

## A

- abocada** involucrada (p. 360)
- acción cíclica** acción con un valor de mercado que tiende a reflejar el estado de la economía (p. 360)
- acción de alta**  
**capitalización** acción de una sociedad anónima que ha emitido una gran cantidad de acciones y posee una alta capitalización (p. 361).
- acción de baja**  
**capitalización** acción emitida por una compañía con una capitalización de \$500 millones o menos (p. 361)
- acción de bajo precio** acción que normalmente se vende por menos de \$1 por acción (p. 361)
- acción de crecimiento** acción emitida por una sociedad anónima cuyas ganancias potenciales pueden ser más altas que las ganancias promedio pronosticadas para todas las sociedades anónimas en el país (p. 360)
- acción de defensa** acción que permanece estable durante los períodos de descenso de la economía (p. 360)
- acción de ingresos** acción que paga dividendos más altos que el promedio en comparación con otras emisiones de acciones (p. 359)
- acción de primera**  
**línea** inversión segura que generalmente atrae a los inversionistas conservadores, son emitidas por las compañías más fuertes y respetadas (p. 359)
- acción ordinaria** unidad de derechos de propiedad de una compañía y otorga a su propietario o accionista privilegios de voto (p. 331)
- acción preferida** otorga al propietario la ventaja de percibir dividendos en efectivo antes que los accionistas que poseen acciones ordinarias (p. 331)
- acreedor** entidad que presta dinero (p. 225)
- activo** todos los bienes de valor que posees como efectivo, inmuebles, efectos personales e inversiones (p. 126) recurso valioso activo (p. 92)
- activo líquido** dinero en efectivo y los bienes que pueden convertirse en dinero rápidamente (p. 126)
- acumular** acumular (p. 78)
- administración de fondos** actividad financiera diaria necesaria para obtener el máximo beneficio de tu dinero (p. 121)
- agotado** vaciado completamente (p. 428)
- ajustes** cambios (p. 579)
- albacea** persona que desea y puede llevar a cabo la ejecución de un testamento (p. 602)
- alternativa** opción (p. 202)
- alternativo** opcional (p. 320)
- amenaza** todo lo que aumenta la posibilidad de una pérdida a causa de un peligro (p. 504)
- amortización** reducción del saldo de un préstamo por medio de pagos realizados durante un período de tiempo (p. 297)
- anticipo** porción del costo total de un artículo que se debe pagar en el momento de comprar (p. 158)
- anualidad** serie de depósitos regulares iguales (p. 78)
- apalancamiento**  
**financiero** uso de fondos prestados para inversiones directas (p. 444)
- aptitudes** habilidades naturales que poseen las personas (p. 92)
- arancel** impuesto a las importaciones (p. 50)
- arbitraje** proceso por el cual se resuelve un conflicto entre el cliente y la empresa por medio de un tercero imparcial cuya decisión es vinculante para las partes (p. 172)
- arrendamiento** documento legal que define las condiciones de un acuerdo de alquiler entre el inquilino y el propietario (p. 280)

**artículos de colección** objetos como monedas raras, obras de arte, antigüedades, sellos postales, libros raros, artículos deportivos de colección y otros objetos que atraen a coleccionistas e inversionistas (p. 451)

**asignar** distribuir (p. 9)

**asociación de ahorro y préstamo (S&L)** institución financiera que tradicionalmente se especializó en cuentas de ahorros y préstamos hipotecarios, pero hoy ofrece muchos de los servicios que brindan los bancos comerciales (p. 196)

**asumir** aceptar (p. 505)

**atención médica dirigida** plan de salud prepago que ofrece asistencia médica global a sus miembros (p. 548)

**auditoría impositiva** estudio detallado de una declaración de impuestos que realiza el IRS (p. 491)

**autorización** permiso (p. 191)

## B

**balance personal** estado financiero que muestra lo que tienes y lo que debes (p. 126)

**balanza comercial** diferencia entre el valor de las importaciones y exportaciones de un país durante un período determinado (p. 49)

**banco comercial** entidad con fines de lucro que ofrece una amplia variedad de servicios financieros, que incluyen cheques, ahorros y préstamos (p. 195)

**beneficiario** persona designada para recibir beneficios de una póliza de seguros (p. 561)

**beneficiario (patrimonio)** persona designada para recibir una porción del caudal hereditario de otra persona (p. 598)

**bien** artículo físico que se produce y se puede ponderar o medir (p. 69)

**Blue Cross** compañía de seguros que ofrece beneficios de cuidados hospitalarios (p. 548)

**Blue Shield** compañía de seguros que ofrece beneficios de servicios quirúrgicos y médicos prestados por doctores (p. 548)

**bolsa de valores** mercado en donde los corredores que representan a los inversionistas se reúnen para comprar y vender títulos valores (p. 371)

**bono al portador** bono que no está registrado a nombre del inversionista (p. 394)

**bono convertible** bono que un inversionista puede negociar por acciones ordinarias de una sociedad anónima (p. 392)

**bono corporativo**

compromiso escrito de la sociedad anónima para reintegrar un monto específico de dinero, junto con los intereses (p. 332)

