

Glosario FutureSmartSM

VALORES PERSONALES

Proyecto: un diseño, boceto o plan inicial en el que se muestran los pasos para crear algo.

Profesión: la ocupación o serie de trabajos que realizamos a lo largo de nuestras vidas laborales, que normalmente es la forma en que ganamos dinero.

Trayectoria profesional: el progreso y las acciones relacionadas con el trabajo que realizamos a lo largo de nuestras vidas y que nos ayudan a alcanzar nuestros objetivos.

Cultura empresarial: las actitudes y los valores de una organización y cómo estos determinan distintos factores, incluso el ambiente de trabajo, qué se espera de uno, etc.

Hábitos financieros: la forma en que gestionamos nuestro dinero y nuestras decisiones financieras en el día a día.

Plan financiero: un boceto de los objetivos financieros de una persona y el plan que se necesita para conseguirlos.

Objetivo: una idea sobre el resultado futuro o deseado que una persona está tratando de alcanzar.

Hábito: una rutina o un comportamiento que se hace de forma regular.

Costos del estilo de vida: el monto de dinero que se necesita para cubrir un nivel de vida básico.

Valores personales: las pautas de toma de decisiones que nos ayudan a saber qué perseguir y qué evitar. Los valores personales son un reflejo de nuestras necesidades, nuestros deseos y de lo que más nos importa en nuestras vidas.

Habilidades: la capacidad de hacer algo bien gracias a una capacitación, la experiencia o la práctica.

Valores: lo que consideramos importante o beneficioso por la forma en la que vivimos y trabajamos. Los valores determinan nuestras prioridades y nos ayudan a guiar las elecciones que hacemos.

Equilibrio entre el trabajo y la vida: la habilidad de enfocarte en tu trabajo mientras equilibras las necesidades personales y familiares.

COMPRAS INTELIGENTES

Presupuesto: un plan para ahorrar o gastar dinero que se compone de ingresos y gastos.

Gasto discrecional: gasto discrecional: gasto sobre el que tienes un control total porque no es un gasto necesario.

Ahorro de emergencia: ahorro de emergencia: una cuenta que se usa para guardar dinero que se usará en caso de emergencia.

Gastos: el dinero que gastas. Esto incluye todo lo que compras, como comida, entradas a conciertos, incluso una caja de goma de mascar.

Gastos fijos: un gasto que ocurre regularmente. Generalmente, este importe no cambia de mes a mes.

Ingreso: el dinero que ganas, puede ser dinero que recibes por el cumpleaños o una mesada que recibes de tus padres.

Necesidad: cuando nos referimos a la elaboración de un presupuesto, una necesidad es un gasto sin el que no se puede vivir.

Costo de oportunidad: la siguiente mejor alternativa a la que se renunció al tomar una determinada decisión.

Poder de compra: el valor de una moneda expresado en términos de la cantidad de bienes o servicios que puede comprar una unidad monetaria.

Impuesto sobre las ventas: el impuesto que se le paga al gobierno estatal o local al comprar un producto. El impuesto sobre las ventas difiere según el estado y no todos los estados lo aplican.

Precio por unidad: el costo por una unidad de un artículo.

Gasto variable: el gasto que se basa en las decisiones de compra que se toman. Estos pueden variar de mes a mes.

Deseo: cuando nos referimos a la elaboración de un presupuesto, un deseo es un gasto que te gustaría hacer, pero que no es totalmente necesario.

FORMAS DE PAGO

Tasa de porcentaje anual: tasa de interés que una compañía de tarjetas de crédito cobra sobre cualquier saldo pendiente de la tarjeta de crédito

Agencia de informes crediticios: una agencia que rastrea el historial crediticio y de pago de un prestatario para determinar su puntaje crediticio.

Tarjeta de crédito: un tipo de pago que no retira dinero de tu cuenta corriente de forma automática. Te proporciona un préstamo a corto plazo de la compañía de la tarjeta de crédito. Al final de cada período de compra (generalmente, un mes), recibes un recibo con todos tus cargos. Tendrás la posibilidad de pagar el saldo completo (el importe adeudado) o pagar el saldo mínimo. Si no pagas tu saldo completo, comienzas a pagar intereses del dinero adeudado.

Recibo de la tarjeta de crédito: un resumen en el que se muestra el monto total de dinero adeudado en función de sus transacciones con la tarjeta de crédito.

Límite de crédito: el monto total de dinero que puedes cargar a tu tarjeta de crédito.

