



GLOSSÁRIO

*Principais termos
e conceitos do
mercado financeiro*



Sumário

[Ações](#)

[Alíquota](#)

[Amortização](#)

[Assets](#)

[BDR](#)

[Capital aberto](#)

[Carteira de ativos](#)

[CDB](#)

[CDI](#)

[Come-Cotas](#)

[Commodities](#)

[CVM](#)

[Day Trade](#)

[Debêntures](#)

[Deflação](#)

[Derivativos](#)

[Diversificação](#)

[FGC](#)

[Fundo imobiliário \(FII\)](#)

[Fundo de investimento \(FI\)](#)

[Fundo multimercado](#)

[Hedge](#)

[Holding](#)

[Home Broker](#)

[Ibovespa](#)

[IGPM](#)

[IPCA](#)

[LC \(Letras de câmbio\)](#)

[LCIs / LCAs](#)

[Liquidez](#)

[Multi-family Office](#)

[Perfil de investidor](#)

[Planejamento sucessório](#)

[Renda fixa](#)

[Renda variável](#)

[Rentabilidade](#)

[Stop loss](#)

[Tesouro Direto](#)

[Valor patrimonial \(VP\)](#)

[Volatilidade](#)



Introdução

Se você está começando a estudar o mercado financeiro, provavelmente já se deparou com alguns termos técnicos, certo? O universo financeiro realmente possui termos muito específicos e, em alguns casos, as definições podem confundir quem não possui tanta intimidade com esse vocabulário, inclusive com palavras em inglês!

Mais do que simplesmente entender o que eles significam, é preciso compreender que a teoria tem bastante importância em termos práticos. Ou seja, não basta saber o que eles significam, mas sim o que eles apresentam e influenciam no dia a dia.

Para ajudar no quesito aprendizado, preparamos um guia com os principais termos e conceitos do mercado financeiro.





Conheça os *principais* termos do mercado financeiro



Antes de iniciar a nossa lista, vale observar que o critério de classificação desses termos foi puramente a ordem alfabética. Não há maior importância ou relevância neste caso, apenas uma organização para facilitar que você possa, sempre que necessário, visitar o guia e consultar o termo que está buscando.

Além disso, sugerimos que você salve esse material em um local de fácil acesso. Assim, em caso de dúvidas, fica fácil consultá-lo sempre que necessário.

Vamos lá!





Glossário: Principais termos e conceitos do mercado financeiro

| AÇÕES

As ações são os papéis emitidos por uma empresa quando abre seu capital na Bolsa de Valores. Cada ação representa uma pequena parte do valor de uma companhia.

| ALÍQUOTA

Esse termo você provavelmente já escutou, certo? Trata-se de um percentual aplicado no cálculo de impostos e tributos como Imposto de Renda, ICMS, IPVA, entre outros.

| AMORTIZAÇÃO

A amortização é o nome dado ao processo de eliminação de uma dívida de acordo com o pagamento das parcelas, as quais dividem-se em uma parte para pagamento do produto (ou serviço) e outra para pagamento dos juros.

| ASSETS

Assets é um termo em inglês que pode ser traduzido como “ativo”. Na contabilidade brasileira, os ativos correspondem ao conjunto de bens e direitos de uma empresa ou de um investidor.





Glossário: Principais termos e conceitos do mercado financeiro

| BDR

O Brazilian Depositary Receipts (BDR) é um certificado de ações. Permite que o investidor brasileiro tenha acesso a ativos internacionais investindo pela B3, que é a nossa Bolsa de Valores. Importante mencionar que essa modalidade não representa a compra de ações internacionais diretamente.

| CAPITAL ABERTO

Capital aberto é uma condição de empresas listadas na Bolsa de Valores, permitindo os investimentos por parte de outros investidores. As empresas de capital fechado não permitem esse tipo de negociação.

| CARTEIRA DE ATIVOS

A expressão “carteira”, no mercado financeiro, corresponde a um conjunto de investimentos. Ao comprar ações, fundos imobiliários e um título de renda fixa, por exemplo, esses produtos correspondem à sua carteira de ativos.

| CDB

O Certificado de Depósito Bancário (ou simplesmente CDB) é um produto oferecido pelos bancos para que seus clientes possam “emprestar” o seu dinheiro. Em troca, em data futura, oferecem uma remuneração de juros aos investidores.





