

401(k) – un plan de ahorro para la jubilación financiado por los empleados y a menudo igualado por los aportes del empleador; los aportes se hacen generalmente antes de impuestos y crecen libres de impuestos hasta que se retiran, aunque también se permiten los aportes después de impuestos.

Plan 529 – un plan de ahorro operado por una institución estatal o educativa diseñado para ayudar a guardar fondos para futuros costos universitarios. Los ahorros depositados en un plan 529 crecen sin impuestos hasta que se retiran.

Bolsa americana (ASE) – La tercera mayor bolsa de valores por volumen de operaciones en los Estados Unidos.

Cuota anual – una cuota anual asociada con algunas cuentas financieras.

Tasa anual de porcentaje (APR) – la tasa de interés anual cobrada sobre los saldos pendientes de las tarjetas de crédito.

Activo – cualquier cosa de valor material propiedad de una persona o compañía.

Seguro de vehículo – seguro diseñado para proteger a un conductor, y a menudo a un vehículo, financieramente en caso de un accidente o robo.

Deudas incobrables – deuda absorbida por artículos que un consumidor no necesita y no puede pagar. (Véase “deuda buena”).

Saldo – la cantidad de dinero en una cuenta de ahorros o de cheques, o la cantidad de dinero adeudada en una cuenta de tarjeta de crédito.

Banco – una institución financiera que invierte el dinero depositado por los clientes, proporciona préstamos e intercambia divisas.

Bancarrota – una condición de insolvencia cuando una persona o negocio es incapaz de pagar sus deudas.

Servicios bancarios – servicios ofrecidos por un banco para la conveniencia, tal como la banca en línea, transferencia automática y cancelación de cheques.

Punto de referencia (benchmark) – un punto de referencia contra el que se pueden evaluar y comparar las acciones u otras inversiones.

Bono – un tipo de préstamo en el que un inversionista extiende dinero al gobierno o a una empresa con una tasa de interés fija y fecha de vencimiento.

Contabilidad – el registro de las transacciones e intercambios financieros.

Empresa de corretaje – una organización que cobra una tarifa para actuar como intermediario entre compradores y vendedores de acciones.

Presupuesto – un plan para gastos y ahorros futuros, ponderando los ingresos estimados contra los gastos estimados.

Capital – riqueza en forma de dinero o propiedad.

Ganancias de capital – beneficios de la venta de una inversión.

Objetivo de la carrera – el objetivo de tus esfuerzos actuales de carrera, o una breve declaración de la definición acerca del puesto que estás buscando en un currículum vitae.

Trayectoria de carrera – la progresión de un empleado a través de una carrera determinada.

Flujo de caja – la cantidad total de dinero que se transfiere hacia o de un negocio, cuenta o un presupuesto individual.

Caveat emptor – la idea de que un comprador es responsable de verificar la calidad y la idoneidad de los bienes antes de hacer una compra. (Frase en latín para “tenga cuidado, comprador”.)

Certificado de depósito (CD) – un certificado de ahorro emitido por un banco, que deposita dinero por un período de tiempo especificado.

Donaciones caritativas – efectivo, acciones, regalos u otros artículos donados a una organización benéfica.

Donación – el acto de dar dinero u otros artículos a una organización benéfica no lucrativa.

Colateral – un activo o cantidad de dinero proporcionado como garantía para el reembolso de un préstamo.

Seguro de colisión – seguro de vehículo que cubre ciertos costos si su vehículo es dañado.

Intereses compuestos – intereses calculados sobre el capital y los intereses devengados.

Límites del aporte – límite legal máximo de los aportes a una cuenta específica.

Copago – principalmente para el seguro médico; la cantidad adeudada cada vez que visite al médico.

Costo – el precio cobrado por un bien o servicio.

Análisis de costo-beneficio – analizar si el costo de un artículo es mayor, igual o menor que el beneficio que proviene de su compra.

Comparación de costos – comparar el costo de dos o más bienes o servicios en un esfuerzo por encontrar el mejor valor.

Criterios de credibilidad – criterios por los cuales se evalúan las organizaciones benéficas para asegurar su credibilidad.

