

3.º ESO · IAEE · UNIDAD 11

Financiarse sin hundirse

Bancos, interés simple, financiación, mapa de riesgos, seguros y plan de ahorro

11

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Explicar qué hacen los bancos y otras entidades financieras y quién las vigila.
- Calcular el interés simple de un depósito o de un préstamo y entender qué dice la TAE.
- Distinguir fuentes de financiación propias y ajenas, y las que se devuelven de las que no.
- Identificar riesgos de un proyecto, valorarlos con probabilidad por impacto y proponer medidas.
- Hacer un plan de ahorro y decidir cuándo compensa un seguro.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es abril en 3.º B del IES Ribera Norte. Segunda Vuelta ya tiene nombre y fecha, pero falta un sitio donde hacerlo, mesas y algo de dinero para empezar. El equipo va a presentar el proyecto a la junta de la asociación de vecinos del barrio. Lucía lo tiene casi todo apuntado, pero una pregunta de Dani sobre la lluvia lo cambia todo: ¿y si sale mal?

❓ Si guardas 50 € en una cuenta y el banco te da 1 € al año, ¿de dónde crees que sale ese euro?

❓ Si necesitas 300 € para un proyecto, ¿de qué sitios podría venir el dinero? Escribe tres.

❓ ¿Qué podría salir mal en una fiesta del instituto? Escribe dos cosas y di cuál te preocupa más.

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **11.1** El sistema financiero
- **11.2** Productos bancarios básicos
- **11.3** Financiar un proyecto
- **11.4** Riesgos y seguros
- **11.5** Ahorrar y prever

El banco entre dos personas

1

Quien ahorra

Deja su dinero y recibe un interés.

→

2

El banco

Capta el dinero, presta y cobra más.

→

3

Quien necesita dinero

Lo recibe y paga un interés mayor.

CLAVE

Con 1.000 €, un 1 % y un 6 %: el banco paga 10 €, cobra 60 € y la **diferencia son 50 €**.

Cuenta, depósito, préstamo y tarjeta

PRODUCTO	PARA QUÉ SIRVE	CUIDADO CON
Cuenta corriente	Cobrar, pagar y recibir transferencias	Comisiones
Depósito	Dejar dinero un tiempo a cambio de interés	El plazo
Préstamo	Recibir dinero y devolverlo con intereses	El coste total
Tarjeta de crédito	Pagar con dinero adelantado	Pagar a plazos es pedir un préstamo

CLAVE

Interés simple = **capital × tipo × años**. Antes de firmar, pide la **TAE** y las comisiones.

Préstamo o ahorro



Asociación de familias de Aranda de Duero

Quiere una mesa adaptada de 360 €: ahorrar 30 € al mes o pedir 360 € al 8 % anual de interés simple.

1. **A · Ahorrar.** 360 / 30 = 12 meses. Sin intereses: 360,00 €.
2. **B · Préstamo.** 360 × 0,08 = 28,80 € de intereses. Total: 388,80 €.
3. **C · Mixta.** Ahorra 180 € en 6 meses y pide 180 €: intereses 14,40 €. Total: 374,40 €.

✔ **Tener la mesa ya cuesta 28,80 € de intereses; la opción mixta ahorra 14,40 € frente al préstamo.**

Recursos propios y ajenos



Propios

- Ahorros y aportaciones del equipo
- Beneficios que se reinvierten
- No se devuelven

VS



Ajenos

- No se devuelven: patrocinio, subvención, donación
- Sí se devuelven: préstamo, crédito, adelanto
- Suelen traer condiciones o intereses

CLAVE

Lo habitual es **combinar fuentes** y saber cuánto aporta cada una y si hay que devolverla.

11.3 · ACTIVIDAD 8

Un proyecto de 400 € y sus fuentes

Dinero reunido en euros; falta 400 − 300 = 100 €.



Cifras del libro. Ninguna de las tres fuentes se devuelve: 300 / 400 = 75 % cubierto.

CLAVE

Endeudarse con cabeza: pedir solo lo que hace falta y saber **cómo y cuándo se devuelve**.

