

## UNIDAD 3: Economía personal

### ACTIVIDADES Y TAREAS-PÁG. 76

#### 1. Averigua cuáles son los principales conceptos por los que tu familia obtiene ingresos.

Respuesta libre por parte del alumno en función de su familia, si bien es de esperar que los ingresos principales procedan de: el salario o sueldo, los intereses de las cuentas bancarias y acciones que pueda tener su familia, ingresos por trabajos extra, etc.

#### 2. ¿Qué gastos fijos obligatorios existen en tu familia? ¿Qué porcentaje de los ingresos se agota al atender los gastos fijos obligatorios?

El gasto fijo por excelencia que tienen la inmensa mayoría de las familias es el de la hipoteca o alquiler. Las entidades financieras aconsejan que dicho gasto no suponga más del 40 % de nuestros ingresos.

### ACTIVIDADES Y TAREAS-PÁG. 77

#### 3. ¿Qué gastos tienes en una semana cualquiera?

Ejemplos de gastos que pueden tener nuestros alumnos a lo largo de una semana cualquiera: fotocopias de algunos ejercicios, la merienda que compran en el recreo, los gastos del fin de semana, algún regalo que tengan que hacer, etc.

#### 4. ¿Cuál de ellos consideras que podrías recortar con más facilidad si fuera necesario?

Seguramente el gasto más fácil de recortar sea el dinero que gastan en el recreo entre semana, dado que los gastos del fin de semana no querrán disminuirlo y las fotocopias son necesarias.

#### 5. Calcula una estimación de lo que podrías ahorrar si decides reducir ese gasto de la actividad anterior a la mitad y lo aplicas durante tres meses.

Si en lugar de gastar 1 euro en el recreo lo reducimos a la mitad, 0,50 euros, en una semana habremos ahorrado 2,5 euros, que implican 10 euros al mes y 30 en tres meses.

### ACTIVIDADES Y TAREAS-PÁG. 80

#### 6. ¿Estarías dispuesto a avalar a tu mejor amigo en un préstamo que ha pedido para abrir un taller mecánico? ¿Qué riesgos estás asumiendo?

Respuesta libre por parte del alumno. Debe saber y advertir que en el caso de avalar a su amigo para que abra el taller mecánico asume un riesgo importante, dado que si su amigo no paga el banco le exigirá que responda, pues que eso significa ser avalista.

#### 7. Si necesitas una cantidad de dinero para pagar la matrícula de tu universidad y seguir estudiando, ¿pides un préstamo o un crédito? Razona tu respuesta.

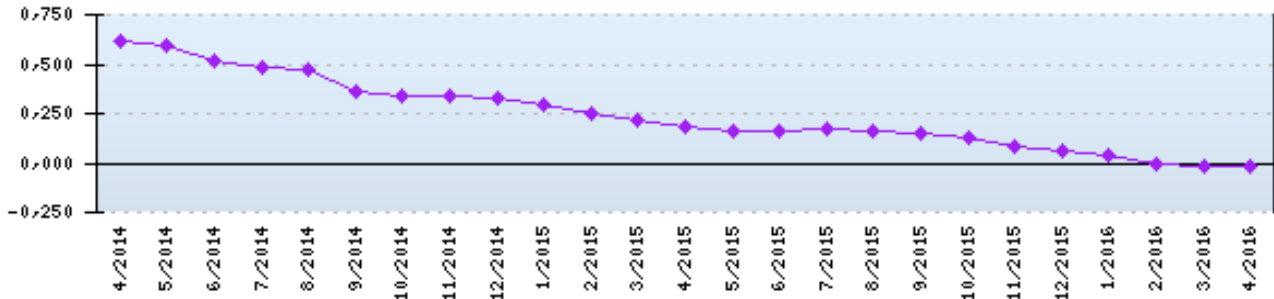
Pediremos un préstamo, dado que precisamos una cantidad exacta para adquirir algo concreto, en este caso la matrícula de nuestros estudios. Además, así obtendremos unos intereses más bajos que pidiendo un crédito.

#### 8. ¿Por qué son tan útiles los créditos para las empresas?

Los créditos son muy útiles para las empresas porque les permiten tomar la cantidad requerida en caso necesario, les sirven para afrontar los problemas de liquidez que puedan surgir en caso de que los pagos superen los ingresos y, si no se dan dichos problemas de liquidez, no hacen uso de la línea de crédito contratada.

