

E. J. GONZÁLEZ



*100 Términos
y Definiciones*
SOBRE

EDUCACIÓN
FINANCIERA

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

1

Activos: Recursos que poseen valor económico, como efectivo, inversiones, propiedades o inventario.

2

Pasivos: Deudas u obligaciones financieras que una empresa o persona tiene con terceros.

3

**Patrimonio neto:
Diferencia entre los
activos y los pasivos,
representa el valor
neto de una empresa
o persona.**

4

**Flujo de efectivo:
Movimiento de dinero
dentro y fuera de una
empresa o cuenta
durante un período de
tiempo.**

5

Ingresos: Dinero que una empresa o persona recibe por la venta de bienes o servicios.

6

Gastos: Costos en los que incurre una empresa o persona para operar o mantener su calidad de vida.

7

Presupuesto: Plan financiero que establece cuánto dinero se asignará a diferentes gastos durante un período de tiempo.

8

Inversión: Asignación de dinero en activos financieros o bienes con la expectativa de obtener un retorno.

9

Tasa de interés:
Porcentaje que se cobra o se paga por el uso de dinero prestado.

10

Crédito: Préstamo que se concede a una persona o empresa para comprar bienes o servicios.

11

Deuda: Obligación de pagar dinero prestado a una persona o entidad financiera.

12

Riesgo: Probabilidad de que una inversión o decisión financiera no produzca los resultados esperados.

13

Portafolio: Conjunto de inversiones que posee una persona o entidad financiera.

14

Dividendos: Pagos en efectivo o acciones que las empresas distribuyen a los accionistas como parte de sus ganancias.

15

Acciones:
Instrumentos
financieros que
representan una parte
de propiedad en una
empresa.

16

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The x-axis is labeled with months from May to April. The y-axis represents values, with some numbers like 440, 470, and 360 visible. The overall image has a blue and purple gradient overlay.

Bonos: Instrumentos de deuda emitidos por gobiernos o empresas para financiar proyectos.

17



Liquidez: Facilidad con la que se puede convertir un activo en efectivo sin perder valor.

18

Amortización: Pago gradual de una deuda a lo largo del tiempo, generalmente mediante pagos periódicos.

19



Contabilidad: Proceso de registrar, clasificar y resumir transacciones financieras para tomar decisiones.

20



**Análisis financiero:
Evaluación de la salud
financiera de una
empresa o persona
para tomar decisiones
informadas.**

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

21

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The text '21' is prominently displayed in white at the top left. The overall background is a gradient of blue and purple.

**Pérdidas y ganancias:
Informe financiero que
muestra los ingresos,
gastos y resultados
netos de una
empresa.**

22

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The x-axis is labeled with months from May to October. The y-axis represents values, with some numbers like 440, 470, and 360 visible. The overall image has a blue and purple gradient overlay.

**Balance general:
Estado financiero que
muestra los activos,
pasivos y patrimonio
neto de una empresa.**

23

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The x-axis is labeled with months from May to April. The y-axis represents values, with some numbers like 440, 470, and 360 visible. The overall image has a blue and purple gradient overlay.

Capital: Recursos financieros o bienes que una empresa utiliza para operar y crecer.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

24

Apalancamiento: Uso de deuda para financiar inversiones o proyectos, aumentando el potencial de ganancias o pérdidas.

25



Tasas de cambio:
Relación entre el valor
de una moneda y otra,
utilizada en
transacciones
internacionales.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

26



Reserva de
emergencia: Fondo
de dinero reservado
para cubrir gastos
inesperados o
emergencias.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

27



Rendimiento:
Ganancias generadas
por una inversión,
generalmente
expresadas como un
porcentaje.

28

The background features a hand pointing at a tablet screen displaying financial data. The screen shows a bar chart with blue bars and a red line graph. The x-axis of the bar chart is labeled with months from May to April. The y-axis has values like 440, 470, and 360. The line graph shows a fluctuating trend. The overall image has a blue and purple gradient overlay.

**Volatilidad: Grado de
variación en el precio
de un activo o
inversión en un
período de tiempo.**

29



Capitalización de mercado: Valor total de una empresa basado en el precio de sus acciones en el mercado.

30



Fondo mutuo:
Inversión colectiva en
la que se agrupan
fondos de varios
inversionistas para
comprar activos
financieros.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

31

ETF (Fondo cotizado en bolsa): Fondo que opera como una acción en el mercado de valores y representa una cartera de activos.