Crédito – un acuerdo por el cual un prestatario recibe algo de valor ahora y se compromete a pagar al prestamista en una fecha posterior.

Agencia de crédito – una agencia que informes de recopila información sobre el uso de crédito del consumidor.

Tarjeta de crédito – una tarjeta emitida por un banco u otro negocio para compras usando fondos prestados que se devolverán más adelante.

Historial de crédito – un registro de los préstamos y pagos anteriores de un individuo.

Límite de crédito – el monto máximo en dólares que se puede usar en una cuenta de tarjeta de crédito específica.

Acreedor – una persona o negocio a quien se le debe dinero.

Calificación crediticia – evaluación de una institución financiera sobre la capacidad de una persona para manejar una deuda.

Reporte de crédito – documento que describe el historial de crédito de una persona, para su uso por emisiones de tarjetas de crédito y otros que consideran proporcionarle un préstamo.

Agencia de reportes crediticios – una empresa que recopila y proporciona información a los acreedores para facilitar sus decisiones sobre la extensión del crédito.

Puntaje de crédito – un número que representa la solvencia de una persona, basado en el historial de crédito y pagos.

Cooperativa de crédito – una cooperativa no lucrativa que es propiedad de sus miembros y funciona de manera similar a un banco con respecto a ahorros, préstamos, tarjetas de crédito, etc.

Solvencia – un análisis realizado por un prestamista sobre el riesgo de un consumidor como prestatario.

Tarjeta de débito – una tarjeta que permite a los consumidores hacer compras con dinero de su cuenta de cheques.

Deuda – el estado de deber dinero a otra persona o negocio, o la cantidad de dinero prestado.

Cobradores de deudas – empresas o personas que buscan el pago de deudas adeudadas.

Consolidación de deudas – la toma de un préstamo para cubrir una variedad de deudas, a menudo con el objetivo de pagar una tasa de interés más baja en general.

Deducible – la cantidad que una persona asegurada debe pagar por los servicios antes de que el proveedor del seguro comience a cubrir los costos.

Depreciación – la disminución en el valor de los activos con el tiempo.

Dividendo – una cantidad pagada regularmente por una compañía a sus accionistas.

Dow Jones Industrial Average – un índice de 30 acciones que indica el precio relativo de las acciones en la Bolsa de Nueva York.

Pago inicial – la cantidad que un consumidor paga por adelantado por algo en el día de la compra.

Fondo de emergencia – dinero reservado para gastos de emergencia, recomendado para cubrir de seis a nueve meses de costo de vida.

Plan de ahorro patrocinado por el empleador – un plan de beneficios ofrecido por un empleador para empleados a un costo relativamente bajo.

Empresario – alguien que posee u opera su propio negocio.

Ley de igualdad de oportunidad de crédito – una ley que ayuda a proteger a los consumidores de ser discriminados debido a la raza, sexo, estado civil, religión o edad al obtener crédito.

Patrimonio – el conjunto de las posesiones de una persona, incluyendo propiedades y deudas.

Plan de sucesión – el proceso de organizar la dispersión de bienes de una persona en caso de muerte.

Ejecutor – una persona o institución designada para llevar a cabo los términos de un testamento.

Gastos – la acción de gastar fondos o una cantidad de dinero gastado.

Gasto – el dinero que una persona gasta regularmente por artículos o servicios.

Ley de facturación de crédito justo – ayuda a proteger a los consumidores mediante el establecimiento de procedimientos establecidos para resolver la facturación de crédito o errores de transferencia electrónica de fondos.

Ley de informe de crédito justo – legislación que promueve la exactitud y privacidad de la información y permite a los consumidores recibir una copia de su informe de crédito.

Ley de prácticas justas de cobro de deuda – una ley que asegura que los cobradores de deudas sigan procedimientos y protocolos específicos al cobrar deudas.

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) – un organismo que regula la mayoría de los bancos de los Estados Unidos y asegura la mayoría de los depósitos bancarios privados.

Salarios sujetos a impuestos federales – la suma de todas las ganancias de un empleado que son sujetos a un impuesto específico.