**bono de cupón** bono registrado a nombre del dueño solo por el valor nominal y no por los intereses (p. 394)

**bono de cupón cero** bono que no devenga interés (p. 394)

**bono hipotecario** bono garantizado por los activos de una sociedad anónima (p. 390)

**bono municipal** título emitido por un gobierno estatal o local para financiar sus actividades (p. 400)

**bono registrado** bono registrado a nombre del dueño por la compañía que emite el bono (p. 394)

**bonos con grado de inversión** bonos emitidos por compañías o municipalidades financieramente estables (p. 407)

**bonos en serie** bonos emitidos al mismo tiempo pero con distintas fechas de vencimiento (p. 393)

## C

**caja de seguridad**

compartimiento pequeño y seguro que puedes alquilar en un banco (p. 124)

- cajero automático (ATM)** una terminal de computadora que permite retirar dinero de una cuenta (p. 192)
- calificación de crédito** medida de la capacidad y de la buena disposición de una persona para efectuar los pagos del crédito puntualmente (p. 242)
- capacidad empresarial** capacidad de las personas de iniciar nuevas empresas, introducir nuevos productos y mejorar los procesos de negocios (p. 8)
- capital** la maquinaria, los edificios y los instrumentos utilizados en la planta para fabricar productos (p. 8)
- capital** monto original de dinero depositado (p. 77)
- capital social** dinero que una empresa obtiene de sus propietarios para poder operar (p. 331)
- capitalización** cantidad total de acciones y bonos emitidos por una sociedad anónima (p. 361)
- capitalización** proceso en el cual se obtiene un interés sobre ambos, el capital, es decir el monto original que se depositó, y sobre todo interés obtenido previamente (p. 206)
- carencia** interrupción (p. 539)
- cargo financiero** monto total que pagas para utilizar el crédito (p. 230)
- carrera** compromiso de trabajar en un campo que consideres interesante y gratificante (p. 91)
- carta de presentación** carta personal que se presenta junto con el currículum (p. 104)
- centro de vida asistida (ALF)** complejo residencial que provee servicios personalizados y de atención médica para ancianos (p. 583)
- certificado de depósito (CD)** alternativa de ahorro en la cual se deja el dinero en depósito por un período determinado para obtener una tasa de retorno específica (p. 202)
- certificado de participación (PC)** inversión en un grupo de hipotecas que han sido adquiridas por una agencia de gobierno (p. 443)
- Ciencias económicas** estudio de las decisiones que se refieren a la creación, distribución y uso de bienes y servicios (p. 7)
- cierre** reunión del vendedor, comprador y prestamista de los fondos para completar una transacción (p. 299)
- cláusulas** condiciones (p. 566)
- cobertura** protección (p. 448)
- cobertura de pagos por asistencia médica** pago de los costos de lesiones menores por accidente a los visitantes de la propiedad del asegurado (p. 516)
- codicilo** documento que explica, agrega o elimina cláusulas de un testamento existente (p. 603)
- coeficiente precio-ganancias (P-E)** precio de una acción dividido por la ganancia por acción de la sociedad anónima durante los últimos 12 meses (p. 368)
- comercio internacional** intercambio de bienes y servicios entre las naciones (p. 47)
- comisiones** ganancias (p. 337)
- compensa** nivela (p. 410)
- complejo** edificio o grupo de edificios con unidades de vivienda (p. 277)
- compra impulsiva** acto de comprar sin pensar (p. 164)
- comprometido** prometido (p. 237)
- conceptos erróneos** ideas equivocadas (p. 577)
- conciliación bancaria** informe que explica las diferencias entre el estado de cuenta bancaria y el saldo de la chequera (p. 214)
- confidencial** privada (p. 262)
- considerable** más alta que lo esperado (p. 443)
- consideración** tema para tener en cuenta (p. 274)
- consorcio** asociación temporaria de personas o empresas organizada para realizar una tarea que requiere una gran cantidad de fondos (p. 441)
- consumidor** persona que compra y usa bienes o servicios (p. 73)
- consumir** usar totalmente (p. 70)

**contrato de servicio** acuerdo que se compra al fabricante por separado para cubrir los costos de reparación de un artículo (p. 167)

**cooperativa de crédito** entidad financiera sin fines de lucro que es propiedad de sus miembros y organizada para su beneficio (p. 196)

**copago** arancel fijo que se paga cada vez que se recibe una cobertura (p. 544)

**coseguro** porcentaje de gastos médicos que el asegurado debe pagar además del monto deducible (p. 541)

**costo de oportunidad** a lo que se renuncia para obtener otra cosa (p. 7)

**crédito** acuerdo para recibir efectivo, bienes o servicios ahora y pagarlos en el futuro (p. 225)

**crédito al consumidor** uso del crédito para necesidades personales (p. 225)

**crédito con vencimiento fijo** préstamo por única vez que devolverás en un período específico en montos iguales (p. 228)

**crédito financiado** préstamo con un cierto límite en el monto de dinero que puedes solicitar para adquirir una variedad de bienes y servicios (p. 229)

**crédito tributario** monto que se puede deducir de los impuestos adeudados (p. 473)

**criterio** juicio (p. 12)

**cuenta de depósito en garantía** cuenta en la que el dinero se mantiene en fideicomiso hasta que pueda entregarse a la parte designada (p. 292)

