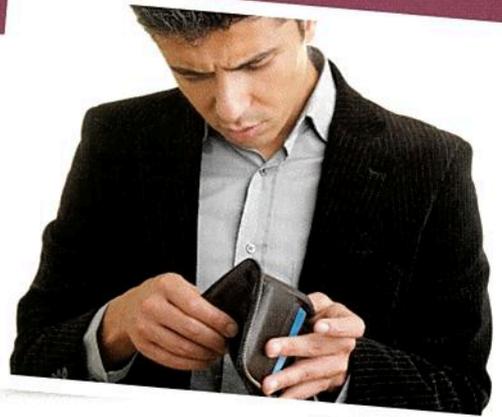


## Acercamiento

### 1. ¿CÓMO MANEJAS TUS FINANZAS?

Lee estas preguntas y responde.

- ¿Dedicas tiempo a analizar tus finanzas personales?
- ¿Sabes exactamente en qué gastas tu dinero?
- ¿Has elaborado alguna vez un presupuesto personal para saber cuáles son tus ingresos y tus gastos?
- ¿Eres ahorrador? ¿Ya has puesto tu dinero a trabajar en algún plan de ahorro?
- ¿Tienes un seguro de vida?



### 2. ECONOMÍA... CASERA

CD  
15-18

A. El siguiente artículo comenta una conferencia sobre economía doméstica. Léelo y, luego, escucha cuatro fragmentos de esa conferencia. ¿Puedes señalar qué parte del texto se refiere a cada fragmento?

## CÓMO SUPERAR LA CRISIS: CONSEJOS ECOLÓGICOS

*Una numerosa audiencia interesada en combatir la crisis en el día a día acudió a la conferencia de la especialista en economía y ahorro Cristina Iglesias en el centro cultural Álvaro Potes.*

En estos tiempos de recesión en los que nos encontramos, en los que todos debemos apretarnos el cinturón y aplicar criterios de austeridad a nuestras economías domésticas, Iglesias dio una serie de consejos para ahorrar basados en potenciar la ecología en nuestros hogares, ya que esta, generalmente, va asociada a menores gastos. Entre las propuestas de Iglesias, destaca la de aprovechar al máximo la luz natural. Recordó que hábitos como

tener las persianas subidas o las cortinas abiertas mientras es de día nos ayudarán a disminuir el gasto energético en nuestro hogar. También recomendó el uso de bombillas de bajo consumo puesto que, aunque reconoció que son un poco más caras, a largo plazo resultan mucho más rentables, ya que su consumo es muy inferior.

Además, insistió en que es importante desconectar los aparatos eléctricos que no estén en uso, ya que, incluso en *stand-by*, consumen energía e incrementan nuestra factura.

El transporte fue otro de los temas tratados. Iglesias se felicitó por el aumento del uso de la bicicleta en nuestra ciudad y recordó que este era el transporte más barato y el más ecológico. Además, respecto al uso del coche, dio un par de consejos muy interesantes: señaló que el cambio periódico del filtro de aire y la adecuada presión de los neumáticos podían ahorrar hasta un 30% del consumo de gasolina.

Otro capítulo abordado fue el del agua. La conferenciante comentó que el agua y la calefacción suponían la mayor parte de la energía consumida en un hogar y que mantener la temperatura de la casa a más de 20° podía llegar a ser, además de innecesario,



perjudicial para la salud. Revisar los aislamientos de la vivienda y asegurarse de que las ventanas y las puertas estén herméticamente cerradas es otra buena idea para ahorrar.

Dio, además, algunos consejos para ahorrar energía en la cocina, como cocinar a bajas temperaturas los alimentos una vez hervidos, apagar los fuegos y el horno unos minutos antes de finalizar para aprovechar la temperatura residual o dejar los alimentos descongelando en lugar de utilizar el microondas.

Una serie de ideas y consejos sencillos y fáciles para gastar menos y vivir mejor. 🌱

B. Comenta con tus compañeros qué te parecen los consejos que dio la conferenciante. ¿Ya los practicas?

### 3. LOS HOGARES ESPAÑOLES

A. En un estudio sobre el consumo en los hogares españoles se detalla en qué gastaron el dinero las familias españolas en 2007. Fijaos en este cuadro y, entre todos, aclarad los conceptos que aparecen en él.



Fuente: INE (Instituto Nacional de Estadística). Encuesta continua de presupuestos familiares. 2007

- ¿Qué es eso de la «distribución del gasto»?
- Mmm..., pues es la parte del total, el porcentaje dedicado a un grupo de gasto, ¿no?

B. En ese mismo estudio, se publicaron las siguientes conclusiones. ¿Cuáles de ellas se pueden extraer de la tabla anterior? ¿Cuáles se refieren a otros conceptos?

