

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 hipoteca

El ingreso

La sucursal

Los cargos

Las comisiones

El estado de cuenta bancario

La transferencia bancaria

Los pagos automáticos

La clave de seguridad

El código de verificación

Verificar el saldo

Tener cambio

Llevar suelto

Pagar en metálico

Pagar con cheque

Pagar impuestos

Pagar intereses

Deber dinero

El préstamo personal

Invertir

Gastar

Aumentar

Disminuir

1. Escanea el código QR para ver el vídeo, o lee el texto. (QR: Audio)

Después de la Navidad muchas personas notan la **cuenta de enero** porque queda menos dinero en la **cuenta**. Conviene crear un pequeño fondo para un **gasto imprevisto** y, cuando eso ya está cubierto, mejorar los **ahorros**. También ayuda *revisar* los gastos mensuales, como suscripciones que no se usan, y destinar parte del dinero a una **inversión** para que crezca poco a poco.



1. ¿Para qué sirve el "colchón de ahorro" que menciona la persona?
 - a. Para pedir un préstamo al banco más rápido
 - b. Para cubrir un gasto imprevisto
 - c. Para comprar regalos de Navidad sin mirar el precio
 - d. Para pagar las vacaciones de verano por adelantado
2. ¿Qué cambio hizo la persona para tener dinero para invertir?
 - a. Quitó suscripciones para usar ese dinero en una inversión
 - b. Cambió de banco porque las comisiones son más bajas
 - c. Pidió una tarjeta nueva con más límite de crédito
 - d. Empezó a pagar todo en efectivo para controlar mejor

1-b 2-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 -> 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.
Preterito indefinido	Ellos aprobaron el préstamo la semana pasada.	El préstamo se aprobó la semana pasada.
Preterito imperfecto	Ellas gestionaban los pagos manualmente.	Los pagos se gestionaban manualmente.
Futuro simple	El banco revisará la hipoteca.	La hipoteca se revisará.

- Por seguridad, el código de verificación _____ por SMS y caduca en 10 minutos.
a. se envían b. es envía c. se envía d. se enviar
- El préstamo personal _____ la semana pasada, pero todavía no aparece en el estado de cuenta.
a. se aprobó b. se aprobaba c. se aprobaron d. se ha aprobar

1. se envía 2. se aprobó

Reescribe las frases (QR: IA+)



- El gestor revisa los documentos antes de firmar el contrato.

- Ayer el banco bloqueó mi tarjeta por seguridad.

- Antes, los clientes entregaban los formularios en papel en la oficina.

Corrige el error

- La declaración se firma ayer en la gestoría.

La declaración se firmó ayer en la gestoría.

- En la app del banco se pagan el recibo hoy.

En la app del banco se paga el recibo hoy.

1. La declaración se firmó ayer en la gestoría. 2. En la app del banco se paga el recibo hoy.

3.Ejercicios

1. Relaciona cada palabra con su significado.

- | | |
|------------------------------|--|
| a. La transferencia bancaria | 1. Movimiento de dinero entre cuentas; se verifica en la app del banco. |
| b. Los pagos automáticos | 2. Cantidad de dinero que se paga al Estado; normalmente se realizan por internet antes del plazo. |
| c. Pagar impuestos | 3. Pagos que se gestionan cada mes sin que tengas que autorizarlos cada vez. |

a-1 b-3 c-2



2. Aviso del banco: nueva revisión de seguridad y recordatorio fiscal (QR: Audio)



Rellena los huecos: pago automático, gastaban, estado de cuenta bancario, inviertes, transferencia bancaria, clave de seguridad, código de verificación, pagar impuestos

Desde el 1 de marzo, en la banca online algunas operaciones se confirmarán con doble verificación. Para autorizar una (1) _____ o modificar un (2) _____, el sistema pedirá la (3) _____ y, a veces, un (4) _____. Si se detecta un cargo inusual, la operación se bloqueará y se avisará al cliente por la app.

Además, el banco recuerda que en abril comienza la campaña para (5) _____. Antes de presentar el borrador, conviene revisar el (6) _____ y comprobar las comisiones. El año pasado muchas personas (7) _____ más en suscripciones de lo previsto; si este año (8) _____ una parte del ingreso, tus ahorros pueden aumentar a medio plazo.