Puntaje crediticio: una clasificación numérica de tres dígitos que muestra qué tan probable es que pagues tus deudas.

Tarjeta de débito: un tipo de pago que permite hacer compras con dinero directamente desde la cuenta corriente.

Depósito: cuando se agrega dinero a una cuenta bancaria. También conocido como “crédito”.

Depósito directo: cuando se transfiere dinero automáticamente a tu cuenta de forma electrónica.

Impuesto federal sobre la renta: un impuesto que se le paga al gobierno federal y que se basa en el monto de dinero que una persona gana. Los impuestos federales sobre la renta se utilizan para financiar servicios del gobierno como la asistencia médica, la defensa nacional y programas científicos.

Impuesto a las ganancias: impuesto sobre la cantidad de dinero que gana que se paga al gobierno federal o estatal.

Cheque del depósito inicial: el monto de dinero que antes estaba en tu cuenta corriente.

Impuesto para cuidado médico: impuesto que paga la atención médica de personas de 65 años o más.

Pago mínimo mensual: en lo que respecta a las tarjetas de crédito, se refiere al monto más bajo de dinero que tienes que devolver mensualmente para evitar las comisiones y penalizaciones relacionadas con no pagar el monto mínimo.

Pago neto: el monto de dinero que te corresponde después de que se hayan descontado todos los impuestos.

Préstamo de día de pago: un préstamo en forma de dinero efectivo antes de que recibas tu cheque de pago, también conocido como “anticipo”. Los préstamos de día de pago generalmente tienen tarifas y tasas de interés muy altas.

Tarjeta de prepago: una tarjeta que permite poner un monto de dinero específico. Estas tarjetas generalmente vienen con tarifas y cargos adicionales, como una tarifa de activación, una tarifa por cada compra o tarifas por falta de uso.

Sueldo: pago fijo, que generalmente se paga todas las semanas o cada dos semanas y que no varía en función de lo poco o mucho que trabajes.

Impuesto de seguro social: impuesto con el que se paga a las personas actualmente jubiladas y a la futura población jubilada.

Impuesto estatal sobre la renta: los impuestos que se le pagan al estado donde vives o trabajas en función de la cantidad de dinero que ganas. Los impuestos estatales sobre la renta se utilizan para ayudar a mantener las escuelas, las carreteras y la seguridad de las personas. El monto del impuesto estatal sobre la renta varía según el estado; algunos estados no tienen ningún impuesto estatal sobre la renta.

Estipendio: un monto fijo que se paga por el trabajo, normalmente de forma programada o después de un tiempo determinado.

Impuestos retenidos: monto que se extrae de tu cheque de sueldo para pagar impuestos a las ganancias.

Salario: monto que se paga en un cierto período. Usted puede ganar un cierto salario por hora, día o semana.

INVERTIR EN TI

Plan de ahorro para la educación universitaria 529: una cuenta de ahorro que está diseñada especialmente para ayudarte a ti y a tu familia a ahorrar para tu educación superior. El dinero que está en la cuenta solo se podrá utilizar para pagar los gastos educativos, como la matrícula, la habitación, la comida y los libros de texto.

Título de asociado: un tipo de título que generalmente implica dos años de estudio a tiempo completo después de la educación secundaria, y es una formación dedicada a una carrera o habilidad específica.

Licenciatura: un tipo de estudio que normalmente implica cuatro años de estudio a tiempo completo. También se la conoce como título de grado. Puedes obtener un título de licenciado en ciencias o un título de licenciado en arte.

Instituto terciario: generalmente se trata de una institución educativa superior de dos años que también se conoce como universidad técnica. Cuesta menos que una universidad de cuatro años.

Demanda: mide la cantidad de personas que están tratando de comprar un bien o servicio particular a un determinado precio. En el mercado laboral, la demanda es el número de empleadores que están buscando trabajadores para un cargo particular.

Doctorado: un tipo de título que se especializa en lo que respecta a una profesión específica y, por lo general, se tarda de tres a cinco años en obtenerlo tras completar la licenciatura.

Indicadores económicos: información que se utiliza para interpretar las posibilidades de inversión actuales o futuras y juzgar el bienestar económico total.

Economía: una red de compradores y productores de bienes y servicios en una comunidad.

Contribución familiar esperada: término utilizado en el proceso de ayuda financiera para la universidad a fin de determinar la elegibilidad de un solicitante para la ayuda estudiantil en función de la necesidad. Su abreviatura en inglés es EFC (Expected Family Contribution).

