

4. La economía personal y familiar

1. Reflexiona sobre tus metas y sobre las estrategias para alcanzarlas. Para ello responde a las siguientes preguntas:

a. ¿Cuál es tu sueño o meta respecto a tu futuro personal o profesional?

.....

.....

.....

.....

.....

b. ¿Por qué crees que es importante establecer objetivos claros?

.....

.....

.....

.....

.....

Piensa en ese sueño o meta que tienes. ¿Qué pasos crees que necesitarías dar para convertirlo en realidad?

.....

.....

.....

.....

.....

d. ¿Qué crees que significa estar comprometido con un proyecto personal?

.....

.....

.....

.....

Consolidación

e. ¿Cuál es tu situación actual en relación con uno de tus sueños o metas?

.....

.....

.....

.....

.....

f. ¿Qué recursos crees que necesitarías para alcanzar uno de tus sueños?

.....

.....

.....

.....

.....

Consolidación

Emplea el método DAFO (debilidades, amenazas, fortalezas y oportunidades) para analizar y planificar la consecución de tus metas.

.....

.....

.....

.....

Señala si estas afirmaciones en relación con los objetivos SMART son verdaderas (V) o falsas (F) y corrige las falsas.

a. Un objetivo SMART debe ser alcanzable, lo que significa que debe ser fácil de lograr.

V ☐ F ☐

.....

b. Un objetivo SMART debe tener una fecha límite o plazo definido para su cumplimiento.

V ☐ F ☐

.....

- c. La característica M en SMART se refiere a que un objetivo debe ser medible, es decir, que se pueda evaluar o cuantificar su progreso. V ☐ F ☐
-

3. Señala la respuesta correcta en las siguientes cuestiones relacionadas con los ingresos habituales de las familias:

- a. ¿Cómo se llama el ingreso que recibe una familia de forma regular y periódica como compensación por el trabajo realizado por uno o más de sus miembros?

- Asignación.
- Subsidio.
- Salario.
- Herencia.

- b. ¿Cuál es el término que describe el dinero que una persona puede recibir como retribución por una propiedad que posee?

- Bonificación.
- Pensión.
- Alquiler.
- Donación.

¿Cómo se llama el ingreso que recibe una familia como resultado de inversiones financieras, como acciones, bonos o fondos de inversión?

- Salario.
- Dividendo.
- Préstamo.
- Beca.

4. ¿Qué es un presupuesto y para qué sirve?

.....

.....

.....

.....

.....

Señala cuáles son las ventajas que tiene una familia si lo elabora periódicamente.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Señala los gastos más habituales de una familia a lo largo de un mes cualquiera.

.....

.....

.....

.....

Pablo trabaja en una oficina y tiene un sueldo mensual de 1.500 euros. Además, recibe 50 euros al mes de intereses por sus inversiones en el banco. Sus gastos mensuales son los siguientes:

Gimnasio: 30 euros.

Consumo de móvil: 35 euros.

- Luz: 50 euros.
- Devolución de préstamo: 100 euros.
- Compra de comida: 200 euros.
- Transporte: 150 euros.
- Salir con los amigos: 60 euros.
- Alquiler de vivienda: 600 euros.
- Otros gastos: 20 euros.

Además, Pablo calcula que gastará 960 euros en viajes este año (en todo el año).

- a. Elabora un presupuesto personal para Pablo, diferenciando entre gastos fijos, variables necesarios y discrecionales. ¿Podría asumir un fondo de ahorro que fuera el 10 % de sus

ingresos totales?

Presupuesto del mes:	
Ingresos	Gastos
TOTAL INGRESOS	TOTAL GASTOS

Consolidación

- b. Supongamos que Pablo decide hacer un curso de idiomas que cuesta 180 euros al mes. Ajusta el presupuesto para que pueda llegar a fin de mes y seguir ahorrando el 10 %.

.....

.....

.....

.....

6. Clasifica los siguientes gastos en gastos fijos, gastos variables necesarios y gastos

variables no necesarios.

- a. Compra mensual de alimentos en el supermercado.....
- b. Suscripción mensual a servicios de *streaming* (ejemplo: Netflix)
.....
- c. Pago del alquiler de la vivienda familiar.....
- d. Gastos en entretenimiento (videojuegos, música, etc.)
- e. Pago de la factura de la luz.....
- f. Viajes o excursiones durante las vacaciones escolares.....
- g. Material escolar (libros, cuadernos, etc.)
.....
- h. Tarjeta de transporte público para los desplazamientos diarios.....

