

Vocabulario de Banca y pagos en inglés

Esta categoría reúne términos esenciales para operar una cuenta bancaria, consultar movimientos y realizar pagos. El vocabulario permite desenvolverse en una sucursal, utilizar servicios digitales, entender cargos y explicar operaciones cotidianas como depósitos, retiros y transferencias.

1. account - cuenta, registro contable

Ejemplo: I opened a separate account for my freelance income.

Abrí una cuenta separada para mis ingresos como trabajador independiente.

2. balance - saldo, balance

Ejemplo: Her balance was lower than expected after the hotel charged the deposit.

Su saldo era menor de lo esperado después de que el hotel cobrara el depósito.

3. deposit - depósito, depositar

Ejemplo: The landlord returned our deposit two weeks after we moved out.

El propietario nos devolvió el depósito dos semanas después de que nos mudamos.

4. withdrawal - retiro, extracción

Ejemplo: The bank sent me an alert about an unusual cash withdrawal.

El banco me envió una alerta sobre un retiro de efectivo inusual.

5. transfer - transferencia, transferir

Ejemplo: The transfer reached the supplier before the invoice was due.

La transferencia llegó al proveedor antes del vencimiento de la factura.

6. direct debit - domiciliación bancaria, débito automático

Ejemplo: I pay the electricity bill by direct debit so I never miss the deadline.

Pago la factura de electricidad mediante débito automático para no olvidar nunca la fecha límite.

7. standing order - orden de pago permanente, transferencia programada

Ejemplo: She set up a standing order to send rent on the first day of every month.

Ella programó una transferencia para enviar el alquiler el primer día de cada mes.

8. overdraft - sobregiro, descubierto bancario

Ejemplo: A forgotten subscription pushed his account into overdraft.

Una suscripción olvidada dejó su cuenta en sobregiro.

9. fee - comisión, tarifa, honorario

Ejemplo: This card charges no fee for purchases made abroad.

Esta tarjeta no cobra comisión por las compras realizadas en el extranjero.

10. bank statement - estado de cuenta, extracto bancario

Ejemplo: Daniel checked his bank statement and found that the restaurant had charged him twice.

Daniel revisó su estado de cuenta y descubrió que el restaurante le había cobrado dos veces.

11. branch - sucursal, rama

Ejemplo: The downtown branch keeps larger amounts of foreign currency on hand.

La sucursal del centro mantiene disponibles mayores cantidades de moneda extranjera.

12. ATM - cajero automático

Ejemplo: The ATM kept my card after I entered the wrong PIN three times.

El cajero automático retuvo mi tarjeta después de que ingresé mal el PIN tres veces.

13. PIN - número de identificación personal, clave

Ejemplo: Never share your PIN with anyone who calls claiming to be from the bank.
Nunca compartas tu clave con alguien que llame diciendo que trabaja para el banco.

14. interest - interés, intereses

Ejemplo: The savings account pays interest at the end of each month.
La cuenta de ahorros paga intereses al final de cada mes.

15. savings account - cuenta de ahorros, cuenta de ahorro

Ejemplo: We keep the money for home repairs in a high-yield savings account.
Guardamos el dinero para las reparaciones de la casa en una cuenta de ahorros de alto rendimiento.

16. checking account - cuenta corriente, cuenta de cheques

Ejemplo: His salary is deposited directly into his checking account every other Friday.
Su salario se deposita directamente en su cuenta corriente cada dos viernes.

Vocabulario de Contabilidad y estados financieros en inglés

Esta categoría incluye conceptos utilizados para registrar operaciones y analizar la situación económica de una organización. Facilita la comprensión de balances, resultados, obligaciones y procesos de auditoría, además de aportar vocabulario frecuente en informes contables y reuniones de gestión.

17. asset - activo, bien

Ejemplo: The delivery van is recorded as an asset on the company's balance sheet.
La camioneta de reparto se registra como un activo en el balance general de la empresa.

18. liability - pasivo, obligación, responsabilidad

Ejemplo: The unpaid business loan remains a long-term liability.
El préstamo comercial pendiente sigue siendo un pasivo a largo plazo.

19. equity - patrimonio, capital propio, participación

Ejemplo: After five years of mortgage payments, they had built substantial equity in the house.
Después de cinco años de pagos hipotecarios, habían acumulado un patrimonio considerable en la casa.

20. revenue - ingresos, facturación

Ejemplo: Ticket sales generated more revenue than sponsorships at this year's festival.
La venta de entradas generó más ingresos que los patrocinios en el festival de este año.

21. cost - costo, coste, costar

Ejemplo: A shortage of cocoa increased the cost of producing each chocolate bar.
La escasez de cacao aumentó el costo de producir cada barra de chocolate.

