

Ejemplo Capitalización Compuesta vs Capitalización Simple

EJEMPLO CAPITALIZACIÓN COMPUESTA (rentabilidad MSCI World 2010/2020)

	Inversor 1			Inversor 2			Inversor 3		
	Ahorro	Importe Cap. Compuesta	Importe Cap. Simple	Ahorro	Importe Cap. Compuesta	Importe Cap. Simple	Ahorro	Importe Cap. Compuesta	Importe Cap. Simple
Año 1	1.000	1.109	1.109		0	0		0	0
Año 2	1.000	2.338	2.326		0	0		0	0
Año 3	1.000	3.701	3.653		0	0		0	0
Año 4	1.000	5.213	5.088		0	0		0	0
Año 5	1.000	6.889	6.632		0	0		0	0
Año 6	1.000	8.747	8.285		0	0		0	0
Año 7	1.000	10.808	10.046		0	0		0	0
Año 8	1.000	13.092	11.917		0	0		0	0
Año 9	1.000	15.626	13.896		0	0		0	0
Año 10	1.000	18.435	15.984		0	0		0	0
Año 11		20.440	17.072	1.000	1.109	1.109		0	0
Año 12		22.664	18.160	1.000	2.338	2.326		0	0
Año 13		25.130	19.248	1.000	3.701	3.653		0	0
Año 14		27.864	20.336	1.000	5.213	5.088		0	0
Año 15		30.896	21.424	1.000	6.889	6.632		0	0
Año 16		34.257	22.512	1.000	8.747	8.285	1.000	1.109	1.109
Año 17		37.984	23.600	1.000	10.808	10.046	1.000	2.338	2.326
Año 18		42.117	24.688	1.000	13.092	11.917	1.000	3.701	3.653
Año 19		46.699	25.776	1.000	15.626	13.896	1.000	5.213	5.088
Año 20		51.780	26.864	1.000	18.435	15.984	1.000	6.889	6.632
Año 21		57.414	27.952	1.000	21.549	18.181	1.000	8.747	8.285
Año 22		63.661	29.040	1.000	25.002	20.486	1.000	10.808	10.046
Año 23		70.587	30.128	1.000	28.831	22.901	1.000	13.092	11.917
Año 24		78.267	31.216	1.000	33.077	25.424	1.000	15.626	13.896
Año 25		86.782	32.304	1.000	37.785	28.056	1.000	18.435	15.984
Año 26		96.224	33.392	1.000	43.004	30.797	1.000	21.549	18.181
Año 27		106.693	34.480	1.000	48.792	33.646	1.000	25.002	20.486
Año 28		118.302	35.568	1.000	55.209	36.605	1.000	28.831	22.901
Año 29		131.173	36.656	1.000	62.325	39.672	1.000	33.077	25.424
Año 30		145.444	37.744	1.000	70.215	42.848	1.000	37.785	28.056
Año 31		161.269	38.832		77.854	45.024	1.000	43.004	30.797
Año 32		178.815	39.920		86.325	47.200	1.000	48.792	33.646
Año 33		198.270	41.008		95.717	49.376	1.000	55.209	36.605
Año 34		219.842	42.096		106.131	51.552	1.000	62.325	39.672
Año 35		243.760	43.184		117.678	53.728	1.000	70.215	42.848
Año 36		270.281	44.272		130.481	55.904	1.000	78.963	46.133
Año 37		299.688	45.360		144.678	58.080	1.000	88.663	49.526
Año 38		332.294	46.448		160.419	60.256	1.000	99.418	53.029
Año 39		368.448	47.536		177.872	62.432	1.000	111.344	56.640
Año 40		408.535	48.624		197.225	64.608	1.000	124.567	60.360
Año 41		452.983	49.712		218.683	66.784	1.000	139.229	64.189
Año 42		502.268	50.800		242.475	68.960	1.000	155.485	68.126
Año 43		556.915	51.888		268.857	71.136	1.000	173.511	72.173
Año 44		617.507	52.976		298.108	73.312	1.000	193.498	76.328
Año 45		684.692	54.064		330.543	75.488	1.000	215.659	80.592
	10.000	684.692	54.064	20.000	330.543	75.488	30.000	215.659	80.592