1. El gasto medio no disminuyó en ningún grupo respecto al año anterior.

2. Los hogares españoles destinaron el 25,6% de su presupuesto a cuestiones relacionadas con la vivienda, por lo que el gasto en este concepto continuó siendo el mayor de todos; el 14,4% del presupuesto se destinó al transporte y el 14,2% a alimentos y bebidas no alcohólicas consumidos en el hogar.

3. Por grupos, los que experimentaron mayores incrementos fueron los relativos a Vivienda, con un aumento del 8,2%, a Comunicaciones (7,6%) y a Hoteles, cafés y restaurantes (7,5%).

4. Las comunidades autónomas con mayores gastos por persona fueron la Comunidad de Madrid (13 467 euros), la Comunidad de Navarra (13 341 euros) y el País Vasco (13 325 euros). Por el contrario, Extremadura (9 210 euros) y Castilla-La Mancha (9 976 euros) tuvieron los menores gastos por persona.

5. Cada hogar dedicó, de media, 32 000 euros a gastos de consumo en el año 2007, lo que supone un 4,7% más que el año anterior. Eliminando el efecto de la inflación, esta tasa es del 1,7%.

6. El gasto medio en Artículos de vestir y calzado creció muy ligeramente; y el gasto en Mobiliario y equipamiento se mantuvo casi constante –lo que significa que, descontada la inflación, fue menor que el año pasado.

7. Respecto al tamaño del municipio en el que viven, las diferencias entre españoles son muy significativas. El gasto por persona en los municipios con mayor número de habitantes (100 000 ó más) fue un 6,7% superior a la media nacional. Por el contrario, en los municipios más pequeños (con menos de 10 000 habitantes) dicho gasto se situó un 8,9% por debajo de dicha media.

8. El gasto medio por persona en España ascendió a 11 673 euros anuales.

Fuente: INE (Instituto Nacional de Estadística). Encuesta continua de presupuestos familiares. 2007

C. En la tabla, los gastos están ordenados de mayor a menor. ¿En tu caso particular o el de tu familia, crees que el orden sería el mismo? ¿Sería muy diferente?

- Yo, en lo que más gasto es en vivienda, y después...

## Observación

### 4. EL 12% DE LA POBLACIÓN

A. Lee el siguiente fragmento extraído de un estudio sobre la inmigración en España. ¿Te sorprende algún dato?

En 2008, la proporción de ciudadanos extranjeros sobre el total de la población residente en España se situó en el 12,0%. Las comunidades con mayor proporción de extranjeros son las Islas Baleares, con un 21,7%, la Comunidad Valenciana, con un 17,4% y la Comunidad de Madrid (16,4%). Por el contrario, las que tienen menor proporción de extranjeros son Extremadura, con un 3,3%, Galicia (3,8%) y el Principado de Asturias (4,3%).

Fuente: INE (Instituto Nacional de Estadística). Encuesta Nacional de Inmigrantes 2007: una monografía

B. Observa la expresión de los porcentajes en estas frases. ¿Qué palabras se colocan siempre antes de la cifra? ¿Es igual en tu lengua?

C. Escoge uno de los grupos de gasto de la actividad 3.A y explica los datos que ves a tus compañeros.

- En comunicaciones, los hogares españoles gastaron una media de...

### 5. A MAYOR EXPERIENCIA, MAYOR SUELDO

A. Las siguientes frases reflejan algunas cuestiones relacionadas con los salarios en España. ¿Qué conclusiones sacas de ellas?

- El salario medio anual de las mujeres es un 29% **inferior al** de los hombres.
- En España la edad media de salida del mercado laboral es 61,4 años, ligeramente **superior a** la media de la Unión Europea (61 años).
- El porcentaje de mujeres que ganan hasta 10 000 euros al año (29%) es **mayor que** el número de varones con el mismo nivel salarial (8%).
- En todas las ocupaciones y sectores, los salarios de las mujeres son **menores que** los de los hombres.
- El 10% de los asalariados con **mayor** remuneración acumula más del 26% de la masa salarial, mientras que el 20% de trabajadores con **menor** salario tan sólo dispone del 8% de la misma.
- La intermediación financiera es también la actividad económica **mejor** remunerada en la mayor parte de los países de la UE.
- En España, la hostelería es la actividad **peor** pagada, con 13174,63 euros anuales, un 33,5% **inferior a** la media.
- Los **mejores** sueldos se cobran en Madrid y en el País Vasco; los **peores**, en Extremadura.



