

# GLOSARIO

## **Activos:**

Todos los bienes de propiedad de la empresa. Es un recurso del que se espera obtener beneficio económico.

## **Activos corrientes:**

Son recursos que la empresa puede convertir en efectivo, vender o consumir durante un ciclo normal de operaciones contables correspondientes a un año. Por ejemplo: dinero en caja, depósitos a la vista, entre otros.

## **Activos Fijos:**

Son los bienes y derechos de una empresa que no están destinados a la venta, sino a asegurar su funcionamiento y continuidad. Estos activos se amortizan durante toda la vida del bien.

## **Ahorrar:**

Es guardar y acumular parte de los ingresos, con el fin de usarlos más adelante de una manera específica, ya sea para cubrir necesidades futuras o cumplir metas definidas.

## **Ahorro Programado:**

Es un instrumento que permite la aportación mensual de una cantidad mínima fija en una cuenta de ahorros.

## **Amortización:**

En el contexto financiero se entiende por amortización al proceso mediante el cual se distribuyen gradualmente los costos de una deuda por medio de pagos periódicos.

## **Banco:**

Es una institución financiera regulada y supervisada por la Superintendencia de Bancos, caracterizada por ser intermediaria en el mercado financiero, tiene dos funciones principales: captar recursos del público a través de depósitos o cualquier otra forma de captación, guardarlos y velar por el dinero de sus usuarios, y utilizar parte de los fondos captados para la entrega de créditos, cobrando intereses sobre los préstamos, como también puede destinar dichos fondos para las inversiones.

## **Cajero automático:**

Es una máquina expendedora usada para extraer dinero utilizando una tarjeta de plástico con chip, por ejemplo, una tarjeta de débito.

## **Capacidad de endeudamiento:**

Es la cantidad de deuda máxima que puede asumir un individuo o empresa sin llegar a tener problemas de solvencia.

### **Capital:**

En Contabilidad, el capital es la cantidad de dinero en efectivo y otros activos propiedad de una empresa. El capital también representa la riqueza acumulada de una empresa, sus activos menos sus pasivos.

### **Certificado de Depósitos a Plazo:**

También conocidos como CDP, son otro tipo de ahorro de una determinada cantidad de dinero, por un periodo de tiempo y a una tasa de interés predeterminados. Durante dicho periodo no se puede acceder a esos fondos.

### **Cliente:**

Es una persona que utiliza o adquiere, de manera frecuente u ocasional, los servicios o productos que pone a su disposición un profesional, un comercio o una empresa. (Desde el punto de vista de la economía).

### **Competencia:**

En economía la competencia es aquella situación en la que existe un indefinido número de compradores y vendedores que intentan maximizar su beneficio o satisfacción.

### **Conocimientos financieros:**

Es el conjunto de habilidades, actitudes y comportamientos que las personas necesitan para tomar mejores decisiones en la administración de su dinero.

### **Crédito:**

El crédito es una operación financiera en la que una entidad o persona (el acreedor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona (el deudor), comprometiéndose este último a devolver la cantidad solicitada, más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiere, en el tiempo o plazo definido de acuerdo a las condiciones establecidas para dicho préstamo.

### **Créditos comerciales:**

Se entiende por créditos comerciales todos aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases, cuya fuente de pago constituyen los ingresos por ventas u otros conceptos redituables, directamente relacionados con la actividad financiada.

### **Créditos de consumo:**

Son créditos otorgados a personas naturales destinados al pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales obtenidos de fuentes estables como: sueldos, salarios, honorarios, remesas y/o rentas promedios.

### **Créditos Hipotecarios:**

Créditos cuya garantía es la hipoteca de un bien inmueble, generalmente es de mediano o largo plazo.

### **Economizar:**

El término economizar se refiere a la acción de reducir todo tipo de gastos, de esta manera los costos se verán disminuidos.

### **Emprendimiento:**

Un emprendimiento es la capacidad de partir de cero para crear un proyecto, una iniciativa o un negocio.

### **Endeudamiento responsable:**

Deudas adquiridas y administradas adecuadamente, de acuerdo a la capacidad de pago del adquirente y que se destina a alcanzar una meta concreta.