32



**Tasa de inflación:
Medida del aumento
de los precios de
bienes y servicios en
un período de tiempo.**

33



Plan de jubilación:
Estrategia financiera
para ahorrar y
planificar el retiro
laboral de una
persona.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

34



**Crédito hipotecario:
Préstamo a largo
plazo para la compra
de una propiedad,
garantizado por la
propiedad misma.**

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

35



Tasa de impuestos:
Porcentaje de los
ingresos o ganancias
que se deben pagar al
gobierno como
impuestos.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

36

Activo fijo: Activo a largo plazo que una empresa posee y utiliza, como propiedades, maquinaria o vehículos.

37

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The x-axis is labeled with months from May to October. The y-axis represents values. The overall image has a blue and purple gradient overlay.

**Activo circulante:
Activos que se
pueden convertir en
efectivo en el corto
plazo, como cuentas
por cobrar o
inventario.**

38

Valor presente neto (VPN): Valor actual de los flujos de efectivo futuros de una inversión, descontados a una tasa de interés.

39



Valor futuro: Valor que tendrá una cantidad de dinero en el futuro, calculado a una tasa de interés.

40



Depósito a plazo:
Cuenta de ahorro que
paga intereses y tiene
un período de tiempo
específico antes de
que se pueda retirar el
dinero.

41

Ratios financieros:
Indicadores que se
utilizan para evaluar la
salud financiera de
una empresa, como el
ratio de deuda a
capital.

42



Punto de equilibrio:
Nivel de ventas en el
que los ingresos son
iguales a los gastos, y
no hay ganancia ni
pérdida.

43

Ingresos recurrentes:
Ingresos que se generan de forma continua a lo largo del tiempo, como suscripciones o alquileres.

44



Capital de trabajo:
Diferencia entre los
activos circulantes y
los pasivos
circulantes de una
empresa.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

45

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The x-axis is labeled with months from May to October. The y-axis represents values, with some numbers like 440, 470, and 360 visible. The overall image has a blue and purple gradient overlay.

Planificación
financiera: Proceso de
establecer objetivos y
estrategias para
gestionar los recursos
financieros.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

46

Préstamo personal:
Préstamo no
garantizado que se
otorga a una persona
para cubrir
necesidades
financieras.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

47



Tasas de interés:
Porcentaje que se cobra por el uso de dinero prestado, influenciado por el banco central.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

48



Presión fiscal: Impacto que los impuestos tienen en la renta de una persona o empresa.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

49

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The x-axis is labeled with months from May to October. The y-axis has numerical values. The overall image has a blue and purple gradient overlay.

Cobertura: Estrategias para reducir el riesgo financiero mediante la inversión en instrumentos de protección.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

50

Depreciación:
Disminución gradual
en el valor de un
activo fijo a lo largo
del tiempo debido a
su uso o
envejecimiento.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

51



Interés compuesto:
Ganancias obtenidas
de las inversiones que
se reinvierten para
generar más
ganancias.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

52

The background features a hand pointing at a document with a bar chart and a line graph. The bar chart has blue bars and a red line graph overlaid. The document text is partially visible, including the words 'subdivisions' and 'changing business activity of subdivisions of each company'. The overall color scheme is a gradient of blue and purple.

**Diversificación:
Estrategia de
inversión que implica
distribuir el dinero en
diferentes activos
para reducir riesgos.**

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

53

**Cartera de inversión:
Conjunto de activos
financieros en los que
una persona invierte
para obtener
ganancias.**

54

The background features a hand pointing at a tablet screen displaying a bar chart and a line graph. The bar chart has blue bars and a red line graph overlaid. The x-axis is labeled with months from May to October. The y-axis has numerical values. The overall color scheme is a gradient from blue to purple.

Acciones: Inversiones en empresas que otorgan al inversor una parte de la propiedad y potenciales dividendos.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

55

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The x-axis is labeled with months from May to April. The y-axis represents values, with some numbers like 440, 470, and 360 visible. The overall image has a blue and purple gradient overlay.

Bonos: Instrumentos de deuda que pagan intereses regulares al inversor hasta su vencimiento.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

56



Fondos mutuos:
Inversiones colectivas
gestionadas por
profesionales que
invierten en diferentes
activos.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

57

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The x-axis is labeled with months from May to October. The y-axis represents values, with some numbers like 440, 470, and 360 visible. The overall image has a blue and purple gradient overlay.