#### ESTRATEGIA

Cuando aprendemos una lengua nueva, traducir palabras y expresiones a nuestro idioma o a otro que conocemos bien es una estrategia natural. Pero debes observar cuidadosamente el contexto de esas palabras y expresiones: una traducción que «funciona» correctamente en un cierto contexto puede no hacerlo en otro.

B. Fíjate en las palabras marcadas en negrita, se usan par hacer comparaciones. ¿Cómo las traducirías a tu lengua?

# Comunicación

## 7. MIS GASTOS

¿Qué parte de tu presupuesto dedicas a cada uno de los siguientes apartados? Coméntalo con algunos compañeros.

 alimentación	 estudios	 teléfono	 salud	 ocio fuera de casa
 gas, agua y electricidad	 coche y transporte	 internet, TV de pago	 alquiler / hipoteca	 otros

- Yo gasto mucho en alquiler, creo que el 30% de mi presupuesto, más o menos. Quería vivir en un sitio céntrico y no tener coche.
- Yo, en cambio, gasto mucho en ocio. Prefiero dedicar mi dinero a salir con mis amigos, a ir de copas...

## 8. PERFILES

**Léxico**

A. En parejas, haced una lluvia de ideas diciendo de qué maneras se pueden hacer las siguientes cosas relacionadas con el dinero.

El dinero se puede...

- invertir
- gastar
- ganar
- perder
- conservar
- ahorrar
- apostar
- derrochar

- Pues se puede invertir dinero en la bolsa, comprando bienes inmuebles...

**CD 19-21**

B. Vas a escuchar a tres personas que hablan de cómo gestionan su dinero. Toma notas de lo que dicen y marca en la tabla con qué adjetivos describirías a cada una. ¿Cómo te describirías tú?

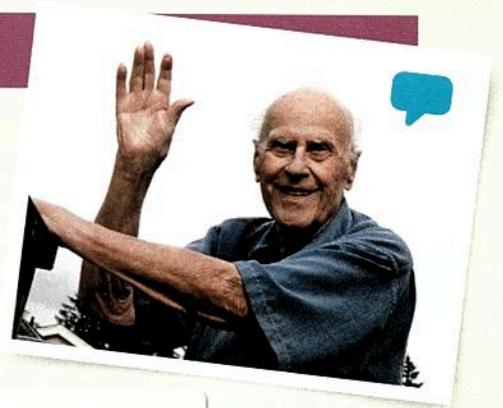
	1. Luis	2. Clara	3. Eva
Es una persona...			
derrochadora			
conservadora			
ambiciosa			
vividora			
ahorradora			
agresiva			

- Yo creo que sería derrochador. Soy incapaz de ahorrar y si tuviera mucho dinero...

Tarea

9. LA HERENCIA

A. El Sr. Páez acaba de morir: ha dejado una herencia de diez millones de euros y una maravillosa casa en el campo. No tenía familia directa pero, antes de morir, hizo promesas a varias personas sobre su herencia. Leed lo que dijo el Sr. Páez en cada caso. Luego, en grupos, escoged una de esas conversaciones y escribid cómo estas palabras se transmitieron por escrito más tarde. Compartid vuestros textos con la clase.



JUNIO DE 2009.  
Lorenzo Fiz,  
presidente de  
la Asociación  
protectora de  
animales.

Mi perra Lulú es como una hija para mí y, si algún día yo no estoy aquí, quiero que no le falte de nada. Creo que le dejaré a su asociación una buena parte de mi herencia para que ustedes cuiden de mi Lulú y de otros animales como ella.

EL CORREO DE LA ASOCIACION

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

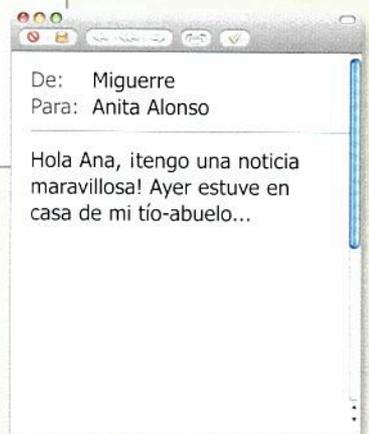
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



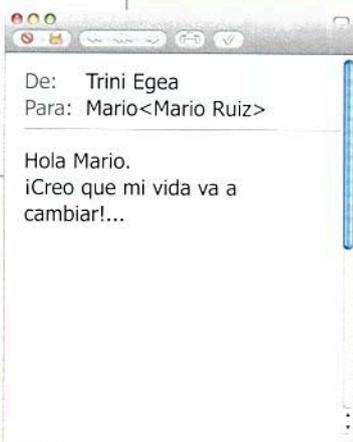
JULIO DE 2009.  
Miguel Herrera,  
sobrino-nieto  
del Sr. Páez.

