

1.º BACHILLERATO · FRM · UNIDAD 4

Ahorrar, invertir y protegerse

Ahorro, riesgo y rentabilidad, inversión, falsas promesas y seguros

4

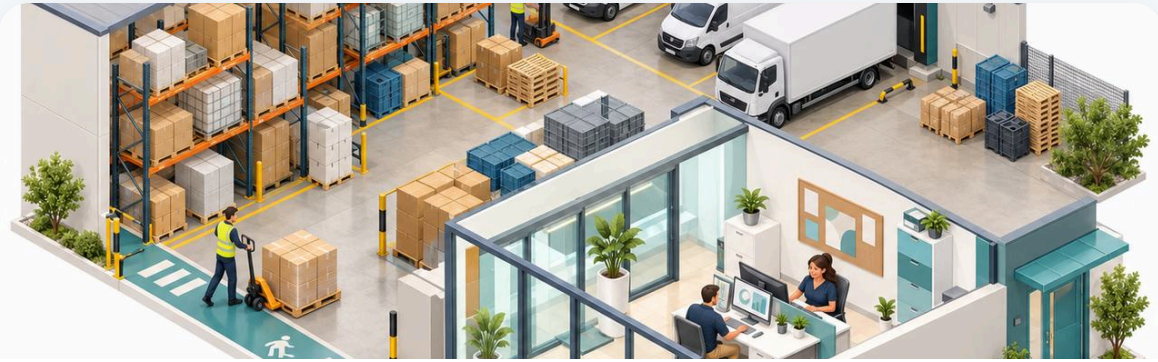
PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Fijar una meta de ahorro y calcular cuánto hay que apartar cada mes para alcanzarla.
- Relacionar rentabilidad, riesgo y liquidez, y explicar sus compensaciones habituales.
- Reconocer los principales productos de inversión y lo que cuesta invertir en ellos.
- Detectar las señales de una falsa inversión, de una estafa o de un juego que promete «dinero fácil».
- Explicar cómo funciona un seguro y calcular una prima sencilla.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es diciembre en **1.º de Bachillerato B** del IES Ribera Norte. Dani ha recibido por el móvil un mensaje de alguien que se presenta como «inversor»: una moneda llamada «Ribercoin» ha subido un 300 % en un mes y, según el mensaje, «no puede bajar». Le piden los 200 € de su hucha, solo hasta el viernes. Salma quiere saber de dónde sale esa cifra y Lucía anota una pregunta: «¿Seguro?». Al terminar la unidad sabrás por qué nadie puede prometerte ganancias sin riesgo, cómo se comparan los productos de ahorro e inversión y qué hace un seguro por ti.

❓ **Si ahorras 40 € al mes, ¿cuánto tendrás en 18 meses, sin contar intereses? ¿Para qué querrías ese dinero?**

❓ **Alguien te propone duplicar tu dinero en una semana «sin ningún riesgo». ¿Qué le preguntarías antes de decidir?**

❓ **¿Por qué crees que, cuanto más arriesgado es un negocio, más ganancia se pide a cambio?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **4.1** Ahorrar con meta
- **4.2** Riesgo, rentabilidad y liquidez
- **4.3** Productos de inversión
- **4.4** Cripto, juego y «dinero fácil»
- **4.5** Seguros: compartir el riesgo

Ahorrar con meta

Meta con plazo

«600 € en 12 meses»: 600 ÷ 12 = 50 € al mes.

Pagarse primero

Apartas el ahorro al cobrar y gastas lo que queda.

Fondo de emergencia

Entre tres y seis meses de gastos.

Vigila la inflación

Un 1 % con precios al 3 % da −1,94 %.

CLAVE

Ahorrar no es guardar lo que sobra: es **decidir antes** para qué y cuánto.

Rentabilidad, riesgo y liquidez



Rentabilidad

Ganancia en % del dinero invertido: 1.000 € → 1.050 € es un 5 %.



Riesgo

Que el resultado sea distinto del esperado, sobre todo que pierdas.



Liquidez

Qué fácil y rápido lo conviertes en dinero sin perder valor.



Diversificación

No poner todos los huevos en la misma cesta.

CLAVE

Si algo cae un 50 %, necesita subir un **100 %** para volver al punto de partida.

Cuánto vale una promesa

CONCEPTO	CÁLCULO	RESULTADO
Promesa del 20 % mensual	500 × 1,2^12	4.458,05 €
Ganancia prometida	4.458,05 − 500	3.958,05 €
Depósito al 2,5 % anual	500 × 1,025	512,50 €
Ganancia del depósito	512,50 − 500	12,50 €

Datos inventados del libro.