**cuenta del mercado monetario** cuenta de ahorros que requiere un saldo mínimo y devenga un interés que varía de mes a mes (p. 204)

**cuenta personal de jubilación (IRA)** cuenta especial en la que una persona ahorra una parte de sus ingresos para su jubilación (p. 590)

**cultivar** fomentar el desarrollo de algo (p. 142)

**cupo** restricción a la cantidad o al valor de bienes que pueden importarse en un país (p. 50)

**currículum** resumen de una o dos páginas de la educación, capacitación, experiencia y calificación del solicitante de un puesto de trabajo (p. 104)

**debenture** bono que es respaldado solo por la reputación de la sociedad anónima emisora y no por sus activos (p. 390)

**declaración** manifestación (p. 598)

**declaración de última**

**voluntad** documento legal en el que declaras si deseas que te mantengan vivo por medios artificiales en caso de una enfermedad terminal o si fueras incapaz de tomar esa decisión (p. 603)

**declaración del impuesto sobre el ingreso**

formulario, como el 1040 o 1040EZ, donde el contribuyente informa cuánto dinero él o ella han recibido por su trabajo y de otras fuentes y los impuestos exactos que adeudan (p. 470)

**deducción detallada** gasto específico, como un gasto médico, que puedes deducir de tu ingreso bruto ajustado (p. 471)

**deducción estándar** monto de dinero fijado por el IRS que no está gravado (p. 471)

**deducción impositiva** gasto que puedes deducir del ingreso bruto ajustado para calcular tu ingreso imponible (p. 471)

**deducible** monto fijo que el asegurado debe pagar por pérdida sobre una póliza de seguro (p. 506)

**déficit** situación financiera que ocurre cuando gastas más de lo que recibes (p. 133)

**déficit presupuestario** situación financiera que ocurre cuando se gasta más dinero del que se obtiene (p. 36)

## D

**deflación** reducción de los precios de los bienes y servicios a lo largo del tiempo (p. 43)

**demanda** cuánto están dispuestos a comprar los consumidores a un precio determinado (p. 13)

**demanda colectiva** acción legal en representación de toda la gente que ha sufrido la misma injusticia (p. 173)

**demanda elástica** demanda que es afectada por las variaciones en los precios (p. 15)

**demanda inelástica** demanda que no es afectada por las variaciones en los precios (p. 16)

**dependiente** alguien a quien se mantiene financieramente como un hijo o hija (p. 472)

**depósito directo** depósito automático del salario neto en la cuenta del banco designada para el empleado (p. 191)

**depósito en garantía** monto de dinero que paga el inquilino al propietario para protegerse de cualquier pérdida financiera o daño que el inquilino pueda ocasionarle (p. 282)

**derecho a un plan de jubilación** derecho del empleado a mantener las contribuciones a los planes patrocinados por la compañía, aún cuando el empleado no trabaje para ese empleador (p. 589)

**derecho de autor** derecho exclusivo otorgado por el gobierno a un autor (p. 40)

**derivados** se refiere a la administración de riesgos financieros (p. 19)

**desvío del presupuesto** diferencia entre el monto presupuestado y el monto real gastado (p. 137)

**distribuciones** retiros (p. 593)

**diversidad** variedad (p. 335)

**diversificación** proceso de repartir tus activos entre varios tipos diferentes de inversiones para reducir el riesgo (p. 333)

**dividendos** distribuciones de dinero, acciones u otros bienes que una sociedad paga a sus accionistas (p. 326)

**dividendos devengados** ganancias que un fondo paga a los accionistas (p. 425)

**documentar** registrar (p. 170)



**economía** la manera en que las naciones toman sus decisiones para asignar sus recursos (p. 10)

**economía de mercado** sistema en el cual los sistemas de oferta, demanda y fijación de precios permiten a la gente tomar decisiones económicas a través de la libre interacción (p. 11)

**economía dirigida** sistema en el cual la autoridad central controla todas las decisiones económicas (p. 10)

**economía tradicional** sistema por el cual las preguntas económicas son respondidas por los usos y costumbres (p. 10)

**educación cooperativa** educación que permite a los estudiantes intensificar el aprendizaje en clase con trabajo a tiempo parcial relacionado con sus campos de especialidad e intereses (p. 102)

**ejecutada** llevada a cabo (p. 374)

**ejecutar la hipoteca** tomar posesión de la propiedad (p. 294)

**elasticidad de la demanda** grado en el que la demanda es afectada por el precio (p. 15)

**elegible** que califica (p. 174)

**embargo** restricción sobre las importaciones y exportaciones hacia y desde un país (p. 50)

**emisores** proveedores (p. 192)

**empleo** trabajo realizado principalmente para ganar dinero (p. 91)

**encontrar** experimentar inesperadamente (p. 140)

**endoso** firma del beneficiario (p. 213)

**endoso** adicional a la cobertura de una póliza de seguros (p. 516)

**enfoque** método (p. 152)

**entrevista informativa**

reunión con una persona que trabaja en el área de interés de uno que puede dar información práctica sobre la carrera o empresa (p. 103)

**escasez** principio económico que requiere que la gente decida qué bienes y servicios debe o no utilizar cuando hay recursos limitados y deseos ilimitados (p. 7)