Tu madre era mi sobrina preferida y, antes de morir, me pidió que te cuidara. Yo siempre he cumplido mi promesa y durante estos años he cuidado de ti. No te preocupes por el futuro, te dejaré una parte de mi herencia para que, al menos, puedas acabar tu carrera de Medicina y puedas hacer la especialidad donde quieras.



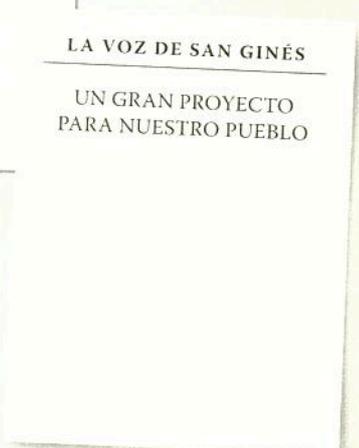
SEPTIEMBRE DE 2009.  
M<sup>a</sup> Trinidad Egea,  
enfermera del Sr. Páez.

Maritrini, tú estás siendo la alegría de estos años de mi vida. Antes de que empezaras a cuidarme, estaba triste, aburrido y no tenía ganas de vivir. Te prometo que te dejaré una buena parte de mi herencia como agradecimiento.



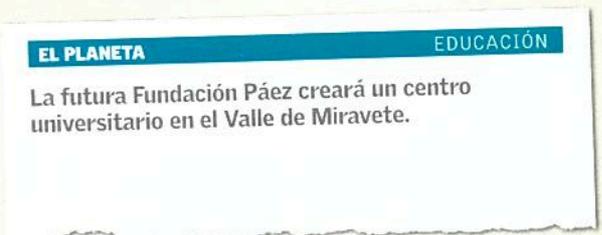
AGOSTO DE 2009.  
Aurelio Laín,  
alcalde de San Ginés de Miravete.

Este es mi pueblo: nací aquí y aquí empecé mis negocios. Aquí he vivido los momentos más felices de mi vida. Cuando yo muera, quiero que esta casa sea para el pueblo de San Ginés, para que se pueda hacer un museo de historia o un centro de interpretación regional para turistas.



OCTUBRE DE 2009.  
Violeta Martín Matas,  
ministra de educación.

Señora ministra: yo, de joven, no pude estudiar. En mi región no había universidad ni buenos colegios. Por eso quiero crear una fundación para la creación de una universidad en el Valle de Miravete. Cuando muera, mi capital irá íntegramente a esa fundación.



B. En grupos, pensad en cómo se debería repartir la herencia del Sr. Páez: tened en cuenta la importancia que, según vosotros, tienen los diferentes proyectos y asuntos, pero también las promesas que hizo y a quién. Presentad vuestras conclusiones a la clase.

# Cultura

## 10. MONEDAS DE HISPANOAMÉRICA

A. Lee este texto e infórmate sobre las monedas que circulan en los países de habla hispana. ¿Qué nombres te llaman más la atención?

**Peso (\$)** es el nombre de la moneda de curso legal en siete países de América (Argentina, Chile, Colombia, Cuba, México, República Dominicana y Uruguay). Se trata, en cada caso, de una moneda diferente, como ocurre con el dólar estadounidense y el canadiense. Su origen se remonta a la reforma monetaria española de 1497. Después de la independencia de la América española, el peso se mantuvo como la moneda básica en todas las nuevas repúblicas. Con el tiempo, algunos países cambiaron el nombre de sus monedas: **boliviano** en Bolivia, **bolívar** en Venezuela, **colón** en El Salvador y Costa Rica, **córdoba** en Nicaragua, **lempira** en Honduras, **quetzal** en Guatemala, **guaraní** en Paraguay y **sucre** en Ecuador. ■

B. Estos son los billetes de algunos países hispanoamericanos. Fíjate en los personajes que aparecen en ellos. ¿Conocías a alguno de estos personajes? ¿Te sorprende que alguno aparezca en un billete? ¿En los billetes o monedas de tu país, hay personajes del mismo tipo?

PAÍS	DENOMINACIÓN	MUESTRA	RETRATO
México	peso mexicano		<b>Emiliano Zapata</b> Caudillo y uno de los líderes militares más importantes durante la Revolución Mexicana, iniciada en 1910.
Nicaragua	córdoba		<b>Rubén Darío</b> Poeta nicaragüense nacido en 1867. Conocido como «el príncipe de las letras castellanas», fue muy influyente en la poesía hispánica del siglo XX.
Chile	peso chileno		<b>Gabriela Mistral</b> Destacada poetisa, diplomática y pedagoga chilena. Premio Nobel de Literatura en 1945, fue la primera mujer latinoamericana en obtener ese galardón.
Colombia	peso colombiano		<b>Julio Garavito Armero</b> Matemático, ingeniero y famoso astrónomo colombiano nacido en 1865.
Perú	sol		<b>Santa Rosa de Lima</b> Santa peruana. Primera santa de América, canonizada por el papa Clemente X en 1671.
Venezuela	bolívar		<b>Negro Primero (Pedro Camejo)</b> Militar venezolano que luchó junto al ejército patriota durante la guerra de independencia de Venezuela (1810 - 1823).