CLAVE

La ganancia prometida es unas **317 veces** la del depósito: algo no cuadra.

Los productos de inversión

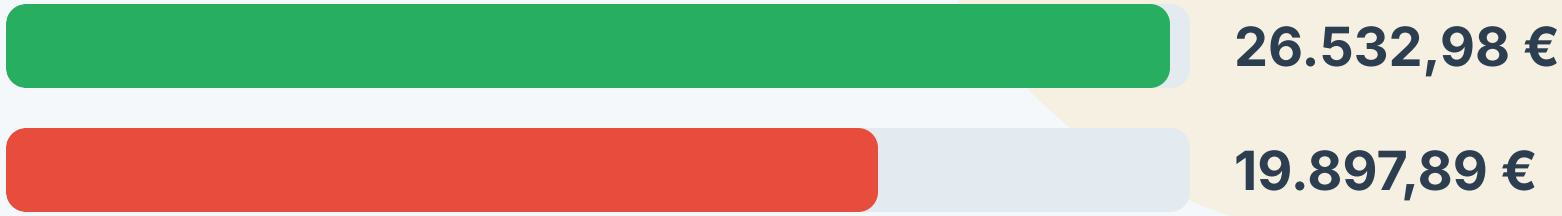
PRODUCTO	QUÉ ES	OJO CON...
Depósitos y cuentas	Intereses pactados	Garantía hasta 100.000 € por titular y entidad
Renta fija	Bonos, obligaciones, letras del Tesoro	Que el emisor no pague
Renta variable	Acciones de empresas	Puedes perder lo invertido
Fondos de inversión	Una cesta gestionada	Las comisiones
Planes de pensiones	Ahorro para la jubilación	Poca liquidez

CLAVE

Invertir **cuesta**: comisiones e impuestos.

Una comisión pequeña, un coste enorme

Euros al cabo de 20 años.



Ejemplo del libro.

CLAVE

La comisión cuesta **6.635,09 €**.

Señales de una falsa inversión



Prisa

«Solo hasta el viernes».



Ganancia enorme y segura

Nadie puede prometerla.



Presión al silencio

«No se lo cuentes a nadie».



Entidad sin registro

Sin dirección ni autorización.

CLAVE

Un 10 % mensual «garantizado» multiplicaría el capital por **3,14** en un año.

Seis euros contra seiscientos



1.000 bicicletas

Cada una vale 600 €. A 1 de cada 100 se la roban en un año.

1. **Siniestros.** 1.000 × 1 ÷ 100 = 10 robos.
2. **Coste.** 10 × 600 = 6.000 € en indemnizaciones.
3. **Prima pura.** 6.000 ÷ 1.000 = 6 € por persona.
4. **Prima.** Con un 25 % más para gastos y margen: 7,50 €.

✔️ **Se cambia una pérdida pequeña y segura por la protección ante una grande e incierta.**

Sin franquicia frente a con franquicia



Sin franquicia

- Indemnización de 600 €
- Prima pura de 6,00 €
- Prima de 7,50 €

VS



Franquicia de 50 €

- Indemnización de 550 €
- Prima pura de 5,50 €
- Prima de 6,88 €

CLAVE

Una franquicia mayor abarata la prima, pero deja **más gasto a tu cargo**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una inversión cae un 50 %. ¿Cuánto necesita subir para volver al punto de partida?

A Un 50 %

B Un 100 %

C Un 150 %

✔️ De 1.000 € a 500 € y de 500 € a 1.000 € es subir un 100 %.

REPASO

Ideas clave

- **Ahorrar con meta.** Meta, cantidad y plazo, pagarse primero, fondo de emergencia y inflación.
- **Productos de inversión.** Depósitos, renta fija, renta variable, fondos, planes de pensiones, comisiones, impuestos y supervisión.
- **Seguros.** Mutualización y prima, franquicia, cobertura y exclusiones, reclamar.
- **Riesgo, rentabilidad y liquidez.** Triángulo: compensaciones habituales, rentabilidad esperada y prometida, diversificación y perfil.
- **Falsas promesas.** Cripto, chiringuitos y pirámides, señales de alarma, juego y menores.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Escribe una meta con cantidad y plazo y calcula cuánto tendrías que apartar cada mes.

2 Si alguien te promete un 20 % cada mes sin riesgo, ¿qué tres preguntas le harías y cuál te haría parar?

3 ¿Por qué una franquicia más alta abarata la prima pero puede salirte más cara si pasa algo?



¡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**