22. profit - ganancia, beneficio, lucrar

Ejemplo: The shop made a modest profit despite closing for renovations in March.
La tienda obtuvo una ganancia modesta a pesar de cerrar por renovaciones en marzo.

23. loss - pérdida, perjuicio

Ejemplo: The insurer reported a quarterly loss after a season of severe storms.
La aseguradora informó una pérdida trimestral después de una temporada de fuertes tormentas.

24. gross profit - ganancia bruta, beneficio bruto

Ejemplo: Higher shipping costs reduced gross profit even though online sales grew.
El aumento de los costos de envío redujo la ganancia bruta aunque las ventas en línea crecieron.

25. net income - ingreso neto, beneficio neto, utilidad neta

Ejemplo: Legal expenses caused net income to fall below the board's forecast.
Los gastos legales hicieron que el ingreso neto quedara por debajo del pronóstico de la junta.

26. balance sheet - balance general, estado de situación financiera

Ejemplo: The lender examined the balance sheet before approving the factory expansion loan.
El prestamista examinó el balance general antes de aprobar el préstamo para ampliar la fábrica.

27. income statement - estado de resultados, cuenta de pérdidas y ganancias

Ejemplo: The income statement shows how the new store affected operating expenses.
El estado de resultados muestra cómo la nueva tienda afectó los gastos operativos.

28. cash flow statement - estado de flujo de efectivo, estado de flujo de caja

Ejemplo: The cash flow statement revealed that most of the available cash came from new borrowing.

El estado de flujo de efectivo reveló que la mayor parte del efectivo disponible provenía de nuevos préstamos.

29. accounts receivable - cuentas por cobrar, deudores comerciales

Ejemplo: The agency hired someone to follow up on accounts receivable that were over ninety days old.

La agencia contrató a alguien para dar seguimiento a las cuentas por cobrar con más de noventa días de antigüedad.

30. accounts payable - cuentas por pagar, acreedores comerciales

Ejemplo: Before taking leave, Priya scheduled every invoice in accounts payable for payment.

Antes de tomar sus vacaciones, Priya programó el pago de cada factura en cuentas por pagar.

31. depreciation - depreciación, pérdida de valor

Ejemplo: The accountant calculated depreciation on the machinery over its expected useful life.

El contador calculó la depreciación de la maquinaria durante su vida útil estimada.

32. audit - auditoría, auditar

Ejemplo: The audit uncovered several travel expenses that lacked supporting receipts.

La auditoría descubrió varios gastos de viaje que no tenían recibos de respaldo.

Vocabulario de Crédito y préstamos en inglés

Esta categoría explica el lenguaje habitual de tarjetas, préstamos e hipotecas. Permite hablar de tasas, garantías, plazos y comportamiento crediticio, así como comprender las condiciones que influyen en la aprobación, el costo y el incumplimiento de una deuda.

33. credit score - puntaje crediticio, calificación crediticia

Ejemplo: Paying every bill on time helped Omar rebuild his credit score after the bankruptcy.

Pagar cada factura a tiempo ayudó a Omar a recuperar su puntaje crediticio después de la quiebra.

34. credit report - informe crediticio, historial de crédito

Ejemplo: She disputed an old phone bill that appeared incorrectly on her credit report.

Ella impugnó una factura telefónica antigua que aparecía por error en su informe crediticio.

35. principal - capital, monto principal

Ejemplo: The first payments covered mostly interest and reduced very little of the principal.

Los primeros pagos cubrieron principalmente intereses y redujeron muy poco el capital.

36. interest rate - tasa de interés, tipo de interés

Ejemplo: A lower interest rate saved the business thousands over the life of the loan.

Una tasa de interés más baja le ahorró a la empresa miles durante la vigencia del préstamo.

37. fixed rate - tasa fija, tipo fijo

Ejemplo: They chose a fixed rate because they wanted predictable mortgage payments.

Eligieron una tasa fija porque querían pagos hipotecarios previsible.

38. variable rate - tasa variable, tipo variable

Ejemplo: The variable rate looked attractive initially, but it increased twice the following year.

La tasa variable parecía atractiva al principio, pero aumentó dos veces al año siguiente.

39. collateral - garantía, aval, activo en garantía

Ejemplo: The farmer offered a tractor as collateral for the equipment loan.

El agricultor ofreció un tractor como garantía del préstamo para equipos.

40. mortgage - hipoteca, préstamo hipotecario, hipotecar

Ejemplo: Their mortgage payment is manageable because they bought a smaller home than the bank suggested.

Su pago hipotecario es manejable porque compraron una casa más pequeña de la que sugirió el banco.

41. down payment - cuota inicial, pago inicial, entrada

Ejemplo: It took Rosa four years to save the down payment for her first apartment.

Rosa tardó cuatro años en ahorrar la cuota inicial de su primer apartamento.