**ACTIVIDADES Y TAREAS-PÁG. 81**

**9. Busca información sobre el euríbor en los últimos 5 años. ¿Ha subido? ¿Ha bajado? ¿Qué consecuencias ha tenido su evolución en las hipotecas o préstamos hipotecarios?**



El último dato que se tiene a la fecha de realización de este solucionario en abril del 2016 es un euríbor en  $-0,012\%$ .

**ACTIVIDADES Y TAREAS-PÁG. 83**

**10. ¿Sabes si tus padres tienen contratado un plan de pensiones? En caso afirmativo, pídeles que te expliquen cómo funciona dicho plan de pensiones y explícalo en tu cuaderno.**

Respuesta libre y personal. Esta actividad está pensada para que el alumno sea capaz de desarrollar su capacidad de reflexión y su espíritu crítico. Todo esto lo debe llevar a concluir que la economía está presente de forma constante en todos los ámbitos de nuestra vida.

**11. ¿Sabes cuánto pagan tus padres por el seguro del coche? ¿Y por el seguro del hogar?**

Respuesta libre y personal. Esta actividad está pensada para que el alumno sea capaz de desarrollar su capacidad de reflexión y su espíritu crítico. Todo esto lo debe llevar a concluir que la economía está presente de forma constante en todos los ámbitos de nuestra vida.

**ACTIVIDADES Y TAREAS-PÁG. 87**

**12. ¿Qué ventajas tienen las tarjetas comerciales, como por ejemplo la de Zara, para el cliente? ¿Y para la empresa que las ofrece?**

Las tarjetas comerciales presentan como ventajas para el cliente:

- No tener que llevar dinero en efectivo.
- Poder aplazar el pago igual que con las tarjetas de crédito.

Las tarjetas comerciales presentan como ventajas para la empresa:

- Ganan clientes en la medida que les ofrecen facilidades para pagar los productos que venden.

**13. Pregunta a tus familiares si suelen guardar los tiques de las diferentes compras y las facturas para comparar, posteriormente, si coincide con la información mandada por el banco.**

Seguramente los alumnos comprueben que las familias no suelen guardar los tiques para comprobar posteriormente, cuando llegan las facturas del banco, si son correctos; tendemos a fiarnos y suponer que es correcto.

**14. ¿Cuál crees que es uno de los principales riesgos de viajar al extranjero con muchas tarjetas?**

El principal riesgo de llevar muchas tarjetas al extranjero es que en caso de robo o extravío es más difícil darlas de baja, no sabemos a qué número llamar o no tenemos *roaming* internacional, etc.

## ACTIVIDADES Y TAREAS-PÁG. 92

### 15. Ahora que sabes qué es la prima de un seguro y cómo funcionan los seguros, ¿quién crees que debe pagar más por un seguro de coche, un conductor novato o uno experimentado?

La prima debe ser superior para un novato dado que las posibilidades de cometer un error son superiores que para un conductor experimentado, por tanto es teoría puede ocasionar a la empresa de seguros más incidencias y en consecuencia se le pedirá más prima.

### 16. Si tenemos un seguro de coche y nos han puesto en el último año varias multas por ir muy rápido, ¿esto puede afectar a la prima de nuestro seguro?

Sí, el hecho de tener varias multas le sirve a la empresa de indicador de nuestro estilo de conducción y en base a ello si considera que nuestra conducción es temerosa nos subirá la prima.

### 17. ¿Qué diferencia los seguros de prima única de los seguros de prima periódica?

Se diferencia en la forma de pago de la cuota o prima:

- Seguro de prima única: en el que todo el importe se paga de una vez.
- Seguro de prima periódica: en el que se divide el pago en varios tramos.

## CINE, LIBROS Y YOUTUBE AL SERVICIO DE LA ECONOMÍA-PÁGS. 94-95

### 1. Dinero fácil

- **¿Cuáles son los principales errores que comete el padre protagonista de este vídeo?**

Comete dos errores principales:

- Solo ha llamado para pedir 300 euros y sobre la marcha lo duplica ante el ofrecimiento de la empresa de darle hasta 600 euros.
- No presta atención a las condiciones, intereses, plazos, penalizaciones, etc., y por tanto dice sí a todo sin pensarlo.

- **¿Crees que la entidad financiera podría haber actuado de otra manera?**

Respuesta libre por parte del alumno, pero es de esperar que el alumno entienda que efectivamente la entidad debía haber comprobado que el cliente sabía y entendía lo que estaba aceptando, y al mismo tiempo no tenía por qué animarle a gastar el doble de lo que pedía.