Federal Trade Commission (FTC) – un organismo federal establecido en 1914 que administra la legislación de protección al consumidor.

Financiar – pedir fondos prestados con el propósito de una compra.

Asesor financiero – profesional que proporciona servicios financieros y asesoramiento a individuos o empresas.

Sociedad financiera – una relación que requiere dependencia financiera, contribución y comunicación.

Plan financiero – una estrategia para manejar las finanzas para asegurar el mayor beneficio futuro.

Gastos fijos – gastos personales que son iguales cada mes.

Ejecución hipotecaria – un proceso legal en el que se toma una propiedad hipotecada porque el prestatario no ha realizado los pagos.

Deuda buena – el concepto de que a veces vale la pena asumir ciertos tipos de deuda con el fin de generar ingresos a largo plazo. Ejemplos comunes incluyen deuda de educación universitaria y bienes raíces.

Período de gracia – el tiempo que a un prestatario se le permite después de la fecha de pago para realizar el pago sin añadir a los intereses adeudados.

Ingreso bruto – la cantidad total de dinero que una persona ha ganado antes de que se retiren impuestos.

Tasa de interés garantizada – la tasa de interés mínima que un inversionista puede esperar de una compañía emisora.

Health Savings Account (HSA) – una cuenta de ahorros antes de impuestos diseñada específicamente para gastos médicos.

Seguro de propietarios de viviendas – seguro diseñado para cubrir los costos de daños a la casa o propiedad en caso de robo, desastre natural u otro evento inesperado.

Robo de identidad – el uso fraudulento de la información de otra persona para obtener ganancias financieras.

Ladrón de identidad – persona que usa la información financiera de otra persona para obtener ganancias financieras.

Ingresos – pago recibido por bienes o servicios, incluyendo el empleo.

Impuesto sobre la renta – impuesto recaudado por un gobierno directamente sobre los ingresos personales.

Individual Retirement Account Fund (IRA) – una cuenta de jubilación que les permite a las personas aportar una suma anual limitada para la jubilación, ya sea en una base antes de impuestos (IRA tradicional) o después de impuestos (IRA Roth).

Inflación – el aumento general en el costo de productos y servicios con el tiempo.

Transacciones ilícitas – cuando alguien utiliza la información no disponible para el público para obtener ventaja sobre una inversión.

Seguro – un acuerdo que ayuda a proteger contra el riesgo financiero en caso de que algo inesperado suceda.

Póliza de seguro – un contrato entre un consumidor y una compañía de seguros que describe los planes de cobertura.

Tasa de interés – la tasa a la cual un prestatario paga intereses por tomar prestado un artículo o dinero; o la tasa porcentual ganada en una inversión dada.

Internal Revenue Service (IRS) - un organismo gubernamental de los Estados Unidos que es responsable de la recaudación y aplicación de los impuestos.

Invertir - gastar dinero con la expectativa de obtener ganancias a través del tiempo.

Inversión - un artículo o producto financiero en el que un consumidor espera obtener ganancias en el futuro.

Cartera de inversiones - una gama de inversiones de una persona u organización.

Estrategia de inversión - un conjunto de reglas o procedimientos para guiar las selecciones de un inversionista.

Arrendamiento - un contrato que describe las condiciones de alquiler de una propiedad, ya sea un auto, un apartamento u otro espacio.

Carta de disputa - una carta formal a una compañía de informes de crédito para disputar información específica en un archivo de crédito.

Seguro de vida - proporciona protección financiera a la familia en caso de muerte.

Préstamo - dinero o activos prestados y devueltos con intereses a lo largo del tiempo.

Capital del préstamo - una cantidad prestada que permanece pendiente de pago, excluyendo los intereses.

Plazo del préstamo - el período durante el cual un préstamo está activo.

Objetivo financiero a largo plazo - una meta financiera que llevará más de un año alcanzar.

Valor de mercado - la cantidad por la cual se puede vender algo en un mercado determinado.

Medicare - un sistema federal de seguro médico para personas mayores de 65 años y para personas con ciertas discapacidades.

Objetivo financiero a plazo medio - una meta financiera que requerirá menos de un año para lograr.

