

# GLOSARIO

**Metas financieras:** objetivos específicos relacionados con el manejo y crecimiento del dinero, que pueden ser a corto, mediano o largo plazo.

**Presupuesto:** es un plan financiero que detalla los ingresos y gastos esperados durante un periodo de tiempo determinado, utilizado para controlar las finanzas y alcanzar metas.

**Metodología SMART:** estrategia financiera para definir objetivos que deben ser Específicos, Medibles, Alcanzables, Relevantes y con un plazo de tiempo determinado.

**Ingreso:** es el término que describe el total que un individuo o empresa recibe de todas las fuentes, incluyendo empleo, inversiones e ingresos por alquileres.

**Ingresos fijos:** son aquellos que se repiten de forma periódica o regular, como pueden ser: salario, pensión, subsidio, alquiler cobrado.

**Ingresos variables:** se repiten, pero de forma irregular, motivo por el cual presentan mayor dificultad para poder controlarlos y presupuestarlos. Por ejemplo, pequeños empresarios, trabajos temporales o comisiones.

**Egreso:** son los gastos que genera una persona o empresa.

**Gastos:** se caracterizan por no ofrecer un retorno monetario en el futuro. Son recursos que se consumen y no pasan a formar parte de nuestro patrimonio. (Alimento, vestido o salud).

**Utilidad:** el interés, la ganancia o fruto que se obtiene de algo.

**Ingreso neto:** la cantidad de dinero que queda a una empresa o empleado después de deducir todos los gastos de sus ingresos.

**Zona de amortiguamiento:** monto de dinero reservado para cubrir gastos imprevistos o fluctuaciones en los ingresos.

**Ahorro:** La cantidad de ingresos que una familia o individuo decide no destinar hoy a su consumo.

**Educación financiera:** proceso de adquirir conocimientos y habilidades para comprender y manejar las finanzas de manera efectiva, permitiendo tomar decisiones informadas sobre el manejo del dinero, la planificación financiera y la protección del patrimonio.

**Fondo de emergencia:** es una reserva de dinero destinada a cubrir gastos inesperados, como una emergencia médica, reparaciones en casa o pérdida de empleo.

**Inversión:** un conjunto de mecanismos de ahorro, ubicación de capitales y postergación del consumo, con el objetivo de obtener un beneficio, un rédito o una ganancia, es decir, proteger o incrementar el patrimonio de una persona o institución.

**Fondos de inversión:** instrumentos de inversión colectiva que agrupan el dinero de varios inversores para invertir en un portafolio diversificado de activos financieros.

**Riesgos financieros o riesgos de inversión:** son un evento que podría ocurrir, y afectaría a la inversión en forma de pérdida.

**Crowdfunding:** es una forma de obtener financiamiento para proyectos a través de pequeñas contribuciones de muchas personas, generalmente en línea. En lugar de depender de una fuente de financiación tradicional, los proyectos buscan el apoyo de un amplio.

**Criptomonedas:** activos virtuales y que existen solo como datos y no como objetos físicos, siendo Bitcoin y Ethereum las más populares.

**Rentabilidad:** se refiere a las posibles ganancias o ingresos que se pueden obtener al realizar una inversión.

**Riesgo:** es la posibilidad de que el dinero no dé los rendimientos que esperabas. Entender el nivel de riesgo es crucial para tomar una decisión. Una estrategia eficaz es distribuir las inversiones para balancear tu cartera.

**Liquidez:** describe qué tan rápido se puede acceder al dinero en efectivo. Un ejemplo es una cuenta de ahorro que genera rendimientos y que permite retirar el dinero al instante.

**Tasa de interés o rendimiento:** es lo que pagará la entidad financiera por darle tu dinero. Se expresa en porcentaje, mientras más alta mejor, pero puede venir con mayor riesgo.

**Ganancia Anual Total (GAT):** el GAT ofrece un valor más cercano a las ganancias reales, ya que considera comisiones y costos por la inversión.

**Plazo:** el tiempo durante el cual estará invertido el dinero antes de que se pueda acceder a él sin restricciones. Pueden variar entre corto plazo (entre 7 y 180 días), mediano plazo (1 año) y largo plazo (entre 1 y 5 años).