Glossário: Principais termos e conceitos do mercado financeiro

| CDI

O CDI é uma sigla para Certificado de Depósito Interbancário. Esse é o nome da operação de empréstimos de curtíssimo prazo realizada entre os bancos, visando garantir o caixa positivo. Reflete-se na Taxa CDI, muito usada em investimentos de renda fixa.

| COME-COTAS

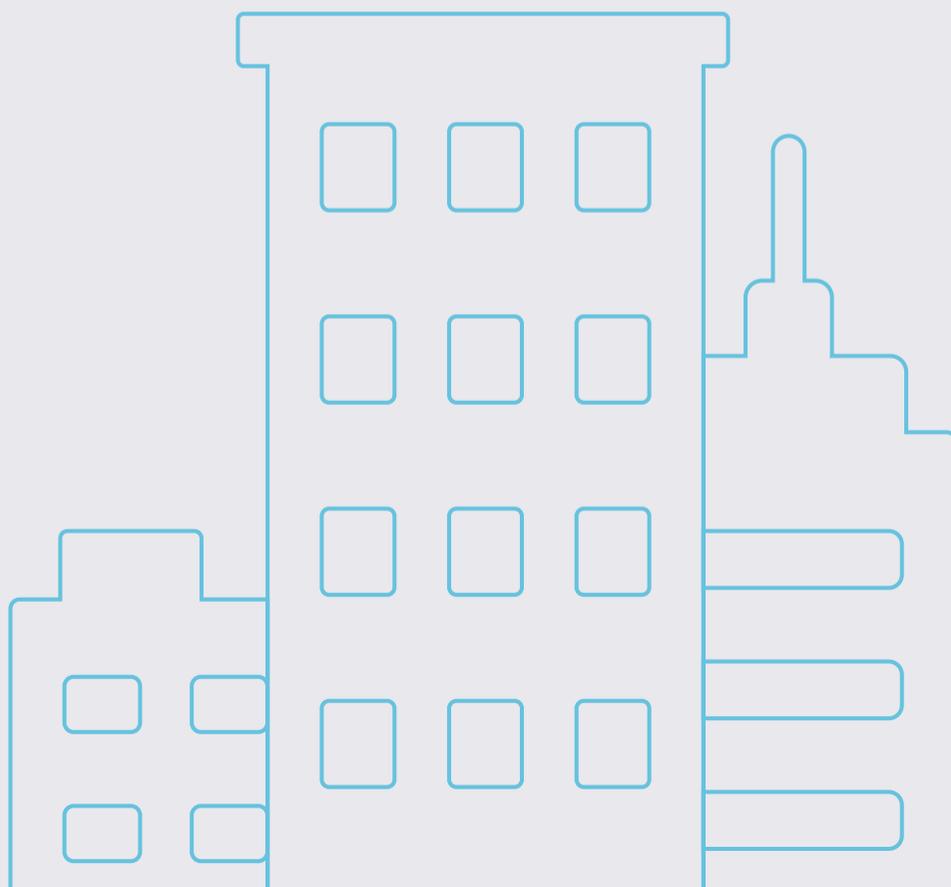
O Come-Cotas é o nome dado ao Imposto de Renda aplicável em fundos de investimentos cobrado de forma antecipada. Recebe esse nome por ocorrer diretamente no investimento, causando um efeito de redução de cotas de forma proporcional ao tributo pago.

| COMMODITIES

Em português, o termo commodities pode ser traduzido para “mercadoria”. No mercado financeiro, representa produtos como petróleo, ouro, prata, ferro e as demais mercadorias que são negociadas diariamente.

| CVM

A Comissão de Valores Mobiliários, conhecida no mercado apenas pela abreviação CVM, é a principal responsável pela regulamentação e pela fiscalização do mercado de valores mobiliários (isto é, as negociações do próprio mercado financeiro).





