

B1.36 Finanzas diarias e impuestos



- Gestionar inversiones personales
- Impuestos en el país anfitrión
- Cómo usar la banca online y gestionar pagos

La cuenta de ahorros

La sucursal

El estado de cuenta bancario

La hipoteca

El préstamo personal

La transferencia bancaria

Los cargos

Las comisiones

El ingreso

Gastar

Invertir

Aumentar

Disminuir

Deber dinero

Tener cambio

Llevar suelto

Pagar en metálico

Pagar con cheque

Pagar impuestos

Pagar intereses

Los pagos automáticos

Verificar el saldo

La clave de seguridad

El código de verificación

1. Escanea el código QR para ver el vídeo, o lee el texto.



Después de la Navidad, muchas personas notan la **cuesta de enero** y quieren organizar mejor su dinero. Una idea útil es tener un pequeño colchón para un **gasto imprevisto**. Cuando esa parte está cubierta, conviene **revisar** en qué se gasta cada mes y reducir costes, por ejemplo, cancelando suscripciones. Así se puede dedicar más dinero al **ahorro** o a una **inversión** sencilla para el futuro.

1. ¿Qué situación se menciona cuando termina la Navidad?
 - a. Empieza una época en la que falta dinero, llamada la cuesta de enero.
 - b. La gente suele ganar más dinero y pagar menos.
 - c. La mayoría de personas pide un préstamo para viajar.
 - d. Se abren muchas cuentas bancarias nuevas.
2. ¿Para qué sirve el “colchón de ahorro”?
 - a. Para cubrir un gasto imprevisto cuando aparece.
 - b. Para pagar una inversión de alto riesgo de inmediato.
 - c. Para guardar el dinero en casa y no usar el banco.
 - d. Para comprar regalos antes de Navidad.
3. ¿Qué cambio hizo la persona para liberar dinero cada mes?
 - a. Cambió de trabajo para cobrar más.
 - b. Compró un coche para ahorrar tiempo.
 - c. Empezó a usar más la tarjeta de crédito.
 - d. Dejó de pagar varias suscripciones.

4. ¿Qué idea transmite sobre invertir?

- a. Invertir puede ayudar a que el dinero crezca poco a poco.
- b. Invertir es solo para ricos y no para gente normal.
- c. Invertir es lo mismo que gastar en suscripciones.
- d. Invertir siempre da resultados rápidos en una semana.

1-a 2-a 3-d 4-a

2. Gramática: La voz pasiva - repaso: se firmó, se pagan, se entregará...

Usamos la voz pasiva para hablar de acciones sin decir quién las hace.



1. Voz activa: persona + verbo + cosa
2. Voz pasiva: cosa + se + verbo en tercera persona (singular o plural)

Tiempo verbal	Voz activa	Voz pasiva
Presente	El banco verifica la transferencia hoy.	La transferencia se verifica hoy.
Pretérito indefinido	Ellos aprobaron el préstamo la semana pasada.	El préstamo se aprobó la semana pasada.
Pretérito imperfecto	Ellas gestionaban los pagos manualmente.	Los pagos se gestionaban manualmente.
Futuro simple	El banco revisará la hipoteca.	La hipoteca se revisará.

1. En esta ventanilla solo _____ los impuestos municipales en efectivo.
a. se paga b. pagan c. se pagan d. se pagan los
2. La transferencia al extranjero _____ ayer por la tarde.
a. se verificó b. se verificaron c. ha verificado d. verificó

1. se pagan 2. se verificó

Reescribe las frases

1. El director revisa los contratos cada mes.

2. El banco bloqueó mi tarjeta ayer por la tarde.

3. El departamento de riesgos analizaba todas las solicitudes de crédito.

3. Ejercicios



1. Relaciona cada palabra con su significado.

- | | |
|---------------------------------|--|
| a. La transferencia bancaria | 1. Documento con los movimientos y el saldo, que se entrega mes a mes. |
| b. Las comisiones | 2. Operación en la que se envía dinero de una cuenta a otra. |
| c. El estado de cuenta bancario | 3. Contraseña que se usa para confirmar operaciones en la banca online. |
| d. Los pagos automáticos | 4. Pagos que se programan y se realizan solos, sin decir quién los hace. |
| e. La clave de seguridad | 5. Importes extra que se cobran por un servicio; se pagan al banco. |
- a-2 b-5 c-1 d-4 e-3

2. Aviso del banco: nuevo resumen fiscal y seguridad en la banca en línea (Audio disponible en la aplicación)

Rellena los huecos: préstamo, hipoteca, estado de cuenta, declaración, invertirá, clave de seguridad, gastabas, invertir, cargos, comisiones, ahorros, código de verificación, sucursal

Desde este mes, el banco incluye en el _____ un resumen fiscal anual para facilitar la _____. En el documento se indica cuánto se pagó en _____ y _____, y los intereses del _____ personal o de la _____, si corresponde. También aparece un apartado con el saldo medio de la cuenta de _____ y las transferencias realizadas. Si algún dato no coincide, se recomienda revisar los movimientos y pedir una corrección en la _____ o por la app.