42. loan term - plazo del préstamo, duración del crédito

Ejemplo: Extending the loan term lowered the monthly payment but increased the total interest.
Ampliar el plazo del préstamo redujo el pago mensual, pero aumentó los intereses totales.

43. amortization - amortización, pago gradual de una deuda

Ejemplo: The amortization schedule shows how much of each payment goes toward principal.
El calendario de amortización muestra cuánto de cada pago se destina al capital.

44. refinance - refinanciar, reestructurar una deuda

Ejemplo: They refinanced the mortgage after rates fell and shortened the repayment period.
Refinanciaron la hipoteca después de que bajaron las tasas y acortaron el período de pago.

45. default - incumplimiento, impago, incumplir

Ejemplo: A prolonged closure left the hotel unable to avoid default on its loans.
Un cierre prolongado dejó al hotel sin posibilidad de evitar el impago de sus préstamos.

46. delinquent - moroso, vencido, atrasado

Ejemplo: The account becomes delinquent when a scheduled payment remains unpaid for thirty days.
La cuenta pasa a estar en mora cuando un pago programado permanece impagado durante treinta días.

47. creditor - acreedor, prestamista

Ejemplo: Each creditor received a repayment proposal during the restructuring negotiations.
Cada acreedor recibió una propuesta de pago durante las negociaciones de reestructuración.

48. borrower - prestatario, deudor

Ejemplo: The borrower provided two years of tax returns to document her income.
La prestataria presentó dos años de declaraciones de impuestos para demostrar sus ingresos.

Vocabulario de Economía y política monetaria en inglés

Esta categoría reúne términos macroeconómicos que aparecen con frecuencia en noticias, análisis y decisiones públicas. Permite explicar cambios en precios, empleo, producción, monedas y tasas, además de distinguir las herramientas de los gobiernos y los bancos centrales.

49. inflation - inflación, aumento general de precios

Ejemplo: Food inflation forced the school district to revise its cafeteria budget midyear.
La inflación de los alimentos obligó al distrito escolar a revisar el presupuesto de la cafetería a mitad de año.

50. deflation - deflación, caída general de precios

Ejemplo: Persistent deflation led consumers to postpone purchases in expectation of lower prices.
La deflación persistente llevó a los consumidores a posponer compras a la espera de precios más bajos.

51. recession - recesión, contracción económica

Ejemplo: During the recession, the furniture maker shifted its focus from luxury pieces to repairs.
Durante la recesión, el fabricante de muebles cambió su enfoque de piezas de lujo a reparaciones.

52. economic growth - crecimiento económico, expansión económica

Ejemplo: New manufacturing plants contributed to stronger economic growth in the region.
Las nuevas plantas de fabricación contribuyeron a un mayor crecimiento económico en la región.

53. gross domestic product - producto interno bruto, producto interior bruto, PIB

Ejemplo: Tourism represents a significant share of the island's gross domestic product.
El turismo representa una parte importante del producto interno bruto de la isla.

54. unemployment rate - tasa de desempleo, índice de paro

Ejemplo: The unemployment rate fell as hotels hired staff for the summer season.
La tasa de desempleo bajó cuando los hoteles contrataron personal para la temporada de verano.

55. central bank - banco central, autoridad monetaria

Ejemplo: The central bank intervened after the currency lost value for six consecutive sessions.
El banco central intervino después de que la moneda perdiera valor durante seis sesiones consecutivas.

56. monetary policy - política monetaria, gestión monetaria

Ejemplo: Tighter monetary policy made mortgages and business loans more expensive.
Una política monetaria más restrictiva encareció las hipotecas y los préstamos comerciales.

57. fiscal policy - política fiscal, política presupuestaria

Ejemplo: The government used fiscal policy to support construction through new infrastructure spending.
El gobierno utilizó la política fiscal para apoyar la construcción mediante nuevo gasto en infraestructura.

58. exchange rate - tipo de cambio, tasa de cambio

Ejemplo: The favorable exchange rate made the trip cheaper than the family had planned.
El tipo de cambio favorable hizo que el viaje fuera más barato de lo que la familia había previsto.

59. currency - moneda, divisa, circulación

Ejemplo: The online store lets customers view prices in their local currency.
La tienda en línea permite a los clientes ver los precios en su moneda local.

60. devaluation - devaluación, pérdida oficial de valor

Ejemplo: The devaluation raised the local price of imported medicine almost overnight.
La devaluación elevó el precio local de los medicamentos importados casi de un día para otro.

61. appreciation - apreciación, aumento de valor, reconocimiento

Ejemplo: The currency's appreciation reduced the cost of machinery purchased from abroad.
La apreciación de la moneda redujo el costo de la maquinaria comprada en el extranjero.

62. purchasing power - poder adquisitivo, capacidad de compra

Ejemplo: Wages rose, but workers still lost purchasing power because rent increased even faster.
Los salarios subieron, pero los trabajadores aun así perdieron poder adquisitivo porque el alquiler aumentó todavía más rápido.