Glossário: Principais termos e conceitos do mercado financeiro

DAY TRADE

O Day Trade é uma operação de curtíssimo prazo realizada na Bolsa de Valores. Para ser caracterizada desta forma, a compra e a venda de um ativo devem ocorrer no mesmo dia, sem carregar a operação para o dia seguinte.

DEBÊNTURES

As debêntures são um tipo de título de dívida emitido pelas empresas privadas para captação de recursos de investidores. Em alguns casos, podem ser convertidas em ações (chamadas de debêntures conversíveis).

DEFLAÇÃO

A deflação é uma situação econômica em que os preços se reduzem ao longo do tempo. É uma situação oposta à inflação, quando verificamos um aumento dos preços de produtos e serviços.

DERIVATIVOS

Os derivativos são produtos do mercado financeiro que possuem o seu resultado diretamente relacionado a um ativo. Podem ser ações, títulos ou índices, por exemplo.

DIVERSIFICAÇÃO

A diversificação é o nome dado ao processo de distribuir o dinheiro dos investimentos em diferentes formatos e categorias de ativos. O grande objetivo dessa estratégia é reduzir o risco, uma vez que cada produto possui características distintas.





Glossário: Principais termos e conceitos do mercado financeiro

| FGC

O Fundo Garantidor de Crédito (FGC) é uma entidade criada e mantida pelos bancos para dar maior segurança aos investidores. No caso de falência do banco emissor de um título, por exemplo, caberá ao FGC cumprir com o pagamento do título.

| FUNDO IMOBILIÁRIO (FII)

Os fundos imobiliários são uma categoria de fundo de investimentos especializada em investimentos imobiliários. Podem gerar lucro pela exploração de imóveis físicos, como também papéis do setor (LCI ou CRI, por exemplo).

| FUNDO DE INVESTIMENTO (FI)

Um fundo de investimento funciona como uma espécie de condomínio, captando recursos de diversos investidores. O capital é investido por um gestor especializado e os lucros compartilhados de maneira proporcional ao investimento.

| FUNDO MULTIMERCADO

Trata-se de um fundo de investimentos que não tem a obrigatoriedade de trabalhar com apenas um ativo. Pode investir em renda fixa, ações ou qualquer outro ativo que seja pertinente de acordo com a estratégia do time de gestão.



Somos a maior Asset independente do Sul do País!

Desenvolvemos um modelo de gestão de recursos financeiros alinhado com os interesses e necessidades dos seus clientes.

Fale com um consultor



Glossário: Principais termos e conceitos do mercado financeiro

| HEDGE

O Hedge é um tipo de operação no mercado financeiro que visa proteger uma outra posição. O objetivo é reduzir os riscos de mercado que, afinal, são muitas vezes imprevisíveis.

| HOLDING

Uma holding é um tipo de organização empresarial que visa estabelecer o controle e a administração de diferentes empresas.

| HOME BROKER

Um Home Broker é uma ferramenta disponibilizada pelas corretoras de valores. O seu objetivo é permitir a negociação de ativos, principalmente ações, em tempo real pela internet.

| IBOVESPA

O Ibovespa é um índice criado com o intuito de monitorar o desempenho da Bolsa de Valores do Brasil. É composto por uma carteira de ações fictícia com as empresas mais negociadas pelos investidores no país.

| IGPM

O Índice Geral de Preços do Mercado (IGP-M) é um dos principais indicadores de inflação no Brasil. É calculado pela Fundação Getúlio Vargas (FGV) mensalmente.

| IPCA

O Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) é outro indicador de inflação. Estabelece um comparativo entre os aumentos de preços de um conjunto de produtos e serviços.





Glossário: Principais termos e conceitos do mercado financeiro

LC (LETRAS DE CÂMBIO)

As Letras de Câmbio (LC) são um formato de título da renda fixa emitidos por instituições financeiras. São parecidas com os CDBs, que vimos anteriormente.

