A área de finanças é recheada de termos que precisam ser conhecidos por aqueles que desejam se aventurar no ramo dos investimentos.

Este artigo tem como objetivo apresentar alguns desses termos.

Mas, como simplesmente listá-los e defini-los tornaria a leitura muito chata, resolvemos apresentá-los de uma forma um pouco diferente, inspirada na obra infantil “Zig Zag”, da autora Eva Furnari, publicado pela editora Moderna.

Abaixo do texto, a definição dos termos financeiros utilizados, em ordem de aparição.

–:–:–:–:–:–

Zig Zag dos Investimentos

Renda Cearense
Atitude Passiva
Atitude Cearense
Renda Passiva

Fundo Imobiliário
Banco de Investimento
Banco Imobiliário
Fundo de Investimento

Tesouro Escondido
Mercado Direto
Mercado Escondido
Tesouro Direto

Ação Judicial
Situação Ordinária
Situação Judicial
Ação Ordinária

Caderneta de Vacinação
Campanha de Poupança
Campanha de Vacinação
Caderneta de Poupança

Capital Nacional
Espaço Aberto
Espaço Nacional
Capital Aberto

Gestão Escolar
Prestação Ativa
Prestação Escolar
Gestão Ativa

Rendimento Nacional
Estado Líquido
Estado Nacional
Rendimento Líquido

Sociedade Atrasada
Identidade Anônima
Identidade Atrasada
Sociedade Anônima

Taxa de Incêndio
Curso de Administração
Curso de Incêndio
Taxa de Administração

Liberdade Perdida
Atitude Financeira
Atitude Perdida
Liberdade Financeira

(Meu) Educador Social
Assistente Financeiro

Assistente Social
(Meu) Educador Financeiro

por Jerffeson Teixeira de Souza, Ph.D.

–:–:–:–:–:–

Renda Passiva
Dinheiro conquistado sem esforço ou tempo significativos, em contraponto à Renda Ativa, onde se exige uma dedicação constante para obtê-la. Renda passiva é normalmente conquistada a partir da rentabilidade de investimentos, compra e aluguel de imóveis, dividendos e ganhos de capital em ações, entre diversas outras formas.

Fundo Imobiliário
São fundos cujos recursos captados são direcionados a empreendimentos imobiliários específicos, como, por exemplo, flats, hotéis e shoppings. Em alguns casos são fechados e dirigidos a grandes investidores e em outros possuem cotas nas quais pequenos investidores também podem investir. A rentabilidade dos Fundos Imobiliários (FI) se origina no recebimento dos direitos sobre os imóveis, como aluguéis e concessões, exatamente como num investimento imobiliário convencional. Em teoria, o benefício de se aplicar em um fundo de investimento imobiliário é o da diversificação do risco, na medida que o montante recebido pelo fundo é dividido igualmente entre os cotistas, balanceando as perdas por inadimplência ou não locação do imóvel com os ganhos das outras unidades. Para se ter uma situação equivalente a essa no mercado imobiliário seria necessário possuir uma grande carteira de imóveis, o que demandaria um patrimônio muito maior do que o necessário para participar de um fundo.
Fonte: Portal InfoMoney

Banco de Investimento
Bancos de investimento são instituições financeiras privadas especializadas em operações de participação societária de caráter temporário, de financiamento da atividade produtiva para suprimento de capital fixo e de giro e de administração de recursos de terceiro.
Fonte: Banco Central do Brasil

Fundo de Investimento
Os fundos de investimento são a forma mais conhecida de aplicação financeira e funcionam como uma espécie de condomínio de recursos individuais de pessoas físicas ou jurídicas. Na

maioria dos casos, esses fundos funcionam como um condomínio aberto, sem limite máximo de participantes, administrado com a finalidade de aplicar estes recursos no mercado e maximizar o retorno para o investidor (cotista). Mas, em alguns casos, podem ser fechados. Em geral, estes fundos não permitem o saque a qualquer momento e o investidor deve manter a aplicação por um prazo determinado de tempo. A soma das aplicações individuais de cada um dos cotistas constitui o patrimônio do fundo.
Fonte: Portal InfoMoney