63. interest rate hike - subida de tasas de interés, aumento de tipos de interés

Ejemplo: The interest rate hike caused several buyers to delay applying for a mortgage.
La subida de las tasas de interés hizo que varios compradores retrasaran su solicitud de hipoteca.

64. stimulus - estímulo, incentivo, medidas de impulso económico

Ejemplo: The temporary tax credit provided stimulus to the struggling solar industry.
El crédito fiscal temporal proporcionó un estímulo a la industria solar en dificultades.

Vocabulario de Finanzas corporativas en inglés

Esta categoría aborda la financiación, valoración y estructura económica de las empresas. Su vocabulario es útil para comprender decisiones sobre capital, adquisiciones, accionistas, rentabilidad operativa y recursos necesarios para sostener o ampliar un negocio.

65. capital - capital, fondos, patrimonio

Ejemplo: The founders needed additional capital to open a second production line.
Los fundadores necesitaban capital adicional para abrir una segunda línea de producción.

66. funding - financiación, financiamiento, fondos

Ejemplo: The research team secured funding to continue the clinical trial for another year.
El equipo de investigación consiguió financiación para continuar el ensayo clínico durante otro año.

67. shareholder - accionista, socio accionista

Ejemplo: A group of shareholders asked the board to explain the executive bonuses.
Un grupo de accionistas pidió a la junta que explicara los bonos de los ejecutivos.

68. stakeholder - parte interesada, grupo de interés

Ejemplo: Residents became key stakeholders when the company proposed building near the river.
Los residentes se convirtieron en partes interesadas clave cuando la empresa propuso construir cerca del río.

69. valuation - valoración, valuación, tasación

Ejemplo: The startup's valuation doubled after it signed contracts with two national retailers.
La valoración de la empresa emergente se duplicó después de que firmara contratos con dos minoristas nacionales.

70. merger - fusión, integración empresarial

Ejemplo: The merger combined two regional airlines with overlapping routes.
La fusión combinó dos aerolíneas regionales con rutas coincidentes.

71. acquisition - adquisición, compra empresarial

Ejemplo: The acquisition gave the software company access to a skilled cybersecurity team.
La adquisición dio a la empresa de software acceso a un equipo experto en ciberseguridad.

72. takeover - toma de control, adquisición, absorción

Ejemplo: The board rejected the takeover because it believed the offer undervalued the company.
La junta rechazó la toma de control porque consideró que la oferta infravaloraba la empresa.

73. venture capital - capital de riesgo, capital emprendedor

Ejemplo: Venture capital allowed the medical startup to test a product that was not yet generating revenue.
El capital de riesgo permitió a la empresa médica emergente probar un producto que todavía no generaba ingresos.

74. private equity - capital privado, inversión de capital privado

Ejemplo: A private equity firm bought the chain and financed a major store renovation program.
Una firma de capital privado compró la cadena y financió un importante programa de renovación de tiendas.

75. initial public offering - oferta pública inicial, salida a bolsa

Ejemplo: Employees were finally able to sell some of their shares after the initial public offering.
Los empleados finalmente pudieron vender algunas de sus acciones después de la oferta pública inicial.

76. working capital - capital de trabajo, fondo de maniobra

Ejemplo: The seasonal business keeps enough working capital to pay staff during the quiet winter months.
El negocio estacional mantiene suficiente capital de trabajo para pagar al personal durante los tranquilos meses de invierno.

77. retained earnings - ganancias retenidas, beneficios no distribuidos

Ejemplo: The company used retained earnings rather than debt to purchase the new warehouse.
La empresa utilizó ganancias retenidas en lugar de deuda para comprar el nuevo almacén.

78. operating margin - margen operativo, margen de explotación

Ejemplo: Automation improved the operating margin by reducing waste on the assembly line.
La automatización mejoró el margen operativo al reducir los desperdicios en la línea de montaje.

79. break-even point - punto de equilibrio, umbral de rentabilidad

Ejemplo: The café reaches its break-even point after selling about one hundred lunches a day.
El café alcanza su punto de equilibrio después de vender unos cien almuerzos al día.

80. solvency - solvencia, capacidad de pago

Ejemplo: The regulator questioned the insurer's solvency after several years of mounting claims.
El regulador cuestionó la solvencia de la aseguradora después de varios años de reclamaciones crecientes.

Vocabulario de Finanzas personales y presupuesto en inglés

Esta categoría presenta vocabulario para planificar el uso del dinero, distinguir tipos de gastos y tomar decisiones financieras personales. Los términos ayudan a conversar sobre ingresos, ahorro, deudas y hábitos de consumo con ejemplos vinculados a situaciones reales del hogar.