### 2. Finanzas éticas

- **¿Qué es la banca ética?**

Las finanzas éticas existen desde hace tiempo. El vídeo muestra ejemplos de los años sesenta del siglo pasado, cuando los pacifistas exigían al Gobierno parar la guerra de Vietnam y al mismo tiempo tenían sus ahorros en instituciones financieras que presionaban en sentido contrario.

La banca ética se define como un movimiento que pretende dar transparencia al uso de los ahorros, que en todo momento el cliente sepa qué se está financiando con su dinero y que los proyectos que se lleven a cabo estén relacionados con el medioambiente y la protección social.

- **¿Qué entidades que practiquen la banca ética existen en tu país?**

**Tríodos Bank**, que abre su primera sucursal en 2004 en Barcelona, es un banco de origen en los Países Bajos.

**FIARE** es el agente exclusivo del Banco Popolare Etica, S. Coop de Italia en España.

**Coop57** es una cooperativa de servicios destinados a ofrecer crédito a proyectos de economía social. Nació en 1987 en Cataluña y se expandió posteriormente a Andalucía, Aragón, Galicia y Madrid.

### 3. El ahorro

- **¿Qué son los denominados *gastos hormiga* que nos mencionan en este vídeo?**

Los gastos hormiga son aquellos gastos que hacemos a diario sin analizar porque son cantidades pequeñas pero que, en suma, son una elevada cantidad. Ejemplos: el desayuno que tomas fuera de casa, la botella de agua que compras en el trabajo, etc.

- **¿Qué gastos hormiga llevas tú a cabo en tu día a día? ¿Te sería difícil controlarlos?**

Respuesta libre y personal. Esta actividad está pensada para que el alumno sea capaz de desarrollar su capacidad de reflexión y su espíritu crítico. Todo esto lo debe llevar a concluir que la economía está presente de forma constante en todos los ámbitos de nuestra vida.

### 4. *Qué bello es vivir*

- **¿Qué sucede el día de Nochebuena?**

El protagonista intenta suicidarse porque está desesperado ante la falta de dinero, el no poder pedírselo a nadie y una inspección de Hacienda a la vuelta de la esquina. Es por ello que decide suicidarse, porque tiene un seguro de vida y piensa que vale más muerto que vivo.

- **¿Qué hace que el protagonista no acabe con su vida?**

Cuando va a lanzarse al río ve un anciano que se ha caído al agua y acude a rescatarlo como tantas otras veces ha hecho en su vida ayudando a los demás. Lo curioso es que el anciano resulta ser su ángel de la guarda y le concede el deseo de ver cómo sería todo en su pueblo si él no hubiera nacido. La imagen es desoladora, por eso al recuperar su vida y terminar con esa visión que el ángel le concede abraza y grita de alegría a todos, y se da cuenta de lo verdaderamente importante. Además los habitantes del pueblo han reunido entre todos el dinero para ayudarle a él, como tantas otras veces hiciera él por todos ellos.

- **¿Qué moraleja podemos sacar de esta película?**

Siempre hay que buscar una solución, la gente buena sale adelante, después de la tormenta viene la calma, etc.

### 5. *El concursante*

- **¿Cuál es la reflexión que más te ha llamado la atención de la película?**

Seguramente les llame la atención la cantidad de dinero que implica el mantenimiento de bienes tales como una avioneta o un barco. Tal vez algún alumno reflexione sobre el carácter caprichoso de la novia del protagonista. Otra reflexión importante es cómo algo que parece bueno, de no gestionarse bien se convierte en un caos, etc.

- **¿Podrías explicar con tus palabras qué sucede cuando el banco posee 100 monedas y las presta?**

Existen 100 monedas en el banco, esa es la cantidad de monedas total, y existen 10 personas en total, así que le dan 10 monedas a cada uno y se agotan las 100 que hay en el banco. Los clientes tienen que entregar 11 cada uno para pagar los intereses. Pero si solo hay 100 monedas el próximo año no pueden devolverse 110 monedas (11 de cada uno de los 10), existen 10 monedas en intereses que nunca podrán pagarse suceda lo que suceda. La solución razonable es que solo le devolvamos los intereses de las 10 monedas, y el próximo año ya veremos. Lo cierto es que al año siguiente tenemos 9 y debemos 10, y además tenemos una moneda menos. Haciendo esta operación de devolver solo los intereses cada año, al cabo de 10 años nos habremos quedado sin monedas y además seguiremos debiendo al banco todo el préstamo. El banco ya ha recuperado las 100 monedas y si nosotros no podemos pagarle empecerá a quedarse con nuestras posesiones.