FAFSA: una sigla en inglés (Free Application for Federal Student Aid) que significa Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes. Esta es la forma principal que utilizan los estudiantes para postularse a subsidios federales de educación y a préstamos. El monto de dinero que se les da o presta a los estudiantes depende de distintos factores como el ingreso familiar, el estado civil, el tipo de escuela a la que el estudiante planea asistir, etc.

Ahorros familiares: es el monto de dinero que una familia ahorra a lo largo del tiempo para ayudar a financiar la educación universitaria de un familiar.

Préstamos federales: se ofrecen a los estudiantes que necesitan asistencia financiera. El gobierno federal realiza el pago de intereses mientras el estudiante está en la universidad.

Subsidio: les proporciona a los estudiantes dinero para la universidad que no tiene que ser devuelto.

Diploma de escuela secundaria: el título que se recibe al graduarse de la escuela secundaria.

Matrícula estatal: generalmente es un descuento en el costo de la matrícula de un instituto de enseñanza superior que se concede a los estudiantes que son del mismo estado en el que se encuentra la escuela.

Habilidad profesional: se refiere al talento y conocimiento que una persona tiene para desarrollar un determinado trabajo o una determinada tarea.

Maestría: después de terminar la licenciatura, puedes continuar estudiando y completar una maestría en distintos campos. Este tipo de título generalmente implica uno o dos años, pero a veces se lo puede completar por las noches o los fines de semana, mientras se trabaja a tiempo completo.

Universidad privada: una institución de educación superior que generalmente está respaldada por donaciones privadas y matrículas y, en promedio, cuesta más que una universidad pública.

Préstamos privados: préstamos financiados por prestamistas como bancos, cooperativas de crédito y, a veces, la escuela a la que asistes.

Universidad pública: una institución de educación superior que generalmente está respaldada por fondos del gobierno estatal y, en promedio, cuesta menos que una institución privada.

Beca: un monto de dinero específico que se les da a los estudiantes para ayudarlos a pagar su educación.

Oferta: mide el monto de un bien o servicio específico disponible a un precio dado.

Matrícula: el costo de inscripción a la educación superior.

Formación profesional: tipo de formación que generalmente se enfoca en el trabajo práctico que te prepara para oficios especializados como plomería, cosmetología o reparación de automóviles. El tipo de formación puede durar entre unos meses y un par de años, y se puede hacer en los institutos de enseñanza superior, las escuelas de artes y oficios o las escuelas privadas.

Programa de trabajo-estudio: proporciona fondos a estudiantes que reúnen los requisitos para obtener un empleo de medio tiempo que los ayude a financiar los costos de la educación universitaria.

DESARROLLAR UN NEGOCIO.

ATM: una sigla en inglés (Automated Teller Machine) que significa “Cajero automático”. un cajero automático es una máquina que te permite hacer depósitos electrónicos y extracciones de tu cuenta bancaria.

Cargo por el uso del cajero automático: el monto de dinero que se te cobra por utilizar el cajero automático de otro banco

Pago automático: un sistema que te permite pagar recibos automáticamente desde tu cuenta corriente.

Certificado de depósito: un tipo de forma de ahorro que guarda el dinero por un cierto período, llamado plazo, para que tu capital gane intereses. Esta forma de ahorro, también conocida como CD, suele tener intereses más altos que una cuenta de ahorro y debes dejar el dinero en el CD por el plazo entero o pagarás un recargo.

Cuenta corriente: un tipo de cuenta bancaria en la que generalmente no se aplican intereses al capital, pero ofrece un lugar seguro para guardar tu dinero y te permite hacer extracciones mediante un cajero automático, una tarjeta de débito o un cheque personal.

Interés compuesto: interés que se genera no solo a partir del dinero que pones en tu cuenta, sino también a partir del interés que ganas por tu dinero

Deflación: cuando baja el precio de los bienes o servicios.

FDIC: la Corporación Federal de Seguro de Depósito (Federal Deposit Insurance Corporation) es una corporación que asegura depósitos en los bancos que han comprado su cobertura.

Inflación: cuando suben los precios de los bienes o servicios.

Interés: una tarifa que se cobra por pedir dinero prestado.

Tasa de interés: el porcentaje de interés que generas o pagas por un capital.

Liquidez: se refiere a qué tan fácil es acceder a tu dinero. Una liquidez alta significa que es fácil y rápido acceder a este. Una liquidez baja significa que es difícil tener acceso a los fondos.

