

4.º ESO · PIEF · UNIDAD 5

Ahorrar, invertir y conocer el riesgo

Ahorro, inversión, riesgo, juego con dinero, encuesta, tablas y gráficos

5

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Explicar para qué ahorras y comparar productos de ahorro con interés simple y compuesto.
- Distinguir ahorrar de invertir y relacionar rentabilidad, riesgo y plazo.
- Reconocer las señales de alarma del juego con dinero, las cajas de recompensa y las «inversiones» milagro.
- Preparar una encuesta anónima, tabular sus resultados y elegir el gráfico adecuado.
- Leer datos con ojo crítico y trabajar en equipo en la nube sin perder versiones.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es marzo en **4.º B** del IES Ribera Norte. Las respuestas de la encuesta de «¿En qué gastan su dinero los jóvenes de Valdelana?» están por fin en la carpeta del grupo. Hugo está seguro de que la mayor parte de la paga se va en comida. Martina ha oído a un chico de 3.º presumir de que va a «multiplicar por diez» sus ahorros con una moneda digital. Dani pregunta si guardar dinero en una hucha sirve de algo cuando suben los precios. Inés Varela les pide que, antes de sacar conclusiones, se pregunten qué promete cada opción y qué puede salir mal.

❓ **Guardas 100 € en una hucha durante un año y los precios suben un 3 %. ¿Podrás comprar lo mismo con ese dinero? ¿Qué podrías hacer para perder menos poder adquisitivo?**

❓ **Alguien te promete «ganar sin perder nunca». ¿Te lo creerías? ¿Qué preguntarías?**

❓ **Quieres saber cuánto gastan al mes en caprichos las personas de tu curso. ¿A cuántas preguntarías y cómo elegirías a quién, sin quedarte solo con tus amistades?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **5.1** Ahorrar: de la hucha al depósito
- **5.2** Invertir: rentabilidad, riesgo y plazo
- **5.3** Riesgos que nacen del impulso
- **5.4** Encuesta, tabla y gráficos
- **5.5** Leer con ojo crítico y trabajar en la nube

Dónde guardar el ahorro



Cuenta remunerada

Interés pequeño y dinero disponible.



Depósito a plazo

Más interés, menos liquidez.



Libreta

Interés suele ser bajo.



Inflación

Si el tipo es menor, pierdes poder adquisitivo.

CLAVE

Cuanta más **liquidez**, más a mano está tu dinero y menos suele rendir.

5.1 · CASO · 1.000 € AL 3 %

Interés simple y compuesto

AÑO	SIMPLE AL 3 %	COMPUESTO AL 3 %
1	1.030,00 €	1.030,00 €
2	1.060,00 €	1.060,90 €
3	1.090,00 €	1.092,73 €

CLAVE

En el compuesto, los intereses **también generan intereses**: conviene empezar pronto.

Ahorrar o invertir



Ahorrar

- Dinero disponible
- Poco riesgo
- Meta cercana

VS



Invertir

- Puedes ganar más
- También perder
- Plazo largo

CLAVE

No inviertas lo que vas a necesitar pronto ni lo que **no puedas permitirte perder**.

Riesgos que nacen del impulso



Apuestas

A largo plazo, la casa gana siempre.



Cajas de recompensa

Pagas por una pequeña probabilidad.



Bolsa sin fundamento

«Consejos» que dejan fuera el riesgo.



Criptomonedas

El precio puede cambiar muchísimo en pocos días.

CLAVE

Rentabilidad garantizada, prisa, secretismo, ganar sin esfuerzo y pedir dinero extra: **señales de alerta**.

Tres promesas

OFERTA	QUÉ OCURRE	RESULTADO
A. Depósito	1.000 € × 1,02 × 1,02 × 1,02	1.061,21 € a 3 años
B. Cripto	500 € → +40 % → −50 %	350 €: −30 %
C. Apuesta	De 1.000 € apostados, vuelven	950 €: −5 %

CLAVE

La oferta más segura es la menos emocionante. Si una promesa te emociona mucho, **desconfía**.

Una encuesta bien hecha

1. **Población y muestra**
   Variada y de al menos 30 respuestas.
2. **Preguntas cerradas y una abierta**
   Neutras, sin inducir.
3. **Prueba piloto**
   Con tres a cinco personas.
4. **Tabla de recuento**
   Porcentajes que sumen 100.

CLAVE

Anónima y voluntaria: no pidas **nombres** ni datos que identifiquen.

5.4 · CASO RESUELTO · DATOS FICTICIOS

Sesenta respuestas

GASTO AL MES	PERSONAS	PORCENTAJE
Menos de 10 €	12	20 %
De 10 € a menos de 30 €	24	40 %
De 30 € a menos de 50 €	15	25 %
50 € o más	9	15 %

CLAVE

36 de 60 gastan menos de 30 €, el **60 %**: la hipótesis se cumple en esta muestra. Gasto medio estimado: 28 €.

Elige el gráfico



Barras

Para comparar categorías.



Circular

Para repartos que suman el 100 %.



Líneas

Para un cambio en el tiempo.



Lleva siempre

Título, unidades, muestra y fuente.

CLAVE

Un gráfico bonito puede contar una mentira: **comprueba cómo está hecho**.

5.5 · EJE CORTADO

El gráfico que engaña

😮

Eje desde 22 €

- Barra de 3.º: 2 unidades
- Barra de 4.º: 4 unidades
- Parece el doble

VS

😐

Eje desde 0

- 24 € frente a 26 €
- Diferencia real: 8,3 %
- Se ve como es

CLAVE

Si el eje no empieza en cero, una diferencia pequeña parece **enorme**.

Plazo frente a vista

Interés medio de los depósitos de los hogares en España, en %.



Banco Central Europeo, estadísticas MIR, España (consulta: 21/11/2026).

CLAVE

El plazo rinde unas **14 veces más**, a cambio de menos liquidez.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una acción comprada a 20 € baja a 15 €. ¿Cuál es la rentabilidad si vendes?

A −5 %

B −25 %

C +25 %

✔️ Pierdes 5 € de 20 €: (15 − 20) ÷ 20 = −25 %.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Un gráfico circular tiene 35 %, 30 %, 25 % y 20 %. ¿Qué falla?

A Nada

B Suman 110 %: algo está mal

C Faltan colores

✔️ Un reparto circular debe sumar 100 %. Aunque lo haya dibujado una aplicación, hay que revisarlo.

REPASO

Ideas clave

- **Ahorrar.** Metas e imprevistos: pagarte primero, cuenta remunerada, depósito a plazo y libreta, interés simple y compuesto, inflación y poder adquisitivo.
- **Invertir.** Rentabilidad, riesgo y plazo, renta fija y variable, diversificar y perfil del inversor.
- **Riesgos del impulso.** Apuestas y cajas de recompensa, «inversiones» sin fundamento y criptomonedas, señales de alerta y ayuda.
- **Encuesta, tabla y gráficos.** Población y muestra, preguntas cerradas y abierta; anónima de verdad, tabla de recuento, porcentajes y media, gráfico: barras, circular y líneas.
- **Lectura crítica y nube.** Hechos y opiniones, gráficos engañosos, mapa conceptual y trabajo compartido.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Si te prometen «ganar sin perder nunca», ¿qué tres cosas preguntarías antes de decidir?

2 ¿Qué dos cosas comprobarías en un gráfico antes de fiarte de lo que cuenta?

3 ¿A quién preguntarías y cuántas personas serían suficientes para que tu encuesta valga?



¡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**