La película sostiene que nos habremos convertido en esclavos del banco por nada y a cambio de nada.

**PRENSA ECONÓMICA-PÁGS. 96-97**

**CINCO CONSEJOS CLAVE PARA UNA NAVEGACIÓN Y COMPRA SEGURA POR INTERNET**

**1. ¿Qué dice el texto sobre la utilización de una red wifi abierta para todos y la seguridad financiera?**

Nos informa que una red wifi segura evita el robo de datos mientras que en una red wifi abierta es el canal perfecto para el robo de datos y por tanto no es segura.

**2. El método de pago más seguro que existe hoy en día a través de internet es PayPal. Investiga qué es PayPal y pregúntale a alguno de tus familiares si lo ha utilizado y en qué consiste.**

PayPal es una empresa estadounidense que pertenece al sector del comercio electrónico. A través de ella se puede transferir dinero entre usuarios, pagar en sitios web, etc.

**3. El primer párrafo recoge la opinión de la jefa de comercio electrónico de una compañía. Busca en internet en qué consiste el comercio electrónico.**

El comercio electrónico se define como la compra y venta de productos o de servicios a través de las tecnologías de la información y la comunicación. También se conoce con el nombre de *e-commerce*.

**SUSPENSO EN CULTURA FINANCIERA**

**1. ¿Qué es INVERCO?**

En su página web se define como Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones y agrupa a la práctica totalidad de las instituciones de inversión colectiva españolas (fondos y sociedades de inversión), a los fondos de pensiones españoles, y a las instituciones de inversión colectiva extranjeras registradas en la CNMV a efectos de su comercialización en España, así como a diversos miembros asociados.

**¿Estás de acuerdo con la opinión de su presidente sobre la educación financiera? Justifica tu respuesta.**

Respuesta libre y personal. Esta actividad está pensada para que el alumno sea capaz de desarrollar su espíritu crítico y la capacidad de reflexión sobre la importancia de la economía en todos los ámbitos de nuestra vida y la importancia de la educación financiera de las personas.

**2. ¿Qué cuatro preguntas básicas debemos saber responder sobre cualquier producto financiero que contratemos?**

Cuando nos ofrezcan un producto financiero debemos responder al menos cuatro interrogantes: si tiene liquidez, cuál es el tratamiento fiscal, su rentabilidad y por qué ese mejor que otro.

**ACTIVIDADES DE RECAPITULACIÓN-PÁGS. 98-100**

**1. Ayuda a Juan a elaborar el presupuesto a partir de los datos que se muestran, distinguiendo entre ingresos, gastos fijos obligatorios, gastos variables secundarios y gastos ocasionales. Determina la cifra que puede ahorrar este mes.**

Concepto	Importe (€)
Sueldo	1 600
Hipoteca	600
Comida	200
Luz	50
Gas	60
Agua	20
Entrada al parque de atracciones	30
Abono transporte mensual	54
Ingreso por acciones en Bolsa	150

Ingresos: sueldo + ingreso por acciones en Bolsa = 1 600 + 150 = 1 750 €.

Gastos fijos obligatorios: hipoteca = 600 €.

Gastos variables secundarios: comida, luz, gas, agua, abono transporte mensual = 200 + 50 + 60 + 20 + 54 = 384 €.

Gastos ocasionales: entrada al parque de atracciones = 30 €.

Total de gastos = 600 + 384 + 30 = 1 014 €.

Su capacidad de ahorro ha sido la diferencia entre ingresos y gastos = 1 750 – 1 014 = 736 €.

**2. En los siguientes casos que te presentamos, ¿qué seguros le recomendarías a cada uno de ellos en función del caso que te exponen?**

**a) Elena es reportera gráfica y le toca estar muchas veces en países que están sumergidos en conflictos bélicos, lo cual le supone un cierto miedo.**

Seguro de vida dentro de los seguros de personas.

**b) Mario está planteándose completar las coberturas del sistema sanitario de la Seguridad Social con un seguro privado que le permita acceder a más especialistas.**

Seguro médico individual.

**c) Marta está preocupada por su futuro y quiere asegurarse ciertos ingresos cuando sea más mayor y se retire del trabajo.**

Seguro voluntario de jubilación.