**Argentina** peso argentino



**General José de San Martín**

Militar argentino cuyas campañas fueron decisivas para la independencia de Argentina, Chile y Perú durante el primer cuarto del siglo XIX.

**Guatemala** quetzal



**Tecún Umán**

Guerrero y último mandatario de los maya quiché en Guatemala, vencido por el conquistador Pedro Alvarado en 1524.

**Honduras** lempira



**Lempira**

Capitán de guerra del pueblo de los lenkas, que luchó contra los españoles durante la década de 1530 y murió a manos de los invasores en 1537.

www

**C.** Elige algunos de estos billetes y calcula su cambio a la moneda de tu país.

**D.** Lee la siguiente noticia sobre la propuesta de un mandatario hispanoamericano. ¿Qué te parece? ¿Piensas que en el futuro puede suceder algo así?

**DIARIODIGITAL**

### Moneda única para América Latina

CARACAS, (Xinhua). - La creación de una moneda única para los países de América Latina, propuso este sábado el presidente de Venezuela, Hugo Chávez Frías. (...)

Chávez hizo la propuesta al presentar su mensaje anual al país en la Asamblea Nacional, el poder legislativo del país, donde destacó que la nueva moneda latinoamericana, copiando el ejemplo de Europa, puede ser fácilmente apuntalada por las propias riquezas del hemisferio.

Tras fustigar la "indisciplina fiscal" de Estados Unidos y cuestionar a los organismos multilaterales que prestan dinero a los países pobres latinoamericanos bajo los lineamientos norteamericanos, Chávez advirtió la inconveniencia de tener reservas en la moneda norteamericana. (...)

Chávez resaltó la fortaleza económica de su gestión y pronosticó que el Producto Interno Bruto (PIB) de Venezuela alcanzará los 200 mil millones de dólares. "Venezuela va a ser una pequeña potencia mundial", subrayó.

Hugo Chávez tomó la posesión el 10 de enero para un nuevo mandato de 6 años, después de reelegirse en las elecciones del 3 de diciembre de 2006 con una amplia ventaja. Chávez es uno de los más fuertes críticos de la política exterior de Estados Unidos.

1. A. ¿Sabes el significado de estos conceptos? Explícalos con tus propias palabras.

los ingresos mensuales

las comisiones bancarias

el gasto medio

la rentabilidad

los suministros de una casa

los extractos bancarios

B. ¿Controlas bien tus finanzas? Responde a estas preguntas para saber si gestionas correctamente tu economía.

- 1 ¿Sabes el importe exacto de tus ingresos mensuales?
- 2 ¿Cual es el gasto medio mensual en suministros de tu casa?
- 3 ¿Cuánto cuesta un kilo de tomates (o cualquier otro artículo de primera necesidad) en una tienda de tu barrio y en el hipermercado más cercano?
- 4 ¿Cuándo vence el seguro del coche (u otro gasto anual de relativa importancia) y cuál es su importe?
- 5 ¿Cuánto has pagado por comisiones bancarias el año pasado?
- 6 ¿Cuánto tienes ahorrado? ¿Qué rentabilidad o beneficio te generan esos ahorros?

Si puedes responder a todas preguntas correctamente sin tener que mirar ningún tipo de información adicional, como facturas, extractos bancarios y demás, estás gestionando adecuadamente tu economía.

Si no puedes responder a alguna de estas preguntas o ninguna porque desconoces los datos, tienes un problema de organización que redunda negativamente en tu economía.

2. En las conclusiones del estudio de la página 75 del *Libro del alumno* se han utilizado algunos verbos de uso frecuente en textos económicos. Busca dos sinónimos para cada uno de ellos que funcionen en este contexto.

1. El gasto medio no **disminuyó** en ningún grupo respecto al año anterior.
2. Los hogares españoles **destinaron** el 25,6% de su presupuesto a cuestiones relacionadas con la vivienda.
3. Cada hogar **dedicó** de media, 32 000 euros a gastos de consumo en el año 2007 (...).
4. El gasto medio en artículos de vestir **creció** muy ligeramente.
5. (...) y el gasto en mobiliario y equipamiento **se mantuvo** casi constante.
6. (...) dicho gasto **se situó** un 8,9% por debajo de la media.
7. El gasto medio por persona en España **ascendió** a 11 673 euros anuales.