### **Financiamiento:**

La financiación, o financiamiento, es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, es la contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad.

### **Flujo de Efectivo:**

También conocido como Flujo de Caja. Es la diferencia neta entre los ingresos y pagos en efectivo, producto de las actividades operacionales.

### **Ganancia:**

La ganancia es el aumento de la riqueza que se produce a partir de una transacción u operación de índole económico.

### **Garante:**

Quien se compromete solidariamente con el deudor a pagar una deuda, en el caso de que el titular de la deuda incumpla con los pagos.

### **Gasto:**

Es la salida o egreso de dinero debido a la adquisición de un bien o servicio.

### **Historial de crédito:**

Registro del comportamiento crediticio de un usuario registrado en organismos financieros especializados.

### **Ingreso:**

Incremento en el patrimonio debido a entradas, crecimiento del valor de activos, disminución de los pasivos o producto de operaciones financieras o de otra índole.

### **Institución financiera:**

Entidades autorizadas por la Superintendencia de Bancos o la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, las mismas que ofrecen productos y servicios financieros que satisfagan necesidades específicas del ciudadano/a.

### **Interés:**

Es el precio que se paga por el uso del dinero que se presta o se debe.

### **Interés de mora:**

Es el valor que se genera por el capital no pagado a su vencimiento, y que se calcula entre la fecha del vencimiento y la fecha real de pago.

### **Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo:**

Proceso en virtud del cual los bienes de origen delictivo se integran al sistema económico legal con apariencia de haber sido obtenidos de forma lícita.

### **Mercado:**

Desde el punto de vista de la mercadotecnia, el mercado está formado por todos los consumidores o compradores potenciales de un producto.

### **Microcrédito:**

Préstamos a personas naturales o jurídicas o a un grupo con garantías solidarias, para financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente de repago son las ventas o ingresos generados por dichas actividades, las mismas que son verificadas por las instituciones del sistema financiero prestamista.

### **Monopolio:**

Mercado controlado por un vendedor único frente a un gran número de compradores.

### **Pagaré:**

Es un documento contable que contiene la promesa incondicional de una persona, denominada suscriptora o deudor, de que pagará a una segunda persona, llamada beneficiario o acreedor, una suma determinada de dinero en un determinado plazo.

### **Pasivos:**

Son las cuentas de balance que registran las deudas y obligaciones contraídas por una persona natural o jurídica.

### **Patrimonio:**

Conjunto de bienes, derechos y obligaciones que corresponden a una persona natural o jurídica, a los cuales se les puede asignar un valor económico. Diferencia entre activos y pasivos.

**Patrimonio familiar:**

Es el conjunto de bienes materiales que son de propiedad de una familia. Constituyen un soporte económico y financiero que brinda tranquilidad y seguridad familiar.

**Presupuesto:**

Es una proyección o planificación financiera, tanto de los ingresos como de los gastos previstos para un período de tiempo. Es una herramienta importante para lograr nuestras metas financieras, ya que nos permite administrar eficientemente los recursos.

**Recesión:**

Fase del ciclo económico caracterizada por la disminución de la actividad, el empleo y la producción, así como la inversión.

**Remesa:**

Es el dinero que una persona que ha migrado a otro país envía a personas que permanecen en su nación de origen.

**Seguro de Desgravamen:**

Para efecto de los préstamos, es la cobertura para aquellos créditos que en caso de fallecer el titular, el saldo de la deuda será cubierto por la compañía de seguros.

**Tarjeta de crédito:**

Es un instrumento que permite al titular o beneficiario, hacer uso de una línea de crédito; es decir, pagar por consumos realizados sin utilizar efectivo, mediante un crédito de corto plazo.

**Tarjeta de débito:**

Es una tarjeta personal que facilita retirar dinero en efectivo de manera ágil, siempre y cuando existan fondos suficientes en la cuenta bancaria.

**Tasa de interés:**

Porcentaje generalmente expresado en términos anuales que se aplica para calcular los intereses correspondientes a dinero sea tomado en préstamo o depositado en cuentas.

**Transferencia:**

Operación por la que se transfiere una cantidad de una cuenta bancaria a otra, la entidad financiera cobra una comisión por la transacción de acuerdo a sus políticas.