**3. Completa las siguientes definiciones con el tipo de seguro correspondiente.**

- Si pagamos todo el seguro de una vez, se denomina **seguro de prima única**.
- Un seguro que nos cubre sin que nosotros lo hayamos contratado es un seguro de cobertura **indirecta**.
- El seguro a terceros que debo contratar al comprar un coche es un seguro **obligatorio**.
- Si pagamos el seguro en varios tramos se denomina **seguro de prima periódica**.
- La cantidad de dinero que nos pide la compañía aseguradora por ofrecernos protección es la **cuota o prima**.
- El documento donde se detallan las condiciones que darán lugar a recibir la compensación del seguro se denomina contrato o **póliza**.

**4. Eres gestor de seguros de una empresa y te llegan a contratar un seguro las personas abajo citadas. Asigna un número del 1 al 4, según la cantidad que deban pagar de prima, sabiendo que 1 es la prima más elevada y 4 la más reducida.**

**a) Amparo lleva conduciendo más de 30 años, nunca ha tenido ningún accidente y solo le han puesto una multa. 4**

**b) Luis Miguel jamás ha tenido accidentes de tráfico en los 25 años que hace que tiene el carné, pero todos los años le ponen alguna multa por exceso de velocidad. 2**

**c) Cristina tiene el carné desde hace 3 años y ha tenido dos golpes graves en este tiempo. 3**

**5. Complimenta el cheque que aparece a continuación conociendo los siguientes datos: Javier Pérez Toledo, jefe de informática de Indra, tiene que rellenar un cheque con el que pagar a uno de sus empleados, Kilian Rivera Corredero, una prima de productividad de 400 euros.**

Kilian Rivera Corredero

CCC: 1122-2233-44-5656565656

Banco El Sol, C/ La selva nº 2, 28010 Madrid



ENTIDAD	OFICINA	D.C.	N.º CUENTA
1122	2233	44	5656565656

Euros 400 =

Páguese por este cheque a KILIAN RIVERA CORREDERO

Euros # Cuatrocientos #

Madrid, dos de Abril de 2018

N.º 8511439081 0344 140000523675 4532

Fdo: JAVIER PÉREZ TILDES

6. Completa las siguientes frases:

- La operación bancaria por la que una persona envía, con cargo a su cuenta, dinero a otra cuenta bancaria se denomina **transferencia**.
- Según el plazo de ejecución las transferencias pueden ser **ordinarias y urgentes**.
- Según el área geográfica las transferencias pueden ser **nacionales e internacionales**.
- Para realizar una transferencia internacional es necesario el **IBAN**.
- El titular de la cuenta bancaria que ordena una transferencia se denomina **ordenante**.
- El titular de una cuenta bancaria que recibe fondos se denomina **beneficiario**.

7. Marta acude a su entidad financiera para contratar una tarjeta de crédito. Allí le ofrecen las tres posibilidades que hemos estudiado.

- Pagar todo al principio del mes siguiente y no pagar intereses.
- Aplazar el pago y devolverlo mediante una cantidad fija todos los meses.
- Aplazar el pago y devolver un porcentaje del gasto todos los meses.

Le especifican que debe considerar los siguientes aspectos:

- El interés que le cobrarán en las opciones *b* y *c* es del 5 %.
- Si escoge la opción *b*, el importe que tendrá que pagar todos los meses hasta cancelar el crédito será de 100 euros.
- Si la opción elegida es la *c*, el porcentaje de gasto que devolverá todos los meses será de un 25 %.

¿Qué es lo que pagará Marta con cada una de las opciones que puede contratar el primer mes si el crédito utilizado es de 300 euros? ¿Cuánto dejará a deber pasado ese primer mes en cada una de las opciones?

Opción A: Marta paga a inicio del mes siguiente 300 euros y ya no debe más nada al banco.

Opción B: Marta pagará a inicio del mes siguiente 100 euros y aún deberá 200 euros. Además deberá pagar el 5 % de los 200 euros que aún deja a deber y que son  $0,05 \times 200 = 10$  €. Pagará, en total, 110 euros y dejará 200 euros a deber.

Opción C: Marta pagará 75 euros, que es el 25 % de 300 euros. Dejará a deber 225 euros. Además deberá pagar el 5 % de los 225 que deja a deber y que son  $0,05 \times 225 = 11,25$  €. Pagará en total 86,25 euros y dejará 225 euros a deber.