Saldo mínimo - una cantidad específica de dinero que un banco o cooperativa de crédito requiere para abrir o mantener una cuenta en particular.

Pago mínimo - la cantidad más pequeña que un consumidor debe pagar hacia un saldo de tarjeta de crédito mensualmente para mantener la cuenta en buen estado.

Cuenta del money market - una cuenta de depósito de bancos, en la que se invierte dinero en valores públicos y privados.

Hipoteca - un préstamo garantizado para comprar una propiedad.

Préstamo hipotecario - un préstamo con el propósito de comprar bienes raíces.

Pago de la hipoteca - el pago que un prestatario hace cada mes hacia la compra de una casa.

Plazo de la hipoteca - la cantidad acordada de tiempo para pagar una hipoteca.

Fondo mutuo - un programa de inversión financiado por accionistas que cotiza en participaciones o activos diversificados.

NASDAQ - la Asociación Nacional de Distribuidores de Cotizaciones Automatizadas de Valores (NASDAQ) es un sistema computarizado para el comercio de valores.

National Credit Union Share Insurance Fund (NCUSIF) - un fondo administrado por la National Credit Union Administration para ayudar a proteger los depósitos individuales a las cooperativas de ahorro y crédito en las instituciones aseguradas en los Estados Unidos.

Necesidades - artículos necesarios para vivir, como ropa, comida y refugio.

Ingreso neto - la cantidad que un empleado gana una vez que los impuestos y otros elementos se deducen de su salario bruto.

Bolsa de valores de Nueva York (NYSE) - una bolsa de valores en la ciudad de Nueva York, considerada el mayor mercado de acciones del mundo basado en la capitalización total del mercado.

Organización no lucrativa - una organización fletada con fines distintos a la obtención de beneficios.

Banca en línea - permite a los clientes realizar transacciones financieras a través del Internet.

Costo de oportunidad - la pérdida de ganancia potencial de otras alternativas cuando se elige una opción.

Cargos por sobregiro - honorarios incurridos cuando un cliente retira más dinero de una cuenta que lo que está disponible en la cuenta.

- Protección de sobregiro** – una línea de crédito que los bancos extienden a los clientes que permite el pago de cheques aún cuando la cuenta no tiene fondos suficientes.
- Deducción de nómina** – una cantidad retenida de las ganancias de un empleado, como el impuesto sobre la renta y el impuesto del Seguro social.
- Historial de desempeño** – antecedentes sobre la historia de una acción o inversión dada.
- Seguro de propiedad personal** – cobertura que permite a un individuo asegurar artículos personales importantes o costosos.
- Prima** – el monto pagado mensualmente a un proveedor de seguros para mantener un plan de seguro.
- Relación precio/ganancias (P/G)** – relación entre el precio actual de las acciones de una empresa y sus ganancias por acción.
- Seguro hipotecario privado (PMI)** – seguro para ayudar a proteger a un prestamista hipotecario en caso de que un prestatario no pueda hacer pagos.
- Impuesto a la propiedad (impuesto predial)** – un impuesto de capital sobre la propiedad basado en su valor estimado.
- Precio de compra** – el precio pagado por un artículo o servicio.
- Poder adquisitivo** – la capacidad financiera para comprar productos y servicios.
- Esquemas de pirámide** – esquemas ilegales en los que el dinero de los nuevos inversionistas se utiliza para mostrar un falso retorno a otros inversionistas.
- Calificaciones** – habilidades que califican a un empleado potencial para un puesto determinado.
- Recesión** – un período de declive económico durante el cual se reducen el comercio y la actividad industrial.
- Valor de reventa** – el monto al cual una persona o compañía podría vender un artículo específico.
- Currículo vitae** – un breve resumen de las experiencias, aptitudes, habilidades, y calificaciones profesionales y educativas, utilizado con el propósito de obtener empleo.
- Cuenta de jubilación** – una cuenta tal como un IRA o 401(k) que ayuda a una persona a reservar dinero para la jubilación.
- Retorno de la inversión (ROI)** – también conocido como la Tasa de retorno (ROR); esta es la ganancia que uno hace de una inversión.
- Recompensas** – beneficios y bonificaciones que una compañía de tarjetas de crédito ofrece a los clientes para atraerlos a abrir una tarjeta.
- Riesgo** – la posibilidad de pérdida financiera
- Cuenta de ahorros** – una cuenta donde se guarda dinero para uso futuro.
- Asociación de ahorros y préstamos** – un tipo de institución prestamista que, por ley, está obligado a que un cierto porcentaje de los préstamos que proporciona sean préstamos hipotecarios.
- Beca** – un premio de ayuda financiera para el propósito de la educación que no necesita ser reembolsado.
- Ley de valores de 1933** – una ley que exige que información precisa sea revelada a los inversionistas para ayudar a prevenir inversiones fraudulentas y engañosas.
- Ley de cambio de valores de 1934** – garantiza que las transacciones estén reguladas y sigan criterios específicos.
- Securities Investor Protection Corporation (SIPC)** – seguros sobre las inversiones ofrecidas por el gobierno.
- Préstamo titulado** – un préstamo que está protegido por garantías para garantizar el reembolso del préstamo.
- Impuesto de trabajo por cuenta propia** – un impuesto adicional que pagan quienes son trabajadores por cuenta propia.
- Cargos por servicios** – cargos relacionados con la cuenta para clientes, como cargos por retraso y cargos por sobregiro.
- Accionista** – un propietario de acciones de una empresa.
- Objetivo financiero a corto plazo** – una meta financiera que requerirá menos de seis meses para lograr.
- Interés simple** – una cantidad ganada en el capital de un titular de cuenta, según una tarifa especificada.
- Impuestos del Seguro social** – un impuesto utilizado para financiar el programa de seguro social del gobierno de los Estados Unidos.