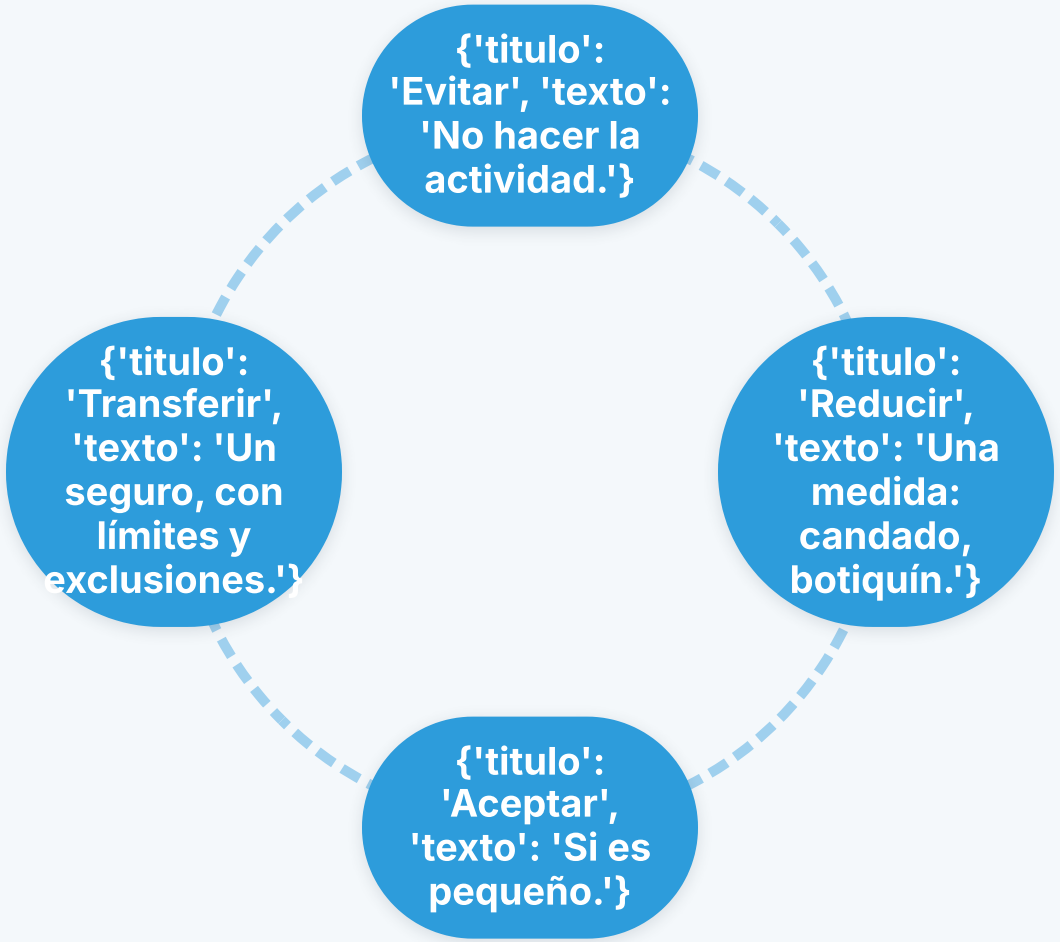
El mapa de riesgos de Segunda Vuelta

RIESGO	PROB.	IMPACTO	PUNTOS	MEDIDA
Poca gente	2	3	6	Carteles y aviso diez días antes
Lluvia	2	2	4	Mesas bajo el soportal y fundas
Pérdida o robo de la caja	1	3	3	Persona adulta en la caja
Una bici falla	1	3	3	Bicis revisadas y probadas
Falta de cambio	2	1	2	Monedas prestadas por la asociación

CLAVE

Atención primero a los riesgos de **4 o más puntos**: poca gente y lluvia.

Cuatro respuestas ante un riesgo



🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Un seguro cuesta 12 € al año. Reponer un material costaría 90 € y la probabilidad del daño es del 20 % al año. ¿Compensa?

A No: 90 € es mucho más que 12 €

B Sí: el coste medio anual del daño es 18 € y la cuota es de 12 €

C No se puede saber sin conocer el banco

✔️ El coste medio anual es 90 × 0,20 = 18 €. Como supera la cuota de 12 €, el seguro compensa, siempre que cubra el daño entero.

REPASO

Ideas clave

- **Sistema financiero.** Bancos, cooperativas de crédito y aseguradoras, intermediación e interés, supervisión y finanzas éticas, quién ahorra y quién necesita dinero.
- **Productos bancarios.** Cuenta, depósito, préstamo, crédito y tarjeta, interés simple, tin y tae, interés compuesto: los intereses dan intereses, qué preguntar antes de pedir un préstamo.
- **Financiación del proyecto.** Recursos propios y ajenos, fuentes que se devuelven y que no, endeudamiento responsable, patrocinio y micromecenazgo.
- **Riesgos y seguros.** Probabilidad por impacto, evitar, reducir, aceptar y transferir, mapa de riesgos: puntuar y ordenar, una medida para cada riesgo de 4 o más puntos.
- **Ahorro y previsión.** Plan de ahorro, ahorrar cada mes hasta el objetivo, revisar el plan y prever imprevistos, bienestar financiero.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Dani preguntó qué pasaba si llovía. ¿Qué pregunta parecida te harías sobre tu proyecto antes de pedir dinero?

2 Si te ofrecen 50 € hoy o 60 € dentro de un mes, ¿qué eliges y qué sesgo puede influir?

3 ¿Qué riesgo de tu proyecto puntuarías con 4 o más y qué medida tomarías?



¡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**