**8. ¿Cuáles son las principales diferencias que hemos estudiado entre un préstamo y un crédito?**

Préstamo	Crédito
El banco entrega al cliente el importe que ha solicitado de una sola vez.	El banco no entrega ningún dinero al cliente, pero pone a su disposición la cantidad acordada.
El cliente utiliza todo el dinero pedido.	El cliente utilizará solo lo que necesite.
El cliente pagará intereses por el total del dinero concedido.	El cliente pagará intereses solo por la parte que acabe utilizando.
Los tipos de interés son más bajos que en los créditos.	Los tipos de interés son más altos que en los préstamos.
La finalidad de un préstamo es poder adquirir un determinado bien, como una casa o un coche, pudiendo ser utilizados tanto por empresas como por particulares.	La finalidad de un crédito es afrontar la diferencia entre cobros y pagos. Son concebidos para utilizarse en caso de falta de liquidez y están aconsejados más para empresas que para particulares.

**9. ¿Qué diferencia los gastos obligatorios fijos de los gastos obligatorios variables? Pon ejemplos.**

Gastos fijos obligatorios: son aquellos cuyo importe se mantiene relativamente fijo mes a mes y que no tenemos más remedio que asumir. Ejemplo: el alquiler de la casa en la que vivimos o la hipoteca.

Gastos obligatorios variables o gastos variables necesarios: son aquellos cuyo importe varía mes a mes, pero que igualmente debemos asumir para garantizar nuestro bienestar. Ejemplo: ropa, comida, energía, etc.

**10. ¿Qué es más común, tener una tarjeta de crédito o de débito? Razona tu respuesta.**

Es más común tener una tarjeta de débito, que es aquella en la que te retiran el dinero de la compra efectuada en el momento, aunque erróneamente solemos llamar *tarjetas de crédito* a todas.

**11. ¿Qué aspectos debemos tener en consideración a la hora de contratar un crédito?**

Al igual que en los préstamos los aspectos que debemos tener en cuenta son:

- Observar, en primer lugar, el tipo de interés que nos cobran.
- Considerar la comisión de apertura.
- Considerar la comisión de cancelación parcial.
- Considerar la comisión de cancelación total.
- El tiempo que tenemos para devolverlo, también llamado *plazo de amortización*.
- El importe de cada cuota mensual.

**12. ¿Qué es la comisión de apertura de un préstamo?**

La comisión de apertura de un préstamo es el importe que nos cobran cuando nos conceden el dinero solo por el hecho de empezar a disfrutar de dicho préstamo.

**13. ¿En qué se diferencian la comisión de cancelación parcial de la comisión de cancelación total?**

La comisión de cancelación parcial es lo que nos cobran por adelantar pagos del préstamo, en caso de que podamos hacerlo.

La comisión de cancelación total es el importe que nos cobrarían, en caso de que tuviéramos el dinero, para zanjar el préstamo en su totalidad.



**14. ¿Qué es más seguro, un cheque al portador o un cheque nominal?**

Un cheque nominal, ya que solo puede cobrarlo la persona que aparece en el cheque previa identificación con su DNI.

**15. ¿Cómo se calcula la prima o cuantía que debe pagar un seguro?**

Se calcula evaluando el posible riesgo que tiene la persona que lo contrata de incurrir en el fenómeno contra el que se asegura. Ejemplo: si una persona con experiencia al volante y sin multas o accidentes contrata un seguro de coche, su prima o cuantía será menor que si lo contrata un joven con un año de carné y dos accidentes en dicho año. Dado que la posibilidad de incurrir en el fenómeno que aseguramos, en este caso accidentes de coche, es mayor en principio en el joven que en la persona con experiencia, el joven tendrá una prima superior.

**16. ¿Qué es el fondo de emergencia? ¿Qué cuantía debe ser aproximadamente?**

El fondo de emergencia es el dinero que ahorramos para afrontar posibles imprevistos, como una avería en el coche, unas gafas que se rompen, un electrodoméstico que falla, una multa, etc. Se trata de un colchón con el que hacer frente a situaciones difíciles y se recomienda que comprenda entre 3 y 6 veces nuestros gastos necesarios.

**17. ¿Qué instrumento nos ayuda mejor a controlar nuestros gastos, una tarjeta de crédito o una tarjeta de débito? Razona tu respuesta.**

Una tarjeta de débito, ya que el importe es retirado de nuestra cuenta en el momento en que se efectúa la compra, mientras que en las tarjetas de crédito el importe es aplazado y eso puede llevarnos a gastar más de la cuenta y a olvidarnos de ciertos gastos que hemos hecho.