LCIS / LCAS

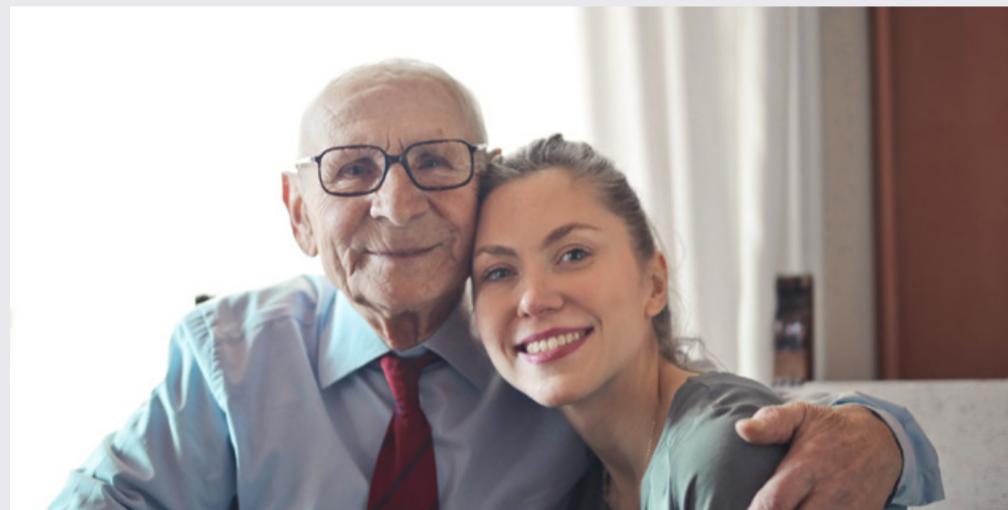
As Letras de Crédito do Agronegócio (LCA) e as Letras de Crédito Imobiliários (LCI) são investimentos bancários direcionados obrigatoriamente ao setor agrícola e imobiliário, respectivamente. Uma vez que são setores essenciais da nossa economia, são isentos de Imposto de Renda.

LIQUIDEZ

A liquidez diz respeito à facilidade que um ativo tem de ser convertido em dinheiro. A caderneta de poupança tem alta liquidez, pois é possível resgatar rapidamente o dinheiro. Já os imóveis, que podem demorar meses para uma comercialização, oferecem baixa liquidez.

MULTI-FAMILY OFFICE

O Multi-Family Office é um serviço oferecido para famílias de gerenciamento patrimonial. É realizado por uma empresa especializada em finanças e investimentos, sem relação com o proprietário do patrimônio. É um dos produtos que temos aqui na SOMMA Investimentos.



Serviços exclusivos que buscam atender os objetivos da família em relação ao seu patrimônio.

Proporcionando mais segurança, tranquilidade e tempo de qualidade para poder estar com aqueles que você ama!

Saiba mais



Glossário: Principais termos e conceitos do mercado financeiro

PERFIL DE INVESTIDOR

O perfil de investidor é o nome dado a uma classificação feita pelas corretoras em relação aos seus usuários. Diz respeito aos objetivos e aceitação do risco, sendo geralmente usada em três níveis: conservador, moderado e agressivo (ou arrojado).

PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO

O planejamento sucessório é uma estratégia de organização da sucessão de um patrimônio. Tem por objetivo orientar previamente a distribuição de uma herança, assim como evitar conflitos familiares.