**3. A.** Aquí tienes varios consejos para ahorrar dinero. ¿A qué aspecto se refieren?

**transporte**

**ocio y viajes**

**cesta de la compra**

**gastos del hogar**

1. Contrata la potencia eléctrica adecuada. Por cada kw/h que reduzcas conseguirás un ahorro de 25 euros al año.

2. Haz una colada ecológica. Lava en frío, sin prelavado y con el tambor lleno. Ahorrarás hasta un 80% de consumo. Tiende la ropa al sol y olvídate de la secadora.

3. Repostar en una gasolinera barata puede suponer un ahorro por depósito de 2,35 euros si es gasolina, y de 4,20 euros si es diesel. Puedes localizar la gasolinera más barata en una página web.

4. Filmotecas, escuelas de idiomas o centros culturales programan películas a un precio menor, incluso gratuitas.

5. Elige productos de temporada. Te garantiza los mejores precios y propiedades y puede suponer un ahorro de hasta un 15% en la compra de productos frescos.

6. Los días más caros para volar son los lunes, viernes y domingo y los horarios más solicitados a primera y a última hora. Si eliges otros horarios tu bolsillo lo notará.

7. En mayor o menor medida el gasto en gasolina y el mantenimiento del coche son gastos muy elevados. El mejor consejo es hacer uso del transporte público.

8. Teléfono bajo control. Gracias a la competencia han aparecido tarifas muy ventajosas. Compara tarifas y abónate a la compañía que te ofrezca los precios más baratos.



9. Elabora un menú semanal y haz una lista con los productos que necesitas para ajustar el máximo las compras.

10. Compra los billetes con antelación. Si te anticipas varios meses conseguirás viajar a precios muy reducidos.

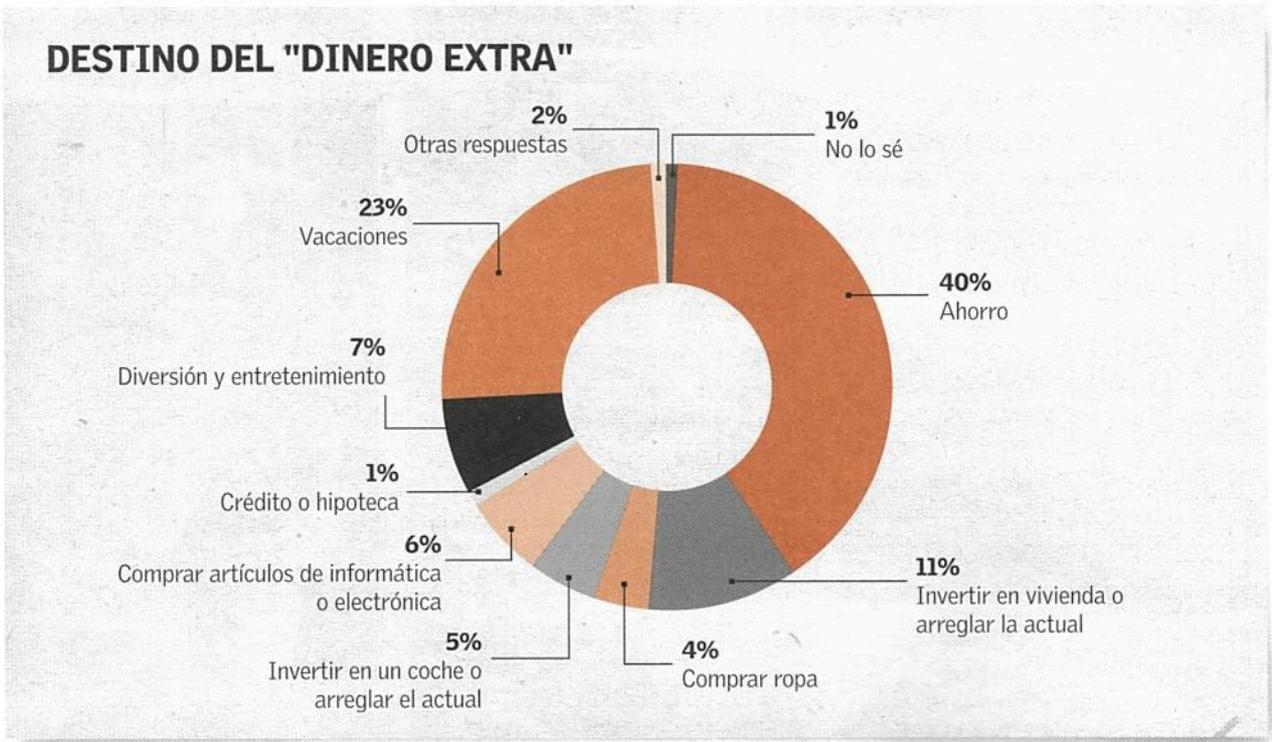
**B.** ¿Se te ocurren otros consejos que permitan ahorrar dinero? Escribe al menos uno para cada categoría.