Ejemplo Capitalización Compuesta vs Capitalización Simple

EJEMPLO CAPITALIZACIÓN SIMPLE (rentabilidad Dow Jones 1921/2021)

	Inversor 1			Inversor 2			Inversor 3		
	Ahorro	Importe Cap. Compuesta	Importe Cap. Simple	Ahorro	Importe Cap. Compuesta	Importe Cap. Simple	Ahorro	Importe Cap. Compuesta	Importe Cap. Simple
Año 1	1.000	1.083	1.083		0	0		0	0
Año 2	1.000	2.256	2.249		0	0		0	0
Año 3	1.000	3.526	3.498		0	0		0	0
Año 4	1.000	4.902	4.830		0	0		0	0
Año 5	1.000	6.392	6.245		0	0		0	0
Año 6	1.000	8.005	7.743		0	0		0	0
Año 7	1.000	9.753	9.324		0	0		0	0
Año 8	1.000	11.645	10.988		0	0		0	0
Año 9	1.000	13.695	12.735		0	0		0	0
Año 10	1.000	15.914	14.565		0	0		0	0
Año 11		17.235	15.395	1.000	1.083	1.083		0	0
Año 12		18.666	16.225	1.000	2.256	2.249		0	0
Año 13		20.215	17.055	1.000	3.526	3.498		0	0
Año 14		21.893	17.885	1.000	4.902	4.830		0	0
Año 15		23.710	18.715	1.000	6.392	6.245		0	0
Año 16		25.678	19.545	1.000	8.005	7.743	1.000	1.083	1.083
Año 17		27.809	20.375	1.000	9.753	9.324	1.000	2.256	2.249
Año 18		30.117	21.205	1.000	11.645	10.988	1.000	3.526	3.498
Año 19		32.617	22.035	1.000	13.695	12.735	1.000	4.902	4.830
Año 20		35.324	22.865	1.000	15.914	14.565	1.000	6.392	6.245
Año 21		38.256	23.695	1.000	18.318	16.478	1.000	8.005	7.743
Año 22		41.431	24.525	1.000	20.922	18.474	1.000	9.753	9.324
Año 23		44.870	25.355	1.000	23.741	20.553	1.000	11.645	10.988
Año 24		48.594	26.185	1.000	26.795	22.715	1.000	13.695	12.735
Año 25		52.627	27.015	1.000	30.101	24.960	1.000	15.914	14.565
Año 26		56.996	27.845	1.000	33.683	27.288	1.000	18.318	16.478
Año 27		61.726	28.675	1.000	37.562	29.699	1.000	20.922	18.474
Año 28		66.849	29.505	1.000	41.762	32.193	1.000	23.741	20.553
Año 29		72.398	30.335	1.000	46.311	34.770	1.000	26.795	22.715
Año 30		78.407	31.165	1.000	51.238	37.430	1.000	30.101	24.960
Año 31		84.915	31.995		55.491	39.090	1.000	33.683	27.288
Año 32		91.963	32.825		60.097	40.750	1.000	37.562	29.699
Año 33		99.596	33.655		65.085	42.410	1.000	41.762	32.193
Año 34		107.862	34.485		70.487	44.070	1.000	46.311	34.770
Año 35		116.815	35.315		76.337	45.730	1.000	51.238	37.430
Año 36		126.510	36.145		82.673	47.390	1.000	56.574	40.173
Año 37		137.011	36.975		89.535	49.050	1.000	62.353	42.999
Año 38		148.382	37.805		96.967	50.710	1.000	68.611	45.908
Año 39		160.698	38.635		105.015	52.370	1.000	75.389	48.900
Año 40		174.036	39.465		113.731	54.030	1.000	82.729	51.975
Año 41		188.481	40.295		123.171	55.690	1.000	90.678	55.133
Año 42		204.125	41.125		133.394	57.350	1.000	99.288	58.374
Año 43		221.067	41.955		144.466	59.010	1.000	108.612	61.698
Año 44		239.416	42.785		156.456	60.670	1.000	118.709	65.105
Año 45		259.288	43.615		169.442	62.330	1.000	129.645	68.595
	10.000	259.288	43.615	20.000	169.442	62.330	30.000	129.645	68.595