Corredor de bolsa – un profesional que ayuda a los inversionistas a comprar, vender y negociar acciones en el mercado de valores.

Mercado de valores – un mercado en el que se compran y se venden acciones.

Índice del mercado de valores – índice basado en una compilación estadística de los precios de las acciones de varias compañías representativas.

Acciones – inversionista en las que el inversor tiene una propiedad parcial de una empresa.

Préstamo de estudiante – un préstamo ofrecido a los estudiantes para los gastos relacionados con la educación que debe ser pagado.

Crecimiento diferido de impuestos – crecimiento en el cual los impuestos sobre la renta sobre ganancias en inversiones no se pagan hasta que se retire el dinero.

Exención de impuestos – un factor que reduce o elimina la obligación de una persona de pagar impuestos.

Declaración de impuestos – un formulario de impuestos a ser presentado con un organismo gubernamental para declarar la responsabilidad por impuestos.

Bancos de ahorro – instituciones financieras que se especializan en préstamos para hogares y pequeñas empresas.

Transparencia – el grado de divulgación por parte de una organización benéfica de sus prácticas financieras y administrativas.

Seguro de viaje – garantiza que una persona tenga acceso a atención médica de calidad en el extranjero; o, seguro que le protege contra viajes cancelados.

Matrícula – honorarios pagados a cambio de instrucción.

Inflación de matrícula – la tasa anual de aumento en el costo de la matrícula.

Comisión de valores y bolsa de los Estados Unidos (SEC) – un organismo gubernamental estadounidense que supervisa las transacciones de inversión para ayudar a prevenir el fraude.

Gastos variables – gastos que cambian de precio y frecuencia cada mes.

Tasa de interés variable – una tasa de interés que fluctúa en función de los cambios en el mercado.

Formulario W-2 – un formulario que describe las ganancias de una persona, y deducciones de impuestos incurridas.

Deseos – artículos que se desean, pero que no son necesarios para vivir.

Testamento – una declaración por escrito que detalla cómo una persona quisiera que se dividieran sus bienes y cómo se cuidarán a sus dependientes en el caso de muerte.

Límite de retiro – la cantidad máxima que un cliente puede retirar de una cuenta en un día determinado.

Penalidad de retiro – cualquier penalidad incurrida por un titular de cuenta por la retirada anticipada de una cuenta con restricciones de retiro.

Rendimiento – los intereses o dividendos recibidos por un accionista por una acción.