**Inversión activa:** toma como referencia un índice en particular; es flexible y a corto plazo. Las acciones que se proyectan aumentarán en un futuro cercano.

**Inversión pasiva:** genera ganancias con base en los principales índices del mercado; cuando estos cambian, lo hace también el fondo de inversión pasivo. Las ganancias se obtienen en las tendencias al alza de los índices.

**Horizonte de inversión:** período durante el cual se espera mantener una inversión antes de necesitar acceder a los fondos. Plazos largos permiten a los inversionistas superar las fluctuaciones a corto plazo del mercado, reduciendo el riesgo.

**Diversificación:** significa invertir en una variedad de activos para reducir el riesgo total de la cartera.

**Riesgo de divisa:** para los inversionistas extranjeros, el riesgo de divisa es la posibilidad de que los cambios en las tasas de cambio afecten el valor de las inversiones.

**Volatilidad del mercado:** se refiere a las fluctuaciones en los precios de los activos. Un mercado altamente volátil lleva consigo cambios de precios y con ello aumento en el riesgo de la inversión. Mayor volatilidad implica mayor riesgo.

**La Tasa Interna de Retorno (TIR):** porcentaje de ganancia que puede tener una inversión.

**El Valor Presente Neto (VPN):** también llamado el Valor Actual Neto (VAN): este indicador es igual al pago de la inversión inicial más el valor del capital actual.

**Índice de rentabilidad:** permite medir el valor actual de la cobranza generada por la inversión.

**El Retorno de Inversión (ROI):** es la ganancia que se recibirá por haber realizado la inversión inicial.

**Método de tiempo de recuperación o el Plazo de Recuperación:** implica el período de tiempo en el que la inversión realizada reintegra el dinero invertido (Pay-back en inglés).

**Crédito:** es una operación donde un acreedor (un banco, amigo, o prestamista) presta determinada cantidad monetaria a una persona llamada deudor, quien desde el momento

en que obtiene el dinero está comprometido a regresarlo en determinado periodo de tiempo, entregarlo completo y con intereses.

**Intereses:** son el precio que se paga por el uso del dinero en un momento determinado; son el costo de pedir prestado dinero a una entidad financiera o la rentabilidad que se puede obtener de una inversión o ahorro.

**Tasa de interés:** es el costo del préstamo que cobra la institución financiera. Hay que evaluar si se prefiere una tasa fija, que se mantiene igual durante todo el periodo del crédito, o una tasa variable, que puede fluctuar.

**Deuda:** es un compromiso; pagar dinero prestado, ya sea a otras personas, una empresa o una institución bancaria.

**Historial crediticio:** es el historial personal que evidencia si un individuo tiene la capacidad de liquidar sus deudas.

**SAT:** Sistema de administración tributaria.

**RFC:** Registro federal de contribuyentes.

**Persona física:** Representan a cualquier contribuyente (individuo) que tenga actividad económica.

**Persona moral:** agrupaciones de individuos que se unen para crear una unidad contribuyente.

**Impuestos:** Tipo de tributo que se establece por ley y se exige de manera obligatoria al contribuyente y sin contraprestación.

**IVA:** Impuesto al valor agregado.

**ISR:** Impuesto sobre la renta.

**IEPS:** Impuesto especial sobre productos y servicios.

**Inflación:** aumento desordenado de los precios de la mayor parte de los bienes y servicios que se comercian en los mercados, por un periodo de tiempo prolongado.

**Jubilación:** el cese de la situación de trabajo remunerado dentro del mercado laboral del trabajador y/o profesional, bien sea de manera asalariada o autónoma, para pasar a una fase de descanso también remunerado, a la edad oficial de 65 años, ha cambiado de manera progresiva en los últimos años.

**Pensión:** prestación económica destinada a proteger al trabajador al ocurrirle un accidente de trabajo, al padecer una enfermedad o accidente no laborales, o al cumplir al menos 60 años de edad.

**Fondo de ahorro para el retiro:** sistema de seguridad social que permite a los trabajadores acumular recursos para su pensión al final de su vida laboral.

**AFORE:** (Administradora de Fondos para el Retiro) es una institución que administra el ahorro para el retiro de los trabajadores, asegurando que tengan una pensión digna en su vejez.