

Glosario de Términos

AULA VIRTUAL: Es una nueva modalidad educativa que se desarrolla de manera complementaria o independiente a las formas tradicionales de educación, y que surge a partir de la incorporación de las tecnologías de información y comunicación (TIC), en los procesos de enseñanza-aprendizaje.

CALIDAD: Es el nivel de excelencia que una institución ha logrado alcanzar para satisfacer las necesidades de sus clientes y/o usuarios.

CLIENTE: Es el beneficiario de los productos y servicios que el BDE B.P. ofrece.

CRÉDITO: Es una operación de financiación donde una persona llamada “acreedor” (normalmente una entidad financiera), presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado “deudor”, quien a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada “intereses”.

EDUCACIÓN FINANCIERA: Proceso continuo por el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos; y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero.

EFICACIA: Es la capacidad para obrar o para conseguir un resultado determinado. Es el nivel de consecución de metas y objetivos. La eficacia hace referencia a nuestra capacidad para lograr lo que nos proponemos.

EFICIENCIA: Es la capacidad para lograr un fin empleando los mejores medios posibles. Es la relación entre los recursos utilizados en un proyecto y los logros conseguidos con el mismo. Se entiende que la eficiencia se da cuando se utilizan menos recursos para lograr un mismo objetivo. O al contrario, cuando se logran más objetivos con los mismos o menos recursos.

ESTRATEGIA: Es un conjunto de acciones planificadas sistemáticamente en el tiempo que se llevan a cabo para lograr un determinado fin o misión.

ÉTICA: Conjunto de normas que rigen la manera de proceder.

INSTITUCIONES FINANCIERAS: Forman parte del sistema financiero y son intermediarias entre la oferta y la demanda de dinero.

INICIATIVA DE EDUCACIÓN FINANCIERA.- Acción, material o recurso, en cualquier formato, que tiene por objeto mejorar la comprensión de productos y servicios financieros, desarrollar o mejorar las habilidades, actitudes y/o la confianza necesaria para tomar

decisiones informadas en materia financiera (por ejemplo: conferencias, mesas redondas, sitios web, folletos, libros o guías que aborden esta temática).

INVERSIÓN: Es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo a corto, mediano o largo plazo.

MEDIOS DE DIFUSIÓN: Son aquellos canales utilizados para la divulgación de contenidos de un programa de educación financiera.

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA: Conjunto de fases y/o actividades de capacitación planificadas e implementadas en el mediano y largo plazo con el propósito de generar o reforzar conocimientos sobre temas financieros en el público objetivo, promover el desarrollo de habilidades y actitudes en el uso adecuado de productos y servicios financieros, que permita la toma de decisiones informadas; y que finalmente se traduzca en un incremento del bienestar financiero de las personas. Comprende diferentes módulos, modalidades de capacitación, indicadores de evaluación, entre otros.

PÚBLICO OBJETIVO: Población a la que van dirigidos las iniciativas y/o programas de educación financiera, clasificada por grupo etario y por tipo de audiencia (género, nivel de ingreso, personas con discapacidad, pertenencia a minorías étnicas o migrantes, entre otros).

SB: Siglas de la Superintendencia de Bancos. Organismo de control y vigilancia del sistema financiero y de seguros.

SPAM: Es un término de origen inglesa en la cual se refiere a un mensaje electrónico no deseado, no solicitado y con remitente desconocido, enviado a una gran cantidad de usuario. El contenido de un spam es normalmente publicitario con el fin de divulgar un producto o servicio de una empresa.

SERVICIO: Conjunto de prestaciones al cliente y/o usuario. Se puede considerar también como las tareas y/o actividades que se realizan en una empresa u organización para satisfacer las exigencias y necesidades de sus clientes.

SISTEMA FINANCIERO: Es un conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas o unidades de gasto con superávit, hacia los prestatarios o unidades de gasto con déficit, así como facilitar y otorgar seguridad al movimiento de dinero y al sistema de pagos de un país. Promueve la circulación del dinero entre los participantes de la vida económica; donde se vende y compra el dinero por la oferta-demanda de productos o servicios. El sistema financiero comprende, tanto los instrumentos o activos financieros, como las instituciones o intermediarios y los mercados financieros: los intermediarios compran y venden los activos en los mercados financieros.

TRANSFERENCIA: Es un término vinculado al verbo transferir (trasladar o enviar una cosa desde un sitio hacia otro, conceder un dominio o un derecho). El término es muy habitual en el ámbito del comercio y los negocios para nombrar a la operatoria que consiste en transferir una suma de dinero de una cuenta de un banco a otra.

TRANSPARENCIA: Según lo indicado en el Libro I.- Normas Generales para la Aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. Título XIV.- Código de

Transparencia y de Derechos del Usuario. Sección I.- Ámbito y Definiciones. Artículo 2.- Glosario de Términos, se define como: “Conjunto de normas, procedimientos y conductas que definen y reconocen como un bien de dominio público toda la información generada o en posesión de las autoridades e instituciones del sistema financiera que utilicen recursos, ejerzan funciones o sean de interés público.”

USUARIO: Persona que usa o requiere habitualmente un determinado servicio. Es aquella persona que usa algo para una función específica, porque lo necesita.