ETF (Fondos cotizados en bolsa): Fondos de inversión que se negocian en bolsas de valores como acciones.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

58



REIT (Fideicomiso de inversión inmobiliaria):
Inversión en bienes raíces que genera ingresos a través de rentas.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

59

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The x-axis is labeled with months from May to April. The y-axis represents values, with some numbers like 440, 470, and 360 visible. The overall image has a blue and purple gradient overlay.

Dividendo: Parte de las ganancias de una empresa que se distribuye a los accionistas.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

60



Plan de jubilación:
Estrategia para
ahorrar e invertir con
el objetivo de tener
recursos para el retiro.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

61



Ahorrar e invertir:
Destinar parte de los
ingresos a ahorros e
inversiones para
obtener rendimientos
futuros.

62



Tasas de interés:
Porcentaje de
ganancia que se
obtiene al invertir o
ahorrar dinero.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

63



**Ahorro automático:
Establecer un sistema
para transferir
automáticamente
dinero a cuentas de
ahorro o inversión.**

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

64

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The x-axis is labeled with months from May to October. The y-axis represents values, with some numbers like 440, 470, and 360 visible. The overall image has a blue and purple gradient overlay.

Indexación: Estrategia de inversión que busca replicar el rendimiento de un índice de mercado.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

65



**Análisis de riesgos:
Evaluación de los
posibles riesgos
asociados con una
inversión.**

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

66

Rendimiento
anualizado: Tasa de
retorno anual de una
inversión.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

67

Pagares: Instrumentos de deuda a corto plazo que ofrecen un retorno fijo.

68



Certificados de depósito (CDs):
Inversiones a plazo fijo
que pagan intereses
al vencimiento.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

69

Oportunidades de inversión:
Posibilidades de poner dinero en activos o proyectos que generen ganancias.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

70



Gestión de
patrimonio: Servicios
profesionales para
manejar inversiones y
activos personales.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

71



Planes de retiro:
Opciones de ahorro e
inversión para
preparar un fondo
para la jubilación.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

72

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The text '72' is prominently displayed in white at the top left. The overall color scheme is a gradient of blue and purple.

**Educación financiera:
Aprender sobre
conceptos financieros
para tomar decisiones
informadas.**

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

73

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The text '73' is prominently displayed in white at the top left. The overall image has a blue and purple gradient overlay.

Dividendos en acciones: Opciones de recibir dividendos en forma de acciones en lugar de efectivo.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

74



Crowdfunding:
Financiamiento
colectivo para
proyectos a cambio
de un retorno
potencial.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

75



**Análisis técnico:
Estudio de gráficos y
patrones para
predecir movimientos
de precios en el
mercado.**

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

76



**Análisis fundamental:
Evaluación de
factores económicos
y financieros para
valorar inversiones.**

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

77

The background features a hand pointing at a laptop screen. The screen displays several financial charts, including a bar chart with a red line graph overlaid, and a pie chart. The text '77' is prominently displayed in the upper left corner.

Letras del Tesoro:
Instrumentos de
deuda emitidos por el
gobierno que ofrecen
retornos seguros.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

78



Propiedades de alquiler: Compra de propiedades para alquilar y obtener ingresos mensuales.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

79

The background features a hand pointing at a document with various charts. A bar chart with a red line graph is visible in the upper right, and a pie chart is in the lower left. The document text includes 'permission of changing business activity of subdivisions of main company' and 'subdivisions'.

Opciones de inversión:
Instrumentos financieros que otorgan el derecho, pero no la obligación, de comprar o vender activos.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

80

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The x-axis is labeled with months from May to September. The y-axis has numerical values like 440, 470, and 360. The overall image has a blue and purple gradient overlay.

Planificación
patrimonial: Estrategia
para gestionar y
proteger el patrimonio
a largo plazo.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

81



**Asesor financiero:
Profesional que ayuda
a planificar e invertir el
dinero de forma
eficaz.**

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

82

The background features a hand pointing at a document with various charts. A bar chart shows monthly data from May to October, with values ranging from 36 to 440. A line graph is overlaid on the bar chart, showing a fluctuating trend. The document also contains text such as 'Best subdivision' and 'Subdivision'.

Seguros de vida con
ahorro: Pólizas que
combinan protección
con una parte de
ahorro e inversión.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

83

Comisiones: Cargos asociados con la compra y venta de activos financieros.

84

The background features a hand pointing at a document with various charts. A bar chart shows monthly data from May to October, with values ranging from 360 to 440. A line graph is overlaid on the bar chart, showing a fluctuating trend. The document also contains text such as 'Best subdivision value' and 'Subdivision value'.