**esclarecimiento** explicación (p. 493)

**escritura** documento oficial que transfiere la titularidad del vendedor al comprador (p. 300)

**especialización** en la fabricación, es la división de tareas entre los distintos trabajadores (p. 47)

**especulativo** más riesgoso (p. 407)

**estado financiero personal** estado que ofrece información acerca de tu situación financiera actual y presenta un resumen de los ingresos y gastos (p. 126)

**estilo de vida** el modo en que eliges emplear tu tiempo y dinero (p. 273)

**estimar** hacer un cálculo aproximado de algo (p. 63)

**estrictas** severas (p. 524)

**evaluar** determinar el valor (p. 126)

**exclusión** ingreso exento o que no está sujeto a impuestos (p. 470)

**exención** deducción del ingreso bruto ajustado para el contribuyente, el cónyuge y los dependientes calificados (p. 472)

**exigente** selectivo (p. 341)

**exponer a riesgo** poner en peligro (p. 494)

**extensión** ampliación del plazo para presentar una declaración del impuesto sobre el ingreso (p. 478)

**F****factores de producción**

recursos necesarios para producir bienes y servicios (p. 8)

**fecha abierta** método para rotular que indica la frescura o la vida útil de un producto perecedero (p. 165)

**fecha de vencimiento** fecha de reintegro del bono (p. 389)

**fideicomiso** disposición por la cual una persona designada denominada fiduciario administra los bienes en beneficio de otra persona (p. 600)

**fijación de precios unitarios** uso de una unidad de medida estándar para comparar los precios de los paquetes de distinto tamaño (p. 165)

**fijo** invariable (p. 109)

**financiar** dar u obtener dinero (p. 226)

**firma conjunta** acuerdo para asumir la responsabilidad por los pagos del préstamo si la otra persona no pudiera hacerlo (p. 254)

**flexible** adaptable (p. 91)

**flujo de efectivo** movimiento de efectivo de tu billetera y/o cuenta bancaria (p. 131)

**fondo de amortización** fondo en el cual una sociedad anónima realiza depósitos para el reintegro de una emisión de bonos (p. 392)

**fondo de emergencia** cuenta de ahorros a la que se puede acceder rápidamente para pagar gastos no previstos o emergencias (p. 315)

**fondo de inversión abierto** fondo mutuo con un número ilimitado de acciones emitidas y rescatadas por una compañía inversionista a pedido de los inversionistas (p. 412)

**fondo de inversión cerrado** fondo mutuo con una cantidad fija de acciones que son emitidas por una compañía inversionista cuando el fondo se organiza por primera vez (p. 411)

**fondo de inversión con comisión** fondo mutuo por el cual se paga una comisión cada vez que se compran o venden acciones (p. 413)

**fondo de inversión sin comisión** fondo mutuo que no posee comisión (p. 413)

**fondo mutuo** inversión en la cual los inversionistas reúnen su dinero para comprar acciones, bonos y otros títulos valores (p. 332)

**fondo negociable en la bolsa (ETF)** fondo que invierte en acciones o en otros títulos incluidos en un índice de acciones o valores específicos (p. 411)

**fraude** prácticas comerciales deshonestas que pretenden engañar u obtener una ventaja injusta (p. 169)

**fungible** que puede ser fácilmente sustituido por un producto del mismo valor (p. 19)

## G

**ganancia de capital** utilidad que proviene de la venta de activos tales como acciones, bonos o inmuebles (p. 340)

**ganancias acumuladas** utilidades que una compañía reinvierte normalmente para su expansión o para llevar a cabo tareas de investigación y desarrollo (p. 329)

**ganancias por acción** ganancias netas, después de impuestos, de una sociedad anónima divididas por la cantidad de acciones ordinarias en circulación (p. 368)

**garantía** comprobante escrito de un fabricante o distribuidor que especifica las condiciones según las cuales se pueden devolver, reemplazar o reparar los productos (p. 166)

**garantía colateral** un tipo de aval para garantizar que el acreedor recibirá su pago (p. 237)

**gravar** recaudar (p. 487)

## H

**herederos** personas que tienen el derecho legal sobre tu patrimonio cuando mueras (p. 596)

**hipoteca** préstamo a largo plazo que se otorga a alguien que compra una propiedad (p. 294)

**hipoteca a tasa ajustable (ARM)** hipoteca con una tasa de interés que aumenta o disminuye durante la vigencia del préstamo (p. 297)

**hipoteca de tasa fija** hipoteca con una tasa de interés fija y un calendario de pagos fijo (p. 297)

**homologación del testamento** procedimiento legal que consiste en probar si el testamento es válido o no (p. 601)

**hospicios** instalaciones u organizaciones que dispensan cuidados a los enfermos terminales (p. 550)

## I

**impostores** personas que engañan a otros asumiendo diferentes identidades (p. 251)

**impuesto sobre artículos de uso y consumo** grava los bienes y servicios (como gasolina, viajes en avión y servicio telefónico) que recaudan los gobiernos federal y estatal (p. 467)

**impuesto sobre el ingreso** impuesto sobre los jornales, sueldos y ganancias de los trabajadores autónomos (p. 468)

**impuesto sobre la herencia** impuesto federal cobrado sobre el valor de los bienes de una persona al momento de su muerte (p. 468)