**18. Realiza un esquema con los principales tipos de seguros estudiados.**

Existen diferentes tipos de seguros que agrupamos a continuación.

Según a quién cubran:

- Seguro individual: si cubren únicamente a un individuo.
- Seguro colectivo: si cubren a todos los miembros de un determinado colectivo o grupo.

Según la cobertura:

- Seguro directo: aquel que cubre a quien lo contrata.
- Seguro indirecto: aquel seguro en el que estamos cubiertos por la contratación que efectuó un tercero.
- Según la forma de pago:
  - Seguro de prima única: en el que todo el importe se paga de una vez.
  - Seguro de prima periódica: en el que se divide el pago en varios tramos.
- Según la obligatoriedad:
  - Seguro obligatorio: es aquel cuya contratación es obligatoria; por ejemplo, cualquiera de nosotros, si adquiere un vehículo, debe contratar un seguro a terceros que cubra la responsabilidad del propietario y del conductor del vehículo y aquellos daños que hagamos a terceras personas.
  - Seguro voluntario: es aquel seguro cuyas coberturas completan el seguro obligatorio, esto es, podemos contratar un seguro voluntario a todo riesgo que no solo incluya lo que hacemos a terceros, sino también robos, incendios, etc. Entre los principales seguros voluntarios nos encontramos el de coche, que acabamos de comentar, así como el de casa, negocio y jubilación.

**19. ¿Qué necesidades se nos pueden plantear en las diferentes etapas de la vida en términos genéricos?**

A lo largo de nuestra vida hemos de afrontar diferentes situaciones y etapas en las que se nos plantean distintas necesidades económicas. En la adolescencia estamos más preocupados por el consumo que por el ahorro, mientras que cuando somos padres nos preocupa la seguridad de nuestros hijos y en la edad madura nos ocupará y preocupará nuestra jubilación. En nuestra edad adulta, además, necesidades que se nos plantearán junto a la preocupación por la seguridad de nuestros hijos serán el coche y la vivienda.

**20. Cumplimenta con los datos que se ofrecen a continuación la siguiente transferencia:**

Iván acaba de darse cuenta de que hace más de un mes que le debe a su amiga Elena 50 euros, que pusieron para un regalo de un compañero del trabajo que tuvo un hijo. Avergonzado por el tiempo que hace que no le paga, le ha pedido a Elena sus datos para hacerle una transferencia hoy mismo, 7 de agosto, sin más demora.

**Iván Lorca Ruiz**  
 C/ Viriato, n.º 7, 28010 Madrid  
 N.º de cuenta: 1112-2223-34-4545454545

**Elena Nieto Ayuso**  
 C/ Fuencarral, n.º 2, 28020 Madrid  
 N.º de cuenta: 5556-6667-78-8989898989

ORDENANTE IVÁN LORCA RUIZ		SOLICITUD DE TRANSFERENCIA	
Domicilio C/ VIRIATO 7		BANCO -EL SOL-	
Localidad MADRID (CP: 28010)		Sucursal n.º 2223	
Provincia MADRID	Cuenta número 4545454545	7 de agosto de 2018	
Cumplimento las operaciones, cuyo importe total más gastos adeudarán en el cuenta			
BENEFICIARIO ELENA NIETO AYUSO		IMPORTE # 50 € #	
Domicilio, localidad y provincia C/ FUENCARRAL 2, 28020 MADRID		N.º Cuenta del beneficiario 5556-6667-78-8989898989	
Observaciones PAGO DEL REGALO			
Entidad pagadora 5556		Sucursal 6667	
TOTAL ÓRDENES (importe en letra) Cincuenta euros		TOTAL ÓRDENES (importe en cifra) # 50 € #	
Astantante (Firma) 			

**21. Pregunta a tus familiares sobre las situaciones de riesgo que más les preocupan y averigua si tienen contratado algún seguro. Realiza una ficha con los seguros que tengan tus familiares y clasifícalos según los criterios que hemos estudiado.**

Respuesta libre y personal. Esta actividad está pensada para que el alumno sea capaz de desarrollar su espíritu crítico y su capacidad de reflexión, para que tome conciencia de la importancia de la economía en todos los ámbitos de nuestra vida a la hora de tomar decisiones.