Consolidación

Lee el siguiente caso y responde a las cuestiones que se plantean a continuación:

Juan gana 150 euros al mes como entrenador de baloncesto en su colegio. Está pensando en comprar un nuevo teléfono móvil que cuesta 400 euros. Decide que puede pedir prestado el dinero que le falte y pagarlo en cuotas mensuales. Su madre le advierte sobre la importancia de no endeudarse demasiado.

Utilizando la regla general de que no debería gastar más del 40 % de sus ingresos en deudas, ¿cuál es el límite máximo de endeudamiento mensual de Juan en euros?

-
.....
- b. ¿Por qué es importante tener en cuenta el límite máximo de endeudamiento al tomar decisiones financieras?
.....
.....
- c. ¿Qué otras opciones sugerirías a Juan para comprar el teléfono móvil, dadas las

limitaciones de su límite máximo de endeudamiento?

.....

.....

8. ¿Qué es el fondo de emergencia?

.....

.....

.....

¿Qué beneficios podría proporcionar un fondo de emergencia en situaciones imprevistas para ti o para una familia cualquiera? Cita algún ejemplo en el que sería útil contar con este fondo.

.....

.....

.....

.....

9. Asocia cada frase a una función del dinero y explica en qué consiste esa función:

Consolidación

Un agricultor vende su cosecha de maíz en el mercado local a cambio de dinero.

.....

.....

Una familia decide guardar dinero en una cuenta corriente en el banco para emergencias.

.....

.....

c. Un comerciante etiqueta sus productos con precios en dinero para que los clientes puedan compararlos fácilmente.

.....

.....

10. Señala la respuesta correcta en las siguientes cuestiones relacionadas con las cuentas bancarias:

a. ¿Qué función cumple el IBAN en una cuenta bancaria?

- Proporcionar planes de inversión.
- Establecer los tipos de interés.
- Determinar la comisión periódica.
- Identificar la cuenta a nivel internacional.

b. ¿Qué tipo de cuenta bancaria permite disponer del dinero en cualquier momento?

- Cuenta de ahorro.
- Cuenta de inversión.
- Cuenta corriente.
- Cuenta de depósito a plazo.

c. ¿Cuál es una característica común de las cuentas corrientes?

- Tienen una alta tasa de interés.
- Están diseñadas para el ahorro a largo plazo.
- Permiten domiciliar recibos y nóminas.
- No ofrecen acceso a servicios adicionales.

Consolidación

Responde a las siguientes cuestiones relacionadas con las tarjetas bancarias.

a. ¿Qué función cumplen las tarjetas de débito?

.....

.....

.....

b. ¿Por qué es necesario tener suficientes fondos en la cuenta bancaria en el momento de utilizar una tarjeta de débito?

.....

.....

.....

- c. ¿Qué sucede si no hay saldo suficiente en la cuenta al intentar hacer una compra con una tarjeta de débito?

.....

.....

.....

- d. ¿Cuál es la característica principal de las tarjetas de crédito y cómo funcionan los pagos con ellas?

.....

.....

.....

.....

- e. ¿Cuál es la diferencia entre el pago por la totalidad y el pago aplazado con tarjetas de crédito?

Consolidación

¿Por qué se considera que las tarjetas de débito favorecen un mayor control del gasto en comparación con las tarjetas de crédito?

.....

.....

.....

12. Describe brevemente el proceso de contratación de un seguro.

.....

.....

.....

Explica qué factores es importante considerar antes de tomar una decisión y por qué.

.....

.....

13. Explica cómo la prima del seguro puede variar según los factores de riesgo.

.....

.....

.....

Indica por qué es crucial entender la relación entre la cobertura del seguro y el coste.

.....

.....

14. Señala si las siguientes afirmaciones en relación con los tipos de seguros más utilizados son verdaderas (V) o falsas (F) y corrige las falsas.

a. Un seguro de responsabilidad civil solo cubre daños a la propiedad del asegurado.

V ☐ F ☐

.....

b. En un seguro de hogar, la compañía solo pagará la reparación de los daños si se produce un terremoto.

V ☐ F ☐

Consolidación

.....

Todos los propietarios de vehículos deben tener un seguro de responsabilidad civil por daños causados a terceros.

V ☐ F ☐

.....

Un seguro de vida solo cubre gastos médicos en caso de enfermedad grave.

V ☐ F ☐

.....

e. Un seguro de vida no requiere el pago de una prima.

V ☐ F ☐

.....

15. ¿Cuál es el propósito principal de los planes de pensiones?

.....

.....

¿Qué papel desempeñan las entidades financieras en la gestión de los planes de pensiones?

.....

.....

Consolidación