81. budget - presupuesto, presupuestar

Ejemplo: Our renovation stayed within budget because we compared three quotes for every major purchase.
Nuestra renovación se mantuvo dentro del presupuesto porque comparamos tres cotizaciones para cada compra importante.

82. income - ingreso, renta

Ejemplo: Her rental income covers the apartment's maintenance costs and property taxes.
Sus ingresos por alquiler cubren los costos de mantenimiento y los impuestos del apartamento.

83. expense - gasto, costo

Ejemplo: Childcare became the family's largest monthly expense after the twins were born.
El cuidado infantil se convirtió en el mayor gasto mensual de la familia después del nacimiento de los gemelos.

84. fixed cost - costo fijo, gasto fijo

Ejemplo: The studio rent is a fixed cost even when the photographer has no bookings.
El alquiler del estudio es un costo fijo incluso cuando el fotógrafo no tiene reservas.

85. variable cost - costo variable, gasto variable

Ejemplo: Fuel is a variable cost that rises when the delivery company handles more orders.
El combustible es un costo variable que aumenta cuando la empresa de reparto atiende más pedidos.

86. cash flow - flujo de caja, flujo de efectivo

Ejemplo: Although the bakery is profitable, slow wholesale payments are creating cash flow problems.
Aunque la panadería es rentable, los pagos lentos de los mayoristas están causando problemas de flujo de caja.

87. emergency fund - fondo de emergencia, fondo para imprevistos

Ejemplo: Their emergency fund paid the mortgage while Luis looked for a new job.
Su fondo de emergencia pagó la hipoteca mientras Luis buscaba un nuevo empleo.

88. debt - deuda, obligación

Ejemplo: Maya used her annual bonus to clear the last of her credit card debt.
Maya utilizó su bono anual para liquidar lo último de su deuda de tarjeta de crédito.

89. installment - cuota, pago parcial

Ejemplo: The final installment on the car loan is due in September.
La última cuota del préstamo del automóvil vence en septiembre.

90. due date - fecha de vencimiento, fecha límite de pago

Ejemplo: I moved the credit card due date to coincide with payday.
Cambié la fecha de vencimiento de la tarjeta de crédito para que coincidiera con el día de pago.

91. late fee - cargo por demora, recargo por pago tardío

Ejemplo: The landlord waived the late fee after the tenant showed proof of the bank error.
El propietario anuló el cargo por demora después de que el inquilino mostrara la prueba del error bancario.

92. afford - poder pagar, permitirse

Ejemplo: We can afford the down payment, but the monthly maintenance would stretch our finances.
Podemos pagar la cuota inicial, pero el mantenimiento mensual pondría nuestras finanzas al límite.

93. save - ahorrar, guardar

Ejemplo: Nora saves ten percent of every paycheck before spending on anything optional.
Nora ahorra el diez por ciento de cada sueldo antes de gastar en algo opcional.

94. spend - gastar, emplear

Ejemplo: They decided to spend less on takeout and more on weekend activities with the children.
Decidieron gastar menos en comida para llevar y más en actividades de fin de semana con los niños.

95. borrow - pedir prestado, tomar prestado

Ejemplo: The restaurant had to borrow money to replace its broken refrigeration system.
El restaurante tuvo que pedir dinero prestado para reemplazar su sistema de refrigeración averiado.

96. lend - prestar, conceder un préstamo

Ejemplo: The credit union agreed to lend the couple enough to renovate the old house.
La cooperativa de crédito aceptó prestar a la pareja lo suficiente para renovar la casa antigua.

Vocabulario de Impuestos, seguros y jubilación en inglés

Esta categoría combina vocabulario para cumplir obligaciones fiscales, interpretar una póliza de seguro y planificar la jubilación. Los términos ayudan a comprender declaraciones, deducciones, primas, reclamaciones y productos destinados a proteger ingresos o acumular fondos a largo plazo.

97. tax - impuesto, tributo, gravar

Ejemplo: The city added a tax on vacant properties to encourage owners to rent them out.
La ciudad añadió un impuesto sobre las propiedades vacías para animar a los propietarios a alquilarlas.

98. taxable income - ingreso imponible, renta gravable

Ejemplo: Business expenses reduced the designer's taxable income for the year.
Los gastos del negocio redujeron el ingreso imponible de la diseñadora durante el año.

99. deduction - deducción, descuento, resta

Ejemplo: The donation qualifies for a tax deduction because the charity is officially registered.
La donación permite una deducción fiscal porque la organización benéfica está registrada oficialmente.

100. tax return - declaración de impuestos, declaración de la renta

Ejemplo: Mateo corrected his tax return after receiving a missing income statement from a client.
Mateo corrigió su declaración de impuestos después de recibir de un cliente un comprobante de ingresos que faltaba.