Tesouro Direto
O Tesouro Direto é um Programa do Tesouro Nacional desenvolvido em parceria com a BMF&FBovespa para venda de títulos públicos federais para pessoas físicas, por meio da internet.
Fonte: Portal do Tesouro Direto

Ação Ordinária
São ações que conferem ao acionista direito de voto na empresa, por ocasião da realização das assembleias de acionistas. São ações, normalmente, menos negociadas no mercado que as preferenciais e, portanto, de menor liquidez.
Fonte: Portal InfoMoney

Caderneta de Poupança
Uma das aplicações mais conhecidas no mercado brasileiro, a caderneta de poupança é o sinônimo de segurança para muitos investidores, pois conta com a garantia do Fundo Garantidor de Crédito (FGC). Através dele o investidor que aplica na poupança tem garantia de recebimento dos valores aplicados, mesmo em caso de quebra do banco, até o limite de R$ 250 mil por CPF/CNPJ. Uma das maiores críticas com relação à poupança reside na sua baixa rentabilidade comparativa. Os depósitos de poupança são isentos da cobrança do imposto de renda para pessoa física, tendo remuneração composta pela TR (correção monetária) + 0,5% (juros) ao mês, quando a SELIC estiver maior que 8,5% ao ano, e TR + 70% da SELIC, caso contrário. Possui aniversário a cada 30 dias.
Fonte: Atualizado pelo autor do Portal InfoMoney

Capital Aberto
Uma empresa de Capital Aberto é uma sociedade anônima cujo capital social é formado por ações – títulos que representam partes ideais – livremente negociadas no mercado sem necessidade de escrituração pública de propriedade.
Fonte: Portal Bússola do Investidor
Gestão Ativa

Forma de gestão de fundos de investimento que busca conseguir rentabilidades superiores às de algum índice de referência, conhecido como benchmark, como o CDI ou IBovespa.

Rendimento Líquido
Rentabilidade de uma aplicação financeira após descontados todos os custos, a inflação e os impostos. Representa o ganho real obtido pelo investidor.

Sociedade Anônima
Empresa que tem o capital dividido em ações, diferenciando-se de uma sociedade limitada (onde não existe emissão de ações). Nas sociedades anônimas a responsabilidade dos acionistas fica limitada proporcionalmente ao valor de emissão das ações em seu poder.
Fonte: Portal InfoMoney

Taxa de Administração
Uma das formas de remuneração do gestor pela administração dos recursos do fundo de investimento, que também incide sobre os rendimentos dos planos de previdência complementar aberta, do tipo PGBL, VGBL etc. A taxa é cobrada sobre o valor aplicado, sendo apropriada diariamente e cobrada mensalmente. O valor da cota do fundo já vem descontado da taxa de administração e o percentual informado no regulamento é anual. Assim, se o regulamento informar um percentual de 2%, trata-se da taxa anual. O valor da taxa varia com o perfil do fundo de investimento. Termo também usado na indústria de cartões que é cobrada pelas administradoras por cada operação com o cartão.
Fonte : Portal InfoMoney

Liberdade Financeira
Benefício gerado pelo dinheiro, que permite que alguém tome as decisões sobre sua vida sem estar limitado pelas questões financeiras.

Educador Financeiro
Profissional que se dedica a desenvolver nas pessoas uma relação saudável com o dinheiro, ensinando sobre os bons hábitos financeiros e sobre como investir com inteligência.

Meu Educador Financeiro
Blog, hospedado no endereço http://meueducadorfinanceiro.com.br/ cuja missão é “oferecer educação financeira de qualidade a todos os brasileiros, colaborando com a formação de cidadãos capazes de tomar as melhores decisões para conquistar seus objetivos e sua liberdade financeira”.

Jerffeson Teixeira de Souza, Ph.D.
Fundador e Editor do Blog “Meu Educador Financeiro”