**impuesto sucesorio** impuesto estatal que grava los bienes que deja una persona a sus herederos en su testamento (p. 468)

**incentivo** alientan una conducta específica y motivan a las personas a adoptar una acción específica. (p. 22)

**incumplimiento** falta de pago de las deudas (p. 397)

**indicadores** valores estadísticos (p. 43)

**Índice de Precios al Consumidor (CPI)** medida de las variaciones en los precios de los bienes y servicios más comúnmente adquiridos en Estados Unidos (p. 43)

**industrias de servicios**

empresas que prestan servicios por un arancel (p. 96)

**inflación** aumento en los precios de los bienes y servicios a través del tiempo (p. 43)

**ingreso bruto ajustado**

ingreso bruto luego de calcular ciertas deducciones o ajustes (p. 471)

**ingreso con impuesto diferido**

ingreso gravado en una fecha posterior (p. 340)

**ingreso exento de impuestos**

ingreso que no está gravado (p. 340)

**ingreso imponible**

ingreso bruto ajustado menos las deducciones y exenciones impositivas deducibles (p. 471)

**ingreso neto**

ingreso que recibes (salario neto recibido, deducciones, regalos e intereses) (p. 234)

**ingresos**

entradas de fondos que incluyen el salario de tu trabajo, una mensualidad de tus padres y los intereses ganados (p. 131)

**ingresos disponibles**

dinero que queda después de pagar conceptos básicos tales como alquiler, servicios públicos, vestimenta, transporte y medicamentos (p. 132)

**inmueble comercial**

terreno y edificios que producen una renta por alquiler (p. 438)

**inmuebles** terreno y cualquier estructura sobre el mismo, como una casa u otro edificio (p. 128)

**inquilino** persona que paga por el derecho a vivir en una vivienda que le pertenece a otra persona (p. 277)

**insolvencia** incapacidad para pagar deudas a su vencimiento (p. 130)

**instituciones depositarias**

instituciones que administran el dinero depositado en su institución, tales como bancos comerciales, cooperativas de crédito y asociaciones de ahorro y préstamo (p. 20)

**instituciones no depositarias**

instituciones que no manejan depósitos pero actúan como intermediarias entre los ahorristas y los prestamistas (p. 20)

**interdependientes**

se necesitan entre sí para crear los bienes y servicios producidos en una nación (p. 47)

**interés** precio que se paga por usar el dinero de otro (p. 73)

**interés simple** interés calculado solo sobre el capital (p. 239)

**intestado** condición de no tener un testamento válido (p. 599)

**inventarios de intereses**

pruebas que ayudan a identificar las actividades que más se disfrutaron (p. 92)

**inversión directa** inversión en inmuebles por medio de la cual el propietario mantiene el título de propiedad que ha adquirido (p. 437)

**inversión especulativa**

inversión de alto riesgo que podría obtener una gran utilidad en un corto tiempo (p. 323)

**inversión indirecta** inversión inmobiliaria en la que se designa un fideicomisario para que mantenga el título legal de la propiedad en nombre de un inversionista o de un grupo de inversionistas (p. 440)

**L****línea de crédito**

monto máximo de dinero que un acreedor permitirá a un usuario de crédito que tome en préstamo (p. 229)

**liquidar** vender (p. 428)

**liquidez** capacidad de convertir activos financieros en efectivo sin que represente una pérdida de valor (p. 67)

**liquidez de la inversión**

capacidad de comprar o vender una inversión rápidamente sin reducir sustancialmente su valor (p. 329)



## M

**mano de obra** trabajo que realizan las personas y abarca todas sus capacidades, esfuerzos y habilidades (p. 8)

**marca comercial** indicador que protege el nombre y la reputación de una compañía (p. 40)

**mediación** intento por parte de un tercero neutral de usar el diálogo y la negociación para resolver un conflicto entre un cliente y una empresa (p. 172)

**Medicaid** programa de asistencia médica ofrecido a ciertas personas y familias con bajo nivel de ingresos (p. 556)

**Medicare** programa de seguro de salud financiado a nivel federal disponible para personas mayores de 65 años y personas con ciertas incapacidades (p. 553)

**mentor** empleado experimentado que actúa como docente y asesor de personas con menos experiencia (p. 111)

**mercado alcista** condición de mercado que ocurre cuando los inversionistas son optimistas sobre la economía y compran acciones (p. 365)

**mercado bajista** condición de mercado que ocurre cuando los inversionistas son pesimistas sobre la economía y venden acciones (p. 365)

**mercado extrabursátil (OTC)** red de agentes que compran y venden las acciones de las sociedades anónimas que no cotizan en una bolsa de valores (p. 372)

**mercado financiero** mecanismo que ofrece los medios para adquirir y vender acciones, bonos, materias primas y otros instrumentos financieros (p. 19)

**metales preciosos** Incluye minerales valiosos tales como el oro, el platino y la plata (p. 448)

**metropolitanos** de grandes áreas urbanas (p. 403)

**moneda fiduciaria** dinero que se considera de curso legal (p. 33)

**movilidad** capacidad de moverse fácilmente de un lugar a otro (p. 273)

## N

**negligencia** falta de atención (p. 478)

**negligencia** falta de cuidado habitual o razonable para evitar que ocurran accidentes (p. 504)

**nivel de vida** medida de la calidad de vida basada en la cantidad y tipos de bienes y servicios que una persona puede comprar (p. 91)

