

Nombre _____
Fecha _____

Examen de la Unidad 4: El Abecedario Financiero

Conexión. Conecte cada término con su definición correcta. Escriba la letra correspondiente en el espacio en blanco. **[3 puntos cada una; 30 puntos en total]**

- | | | | |
|-----------|------------------------|----|--|
| _____ 1. | presupuesto balanceado | a. | cuota que se cobra por la utilización del dinero de una persona o de un banco; se aplica a los pagos de préstamo y a las cuentas bancarias |
| _____ 2. | gastos fijos | b. | se utiliza para enviar dinero o pagar una cuenta; se compra con efectivo y funciona como un cheque |
| _____ 3. | deseo | c. | cuentas cuyos montos no cambian mes a mes |
| _____ 4. | necesidad | d. | se utiliza para mantener el dinero seguro en un banco y para pagar las cuentas |
| _____ 5. | interés | e. | lo que tiene Ud. cuando gana más dinero del que gasta |
| _____ 6. | cuenta de ahorros | f. | algo que debe tener para poder vivir |
| _____ 7. | cuenta de cheques | g. | pequeña libreta que se utiliza para dar seguimiento a los depósitos y retiros de dinero |
| _____ 8. | registro | h. | adquirir algo y pagarlo poco a poco en pequeñas cantidades de dinero |
| _____ 9. | orden de pago | i. | se utiliza para mantener el dinero seguro en un banco; le puede dar intereses |
| _____ 10. | compra a plazos | j. | algo que quiere, pero realmente no lo necesita para poder vivir |

Respuesta breve. Escriba una respuesta breve en oraciones completas a cada una de las siguientes preguntas. **[10 puntos cada una; 50 puntos en total]**

11. ¿Cómo le puede ayudar un presupuesto a manejar mejor su dinero?

12. Las tarjetas de débito y de crédito se emplean para pagar cosas sin utilizar efectivo. ¿En qué se diferencia una tarjeta de débito de una tarjeta de crédito?

13. ¿Cuál es el peligro de utilizar una tarjeta de crédito?

14. Enlista tres preguntas que debe hacer cuando solicita un préstamo.

a. _____

b. _____

c. _____

15. ¿Cuál es el problema más grande de utilizar las tiendas de renta-con-opción-a-compra? _____

Vocabulario. Tiene Ud. empleo y ahorra siempre un poco de su paga. Escoja de entre los términos siguientes el que responda a cada una de las preguntas siguientes. Puede utilizar cualquiera de estos términos más de una vez.

[2 puntos cada una; 20 puntos en total]

efectivo	cheque	orden de pago
tarjeta de débito	tarjeta de crédito	préstamo
apartados	renta con opción a compra	

¿Qué forma de pago utilizaría?:

16. ¿para comprar gasolina? _____
17. ¿para comprar muebles? _____
18. ¿cuando quiere comprar un nuevo teléfono? _____
19. ¿para comprar un auto? _____
20. ¿cuando su madre, que vive lejos, necesita dinero para pagar sus cuentas?

21. ¿para pagar su cuenta de suministro de energía eléctrica? _____
22. ¿para comprar víveres? _____
23. ¿cuando su auto necesita frenos nuevos? _____
24. ¿para comprar una TV para regalar a alguien en su cumpleaños? _____
25. ¿para comprar una casa? _____

☞ Fin del Examen de la Unidad 4 – El Abecedario Financiero ☛

ACRES Financial Literacy

Unit 4 Test Answer Key

Total = 100 pts.

Matching

3 pts. each; total = 30 pts.

- | | |
|------|-------|
| 1. e | 6. i |
| 2. c | 7. d |
| 3. j | 8. g |
| 4. f | 9. b |
| 5. a | 10. h |

Short Answer

10 pts. each; total = 50 pts.

11. Sample response.

A budget helps you see how much money you earn compared to how much you spend. Based on that, you can make sure that you don't spend too much. You can also decide how much money you can save on a regular basis.

12. Sample response.

A debit card takes money from your checking account right away to pay for your purchase. When you use your credit card, you are promising to pay for the purchase in the future. You will receive a bill for the amount you have charged.

13. Sample response.

It is easy to use a credit card to buy too many things. They may be things that you want rather than need. Buying like this can result in huge debt. Then, you have a bill that may take months or years to pay off.

14. Sample responses.

- a. How much will my monthly payments be?
- b. What is the interest rate?
- c. How long will it take to pay back the loan?

15. Sample response.

By the time you make all the rental payments for the item, you have paid at least twice its original price.

Vocabulary

2 pts. each; total of 20 pts.

Possible answers.

- 16. cash, debit card, or credit card
- 17. loan or layaway
- 18. cash, check, debit card, or credit card
- 19. loan
- 20. money order or check
- 21. check or money order
- 22. cash, debit card, or credit card
- 23. check, debit card, or credit card
- 24. layaway or credit card
- 25. loan