101. withholding - retención, retención de impuestos

Ejemplo: She adjusted her withholding so that less money would be taken from each paycheck.
Ella ajustó su retención para que se descontara menos dinero de cada sueldo.

102. capital gains tax - impuesto sobre las ganancias de capital, impuesto sobre plusvalías

Ejemplo: Before selling the rental property, they estimated the capital gains tax they would owe.
Antes de vender la propiedad alquilada, calcularon el impuesto sobre las ganancias de capital que deberían pagar.

103. premium - prima, sobreprecio, cuota del seguro

Ejemplo: Installing a monitored alarm lowered the store's annual insurance premium.
Instalar una alarma supervisada redujo la prima anual del seguro de la tienda.

104. policy - póliza, política, norma

Ejemplo: The policy covers water damage but excludes flooding from the nearby river.
La póliza cubre los daños por agua, pero excluye las inundaciones del río cercano.

105. coverage - cobertura, protección, alcance

Ejemplo: We increased our liability coverage before renting the venue for the festival.
Aumentamos nuestra cobertura de responsabilidad antes de alquilar el recinto para el festival.

106. deductible - deducible, franquicia del seguro

Ejemplo: Because the repair cost was below the deductible, filing a claim made no sense.
Como el costo de la reparación era inferior al deducible, no tenía sentido presentar una reclamación.

107. claim - reclamación, siniestro, reclamar

Ejemplo: The insurer approved the claim after reviewing photographs of the damaged roof.
La aseguradora aprobó la reclamación después de revisar fotografías del techo dañado.

108. pension - pensión, jubilación

Ejemplo: After thirty years as a teacher, she receives a pension from the public retirement system.
Después de treinta años como docente, recibe una pensión del sistema público de jubilación.

109. retirement account - cuenta de jubilación, cuenta para el retiro

Ejemplo: He continued contributing to his retirement account while paying off the student loan.
Continuó aportando a su cuenta de jubilación mientras pagaba el préstamo estudiantil.

110. contribution - aporte, contribución, cotización

Ejemplo: Her employer matches each retirement contribution up to five percent of her salary.
Su empleador iguala cada aporte para la jubilación hasta el cinco por ciento de su salario.

111. annuity - anualidad, renta vitalicia

Ejemplo: The annuity provides a fixed monthly payment for the rest of his life.
La renta vitalicia proporciona un pago mensual fijo durante el resto de su vida.

112. beneficiary - beneficiario, persona beneficiada

Ejemplo: After her daughter was born, Leah named her as the beneficiary of the life insurance policy.
Después del nacimiento de su hija, Leah la nombró beneficiaria de la póliza de seguro de vida.

Vocabulario de Inversión y gestión de carteras en inglés

Esta categoría agrupa términos comunes para hablar de acciones, bonos, fondos y resultados de inversión. Ayuda a describir la composición de una cartera, comparar rendimientos y reconocer principios como la diversificación, la liquidez y la relación entre riesgo y retorno.

113. stock - acción, acciones, existencias

Ejemplo: She bought stock in the company after studying its earnings reports for several quarters.
Ella compró acciones de la empresa después de estudiar sus informes de resultados durante varios trimestres.

114. share - acción, participación, parte

Ejemplo: Each share gives its owner one vote at the annual meeting.
Cada acción otorga a su propietario un voto en la reunión anual.

115. bond - bono, obligación

Ejemplo: The city issued a twenty-year bond to finance the new water treatment plant.
La ciudad emitió un bono a veinte años para financiar la nueva planta de tratamiento de agua.

116. portfolio - cartera de inversiones, portafolio

Ejemplo: Her portfolio includes renewable energy stocks, government bonds, and a property fund.
Su cartera incluye acciones de energía renovable, bonos del Estado y un fondo inmobiliario.

117. dividend - dividendo, reparto de beneficios

Ejemplo: The board suspended the dividend and used the cash to repair the damaged plant.
La junta suspendió el dividendo y utilizó el efectivo para reparar la planta dañada.

118. yield - rendimiento, rentabilidad, producir

Ejemplo: The bond's yield rose after investors became more concerned about the issuer's finances.
El rendimiento del bono aumentó después de que los inversionistas se preocuparan más por las finanzas del emisor.

119. return - rendimiento, retorno, devolución

Ejemplo: The fund delivered a positive return even after management fees were deducted.
El fondo produjo un rendimiento positivo incluso después de deducir las comisiones de gestión.

120. capital gain - ganancia de capital, plusvalía

Ejemplo: Selling the apartment above its purchase price produced a sizable capital gain.
Vender el apartamento por encima de su precio de compra produjo una ganancia de capital considerable.

121. capital loss - pérdida de capital, minusvalía

Ejemplo: He realized a capital loss when he sold the shares during the downturn.
Él materializó una pérdida de capital cuando vendió las acciones durante la caída.

