

4.º ESO · TEAP · UNIDAD 6

Ahorrar, invertir y asegurarse

Ahorro, inversión, carteras sencillas y seguros

6

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Distinguir ahorrar de invertir y explicar qué es una decisión de inversión.
- Diferenciar activos reales y activos financieros, y renta fija y renta variable.
- Relacionar rentabilidad, riesgo y liquidez, y simular una cartera sencilla en un año bueno y en uno malo.
- Explicar qué es un riesgo y cómo funciona un seguro: prima, póliza, siniestro, franquicia e indemnización.
- Leer una póliza y decidir si compensa asegurar algo.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es febrero en **4.º de ESO B** del IES Ribera Norte. Martina se ha caído con la bici y tiene la rodilla lesionada: está con muletas y rodillera. Mientras, en clase, Inés ha planteado dos preguntas que parecen distintas y no lo son: qué hacer con el dinero que te sobra y qué hacer con lo que te puede pasar. ¿Cuándo conviene ahorrar o invertir y cuándo asegurarse? Al terminar la unidad sabrás comparar opciones con números y leer lo que dice un contrato.

❓ **Tienes 300 € ahorrados. ¿Qué harías con ellos si los necesitaras dentro de un mes? ¿Y si no los fueras a usar en diez años?**

❓ **Un conocido te promete que, si le das tu dinero, ganarás un 20 % cada mes sin riesgo. ¿Te lo creerías? ¿Por qué?**

❓ **Si se te rompe el móvil, ¿quién lo paga? ¿Y si se lo rompes a otra persona sin querer?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **6.1** Decidir qué hacer con lo que sobra: invertir
- **6.2** Activos financieros: depósitos, bonos, acciones y fondos
- **6.3** Una cartera sencilla: simular y decidir
- **6.4** Los riesgos de la vida y el seguro
- **6.5** Elegir un seguro y qué hacer si pasa algo

Los cinco elementos de una inversión

Importe
Lo que puedes dedicar.

Plazo
Cuánto tiempo no lo necesitas.

Rentabilidad
Lo que esperas ganar.

Riesgo
Ganar menos o perder.

Liquidez
Lo fácil que es recuperarlo.

CLAVE

Antes de invertir, forma un **fondo de emergencia** de tres a seis meses de gastos.

Rentabilidad neta y bruta



Bruta

- La que anuncia el producto
- No descuenta comisiones
- No descuenta impuestos

VS



Neta

- Lo que de verdad te queda
- 6 % − 1,5 % ≈ 4,5 %
- Sobre 2.000 €: 90 €

CLAVE

Con 600 € al año y un 3 % compuesto, en 10 años tienes **6.878 €**, no 6.000 €.

Renta fija, variable y fondos



Depósitos y bonos

Intereses y devolución en una fecha.



Acciones

Dividendos y plusvalías, con riesgo.



Fondos

Muchos activos, diversificados, con comisiones.

CLAVE

No se pueden tener a la vez **mucha rentabilidad, poco riesgo y liquidez**.

Mil euros en tres cestas

ACTIVO	IMPORTE	AÑO BUENO	AÑO MALO
Depósito al 2 %	500 €	+2 %	+2 %
Bonos al 3,5 %	300 €	+3,5 %	+3,5 %
Renta variable	200 €	+7 %	−15 %
Cartera	1.000 €	+34,50 €	−9,50 €