## O

**objetivos** las cosas que se desean lograr (p. 63)

**obligación impositiva** es el monto total de los impuestos a pagar (p. 467)

**obligatorio** requerido (p. 530)

**oferta** cuánto están dispuestos a producir los fabricantes por un precio determinado (p. 13)

**oferta monetaria** monto total de dinero en circulación en un país (p. 35)

**orden de suspensión de pago** solicitud para que el banco u otra institución financiera no pague un cheque en particular (p. 213)

**organización de proveedores preferidos (PPO)** grupo de médicos y hospitales que acuerdan prestar servicios médicos específicos a miembros por medio de aranceles previamente estipulados (p. 550)

**organización para el mantenimiento de la salud (HMO)** plan de seguro que emplea o contrata directamente a los médicos seleccionados y otros profesionales de la medicina para prestar servicios de cuidado de la salud a cambio de una prima fija, pagada por mes adelantado (p. 549)

## P

**pago mensual mínimo** monto más pequeño que puedes pagar y conservar tu buena reputación (p. 240)

**pasantía** puesto en el que un individuo recibe capacitación mientras trabaja con personas con experiencia en un área en particular (p. 101)

**pasivo** deudas que contraes (p. 129)

**patente** derecho exclusivo otorgado por el gobierno a un inventor para impedir que un tercero use la invención por un plazo determinado (p. 40)

**patrimonio** bienes que tienen valor monetario o valor de canje (p. 126)

**patrimonio hereditario** está constituido por todas las propiedades y activos que posee un individuo o un grupo (p. 598)

**patrimonio neto** diferencia entre la cantidad de bienes que tienes y tus deudas (p. 126)

**peligro** cualquier cosa que pueda causar una pérdida (p. 503)

**pensión alimenticia** comidas diarias (p. 540)

**penuria** sufrimiento (p. 562)

**pérdida de capital** venta de una inversión por debajo de su precio de compra (p. 340)

**período de gracia** período durante el cual no se cobrarán cargos financieros (p. 230)

**piedras preciosas** depósitos minerales en bruto (generalmente cristales) que los mineros extraen de la tierra y que luego se cortan y se transforman en joyas (p. 450)

**Plan 401(k)** tipo de plan de ahorros para la jubilación financiado con una parte del salario que se deduce del pago del sueldo bruto y se deposita en una cuenta especial (p. 589)

**plan de beneficios a los empleados estilo “cafetería”** programas que permiten a los empleados escoger los beneficios que más se ajustan a sus necesidades personales (p. 108)

**plan de finanzas personales** es una guía para gastar, ahorrar e invertir dinero para vivir con comodidad, tener seguridad financiera y lograr los objetivos (p. 63)

**plan de jubilación** plan de retiro financiado al menos en parte por un empleador (p. 109)

**plan de jubilación con beneficios definidos** plan de jubilación que especifica los beneficios que recibirá un empleado cuando se jubile, sobre la base de los ingresos totales y los años de trabajo (p. 590)

**plan de jubilación con contribuciones definidas** cuenta de jubilación individual para cada empleado (p. 589)

**plan de punto de servicio (POS)** plan de seguro de salud que emplea una red de médicos y profesionales de la medicina participantes que fueron contratados para la prestación de servicios por aranceles específicos (p. 550)

**Plan Keogh** plan de jubilación diseñado para los trabajadores autónomos y sus empleados (p. 592)

**planificación patrimonial** proceso que consiste en la creación de un plan detallado para la administración de los bienes personales para obtener el máximo provecho de ellos en vida y garantizar que se distribuyan sensatamente después de la muerte (p. 598)

**planificador financiero** especialista que ha sido entrenado para ofrecer ayuda y asesoramiento financiero específico (p. 337)

**poder** documento legal que autoriza a alguien a actuar en tu nombre (p. 605)

**póliza** contrato entre una compañía de seguros y una persona por medio del cual dicha persona se une a un grupo para compartir el riesgo (p. 503)

**ponderar** considerar con cuidado (p. 76)

**porcentaje de rendimiento anual (APY)** monto de interés que un depósito de \$100 obtendría por un año, incluyendo la capitalización (p. 207)

**porción** parte (p. 237)

**portafolio** conjunto de todos los títulos valores en poder de un inversionista (p. 374)

**potencial de generación de ingresos** monto de dinero que se puede ganar a través del tiempo (p. 92)

**precio máximo** precio tope fijado por el gobierno para los bienes y servicios (p. 15)

**precio mínimo** precio base fijado por el gobierno para los bienes y servicios (p. 15)

**préstamo sobre el valor neto de la vivienda** préstamo basado en la diferencia entre el valor actual de mercado de un inmueble y el monto adeudado por el prestatario sobre la hipoteca (p. 298)

**presupuesto** plan para gastar e invertir tu dinero (p. 135)

**prima** arancel de pago del seguro (p. 503)

**prima** monto adicional sobre el valor nominal de un bono (p. 392)

**principio básico** base (p. 133)

**Producto Interno Bruto (PIB)** valor de todos los bienes y servicios finales producidos dentro de un país en un período determinado (p. 43)