RENDA FIXA

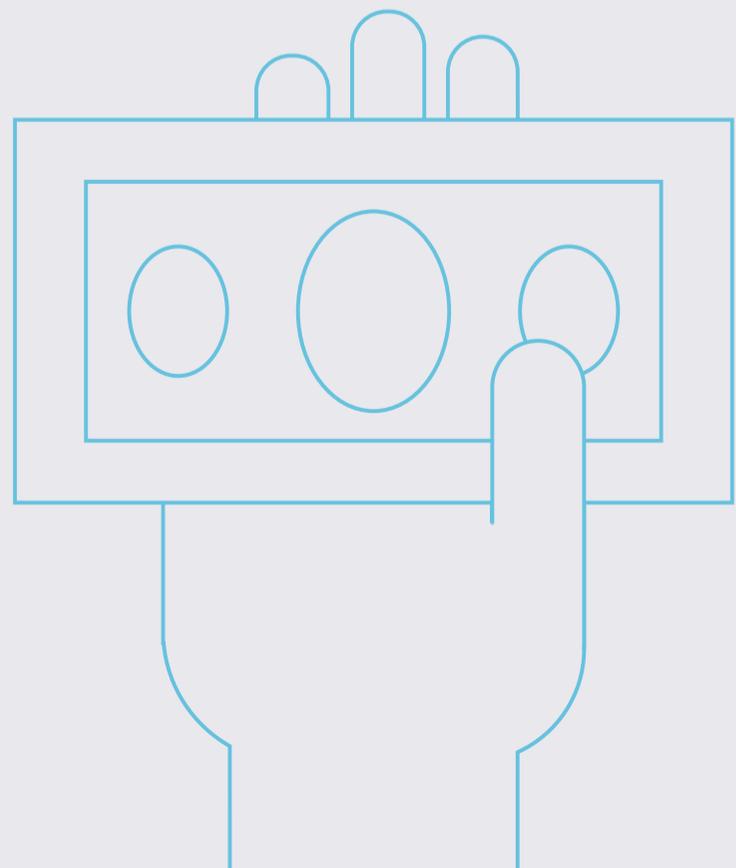
A renda fixa é um grupo de ativos que possuem como principal característica a previsibilidade de caixa. No ato do investimento, você já sabe como vai funcionar a remuneração – por meio de uma taxa fixa ou de um índice que será usado como referência para o cálculo dos juros.

RENDA VARIÁVEL

A renda variável se difere da renda fixa ao oferecer maior imprevisibilidade dos resultados, algo que inclui a possibilidade de prejuízo. Os lucros estão diretamente associados ao desempenho do ativo – como os ganhos obtidos por uma empresa, por exemplo.

RENTABILIDADE

A rentabilidade é o conceito aplicado a entender o ganho percentual de um investimento. Se você faz o aporte de R\$100 em uma ação e ela passa a valer R\$110, isso representa uma rentabilidade de 10% ou, se preferir, o retorno de R\$10 para o investimento de R\$100.





Glossário: Principais termos e conceitos do mercado financeiro

STOP LOSS

Um recurso muito utilizado pelos investidores é o stop loss. Esse é o nome dado à técnica de definir um prejuízo limite de uma operação, encerrando-a automaticamente caso o preço do ativo atinja aquele patamar estabelecido. Ajuda a evitar a ganância.

