado, el interés compuesto es excelente para los inversores, ya que ofrece ventajas sustanciales para el crecimiento a largo plazo. Conocido como el efecto "interés sobre interés", el interés compuesto permite que sus inversiones crezcan exponencialmente con el tiempo, ya que cada pago de intereses se suma al capital, creando una nueva base para el cálculo de intereses futuros. Este efecto dominó aumenta el potencial de ganancias, lo que hace que el interés compuesto sea especialmente valioso para inversiones y ahorros a largo plazo.

La decisión entre el interés simple y el compuesto suele depender de las circunstancias y necesidades específicas de tu negocio. Si la previsibilidad y una gestión sencilla son cruciales, el interés simple puede ser una excelente opción. Sin embargo, si buscas maximizar el crecimiento a largo plazo, aprovechar el interés compuesto podría ser una decisión más estratégica. Ten en cuenta que ambos métodos tienen posibles desventajas.

Si bien el interés simple es beneficioso para los préstamos a corto plazo, no maximiza la rentabilidad para los inversores, ya que solo genera intereses sobre el capital inicial y no aprovecha el potencial de reinversión de ganancias. Por otro lado, el interés compuesto, si bien es beneficioso para los inversores por su capacidad para aumentar el patrimonio con el tiempo, puede generar un rápido aumento de los niveles de endeudamiento para los prestatarios si no se gestiona con cuidado, ya que los pagos de intereses se calculan tanto sobre el capital inicial como sobre los intereses acumulados de períodos anteriores.

Ventajas del interés compuesto

- Puede ayudar a generar riqueza a largo plazo en ahorros e inversiones: la capitalización funciona a tu favor cuando se trata de tus inversiones y ahorros, ya que sus ganancias generan retornos.
- Mitiga los riesgos de erosión de la riqueza: el crecimiento exponencial del interés compuesto también es importante para mitigar los factores que erosionan la

riqueza, como los aumentos en el costo de vida o la inflación que reduce el poder adquisitivo.

- La capitalización puede ser beneficiosa al realizar pagos de préstamos: cuando pagas más que el pago mínimo, puedes aprovechar el poder de la capitalización para ahorrar en el interés total.

Desventajas del interés compuesto

- Actúa contra los consumidores que realizan pagos mínimos de préstamos con intereses altos o deudas de tarjetas de crédito: si solo pagas el mínimo, tu saldo podría seguir creciendo exponencialmente debido al interés compuesto. Así es como las personas quedan atrapadas en un ciclo de deuda.
- Las devoluciones están sujetas a impuestos: las ganancias provenientes de intereses compuestos están sujetas a impuestos en su categoría impositiva, a menos que el dinero esté en una cuenta protegida de impuestos.
- Es difícil de calcular: calcular el interés simple es bastante fácil, pero calcular el interés compuesto requiere más matemáticas. Quizás sea más fácil usar una calculadora en línea.

Preguntas frecuentes

- ¿El interés compuesto es mejor que el interés simple?

No necesariamente. El interés compuesto puede ser favorable al ahorrar o invertir, ya que aumenta los retornos con el tiempo. Sin embargo, en el caso de solicitar un préstamo, el interés simple puede ser más predecible y menos costoso si el préstamo se liquida según lo programado. Entonces, depende del producto financiero y de cómo se utilice.

- ¿Qué tipos de cuentas normalmente ofrecen interés compuesto?

Las cuentas de ahorro, las cuentas money market y los certificados de depósito normalmente ofrecen interés compuesto. Algunas cuentas de inversión también pueden beneficiarse de la capitalización, aunque en tales casos, el crecimiento puede provenir de los dividendos o de las ganancias de capital y no de una tasa de interés fija.

- ¿Puedo elegir la frecuencia con la que se capitaliza el interés?

En la mayoría de los casos, no. La frecuencia de capitalización es establecida por la institución financiera o el proveedor de préstamos. Sin embargo, puede comparar opciones, por ejemplo, elegir entre una cuenta de ahorros que se capitalice mensualmente frente a una que se capitalice diariamente, a fin de encontrar la mejor opción según sus necesidades.

- ¿El interés compuesto puede ayudar con las metas a corto plazo, o solo es para metas a largo plazo?

Si bien los beneficios del interés compuesto se vuelven más notorios en los períodos de largo plazo, aún puede sumar valor a corto plazo, en particular en las cuentas que se capitalizan diaria o mensualmente. En el caso de los ahorros a corto plazo, incluso una capitalización modesta puede ofrecer un pequeño impulso sin requerir depósitos adicionales.

Referencia:

BBVA (2025). Interés compuesto: ¿qué es y cómo calcularlo? Recuperado de:
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/guia-de-finanzas-para-no-financieros-interes-compuesto/>

Grandison, N. (2024). Interés simple vs. interés compuesto: lo que necesitas saber. CathCap. Recuperado de: <https://cathcap.com/simple-interest-vs-compound-interest/>

Fernando, J. (2025). El poder del interés compuesto: cálculos y ejemplos. Investopedia. Recuperado de:
<https://www.investopedia.com/terms/c/compoundinterest.asp>

PNC (2025). ¿Qué es el interés compuesto y cómo se calcula? Recuperado de:
<https://www.pnc.com/insights/es/personal-finance/save/what-is-compound-interest.html>