122. market value - valor de mercado, valor comercial

Ejemplo: The building's market value increased after a subway station opened nearby.
El valor de mercado del edificio aumentó después de que se inaugurara una estación de metro cercana.

123. volatility - volatilidad, variabilidad

Ejemplo: Political uncertainty brought unusual volatility to the currency market that week.
La incertidumbre política provocó una volatilidad inusual en el mercado cambiario esa semana.

124. liquidity - liquidez, disponibilidad de efectivo

Ejemplo: The gallery owns valuable paintings but has little liquidity to pay its immediate bills.
La galería posee cuadros valiosos, pero tiene poca liquidez para pagar sus facturas inmediatas.

125. diversification - diversificación, distribución del riesgo

Ejemplo: Geographic diversification protected the company when demand weakened in its home market.
La diversificación geográfica protegió a la empresa cuando la demanda se debilitó en su mercado local.

126. brokerage account - cuenta de corretaje, cuenta de inversión

Ejemplo: It took two business days for the cash to appear in Elena's brokerage account.
El efectivo tardó dos días hábiles en aparecer en la cuenta de inversión de Elena.

127. mutual fund - fondo mutuo, fondo de inversión

Ejemplo: Their retirement plan automatically invests each contribution in a low-cost mutual fund.
Su plan de jubilación invierte automáticamente cada aporte en un fondo de inversión de bajo costo.

128. exchange-traded fund - fondo cotizado en bolsa, ETF

Ejemplo: The exchange-traded fund tracks a basket of large healthcare companies.
El fondo cotizado en bolsa sigue una cesta de grandes empresas del sector salud.

Vocabulario de Mercados y negociación bursátil en inglés

Esta categoría contiene expresiones empleadas para interpretar movimientos del mercado y ejecutar operaciones bursátiles. Los términos permiten comprender precios de compra y venta, tipos de órdenes, tendencias, índices y estrategias que aumentan o limitan la exposición del inversionista.

129. bull market - mercado alcista, ciclo alcista

Ejemplo: During the bull market, even cautious investors began adding more stocks to their portfolios.

Durante el mercado alcista, incluso los inversionistas cautelosos comenzaron a añadir más acciones a sus carteras.

130. bear market - mercado bajista, ciclo bajista

Ejemplo: The pension fund used the bear market to buy strong companies at lower prices.

El fondo de pensiones aprovechó el mercado bajista para comprar empresas sólidas a precios más bajos.

131. bid - oferta de compra, puja, ofertar

Ejemplo: Her bid was five dollars below the seller's asking price.

Su oferta de compra estaba cinco dólares por debajo del precio solicitado por el vendedor.

132. ask - precio de venta, oferta de venta, pedir

Ejemplo: The ask dropped when several shareholders tried to sell at once.

El precio de venta bajó cuando varios accionistas intentaron vender al mismo tiempo.

133. spread - diferencial, margen, diferencia

Ejemplo: Trading became expensive when the spread widened in the thinly traded market.

Operar se volvió costoso cuando el diferencial se amplió en un mercado con pocas transacciones.

134. market order - orden de mercado, orden a precio de mercado

Ejemplo: He used a market order because completing the sale immediately mattered more than the exact price.

Utilizó una orden de mercado porque completar la venta de inmediato importaba más que el precio exacto.

135. limit order - orden limitada, orden con precio límite

Ejemplo: Sofia placed a limit order that would buy the stock only if it fell below forty dollars.

Sofía colocó una orden limitada que compraría la acción solo si bajaba de cuarenta dólares.

136. stop-loss order - orden de stop loss, orden de límite de pérdidas

Ejemplo: A stop-loss order closed his position before the sudden decline became worse.

Una orden de límite de pérdidas cerró su posición antes de que la caída repentina empeorara.

137. short selling - venta en corto, venta al descubierto

Ejemplo: Short selling proved costly when the struggling retailer unexpectedly announced record sales.

La venta en corto resultó costosa cuando el minorista en dificultades anunció inesperadamente ventas récord.

138. margin - margen, garantía, crédito para invertir

Ejemplo: Buying on margin magnified her losses when the technology stocks reversed course.

Comprar con margen amplificó sus pérdidas cuando las acciones tecnológicas cambiaron de rumbo.

139. leverage - apalancamiento, influencia, apalancar

Ejemplo: The developer used leverage to acquire the site but struggled when borrowing costs rose.

El promotor utilizó apalancamiento para adquirir el terreno, pero tuvo dificultades cuando subieron los costos de financiamiento.

140. rally - repunte, recuperación, subir con fuerza

Ejemplo: Bank shares led a late-afternoon rally after the central bank's announcement.

Las acciones bancarias encabezaron un repunte al final de la tarde tras el anuncio del banco central.

141. correction - corrección, ajuste, rectificación

Ejemplo: Analysts described the ten-percent decline as a correction rather than the start of a crisis.