CD  
12

**4. A.** ¿Te cuesta llegar a fin de mes? ¿Tienes la sensación de que no administras bien tu dinero? Escucha esta entrevista en la que una asesora financiera aconseja a todos aquellos a quienes les cuesta gestionar su economía. Anota los consejos que da.

**B.** ¿Cuál de ellos consideras tú que es más importante? ¿Por qué? ¿Añadirías algún consejo más?

5. A. El siguiente gráfico recoge los datos de un estudio sobre consumo y ahorro en España. Míralo y escribe una breve noticia con esta información.



Fuente: News Desk Grass Roots. Los españoles siguen prefiriendo consumir a ahorrar. [En línea, marzo 2010]. <http://www.lewiswire.com/es/lewiswire/Grass-Roots/Los-espaoles-siguen-prefiriendo-consumir-a-ahorrar/c/341/n/3821>

*A pesar de la crisis, un 60% de los españoles decide consumir. Solo un 40%...*

-----

-----

-----

-----

-----

-----

B. ¿Qué significan estas expresiones? ¿Podrías encontrar cuatro palabras o expresiones que signifiquen lo contrario?

aplicar criterios de austeridad

apretarse el cinturón

controlar los gastos

economizar

17. A. Lee este texto y responde a las preguntas.

## La elaboración de un presupuesto personal de gastos

El mero hecho de intentar hacer un presupuesto individual pone de relieve la cuantía y la naturaleza de los propios gastos, y es una buena forma de adquirir conciencia sobre las necesidades de ahorro de cada uno.

Un presupuesto particular es un plan de control de gastos que nos imponemos a nosotros mismos para organizar nuestros pagos y poder ahorrar dinero. De esta manera podemos controlar los gastos que realizamos y prever, en la medida de lo posible, desembolsos importantes de dinero.

El presupuesto es una manera de tener disponible dinero para las cosas necesarias y evitar los desembolsos triviales o evitables. No todo el mundo lo necesita para organizar su actividad monetaria pero resulta una herramienta muy útil para aquellos que no puedan permitirse grandes gastos o para quienes no sean de tendencia ahorradora.

Para realizar un presupuesto lo primero que tenemos que hacer es conocer en qué gastamos nuestro

dinero. Para ello, la mejor opción es llevar la cuenta de nuestros gastos durante un periodo de tiempo definido, luego podremos sacar conclusiones e idear formas de reducir los gastos.

Si queremos controlar nuestros gastos en, por ejemplo, un mes, deberemos ser exhaustivos con el método elegido. De esta manera, es indispensable que apuntemos nuestros consumos para hacer una comparativa. Los datos que apuntaremos serán la cuantía del desembolso, en qué ha consistido el gasto monetario, cómo hemos pagado (en efectivo, por tarjeta de crédito etc.) y la fecha en la que lo hemos efectuado.

Llevar la cuenta de nuestras compras de esta forma nos ayuda a tener una visión general y a medio plazo de los gastos que realizamos normalmente.

Dentro de las partidas del presupuesto diferenciaremos varios tipos de gastos:

Los gastos fijos. Son aquellos que realizamos siempre de forma pe-

riódica, tales como los pagos de la hipoteca o los de los servicios de recogida de basura, agua, electricidad etc.

Los gastos esporádicos. Consideraremos gastos esporádicos los que, a pesar de no ser fijos, son probables e incluso esperables. Así por ejemplo podemos hacer una partida con dinero para gastar en nuestra tiempo de ocio y vida social (para comprar entradas de cine, para alguna afición...).

Los gastos imprevistos. Se trata de aquel dinero que guardamos para emergencias o accidentes, tales como reparaciones de nuestro vehículo, gastos médicos, etc.

De todas maneras, debemos tener en cuenta que elaborar un presupuesto es un método de control del gasto a medio y largo plazo. No hemos de desesperar si comprobamos que tras unas semanas de llevar la contabilidad personal no se producen los resultados esperados. Hemos de tener la capacidad de ser flexibles y cambiar, si es necesario, la organización o cuantía de nuestro presupuesto.