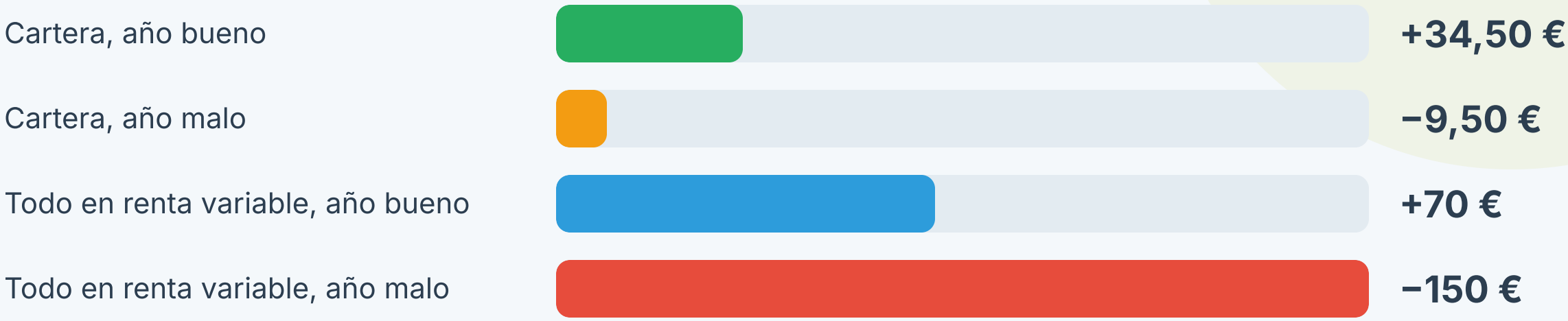
Supuestos inventados del libro.

CLAVE

Rentabilidad: **3,45 %** en un año bueno y **−0,95 %** en uno malo.

Cartera frente a todo en renta variable

Resultado con 1.000 € en un año bueno (positivo) y malo (negativo).



Supuestos inventados del libro.

CLAVE

Más ganancia posible, pero también más pérdida posible.

Las palabras del seguro

TÉRMINO	QUÉ ES	EN EL EJEMPLO
Prima	Lo que pagas por el seguro	72 € al año
Franquicia	Lo que pagas tú siempre	50 €
Siniestro	El suceso que se cubre	Se rompe la pantalla
Indemnización	Lo que paga la aseguradora	420 − 50 = 370 €

CLAVE

Un seguro **transfiere** un riesgo a cambio de una prima.

¿Asegurar el móvil y la bici?

OBJETO	SIN SEGURO	CON SEGURO
Móvil (420 €)	420 × 0,08 = 33,60 €	72 + 0,08 × 50 = 76,00 €
Bici (600 €)	600 × 0,06 = 36,00 €	45 + 0,06 × 60 = 48,60 €

Supuestos inventados del libro.

CLAVE

Compensa asegurar lo que **no podrías pagar**: un daño a terceros de 3.000 € equivale a **66,7 años** de prima.

SITUACIÓN DE APRENDIZAJE · DATOS INVENTADOS

Una cartera para cada perfil

PERFIL	REPARTO	AÑO BUENO	AÑO MALO
Joven (1.000 €)	300 + 200 + 500	+48 €	−62 €
Adulta (4.000 €)	2.000 + 1.200 + 800	+138 €	−38 €
Jubilada (6.000 €)	4.800 + 1.200 + 0	+138 €	+138 €

Datos inventados del libro.

CLAVE

El **plazo** y lo que podrías **perder** deciden el reparto.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Un fondo sube un 20 % cada año durante tres años. ¿Cuánto tienen 1.000 € al final y qué demuestra?

A 1.600 €, y seguirá subiendo

B 1.728 €, pero no garantiza el futuro

C 1.200 €, porque solo sube un año

✔️ $1.000 \times 1{,}2^3 = 1.728$ €. El pasado no garantiza el futuro.

REPASO

Ideas clave

- **Ahorrar e invertir.** Importe, plazo, rentabilidad, riesgo y liquidez, activos reales y financieros, rentabilidad bruta y neta, tasa de ahorro.
- **Activos financieros.** Renta fija: depósitos y bonos, renta variable: acciones, fondos de varios tipos y diversificación, falsas inversiones.
- **Carteras.** Reparto del dinero, año bueno y año malo, perfil y plazo, valor final y rentabilidad.
- **Seguros.** Riesgo y gestión, prima, póliza, siniestro, franquicia, coste esperado, qué cubre y qué no.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Ordena tus tres metas (un año, cinco y veinte) y di qué tipo de producto encaja con cada una.

2 ¿Qué seguro contratarías aunque no compense de media, y cuál no?

3 Si alguien te promete duplicar tu dinero sin riesgo, ¿qué señales de alarma ves?



¡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**