1. ¿Qué medidas recomienda el texto para evitar problemas con la banca online y cómo prepararías tus cuentas antes de pagar impuestos? Explica qué harías tú.
-

3. Escucha el fragmento de audio y elige la respuesta correcta. (QR: Audio)

- | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| 1. La hablante revisó sus movimientos porque aparecieron gastos en la cuenta que le parecían extraños. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. Decidió cancelar los pagos automáticos de la hipoteca para evitar comisiones. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. Para pagar impuestos por internet, tuvo que confirmar la operación con dos datos de seguridad. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Verdadero Falso



4. Elige la solución correcta

1. Antes, cuando vivía en España, _____ mucho en comisiones del banco sin darme cuenta.
a. *gastaré* b. *gastaba* c. *gastaría* d. *gasté*
 2. El año pasado _____ el estado de cuenta cada semana para verificar el saldo.
a. *revisé* b. *reviso* c. *revisaba* d. *revisaré*
 3. Según el plan, el mes que viene _____ una parte del ingreso en una cuenta de ahorros.
a. *invertí* b. *invierto* c. *invertía* d. *invertiré*
1. *gastaba* 2. *revisaba* 3. *invertiré*



5. Juego de rol - diálogos (QR: Audio)

Pago de impuestos por banca online

Cliente (Javier): *Hola, soy Javier Martín. Estoy intentando pagar unos impuestos desde la banca online y la transferencia me sale rechazada.*

Agente del banco (Lucía): *Hola, Javier. ¿Te solicita la clave de seguridad o un código de verificación? A veces la operación falla si no se confirma ese último paso.*

Cliente (Javier): *Recibo el código, pero después aparece un aviso sobre comisiones y no sé si me van a cobrar cargos extra. Además quiero comprobar el saldo antes de confirmar.*

Agente del banco (Lucía): *No te preocupes: para pagar impuestos normalmente no hay comisiones desde cuentas corrientes, pero depende del tipo de cuenta. Mira tu estado de cuenta bancario y confirma la operación con la clave de seguridad.*

Cliente (Javier): *Vale, lo miro ahora. Si hoy no se puede completar, ¿puedo programarlo como pago automático para el mes que viene y así no olvidarlo?*

1. ¿Cuál es el problema exacto con la transferencia bancaria y qué necesita Javier para resolverlo?
-

6. Hablar: traducir y responder (QR: IA+)

Normalmente verifico el saldo para ver dónde gasto más. / En mi banco las comisiones se cobran de la siguiente manera: ... / Este mes mis gastos han aumentado/disminuido en...



1. En enero, ¿qué haces para controlar tus gastos y ahorrar algo cada mes? Describe un hábito relacionado con tu cuenta o la banca online.

2. En tu país o en España, ¿cómo sueles pagar impuestos o facturas: por transferencia, domiciliación o en metálico? Explica qué te resulta más cómodo y por qué.

7. Escritura: Correo electrónico (QR: IA+)

Asunto: Consulta sobre cargos en su cuenta

Hola, Marta:

Gracias por contactar con nosotros. Hemos revisado el movimiento que nos indica: el día 3 aparece un **cargo** de 39,90 € en su **cuenta de ahorros** con el concepto "Tasa municipal". Según el sistema, el pago se realizó como **pago automático**. También vemos que ayer intentó una **transferencia bancaria** y se bloqueó por falta de **código de verificación**.

Para ayudarle, indíquenos si reconoce ese pago y si desea mantener o cancelar el pago automático. Si lo prefiere, podemos citarle en la **sucursal**.

Un saludo,

Daniel Ruiz

Atención al Cliente



Escribe una respuesta adecuada: *Quería confirmar si el cargo de ... € corresponde a ... / ¿Podrían indicarme cómo cancelar o mantener el pago automático? / Si es posible, me gustaría que revisaran el bloqueo de la transferencia y me indicaran los pasos.*

Verbos importantes

	Gastar (<i>gastar</i>)	Invertir (<i>invertir</i>)
	Presente	Futuro simple
yo	gasto	invertiré
tú	gastas	invertirás
él/ella/usted	gasta	invertirá
nosotros/nosotras	gastamos	invertiremos
vosotros/vosotras	gastáis	invertiréis
ellos/ellas/ustedes	gastan	invertirán