**programa de riesgo asignado** grupo de personas que no pueden obtener un seguro del automóvil y son asignadas a cada compañía de seguros que opera en el estado (p. 529)

**propiedad intelectual** idea o invención (p. 40)

**propietario** dueño de la propiedad alquilada (p. 277)

**prospecto** documento que divulga información sobre las ganancias, activos y pasivos de la compañía (p. 344)

**protección contra**

**conductores sin seguro de responsabilidad civil**

seguro que te cubre a ti y a tu familia en caso de un accidente causado por una persona no asegurada o por un conductor que atropella y huye (p. 524)

**protección contra sobregiros** préstamo automático efectuado a una cuenta si el saldo no cubre los cheques emitidos (p. 210)

**proteccionismo** práctica de usar barreras al libre comercio (p. 50)

**proyecciones** perspectivas (p. 363)

**punto de equilibrio** precio acordado por los consumidores y productores (p. 14)

**punto de inflexión** punto más bajo en un ciclo de negocios (p. 45)

**puntos** un cargo adicional que el comprador debe pagar al prestamista para obtener una tasa de interés más baja (p. 295)

**puntualmente** a tiempo (p. 250)

## Q

**quiebra** proceso legal mediante el cual algunos o todos los activos del deudor se distribuyen entre los acreedores porque es incapaz de pagar sus deudas (p. 262)

## R

**recesión** ciclo de depresión económica (p. 44)

**recinto** área física donde se negocian los títulos valores (p. 374)

**recobrar** recuperar (p. 259)

**recurso** alternativa (p. 318)

**red de contactos** forma de hacer y utilizar contactos para obtener información y asesoramiento laboral (p. 103)

**refinanciamiento** obtención de una nueva hipoteca para reemplazar la existente (p. 299)

**regulador** supervisor (p. 37)

**reintegro** devolución parcial del precio de un producto (p. 166)

**rendimiento** tasa de retorno obtenida por un inversionista que posee un bono por un cierto plazo, establecida como porcentaje (p. 408)

**rendimiento corriente** dividendo o interés anual de una inversión dividido por el valor de mercado vigente (p. 366)

**renta vitalicia (seguro)** contrato realizado con una compañía de seguros que garantiza al asegurado un pago futuro fijo o variable por un número de años determinado o de por vida (p. 593)

**renunciar** rechazar (p. 607)

**resolver** tomar una decisión (p. 121)

**responder por (algo)** ser responsable de (algo) (p. 441)

**responsabilidad civil** responsabilidad legal por el costo financiero de los daños y perjuicios causados a otra persona (p. 509)

**responsabilidad civil por daños materiales** seguro del automóvil que se aplica cuando se daña la propiedad de terceros (p. 525)

**responsabilidad civil por lesiones corporales** seguro que cubre las lesiones causadas por accidentes automovilísticos en los que el asegurado es responsable (p. 524)

**retorno** ganancia (p. 353)

**retorno total** cálculo que incluye el dividendo anual, así como también cualquier aumento o disminución en el precio de compra original de la inversión (p. 366)

**revalorizar** aumentar su valor (p. 354)

**riesgo** posibilidad de pérdida o lesión (p. 503)

**riqueza** gran cantidad de algo (p. 102)



**salario neto** monto de ingresos después de deducir impuestos y otros conceptos de tu salario bruto (p. 132)

**seguro** protección ante posibles pérdidas financieras (p. 503)

**seguro** libre de riesgos (p. 124)

**seguro contra choques** seguro que cubre el daño al vehículo propio en caso de accidente (p. 527)

**seguro de compensación por incapacidad** seguro que otorga ingresos en efectivo en forma regular a un/a empleado/a que no puede trabajar por embarazo, accidente no relacionado con el trabajo o enfermedad (p. 557)

**seguro de hipoteca privada (PMI)** póliza especial que protege a un prestamista en caso de que un comprador no pueda efectuar los pagos o no pueda hacerlo con puntualidad (p. 294)

**seguro de inquilinos** tipo de seguro que cubre la pérdida de bienes personales de un inquilino como resultado de un daño o hurto (p. 282)

**seguro de por vida** póliza permanente para la cual se paga una prima específica cada año por el resto de la vida (p. 564)

**seguro de salud** forma de protección que alivia la carga financiera que tiene que soportar la gente a causa de enfermedad o lesiones (p. 539)

**seguro de título** tipo de seguro que protege al comprador si se descubren problemas con el título más tarde (p. 299)

**seguro de vida a término** seguro que ofrece protección contra la pérdida de la vida por un plazo o un período especificado (p. 563)

**seguro de vida mixto** seguro de vida que ofrece cobertura para un período específico y paga una suma de dinero al asegurado si está vivo al vencimiento de la póliza (p. 566)

**seguro del automóvil sin culpa** acuerdo por el cual los conductores que sufren accidentes reciben dinero de sus propias compañías de seguro (p. 527)

**seguro del propietario**

cobertura que ofrece protección para la vivienda y los riesgos financieros asociados, tales como daño a un bien personal y lesiones a terceros (p. 512)

