

4.º ESO · EFC · UNIDAD 4

Ahorrar, invertir y elegir entidad

Interés simple y compuesto, riesgo, entidades, seguros y comisiones

4

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Explicar para qué se ahorra y calcular el interés simple y el compuesto.
- Relacionar rentabilidad, riesgo y liquidez de un producto financiero.
- Distinguir bancos, cooperativas de crédito y aseguradoras y saber qué garantía tiene tu dinero.
- Valorar cuándo compensa asegurar algo.
- Comparar cuentas por comisiones e intereses y reconocer qué es la banca ética.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es diciembre en **4.º de ESO B** del IES Ribera Norte. El grupo ha vendido pulseras blancas por todo el instituto para el viaje y la caja metálica ya pesa. Lucía lleva las cuentas y Andrés Mora, el orientador, que ha prestado el vestíbulo, les hace una pregunta que no tiene respuesta fácil: ¿dónde se guarda ese dinero hasta junio, en manos de qué adulto o asociación, y qué se pide a cambio? Al terminar la unidad sabrás cómo crece un ahorro, qué riesgos corre y cómo elegir con cabeza dónde ponerlo.

❓ **Si guardas 100 € en una hucha durante un año, ¿cuántos euros tendrás al final? ¿Y si los ingresas en una cuenta que paga intereses? ¿Y si cobra comisiones?**

❓ **¿Has oído que alguien promete duplicar tu dinero en un mes? ¿Te fiarías? ¿Por qué?**

❓ **¿Qué diferencia hay entre un banco y una caja rural del pueblo, según lo que tú sepas?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **4.1** Ahorrar: de la hucha al interés
- **4.2** Invertir: riesgo, rentabilidad y liquidez
- **4.3** Bancos, cooperativas de crédito y otras entidades
- **4.4** Aseguradoras: compartir el riesgo
- **4.5** Cuentas, préstamos y banca ética

500 € al 3 %: simple o compuesto

AÑOS	SIMPLE	COMPUESTO	DIFERENCIA
1	515,00 €	515,00 €	0,00 €
2	530,00 €	530,45 €	0,45 €
5	575,00 €	579,64 €	4,64 €
10	650,00 €	671,96 €	21,96 €
30	950,00 €	1.213,63 €	263,63 €

Datos inventados del libro.

CLAVE

El tiempo es el mejor aliado del ahorro: **empieza cuanto antes**.

Riesgo, rentabilidad y liquidez



Cuenta o depósito

- Riesgo bajo
- Rentabilidad baja o media
- Cuenta: dinero disponible; depósito: hasta el plazo

VS



Acciones

- Riesgo alto
- Rentabilidad posible alta
- Se pueden perder ahorros

CLAVE

Una rentabilidad alta suele traer **más riesgo**. Si te prometen mucha ganancia sin riesgo, desconfía.

Quién es quién en las finanzas



Banco

Busca beneficio para sus accionistas.



Cooperativa de crédito

Pertenece a sus socios.



Aseguradora

Paga si ocurre un daño.

CLAVE

El Fondo de Garantía de Depósitos protege hasta **100.000 €** por titular y entidad.

Cómo reparte el riesgo un seguro

CONCEPTO	CÁLCULO	IMPORTE
Primas cobradas	1.000 × 60	60.000 €
Daños pagados	20 × 2.500	50.000 €
Saldo antes de gastos y reservas	60.000 − 50.000	10.000 €
Coste esperado por hogar	50.000 ÷ 1.000	50 €

Datos inventados del libro.

CLAVE

Cada hogar paga 60 € por estar protegido de un daño de **2.500 €**.

Guardar lo del viaje

CONCEPTO	CUENTA A	CUENTA B
Intereses en 6 meses	1,12 €	1,40 €
Comisiones en 6 meses	−9,00 €	−6,00 €
Resultado	−7,88 €	−4,60 €
Saldo final	184,12 €	187,40 €

Aportan 32 € al mes durante 6 meses. Hacen falta 191 €.

CLAVE

Las comisiones **se comen los intereses**: ninguna cuenta llega a 191 €.

SITUACIÓN DE APRENDIZAJE

Dónde guardamos la caja

PRODUCTO	RESULTADO EN 6 MESES	SALDO
A · cuenta con comisión	−7,44 €	304,56 €
B · cuenta disponible	0,31 €	312,31 €
C · depósito a 6 meses	3,90 €	315,90 €

Con 312 €, antes de impuestos.

CLAVE

C da más, pero no sirve si necesitas el dinero **antes del plazo**.

INFORME · INE Y BANCO DE ESPAÑA

Pueblos pequeños y oficinas

DATO	CIFRA
Habitantes en municipios de 500 o menos (CyL, 2021)	290.856 (12,2 %)
Habitantes en municipios de 1.000 o menos	435.904 (18,3 %)
Municipios de CyL sin oficina (2017)	1.767

Fuente: INE, Censo 2021; Banco de España (datos de 2017).

CLAVE

Un municipio sin oficina no es lo mismo que una persona **sin acceso**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Tienes 300 € y puedes necesitarlos dentro de un año. ¿Qué producto elegirías?

A Un depósito a dos años con retirada restringida

B Un producto líquido y sin comisión

C Acciones de una sola empresa

✔️ Si puedes necesitar el dinero, la liquidez y la ausencia de comisiones pesan más que unos céntimos de interés.

REPASO

Ideas clave

- **Ahorrar.** Para qué: imprevistos, metas y futuro, interés como precio del dinero en el tiempo, interés simple y compuesto, el tiempo como aliado e inflación.
- **Invertir.** Rentabilidad, riesgo y liquidez, diversificar y horizonte temporal, promesas de ganancia segura: alerta.
- **Entidades financieras.** Bancos, cooperativas de crédito, aseguradoras, supervisión y garantía de depósitos.
- **Seguros.** Prima, cobertura y franquicia, cuándo compensa asegurar.
- **Cuentas, préstamos y banca ética.** Comisiones, extracto y TAE, préstamos, microcréditos y banca ética.
- **Comparar productos.** Simple o compuesto, comisión frente a interés, seguro: prima y franquicia.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 ¿Qué prefieres para tu dinero del viaje: una cuenta disponible o un depósito? ¿Por qué?

2 Antes de abrir una cuenta, ¿qué tres preguntas harías sobre comisiones y garantía?

3 ¿Qué medida propondrías para un pueblo sin oficina bancaria?



¡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**