**22. Teniendo en cuenta lo estudiado sobre presupuestos, elabora una lista donde aparezcan dos de tus principales ingresos, así como dos gastos fijos obligatorios y dos gastos ocasionales.**

Respuesta libre y personal. Esta actividad está pensada para que el alumno sea capaz de desarrollar su espíritu crítico y su capacidad de reflexión, para que tome conciencia de la importancia de la economía en todos los ámbitos de nuestra vida a la hora de tomar decisiones.

**23. ¿Cuáles son los principales seguros voluntarios que hemos estudiado? Explícalos brevemente.**

Los principales seguros voluntarios son: coche, casa, jubilación y negocio.

- **Seguro de coche:** podemos completar el seguro obligatorio a terceros con un seguro voluntario a todo riesgo que no solo incluye todo lo que le hagamos a terceras personas, sino todo lo que le suceda a nuestro coche.
- **Seguro de casa:** a través de este seguro se cubren los daños que pueda sufrir la vivienda o los bienes que en ella se encuentren, así se habla de cubrir el continente (edificio) o el contenido (muebles, electrodomésticos, obras de arte, etc.). Los seguros de casa también cubren el daño que causamos a otras personas, es lo que se denomina *responsabilidad civil*, es decir, el seguro de hogar puede cubrir tanto los desperfectos que se originen en nuestro piso como los que podamos provocar sobre los vecinos por algún tipo de incidente con los servicios básicos que utilizamos (agua, luz, gas, etc.). Si la casa se ha adquirido mediante un préstamo hipotecario, la entidad que nos concede el préstamo suele exigir la contratación de un seguro contra daños en la vivienda y un seguro de amortización del préstamo. Este último es un seguro de vida en el que el beneficiario es el banco, de tal modo que el banco se asegura el cobro de dicho seguro y, por tanto, se hace cargo de la deuda contraída (la hipoteca) por el asegurado, en caso de que este fallezca.
- **Seguro de jubilación:** nosotros hoy entregamos un dinero que nos será devuelto con creces en el momento de la jubilación.
- **Seguro de negocio:** podemos proteger nuestras empresas o negocios que tengan existencias de coches, muebles, electrodomésticos, joyas..., frente al riesgo de un robo con un seguro.

#### EN RESUMEN-PÁG. 101

- **Elabora un mapa conceptual sobre los contenidos que has trabajado en esta unidad a partir de las ideas principales que se ofrecen a continuación.**

Respuesta libre por parte del alumno. Se valorará la capacidad de síntesis y la correcta estructuración y jerarquización de los conocimientos adquiridos en la unidad.

- **Glosario económico**

Respuesta libre. Esta actividad está pensada para desarrollar la capacidad de síntesis de los contenidos, así como para asimilar los conceptos y el nuevo vocabulario económico de la unidad.

### AUTOEVALUACIÓN-PÁGS. 102-103

**1. Los gastos variables necesarios son aquellos que...**

a) Varían mes a mes, pero igualmente debemos asumirlos.

**2. En referencia al fondo de emergencia, se recomienda que...**

c) Sea un importe equivalente entre 3 y 6 veces los gastos necesarios mensuales.

**3. Señala la respuesta incorrecta respecto a los préstamos.**

d) Los tipos de interés son más altos que en los créditos.

**4. Según el plazo o prioridad las transferencias pueden ser...**

b) Ordinarias y urgentes.

**5. En una transferencia el beneficiario es...**

c) El titular de la cuenta en la que se reciben los fondos.

**6. En un cheque el librado es...**

a) La entidad bancaria que efectúa el pago.

**7. La cantidad de dinero que nos pide la compañía aseguradora por ofrecernos protección se denomina...**

a) Prima.

**8. Una cuenta que ofrece una liquidez total para poder disponer del dinero, intereses y no admite domiciliación de recibos se denomina...**

c) Cuenta a la vista remunerada.

**9. Un crédito sería la opción más aconsejable para...**

b) Una empresa que tiene problemas de liquidez a final de mes, pero no sabe la cuantía exacta que necesitará.

**10. La posibilidad de disponer de dinero en efectivo en el momento que se necesita se denomina...**

d) Liquidez.

**11. El momento en que se hace efectivo el ingreso o el cobro se denomina...**

a) Fecha valor.

**12. El número de seguridad de la tarjeta se expresa con las siglas...**

d) Ninguna es correcta.

**13. Un seguro directo es aquel que:**

c) Cubre a quien lo contrata.

**14. Una de las principales ventajas que tiene la apertura de una cuenta bancaria a la vista es:**

b) Poder disponer de nuestro dinero y efectuar cobros y pagos cómodamente.