**seguro flotante de bienes**

**personales** seguro adicional de bienes personales que cubre el daño o la pérdida de un bien específico de gran valor (p. 513)

**seguro limitador de pérdidas**

cláusula que requiere que un asegurado pague todos los costos hasta un cierto monto, después del cual la compañía de seguros paga el 100% de los gastos restantes cubiertos por la póliza (p. 542)

**servicio** tarea que una persona o una máquina realiza por ti (p. 69)

**sociedad anónima cerrada**

sociedad que emite acciones para un grupo reducido de personas (p. 353)

**sociedad anónima con oferta**

**pública** sociedad que vende sus acciones en los mercados accionarios, donde cualquier persona puede adquirirlas (p. 353)

**sociedad de ayuda legal**

red de estudios jurídicos para la comunidad que dan asistencia gratuita o a bajo costo (p. 174)

**subarrendar** hacer que una persona distinta del inquilino original tome posesión de la unidad alquilada y realice los pagos por el plazo restante del arrendamiento (p. 280)

**subida vertiginosa** aumentar rápidamente (p. 451)

**superávit presupuestario** situación financiera que ocurre cuando se reciben más ingresos de lo que se gasta (p. 36)

**suplementarios** adicionales (p. 549)

**suspender** discontinuar (p. 559)



**tarjeta de débito** una tarjeta de efectivo que te permite retirar dinero o pagar tus compras desde tu cuenta corriente o cuenta de ahorros (p. 192)

**tasa de porcentaje anual (APR)** costo de crédito sobre una base anual, expresado como porcentaje (p. 235)

**tasa de retorno** porcentaje de aumento del valor obtenido de tus ahorros proveniente de los intereses ganados (p. 206)

**tasación** estimación del valor actual de la propiedad (p. 302)

**tasado** valuado (p. 513)

**tendencias** sucesos que marcan cambios en un área específica (p. 91)

**tendencias demográficas**

tendencias de la población que cambian con el tiempo, agrupada por edad, sexo, grupo étnico, educación o ingresos (p. 94)

**tendencias geográficas**

inclinación de la gente a trasladarse de un área a otra del país a medida que los centros financieros cambian de lugar (p. 94)

**tenencia** título de posesión legal (p. 415)

**testamento** declaración legal (o manifestación) de los deseos de una persona sobre la distribución de sus bienes después de su muerte (p. 598)

**tierra** recursos naturales existentes y que no fueron creados por el hombre (p. 8)

**título** documento que demuestra la propiedad (p. 228)

**título público** compromiso escrito de un gobierno o una municipalidad, como por ejemplo una ciudad, para reintegrar un monto específico de dinero junto con los intereses (p. 332)

**títulos valores** inversiones, como acciones, bonos, fondos mutuos, opciones y commodities, que se compran y se venden en el mercado accionario (p. 353)

**transacciones** negocios (p. 156)

**transferir** reinvertir (p. 591)

**tribunal de reclamos menores**

tribunal que trata los conflictos que implican montos de dinero por debajo de un cierto límite (p. 173)

**trimestral** cada tres meses (p. 202)

**trueque** intercambio de productos sin usar dinero (p. 10)

**tutor** persona que acepta la responsabilidad de hacerse cargo de los hijos de la persona fallecida y de administrar el patrimonio hasta que cumplan una determinada edad (p. 602)



**válidas** en vigencia (p. 558)

**valor actual** importe que se debería depositar ahora para tener un monto de dinero deseado en el futuro (p. 78)

**valor de activo neto (VAN)** valor de una acción de un fondo mutuo (p. 412)

**valor de mercado** precio al cual se vendería tu propiedad (p. 128)

**valor de reemplazo** método de resolución de siniestros en los cuales uno recibe el costo total de la reparación o reemplazo del bien (p. 519)

**valor de rescate en efectivo** en una póliza de seguro de por vida, los ahorros acumulados a los que se tiene derecho en el momento en que se cancela la póliza (p. 564)

**valor del dinero en el tiempo** aumento de una suma de dinero debido a los intereses ganados o a los dividendos (p. 76)

**valor futuro** valor que el depósito original tendrá en el futuro sobre la base de los intereses ganados a una tasa específica y en un plazo determinado (p. 77)

**valor neto de una propiedad** es el valor de una vivienda menos el monto que aún se adeuda por el préstamo solicitado para comprarla (p. 284)

**valor nominal** monto en dólares que recibirá el tenedor de un bono a su vencimiento (p. 389)

**valor nominal** valor asignado en dólares impreso en el certificado de acciones (p. 356)

**valor real en efectivo** método para liquidar reclamos en los que el pago recibido se basa en el costo de reemplazo de un concepto menos la depreciación correspondiente (p. 519)

**valores** creencias y principios que consideras importantes, correctos y deseables (p. 64)

**vandalismo** destrucción deliberada de propiedad privada o pública (p. 510)

**vencimiento** el establecimiento de un acuerdo financiero cuando venza para su pago (p. 332)

**ventaja absoluta** ventaja económica que tiene un país cuando puede producir más cantidad de un producto que cualquier otro país. (p. 48)

**ventaja comparativa** ventaja económica que tiene un país cuando puede producir un producto más eficientemente y a un costo de oportunidad menor que otro país (p. 48)

**vivienda** residencia (p. 285)