TESOURO DIRETO

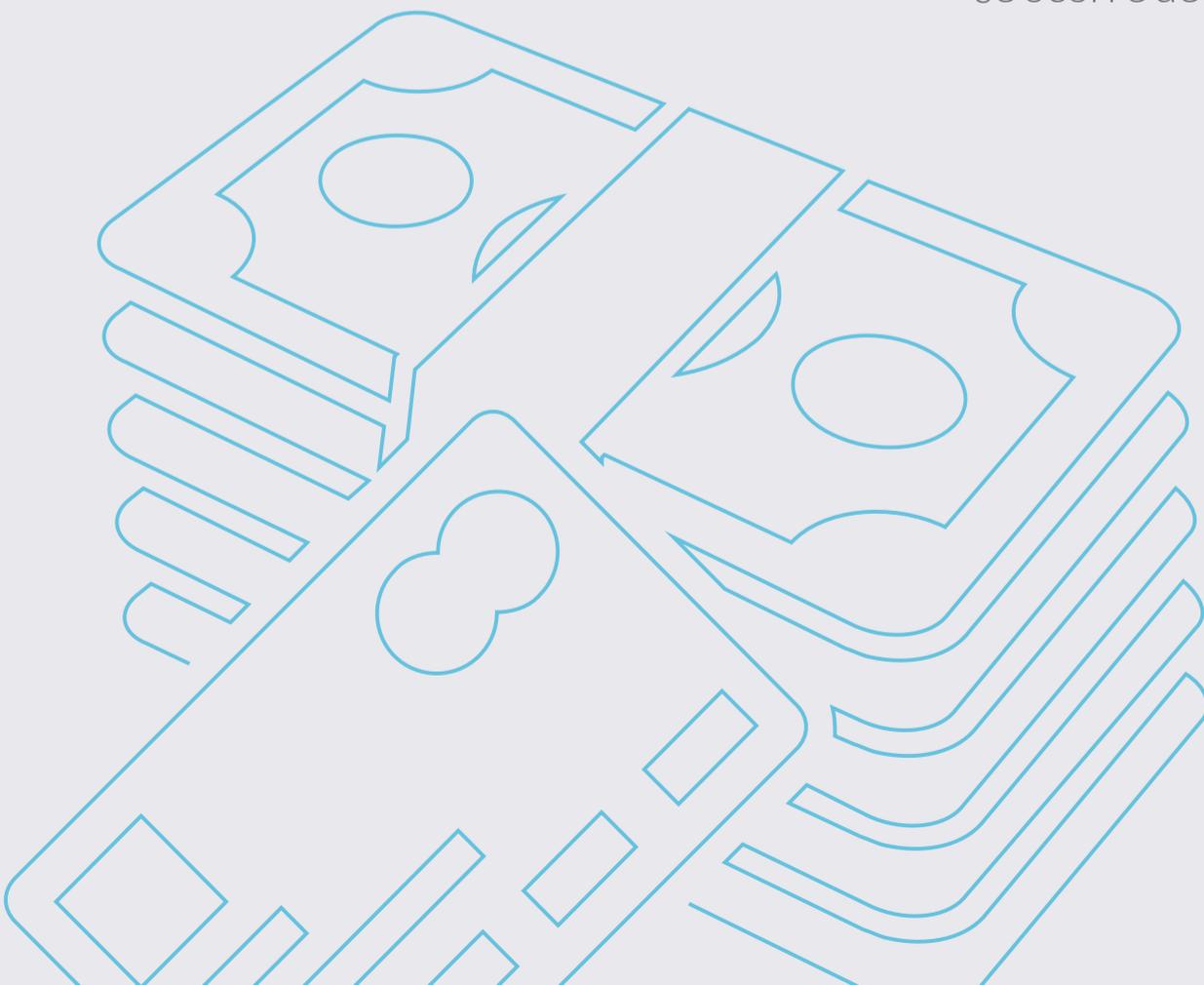
O Tesouro Direto é uma plataforma onde o governo disponibiliza os títulos públicos para compra e venda por parte dos investidores.

VALOR PATRIMONIAL (VP)

O valor patrimonial representa o total de patrimônio acumulado. É um termo muito comum no mercado de fundos de investimentos, representando todo dinheiro em posse da gestão.

VOLATILIDADE

Outro conceito extremamente importante no mercado financeiro é a volatilidade. Ela representa o risco de um ativo na medida em que indica a velocidade e a intensidade pela qual o preço deste varia. Alta volatilidade representa forte variação do preço, independentemente se ocorre de forma positiva ou negativa.





Apresentamos a **SOMMA Investimentos**



Como vimos, existem muitos termos e conceitos para o mercado financeiro. No começo, é normal que você se sinta confuso, pois realmente existe certa complexidade. No entanto, é essencial compreender tudo que envolve o universo dos investimentos para tomar boas decisões.

Vale lembrar que a arte de investir vai muito além de simplesmente escolher um ativo. É necessário compreender objetivos estratégicos, horizontes temporais e a sua própria aceitação ao risco. E tudo isso exige o conhecimento dos conceitos financeiros.





Neste contexto de iniciação no mercado financeiro, os fundos de investimentos funcionam muito bem. Eles permitem que você tenha acesso a diversos tipos de ativos e ainda conte com a ajuda de um gestor especializado e toda uma equipe de análise.

É o que oferecemos na **SOMMA Investimentos**.

Você encontrará diversos tipos de fundos com diferentes estratégias e adequados para os distintos perfis de investidores.

Fale com nossos especialistas

