

4.º ESO · ECF · UNIDAD 3

# Ahorrar, invertir y protegerte

Ahorrar con interés, rentabilidad y riesgo, seguros, jubilación y promesas de ganar sin perder

3

PARA EMPEZAR

# En esta unidad aprenderás a…

- Planificar un ahorro con meta y plazo y ver cómo crece con el interés.
- Distinguir interés simple e interés compuesto con cifras sencillas.
- Relacionar rentabilidad, riesgo y plazo para comparar productos.
- Explicar para qué sirve un seguro y qué cubre una póliza.
- Detectar las promesas de ganar sin perder y decidir con tres preguntas.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

# Una situación de partida



Es diciembre en **4.º B** del IES Ribera Norte. Dani lleva semanas guardando dinero en una hucha de cristal para comprar una entrada de concierto, y cada día sin gastar lo marca en un calendario. Salma le ha contado que la hermana de Martina ha contratado un seguro para su móvil, y Hugo le ha dicho que meta el dinero en una «moneda que seguro sube». Dani no sabe si su hucha trabaja o pierde valor. En esta unidad aprenderás a decidir qué hacer con lo que ahorras y cómo protegerte de lo imprevisto.

❓ **Si guardas 100 € durante un año en una hucha, ¿cuántos euros tendrás al final? ¿Y en una cuenta remunerada que paga un 2 % anual, sin comisiones ni impuestos?**

❓ **¿Es creíble que te prometan un 30 % sin riesgo? ¿Qué comprobarías sobre quién lo ofrece y qué garantía tiene?**

❓ **¿Para qué sirve un seguro si nunca lo usas?**

MAPA DE LA UNIDAD

# Lo que vamos a ver

- **3.1** Ahorrar con un objetivo y que crezca
- **3.2** Invertir: rentabilidad, riesgo y plazo
- **3.3** Seguros: protegerte de lo imprevisto
- **3.4** La jubilación y los planes de pensiones
- **3.5** Las promesas de ganar sin perder

# Un ahorro que crece

1 → 2 → 3 → 4

### Meta
Importe y plazo.

### Depósito
Interés conocido a un plazo.

### Interés
El precio por usar tu dinero.

### Inflación
Si los precios suben más, compras menos.

**CLAVE**

Interés real = lo que ganas **una vez descontada** la inflación.

# 500 € al 2 %: simple y compuesto

| AÑO | INTERÉS SIMPLE | INTERÉS COMPUESTO |
|---|---|---|
| **0** | 500,00 € | 500,00 € |
| **1** | 510,00 € | 510,00 € |
| **2** | 520,00 € | 520,20 € |
| **3** | 530,00 € | 530,60 € |

**CLAVE**

La diferencia es pequeña al principio y **crece con el tiempo**.

# Rentabilidad, riesgo y plazo



## Rentabilidad

Lo que ganas, en %, respecto a lo que pusiste.



## Riesgo

Ganar menos de lo esperado, o perder.



## Plazo

Si no necesitas el dinero pronto, aguantas mejor los altibajos.



## Diversificar

No poner todo en el mismo sitio.

**CLAVE**

A más rentabilidad prometida, **más riesgo**.

# Tres propuestas para 1.000 €

| PROPUESTA | AÑO BUENO | AÑO MALO |
|---|---|---|
| **A: depósito al 2 %** | +20 € | +20 € |
| **B: fondo mixto** | +60 € | −40 € |
| **A + B (mitad y mitad)** | +40 € | −10 € |

**CLAVE**

Repartir gana menos que B en un año bueno, pero **pierde mucho menos** en uno malo.

# Cómo funciona un seguro

1. **Pagas la prima**
   Normalmente cada año.
2. **Ocurre un siniestro**
   Un daño cubierto.
3. **Franquicia**
   Pagas tú esa parte.
4. **Indemnización**
   La aseguradora paga el resto.