Los analistas describieron la caída del diez por ciento como una corrección y no como el inicio de una crisis.

142. index - índice, indicador

Ejemplo: The index rose even though most of its gains came from only three large companies.

El índice subió aunque la mayoría de sus ganancias provinieron de solo tres grandes empresas.

143. benchmark - índice de referencia, punto de comparación

Ejemplo: The fund beat its benchmark for the first time in four years.

El fondo superó su índice de referencia por primera vez en cuatro años.

144. market capitalization - capitalización bursátil, valor de mercado de una empresa

Ejemplo: The share-price surge added billions to the company's market capitalization in a single day.

El aumento del precio de las acciones añadió miles de millones a la capitalización bursátil de la empresa en un solo día.

Vocabulario de Riesgo, cumplimiento y tecnología financiera en inglés

Esta categoría presenta conceptos para identificar y reducir riesgos financieros, utilizar instrumentos de cobertura y reconocer obligaciones de cumplimiento. También incorpora vocabulario actual de prevención del fraude, activos digitales y pagos electrónicos dentro del ecosistema financiero.

145. risk - riesgo, peligro, arriesgar

Ejemplo: The board accepted the risk of entering a new market but limited the initial investment.

La junta aceptó el riesgo de entrar en un nuevo mercado, pero limitó la inversión inicial.

146. credit risk - riesgo de crédito, riesgo de impago

Ejemplo: The bank reduced its credit risk by checking whether applicants could withstand a rate increase.

El banco redujo su riesgo de crédito al comprobar si los solicitantes podían soportar un aumento de tasas.

147. market risk - riesgo de mercado, exposición al mercado

Ejemplo: Holding only airline stocks exposed the fund to excessive market risk when fuel prices jumped.

Mantener únicamente acciones de aerolíneas expuso al fondo a un riesgo de mercado excesivo cuando subieron los precios del combustible.

148. operational risk - riesgo operativo, riesgo operacional

Ejemplo: A backup payment system reduced the operational risk of a prolonged network failure.

Un sistema de pagos de respaldo redujo el riesgo operativo de una falla prolongada de la red.

149. hedge - cobertura, protección, cubrirse

Ejemplo: The airline used fuel contracts as a hedge against sudden increases in oil prices.

La aerolínea utilizó contratos de combustible como cobertura frente a aumentos repentinos del precio del petróleo.

150. hedging - cobertura de riesgos, protección financiera

Ejemplo: Currency hedging gave the exporter more certainty about the value of future payments.

La cobertura cambiaria dio al exportador mayor certeza sobre el valor de los pagos futuros.

151. derivative - derivado financiero, instrumento derivado

Ejemplo: The derivative gains offset part of the loss on the company's copper inventory.

Las ganancias del derivado compensaron parte de la pérdida en el inventario de cobre de la empresa.

152. futures contract - contrato de futuros, futuro financiero

Ejemplo: The coffee producer sold a futures contract to lock in a price before the harvest.

El productor de café vendió un contrato de futuros para fijar un precio antes de la cosecha.

153. option - opción financiera, opción, alternativa

Ejemplo: The option gave the investor the right to buy the shares without obligating her to do so.

La opción dio a la inversionista el derecho de comprar las acciones sin obligarla a hacerlo.

154. call option - opción de compra, call

Ejemplo: His call option gained value after the drugmaker announced successful trial results.

Su opción de compra ganó valor después de que la farmacéutica anunciara resultados exitosos del ensayo.

155. put option - opción de venta, put

Ejemplo: The fund bought a put option to limit losses if the index fell sharply.

El fondo compró una opción de venta para limitar las pérdidas si el índice caía con fuerza.

156. fraud - fraude, estafa

Ejemplo: Investigators detected the fraud when refunds repeatedly went to the same private account.

Los investigadores detectaron el fraude cuando los reembolsos fueron repetidamente a la misma cuenta privada.

157. money laundering - lavado de dinero, blanqueo de capitales

Ejemplo: The bank froze the transfers while its specialists investigated possible money laundering.
El banco congeló las transferencias mientras sus especialistas investigaban un posible lavado de dinero.

158. compliance - cumplimiento normativo, conformidad

Ejemplo: The compliance team reviewed the new product before it was offered to customers.
El equipo de cumplimiento normativo revisó el nuevo producto antes de ofrecerlo a los clientes.

159. cryptocurrency - criptomoneda, moneda digital

Ejemplo: The merchant converts each cryptocurrency payment immediately to avoid price fluctuations.
El comerciante convierte de inmediato cada pago en criptomoneda para evitar fluctuaciones de precio.

160. digital wallet - billetera digital, monedero electrónico

Ejemplo: Her digital wallet stores the train pass as well as two payment cards.
Su billetera digital almacena el pase del tren y también dos tarjetas de pago.