

## Glosario de términos financieros



### Finanzas personales

- **Activo:** todos los recursos que una persona o empresa tiene y que tienen valor económico.  
Ciclos de facturación: proceso desde la emisión de una factura hasta el cobro.
- **Cuenta corriente:** te permite realizar todo tipo de transacciones y ofrecen una chequera y la posibilidad de realizar sobregiros.
- **Déficit:** cuando los gastos superan a los ingresos.  
Depósito a la vista: te permite retirar los ahorros cuando quieras, similar a una cuenta corriente.
- **Frecuencia:** se refiere al período del que se realizan los pagos y si son mensuales, semestrales, anuales etc.
- **Gastos:** todo el dinero que debes gastar, como renta, servicios, transporte, comida.
- **Gastos fijos:** son regulares y predecibles, como la renta o pago de tu crédito de vivienda.
- **Gastos hormiga:** son muy pequeños, los tienes con regularidad y pasan desapercibidos, pero representan una buena cantidad al mes.
- **Gastos periódicos:** No pasan mes a mes, pero sí tienen frecuencia anual, como el pago de impuestos, o la vacunación de mascotas.
- **Gastos variables:** ocurren con frecuencia, pero cambian en cantidad, como alimentación, transporte o servicios públicos.



## Finanzas personales

- **Gastos imprevistos:** gastos que pasan de repente y no se pueden prevenir.
- **Inflación:** el aumento de los precios durante un período de tiempo, provocando que el dinero pierda su poder adquisitivo.
- **Ingresos:** son cualquier entrada de dinero que recibas, como tu salario, trabajos extra, venta de productos o regalos.
- **Ingresos brutos:** El total de dinero que recibes antes de deducciones como impuestos, seguros y demás.
- **Ingresos fijos:** son los que recibes de forma regular y constante, como tu salario.
- **Ingresos netos:** El dinero que te queda disponible después de las deducciones de impuestos, seguros, etc.
- **Ingresos variables:** una cantidad de dinero que recibes, pero puede cambiar en cantidad y frecuencia.
- **Liquidez:** la capacidad de acceder a efectivo rápidamente.  
Obligación financiera: compromiso de pago.
- **Pasivo:** son todas las deudas u obligaciones financieras que se tiene.
- **Patrimonio:** Es la diferencia entre los activos y los pasivos. Es el disponible después de restar las deudas de todo lo que posees.
- **Presupuesto (personal):** Es una herramienta para controlar y planificar y controlar tus gastos e ingresos.



## Finanzas personales

- **Presupuesto familiar:** sirve para gestionar ingresos y gastos del hogar y tener metas claras en familia.
- **Producto financiero:** instrumentos para ahorrar o invertir.
- **Jubilación:** retiro del trabajo tras un tiempo o edad, con derecho a recibir una pensión.
- **Superávit:** cuando los ingresos son superiores a los gastos
- **Sistema financiero:** El sistema financiero es la red de instituciones y servicios que manejan el dinero, préstamos e inversiones en una economía.
- **Sobregiro:** situación en la que una cuenta corriente tiene un saldo negativo. El usuario de la cuenta debe esa cantidad al banco.  
Superintendencia de bancos: entidad jurídica que supervisa y controla las corporaciones y los bancos públicos y privados.
- **Tarjeta de débito:** es una tarjeta de plástico con banda magnética, usada para retirar dinero de un cajero automático y también para pagar compras efectuadas en locales en donde tengan un terminal lector de tarjetas.



## Ahorro

- **Ahorro:** tiene como propósito guardar dinero. El riesgo es bajo o nulo, su liquidez es alta y el retorno es bajo. Sirve para prever eventualidades futuras.



## Ahorro

- **Cuenta de ahorro:** una cuenta para guardar tu dinero que genera intereses, y te permite hacer transferencias, pagos y retirarlo cuando lo necesites.
- **Depósito:** dinero que un titular de cuenta bancaria pone bajo la custodia de una institución financiera que se hace responsable.
- **Fondo de emergencia:** una reserva de dinero que se guarda para cubrir gastos verdaderamente imprevistos y urgentes.
- **Saldo promedio:** es el valor medio de los saldos diarios mantenidos por los clientes, sobre el cual, se calculan los intereses que pagan las instituciones financieras por depósitos a la vista.
- **Tasa de Interés:** es el porcentaje que se aplica al capital, para obtener el interés que gana el usuario por sus ahorros.



## Deuda

- **Acreedor:** quien concede un préstamo. Se le conoce también como prestamista.
- **Alivio financiero:** mecanismo que permite la flexibilización del pago de una deuda, de tal manera que el deudor pueda cumplir con sus obligaciones.
- **Avalúo:** es la estimación del valor de un bien, por ejemplo un bien inmueble, generalmente realizada por un profesional para determinar su posible precio de mercado.

## Deuda

- **Capital:** el monto solicitado en un crédito.
- **Cargos asociados al crédito:** todos los valores adicionales que se consideran al momento de desembolsar un crédito. Por ejemplo: impuesto único, impuesto Solca, seguro de desgravamen, seguro contra incendios.
- **Cargos asociados a los créditos vencidos:** todos los valores que se cobran por concepto de valores vencidos, por ejemplo: gastos de cobranza extrajudiciales, gastos de cobranza judiciales cartera de créditos, cada una de las distintas modalidades que puede tener un crédito otorgado por una institución financiera.
- **Crédito:** Es el uso de un capital ajeno, por ejemplo de un banco, por un tiempo determinado a cambio de pagar una cantidad de dinero que se conoce como interés.
- **Crédito de vivienda de interés público:** se usa para comprar vivienda con un valor comercial entre \$81.884,60 hasta \$107.630,00.
- **Crédito de vivienda de interés social:** se usa para comprar vivienda con un valor comercial entre \$26.482,20 hasta \$83.660,00.
- **Crédito educativo:** un crédito educativo es un préstamo para financiar estudios
- **Crédito hipotecario:** se usa para comprar, reparar o remodelar una vivienda o terreno, utilizando el mismo bien como garantía del préstamo.
- **Crédito o cupo autorizado:** en una tarjeta de crédito, es el cupo total disponible que otorga la entidad financiera.

