



## PARTE 01

# Glosario Financiero

# Bi

BANCO INDUSTRIAL

Conocer los términos financieros básicos te ayudará a tomar mejores decisiones. Este glosario te ayudará a comprenderlos y manejar mejor tus finanzas.

## A

### AHORRO

Es el dinero que guardamos para enfrentar imprevistos, alcanzar nuestros objetivos financieros y disfrutar de una mayor tranquilidad y seguridad financiera.

## B

### BIENESTAR FINANCIERO

Es el estado de haber alcanzado una situación financiera estable y segura, en la que podemos cubrir nuestras necesidades básicas, alcanzar nuestros objetivos financieros y disfrutar de una mayor tranquilidad y libertad financiera.

## C

### CONSUMO INTELIGENTE:

Es cuando tomamos decisiones informadas sobre cómo gastar nuestro dinero, considerando nuestras necesidades, deseos y objetivos financieros.

### CUENTA MONETARIA:

Una cuenta monetaria (o cuenta de cheques/corriente) es un producto bancario diseñado para gestionar el flujo de efectivo diario, permitiendo depósitos y retiros frecuentes, uso de tarjeta de débito y, usualmente, chequera. Ofrece disponibilidad inmediata del dinero, pero generalmente no genera intereses sobre el saldo.

### CUENTA DE AHORRO:

Una cuenta de ahorro es un producto financiero seguro en bancos para guardar dinero, el cual genera intereses y mantiene la disponibilidad inmediata de los fondos.

## D

### DESEO

Es algo que queremos tener o hacer, pero que no es necesario para nuestra supervivencia o bienestar básico. Los deseos pueden ser cosas como viajes, ropa o juguetes.

### DEUDA BUENA

Una deuda que te ayuda a alcanzar un objetivo financiero, como un préstamo para comprar una casa o financiar una educación. La deuda buena es manejable y te genera beneficios a largo plazo.

### DEUDA MALA

Una deuda que no te genera beneficios a largo plazo y puede ser difícil de pagar, como deudas de tarjetas de crédito por compras no esenciales.

## E

### EDUCACIÓN FINANCIERA:

Es el proceso de aprender a gestionar el dinero de manera efectiva, tomando decisiones informadas sobre cómo ganar, ahorrar, invertir y proteger nuestros recursos financieros.

### EGRESO:

El dinero que sale de tu cuenta bancaria para pagar gastos esenciales, deudas o hacer inversiones.

## F

### FONDO DE EMERGENCIA:

Es una reserva de dinero que guardamos para cubrir gastos imprevistos o emergencias financieras.



## PARTE 02

# Glosario Financiero

Bi

BANCO INDUSTRIAL

Conocer los términos financieros básicos te ayudará a tomar mejores decisiones. Este glosario te ayudará a comprenderlos y manejar mejor tus finanzas.

**G**

### GASTOS HORMIGA:

Son pequeños gastos que podemos hacer diariamente, como comprar un café o un snack. Aunque parecen insignificantes, pueden sumar mucho dinero a lo largo del tiempo y afectar nuestras finanzas mensuales.

**I**

### INGRESO

Es el dinero que ganamos o recibimos de diferentes fuentes, como un trabajo, inversiones o regalos.

### INTERÉS

El costo de pedir dinero prestado, expresado como un porcentaje del monto total del préstamo. También puede ser el dinero que ganas por depositar dinero en una cuenta de ahorro.

### INVERTIR:

Es cuando colocamos nuestro dinero en activos que pueden generar rendimientos, como acciones, bonos o fondos mutuos.

**N**

### NECESIDAD

Es algo que necesitamos para nuestra supervivencia o bienestar básico. Las necesidades pueden ser cosas como comida, agua, hogar, ropa y atención médica.

**P**

### PATRÓN FINANCIERO

Un conjunto de hábitos y comportamientos que te ayudan a manejar tu dinero de manera efectiva y alcanzar tus objetivos financieros.

### PRÉSTAMO:

Un monto de dinero que se pide prestado a un banco o institución financiera, con la promesa de devolverlo en determinado plazo pagando un porcentaje de intereses.

### PRESUPUESTO:

Es una herramienta de planificación financiera personal, familiar o empresarial. Su objetivo principal es controlar las finanzas, anticipar necesidades, gestionar recursos y reducir la incertidumbre económica para alcanzar metas a lo largo del mes.

**R**

### RÉCORD CREDITICIO:

Un historial de tus deudas y pagos, que muestra si has pagado tus deudas a tiempo y en la cantidad correcta. Un buen récord crediticio te ayuda a acceder a soluciones financieras con mejores condiciones.

**S**

### SEGUROS:

Son contratos que nos protegen financieramente contra riesgos y pérdidas, como accidentes, robos, enfermedades o daños a nuestra propiedad.

**T**

### TARJETA DE CRÉDITO:

Es un instrumento financiero emitido por un banco, que te permite comprar bienes, pagar servicios o retirar efectivo utilizando dinero prestado, sin necesidad de tener fondos en tu cuenta bancaria en ese momento. Funciona bajo una línea de crédito revolvente, donde el banco te otorga un límite máximo de gasto que debes a fin de mes o en cuotas, generando intereses si no liquidas el total.

### TARJETA DE DÉBITO

Medio de pago vinculado a una cuenta de ahorro o monetaria, que permite hacer retiros de efectivo o adquirir bienes y servicios, cuyo valor se descuenta de manera directa del saldo de esta cuenta.