Pérdida: ingresos negativos, o cuando las ganancias obtenidas son inferiores a tus gastos totales

Saldo mínimo: la cantidad de dinero que debes tener disponible en tu cuenta

Ingreso neto: la cantidad de dinero que genera un negocio, después de que se hayan pagado todos los gastos (ingreso neto = ingresos - gastos).

Descubierto: sacar más dinero del que hay en la cuenta.

Cargo por descubierto: cargo que se genera cuando sacas más dinero del que hay en la

Utilidades: ganancias positivas, cuando has obtenido más ganancias de los gastos que tuviste.

Ingreso: el monto de dinero que hace un negocio durante un período, generalmente un mes

Cuenta de ahorro: un tipo de forma de ahorrar en la que se ganan intereses sobre el importe del depósito (capital). Las cuentas de ahorro generalmente requieren un saldo mínimo, ofrecen intereses más bajos y tienen restricciones sobre la cantidad de extracciones permitidas en un período de tiempo determinado.

Interés simple: interés que se genera a partir del dinero que ingresas en tu cuenta.

Ingreso total: el monto de dinero que queda cada mes luego de pagar los gastos

TU FUTURO FINANCIERO

Plan 401(k): una cuenta de jubilación que se ofrece a través de un empleador, en la que un empleado puede aportar dinero de su cheque de sueldo antes o después de los impuestos.

Gasto de bolsillo anual máximo: lo máximo que una persona debe pagar por servicios médicos en un año, por fuera de las primas mensuales.

Beneficiario: las personas que están protegidas financieramente por una póliza de seguro de vida.

Bono: un préstamo que genera intereses de una empresa o gobierno durante un tiempo determinado. Al final de cada período, la compañía o el gobierno deben pagar el total del préstamo, junto con cualquier interés acumulado. A menudo, los bonos se consideran como una inversión de bajo riesgo.

Seguro de automóvil: un tipo de seguro que cubre cualquier daño que puedas causarle a otra persona o a su vehículo

Coseguro: dinero que una persona debe pagar por servicios, después de que se haya pagado el deducible

Seguro contra choques: un tipo de seguro de automóvil que cubre daños vehiculares causados por un accidente

Seguro contra todo riesgo: un tipo de seguro de automóviles que cubre los daños del vehículo que no fueron causados por choques, como daños por tormentas o robo

Copago: una tarifa que se paga por servicios médicos específicos

Deducible: monto que debes pagar personalmente antes de que tu seguro cubra el costo

Seguro de salud: un tipo de seguro que cubre los costos de gastos

Seguro del propietario: un tipo de seguro que cubre el hogar, como así también las pertenencias que están adentro, en caso de daño o pérdida

Rendimiento de inversión: la cantidad de dinero que podrías ganar con una inversión, y generalmente se expresa como un porcentaje.

Riesgo de la inversión: la probabilidad de que pierdas dinero en una inversión

Resumen de inversiones: cuanto mayor sea el riesgo, mayor será el rendimiento o la pérdida potencial. Y, cuanto más bajo sea el riesgo, menor será el rendimiento o la pérdida potencial.

IRA: una sigla en inglés (Individual Retirement Account) que significa “Cuenta de jubilación individual”. Cuenta de jubilación creada para ahorradores individuales que ofrece ahorro fiscal, pero tiene límites de contribuciones y restricciones de retiros

Seguro de responsabilidad civil: un tipo de seguro de automóvil que cubre cualquier daño causado a otra persona o a su vehículo.

Seguro de vida: un tipo de seguro que le proporciona seguridad financiera a una persona (llamada “beneficiario”) cuando alguien cercano fallece.

Hipoteca: un tipo de préstamo utilizado para financiar la compra de propiedades.

Fondo mutualista: una mezcla de distintas inversiones, como acciones y bonos.

Prima: el monto que pagas a la compañía de seguros por la cobertura; generalmente se paga todos los meses.

Seguro de inquilino: un tipo de seguro que protege a una persona frente a daños o pérdidas materiales en una vivienda de alquiler

Depósito de garantía: dinero que el propietario retiene durante el período de alquiler y que posteriormente puede utilizar para pagar los daños causados a la propiedad por los inquilinos. Generalmente, el depósito de garantía es equivalente a un mes de alquiler.

Acción: trozo pequeño de propiedad de una empresa.

Bolsa de valores: un lugar en el que se compran y venden acciones.

Conductor no asegurado o subasegurado: un tipo de seguro de automóvil que cubre cualquier factura médica o de reparación si ocurre un accidente con otro conductor que no tiene seguro de automóvil.