## Deuda

- **Crédito o cupo utilizado:** en una tarjeta de crédito, es el cupo que ya se ha usado para efectuar consumos.
- **Crédito o cupo disponible:** en una tarjeta de crédito, es el cupo que todavía está disponible para un uso. Es la diferencia entre el cupo autorizado y el cupo utilizado.
- **Cuota:** La cuota de un préstamo es el pago regular que cubre una parte del dinero prestado y los intereses hasta saldar la deuda.
- **Deudor:** es quien recibe el dinero del préstamo. Prestatario. Titular de una deuda.
- **Diferido:** aplazamiento del pago de una deuda. En tarjeta de crédito, el aplazamiento se hace por un número específico de meses igual al número de cuotas a pagar.
- **Garante:** el responsable de pagar un crédito cuando la persona principal que lo pide no cumple con los pagos.
- **Hard inquiries o consultas duras:** consultas de los bancos de tu historial crediticio cuando pides un crédito, pueden afectar tu score temporalmente.
- **Historial crediticio:** es un informe con tu información financiera sobre tus créditos y sus pagos.
- **Interés compuesto:** Es el interés generado sobre el capital inicial y los intereses acumulados de períodos anteriores.
- **Interés por mora:** intereses por no haber pagado las cuotas del crédito de consumo dentro del plazo establecido previamente.

## Deuda

- **Límite de crédito:** la cantidad máxima de dinero que se permite gastar en una tarjeta de crédito.
- **Método avalancha:** una estrategia para pagar deudas priorizando las más caras en intereses para ahorrar en total.
- **Método bola de nieve:** una estrategia para pagar deudas priorizando la deuda más pequeña a la más grande.
- **Mora:** ocurre cuando no se realiza el pago mínimo o total de la deuda en la fecha de vencimiento.
- **Novación:** proceso mediante el cual se modifica un contrato de crédito original.
- **Plazo:** período durante el cual se deben realizar los pagos para pagar la deuda de un préstamo.
- **Score crediticio:** Es una calificación numérica que refleja cómo gestionas tus deudas, considerando pagos puntuales y atrasos.
- **Soft inquiries o consultas suaves:** cuando se consulta tu historial, pero no estás solicitando un crédito, no afectan tu score crediticio.
- **Tabla de amortización:** tabla informativa que contiene la información detallada de un crédito.
- **Tarjetas de crédito:** Son un medio de pago para compras nacionales e internacionales sin efectivo, con opción a diferir gastos y límite de crédito.

 **Deuda**

- **Tasa de interés pasiva:** La tasa de interés pasiva es el porcentaje que los bancos pagan a los clientes por sus depósitos o ahorros.
- **Tasa de interés:** el porcentaje adicional que se paga por el préstamo.

 **Inversión**

- **Depósito a plazo fijo:** producto financiero en el que se deposita dinero en una institución por un tiempo fijo para recibir un interés acordado.
- **Dividendos mensuales:** Renta variable (ganancia) que se otorga como retribución a cada acción de una inversión, en proporción a la fracción de capital que cada una representa.
- **Inversión:** tiene como objetivo generar crecimiento de capital, el riesgo y su liquidez son variables y el retorno es potencialmente alto.
- **Rentabilidad:** la ganancia que se puede tener con una inversión en un tiempo determinado. Se expresa en un porcentaje.
- **Retorno:** Retorno es la ganancia o pérdida obtenida de una inversión, expresada como porcentaje del capital invertido.
- **Riesgo:** El riesgo de una inversión es la probabilidad de pérdidas o de no alcanzar los rendimientos esperados debido a diferentes factores.
- **Volatilidad:** Es la rapidez con la que cambian los precios de un activo financiero, como una acción, en un periodo de tiempo.

 **Seguros**

- **Cobertura:** los riesgos específicos que están protegidos por la póliza de seguro.
- **Exclusiones:** situaciones o eventos que no están cubiertos por la póliza de seguro.
- **Póliza:** el contrato que tienes con la compañía de seguros que especifica los términos y condiciones de la cobertura.
- **Prima:** precio del seguro. El costo que se paga al asegurador a cambio de cobertura del seguro.
- **Seguros:** productos que dan protección económica y legal en caso de situaciones de riesgo, accidentes etc.
- **Seguro de desempleo:** contrato que da ingresos temporales a personas que han perdido su empleo involuntariamente
- **Seguro de responsabilidad civil:** se encarga de los daños físicos o a la propiedad que cometes a otras personas.
- **Seguro de vida:** un contrato que paga una suma de dinero a los beneficiarios si el asegurado muere.



## Seguridad

- **Fraude:** cuando una persona engaña a otra para ganar dinero, bienes o servicios en su beneficio.
- **Phishing:** Tipo de fraude para conseguir datos personales, como contraseñas, haciéndose pasar por una empresa o persona confiable.
- **Skimming:** robo de datos de tarjetas, copiando la información para utilizarla en fraudes.
- **Suplantación de identidad:** hacerse pasar por otra persona para conseguir información o beneficios de manera ilícita.



## Otros

- **Blockchain:** tecnología que almacena datos en bloques enlazados y cifrados en una cadena.
- **Criptomonedas:** son un tipo de moneda digital con alta volatilidad y riesgo. Las regulaciones cambian según el país.