**CLAVE**
Mira siempre qué **cubre** y qué **excluye** la póliza.

# Dos pólizas, un siniestro de 400 €

| | PÓLIZA X | PÓLIZA Y |
|---|---|---|
| **Prima** | 240 € | 180 € |
| **Franquicia** | 0 € | 150 € |
| **Cobra** | 400 € | 250 € |
| **Balance** | +160 € | +70 € |

**CLAVE**

Sin siniestro, Y es **60 € más barata**: esa es la ventaja de aceptar una franquicia.

# Tiempo a tu favor

Valor de 300 € al año con un 2 % anual supuesto (una hipótesis, no una promesa).




Cálculo con cifras inventadas del libro.

**CLAVE**

Duplicar el tiempo **más que duplica** el resultado.

# Señales de alarma

🏆

### «Rentabilidad segura»

Nadie puede asegurarla.

⏰

### «Solo hoy»

La prisa es una táctica.

🔺

### Pirámide o cadena

Cobras si entra gente nueva.



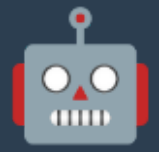
### Efecto rebaño

«Todo el mundo lo compra».

**CLAVE**

Con un 20 % al mes, 100 € serían **892 €** en un año: imposible de sostener.

# ¿Todo en una moneda digital?



## Asistente simulado

«Pon todo tu ahorro en una moneda digital porque va a subir mucho.»

1. **¿Se puede saber?** Nadie sabe lo que va a subir.
2. **¿Qué riesgo omite?** Puede perderse todo.
3. **¿Para cuándo?** No arriesgues lo que necesitas pronto.

✔️ **Antes de invertir: ¿para cuándo lo necesito, cuánto riesgo aguanto y lo entiendo?**

REPASO

# Ideas clave de la unidad

- {'titulo': 'Interés', 'texto': 'Simple: sobre el capital inicial. Compuesto: los intereses generan intereses.'}
- {'titulo': 'Riesgo', 'texto': 'A más rentabilidad prometida, más riesgo.'}
- {'titulo': 'Seguro', 'texto': 'Prima, cobertura, franquicia y siniestro.'}
- {'titulo': 'Engaños', 'texto': 'Si parece demasiado bueno para ser verdad, casi siempre lo es.'}

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

# 500 € al 2 % de interés simple durante tres años. ¿Cuánto tienes al final?

**A** 530 €

**B** 530,60 €

**C** 560 €

✔️ 10 € de interés cada año durante 3 años: 500 + 30 = 530 €. El compuesto daría 530,60 €.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

# Con la póliza Y (prima 180 €, franquicia 150 €) y un siniestro de 400 €, ¿cuánto cobras?

A 400 €

B 250 €

C 150 €

✔️ El daño menos la franquicia: 400 − 150 = 250 €.

REPASO

# Ideas clave

- **Ahorrar y que crezca.** Meta, plazo y cuota, depósito a plazo y cuenta remunerada, interés simple y compuesto, inflación e interés real.
- **Invertir.** Rentabilidad, riesgo y liquidez, depósitos, renta fija, acciones y fondos, garantía de depósitos, diversificar y plazo.
- **Seguros.** Prima, cobertura, franquicia y siniestro, exclusiones y límites, comparar pólizas.
- **Jubilación.** Pensión pública y plan de pensiones, efecto del tiempo, comisiones y riesgo.
- **Promesas de ganar sin perder.** Chiringuitos, pirámides y criptoactivos, señales de alarma, tres preguntas.

PARA TERMINAR

# Para pensar

1 Si hoy te dieran 500 € y los dejaras un año en un depósito, ¿cómo comprobarías si el interés compensa la subida de precios?

2 ¿Qué seguro te parece realmente necesario y cuál duplicaría algo que ya tienes?

3 Piensa en la última promesa de ganar dinero fácil que viste. ¿Qué señales de alarma tenía?



# ¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**