Para autorizar pagos y cambios importantes se usa una _____ y un _____. Las transferencias se confirman al momento y los pagos automáticos se pueden activar o pausar. El banco recuerda que _____ conlleva riesgo y que, si el próximo año aumentan los ingresos, se _____ mejor tras comparar comisiones. Cuando _____ más de lo previsto, es útil fijar un límite mensual y revisar en qué se va el dinero.

1. ¿Qué pasos concretos debes seguir si detectas un error en el resumen fiscal o en los movimientos de tu cuenta, y por qué es importante actuar antes de presentar la declaración de impuestos?

3. Escucha el fragmento de audio e indica si las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas.

	Verdadero	Falso
Al revisar la cuenta en la aplicación, la persona detectó un cobro duplicado por la hipoteca.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
En la sucursal le dijeron que el problema se resolvería ese mismo día.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Decidió pausar los pagos automáticos del gimnasio para gastar menos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



4. Lee el diálogo y responde a las preguntas

Lucía (cliente): *Hola, llamo porque he hecho una transferencia desde la app y aparece como "pendiente". Necesito que llegue hoy y no quiero que me cobren comisiones.*

Agente del banco (atención online): *De acuerdo. ¿Puedes comprobar el saldo y decirme si tu cuenta de ahorros tiene fondos suficientes? A veces se retiene por seguridad.*

Lucía (cliente): *Sí, hay saldo, pero veo unos cargos en el estado de cuenta que no reconozco y por eso tengo miedo de gastar más.*

Agente del banco (atención online): *Esos cargos suelen ser comisiones de mantenimiento o intereses por descubiertos. ¿Tienes algún pago automático activado?*

Lucía (cliente): *Sí, la hipoteca se carga sola el día 5 y además tengo un préstamo personal. Este mes mi ingreso llegó más tarde de lo habitual.*

Agente del banco (atención online): *Entiendo. Para liberar la transferencia te envío un código de verificación al móvil y luego te pediré tu clave de seguridad.*

Lucía (cliente): *Perfecto, ya me ha llegado el SMS. Introduzco el código y confirmo con la clave.*

Agente del banco (atención online): *Listo, la transferencia ya aparece como "enviada". En la app puedes activar alertas para verificar el saldo y recibir avisos si aumentan las comisiones.*

1. ¿Qué problema tiene Lucía con la transferencia bancaria y qué datos le pide el agente para solucionarlo?

2. Según el agente, ¿por qué pueden aparecer comisiones o cargos, y qué puede hacer Lucía para verificarlos?

5. Email

Asunto: Aviso de movimientos y comisiones - su cuenta

Hola, Sr./Sra. Martín:

Le escribimos desde la **sucursal** de Gran Vía porque en su **estado de cuenta bancario** de este mes aparecen dos **comisiones** nuevas (mantenimiento y transferencia internacional). También aparece un **pago automático** que se intentó cobrar dos veces el 18/03.

Para su seguridad, algunas operaciones **se verifican** con **código de verificación**. ¿Podría confirmarnos si reconoce estos movimientos y si desea mantener los pagos automáticos? Si lo prefiere, podemos revisar su **cuenta de ahorros** y ofrecerle opciones para reducir los cargos.

Atentamente,
Lucía Roldán
Atención al Cliente



Escribe una respuesta adecuada: *Quisiera confirmar si estos movimientos son correctos y por qué se han cobrado estas comisiones. / ¿Podrían explicarme cómo se verifican las transferencias en la banca online y qué debo hacer si no recibo el código? / Si es posible, quisiera que revisaran los pagos automáticos para evitar cobros duplicados.*

Verbos importantes

	Gastar (<i>gastar</i>)	Invertir (<i>invertir</i>)
	Pretérito imperfecto	Futuro simple
yo	gastaba	invertiré
tú	gastabas	invertirás
él/ella/usted	gastaba	invertirá
nosotros/nosotras	gastábamos	invertiremos
vosotros/vosotras	gastabais	invertiréis
ellos/ellas/ustedes	gastaban	invertirán