Horizon de inversión:
Período de tiempo
durante el cual se
planea mantener una
inversión.

85

The background features a hand pointing at a document with a bar chart and a line graph. The bar chart has blue bars and a red line graph overlaid. The document text is partially visible, including phrases like "reason of changing business activity of subdivisions of main company" and "subdivisions".

Títulos de deuda:
Inversiones que
representan
préstamos a
entidades que pagan
intereses regulares.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

86

The background features a hand pointing at a tablet displaying a bar chart with a red line graph overlaid. The chart shows data points for months from May to October. The overall image has a blue-to-purple gradient overlay.

Acciones preferentes:
Tipo de acciones que
tienen prioridad sobre
las acciones
comunes en
dividendos.

87



Plazo fijo: Depósito bancario que paga intereses después de un período específico.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM



88

**Gestión activa:
Estrategia de
inversión que busca
superar al mercado
mediante la selección
activa de activos.**

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

89

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The x-axis is labeled with months from May to October. The y-axis represents values, with some numbers like 440, 470, and 360 visible. The overall image has a blue and purple gradient overlay.

**Gestión pasiva:
Estrategia que busca
replicar el rendimiento
de un índice de
mercado.**

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

90

The background features a hand pointing at a laptop screen. The screen displays several financial charts, including a bar chart with a red line graph overlaid, and a pie chart. The text '90' is prominently displayed in the upper left corner.

Cuenta de corretaje:
Cuenta de inversión a
través de la cual se
pueden comprar y
vender activos.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

91



Metales preciosos:
Inversiones en oro,
plata u otros metales
valiosos como
protección contra la
inflación.

92



Tecnología financiera
(fintech): Plataformas
digitales que facilitan
la gestión de finanzas
personales.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

93

Distribución de activos: Estrategia de inversión que implica asignar el dinero a diferentes clases de activos.

94



Presupuesto personal: Planificación de los ingresos y gastos para ahorrar e invertir.

95

The background features a hand pointing at a financial chart. The chart includes a bar graph with blue bars and a line graph with a red line. The text '95' is prominently displayed in white at the top left. The overall color scheme is a gradient of blue and purple.

**Interés simple:
Ganancias sobre una
inversión calculadas
solo sobre el capital
inicial.**

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

96

The background features a hand pointing at a document with a bar chart and a line graph. The bar chart has blue bars and a red line graph overlaid. The document text is partially visible, including the words 'subdivisions' and 'business activity of subdivisions of main company'. The overall color scheme is a gradient from blue to purple.

Tendencias del
mercado: Cambios en
los precios y
comportamientos de
inversión que pueden
afectar el rendimiento.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

97



Fondos de pensiones:
Fondos de inversión
destinados a
proporcionar ingresos
de jubilación a los
afiliados.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

98

The background features a hand pointing at a tablet. The tablet displays a bar chart with blue bars and a red line graph. The x-axis of the bar chart is labeled with months: May, June, July, Aug, Sep, Oct, Nov, Dec. The y-axis has values 30, 40, 50, 60, 70, 80, 90, 100. The red line graph has data points at 40, 45, 50, 55, 60, 65, 70, 75, 80, 85, 90, 95, 100. The bar chart has values: 30, 40, 50, 60, 70, 80, 90, 100, 110, 120, 130, 140, 150, 160, 170, 180, 190, 200. The red line graph has values: 40, 45, 50, 55, 60, 65, 70, 75, 80, 85, 90, 95, 100. The bar chart is titled 'Subdivisions' and the line graph is titled 'Reason of changing business activity of subdivisions of main company'.

**Criptomonedas:
Activos digitales que
pueden ser utilizados
como inversión o
medio de intercambio.**

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

99

The background features a hand pointing at a document with various charts. A bar chart shows monthly data from May to October, with values ranging from 36 to 440. A line graph is overlaid on the bar chart, showing a significant peak in October. The document also contains text such as 'Best subdivision' and 'Subdivisions'.

Reinversión: Utilizar las ganancias de una inversión para comprar más activos y aumentar el capital.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

1000



Gestión de riesgo:
Identificación y
mitigación de
posibles pérdidas en
una cartera de
inversión.

WWW.TIPTOPFINANZAS.COM

PUEDES APOYAR NUESTRO PROYECTO.

Síguenos en nuestras Redes Sociales.



[IR AL SITIO WEB](#) >