Fuente: Consumer Eroski. La elaboración de un presupuesto personal de gastos. [En línea, marzo 210] [http://www.consumer.es/web/es/economia\\_domestica/servicios-y-hogar/2004/06/08/103845.php](http://www.consumer.es/web/es/economia_domestica/servicios-y-hogar/2004/06/08/103845.php)

1. ¿Qué es un presupuesto personal?
2. ¿Por qué razones puede ser útil?
3. ¿Qué se recomienda hacer primero?
4. ¿Qué quiere decir «llevar la cuenta de nuestros gastos»?
5. ¿De qué partes debe constar el presupuesto personal?

B. ¿Te parece una buena idea tener un presupuesto personal? ¿Por qué no elaboras uno para el mes que viene?

**18. A.** ¿Sabes lo que son las inversiones éticas? ¿En qué tipos de empresas y proyectos se invierte el dinero? Señala las características que crees que tienen las empresas y los proyectos en los cuáles se realizan inversiones éticas.

- Conservan la energía y los recursos naturales.
- Explotan a los menores.
- Facilitan la igualdad de oportunidades.
- Difunden el consumo del alcohol y del tabaco.
- Promueven el progreso local de los países en vías de desarrollo.
- Fabrican armas.
- Protegen el medio ambiente y no contaminan.
- Producen productos y servicios que mejoran el nivel de vida.
- No cumplen con los derechos fundamentales de los trabajadores.
- Reconocen los derechos humanos.
- Respetan los derechos fundamentales de los trabajadores.



CD 19

**B.** Una analista financiera está siendo entrevistada sobre el tema de las inversiones socialmente responsables. Escucha la entrevista y luego indica con una cruz si las siguientes frases son verdaderas o falsas.

	V	F
1. Normalmente, cuando se abre una cuenta en un banco, no conocemos los intereses que nos van a dar y las comisiones que nos van a cobrar.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. En los fondos éticos sabemos perfectamente a qué se va a destinar nuestro dinero.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Los fondos de inversión éticos no resultan mucho menos rentables que los fondos tradicionales.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Las inversiones socialmente responsables no tienen en cuenta la noción de rentabilidad. Sólo les interesa el beneficio social.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Las empresas no están sometidas a ningún tipo de control para asegurar que son éticas.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Ciertas empresas contaminantes pueden formar parte de un fondo de inversión ecológico.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Los microcréditos son préstamos que exigen una garantía patrimonial.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Hay un sistema para evaluar si las empresas invierten el dinero de manera ética.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**19.** ¿Sabes adaptarte a las crisis económicas? Responde a este test para saber cuál es tu actitud frente a las dificultades financieras.

	Sí	No
1. En los últimos meses, ¿compraste zapatos, móviles u alguna otra cosa sin comprobar antes el precio?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. ¿Pagas con la tarjeta de crédito tus salidas del fin de semana como ir al cine o a cenar, por ejemplo?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. ¿Ahorras al menos el 10% de tu sueldo para imprevistos?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. ¿Abres y verificas toda la correspondencia que te llega del banco mensualmente (resúmenes de las tarjetas de crédito, extractos, etc.)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Antes de realizar alguna compra importante, ¿te asesoras con alguna entidad financiera?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Cuando gastas el dinero que tienes en efectivo, ¿puedes distinguir entre lo que realmente necesitas y lo que es un lujo?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. ¿Inviertes tus ahorros en la bolsa y/o comprando acciones?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Estableces un orden de prioridades en tu presupuesto mensual (gastos de vivienda, comida, educación de tus hijos)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. ¿Abonas puntualmente todos tus gastos (pago de tarjetas de crédito, cuotas de hipoteca, recibos, etc)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. ¿En los últimos meses solicitaste algún crédito? (personal, hipotecario, etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Cinco respuestas negativas o más. ¡Cuidado!**  
 Te actitud se asemeja a la de un avestruz que mete la cabeza debajo de la tierra para no enfrentarse al peligro inminente. No estás cuidando con atención el manejo de tus gastos y finanzas personales para resguardarte de posibles nubarrones.

**Cuatro respuestas negativas o menos. ¡Felicidades!**  
 Tu actitud frente a la crisis se asemeja a la de un águila, adviertes la proximidad de la tormenta y puedes volar a mayor altura para sortear los obstáculos. Estás atento al manejo de tus gastos y finanzas personales para resguardarte de posibles nubarrones.

Fuente: Tu salario. es. Test de la crisis. [En línea, marzo 2010] <http://www.tusalario.es/main/test-de-la-crisis>

## DOCUMENTOS PARA EL TRABAJO

**20.** Tanto la factura como el albarán son dos documentos muy usados en las transacciones comerciales. Compáralos y responde a estas preguntas: ¿Para qué sirve cada uno de ellos? ¿Cuándo se emiten? ¿Quién lo emite? ¿Cuál es la información más importante que contienen? Puedes consultar las páginas 140 y 143 del *Libro del alumno*.