



GLOSSÁRIO DE TERMOS FINANCEIROS VOLUME 1

GLOSSÁRIO DE TERMOS FINANCEIROS

Este glossário visa fornecer verbetes curtos e precisos para os termos mais utilizados no âmbito financeiro. A ideia do glossário é facilitar o entendimento de terminologias técnicas usualmente utilizadas na economia, contabilidade, em bancos, informações gerenciais, artigos, publicações e outros. A cada semana serão disponibilizados novos verbetes úteis. Os termos estão em ordem alfabética.

A

ADIMPLÊNCIA

Cumprimento da obrigação contratual.

À PRAZO

Pagamento em data posterior à compra. Desse modo, o comprador não paga no momento da compra, mas fica com uma dívida (o dever de pagar no futuro), e o vendedor, com um crédito (o direito de receber no futuro).

À VISTA

Pagamento no ato, imediatamente.



AGÊNCIA DE FOMENTO

Tem como objeto social a concessão de financiamento de capital fixo e de giro associado a projetos na Unidade da Federação onde tenha sede.

ALAVANCAGEM

Relação mais que proporcional entre as perdas ou ganhos resultantes do investimento e a variação do preço do ativo subjacente ou do indexante. Resulta de um processo através do qual um investidor amplia os ganhos e as perdas potenciais, aumentando, conseqüentemente, o risco. Este processo pode ser desencadeado pelo próprio investidor, investindo mais do que os seus recursos próprios (através da obtenção de capital emprestado), ou por via de instrumentos financeiros derivados, obtendo o mesmo efeito na medida em que à partida

apenas é exigido o desembolso de uma parte – isto é, uma margem – do montante total do valor do investimento a que o investidor fica exposto.

ALÍQUOTA

É o percentual (a fatia) a ser aplicado sob uma base de cálculo, é parte que incide sob o valor a título de juros, correção, cálculo de tributos.

ALOCAÇÃO DE ATIVOS

Processo de dividir os recursos captados pela empresa, demonstrado no seu Passivo, em classes diferentes, tais como: Ativo Fixo ou Permanente, Caixa, Bancos, Estoque, Contas a Receber, Adiantamento a Fornecedores, Despesas Antecipadas e outros.



AMORTIZAÇÃO

Redução de dívida por meio de pagamento parcial ou gradual acertado entre as partes. Ou seja, é cada parte de um pagamento. Na contabilidade é gerado em cada parte absorvida pela empresa ao longo do tempo de funcionamento como despesa sob o valor investido em bens intangíveis na sua implantação ou reestruturação.

ANÁLISE ECONÔMICA-FINANCEIRA

Análise, comparação e interpretação das Demonstrações Contábeis. É a decomposição dos demonstrativos financeiros em

elementos mais facilmente entendíveis, para que, por meios de índices e valores, possa se avaliar a situação de risco da empresa.

ANÁLISE DE CRÉDITO

Procedimento através do qual os demandantes de crédito são analisados para se verificar se eles atendem a todas as exigências do prestador, assim como para definir a quantidade máxima a ser emprestada.



ANÁLISE QUALITATIVA

Avalia fatores importantes não mensuráveis como experiência, caráter, qualidade da administração, relacionamento com os funcionários e as relações trabalhistas representam fatores importantes para avaliação de risco de crédito.

ANATOCISMO

É a capitalização dos juros de uma importância emprestada. O mesmo que juro composto.

ANDIMA

Associação Nacional das Instituições do Mercado Financeiro, entidade civil, sem fins lucrativos, que reúne instituições financeiras, incluindo bancos comerciais, múltiplos e de investimento, corretoras e distribuidoras de valores, e administradores de recursos.

ANO FISCAL

Período de 12 meses designado pela empresa como seu contábil, que uma vez estabelecido, raramente é modificado. No Brasil, o período mais comum vai de janeiro a dezembro.

ANUIDADE

É uma tarifa ou despesa que se paga por ano para ter acesso a determinado produto ou serviço.

APLICAÇÃO

É a colocação do dinheiro poupado em algum tipo de investimento (caderneta de poupança, fundos de investimento, ações, previdência privada etc.), com o objetivo de obter ganho financeiro, isto é, de fazer esse dinheiro render (aumentar).

AVAL

É o apoio ou aprovação lançada em título de crédito, pela qual o assinante se compromete a garantir as obrigações de outra pessoa que figure no documento. É um tipo de exigência feita pelos credores (financiadores) para conceder um empréstimo ou financiamento.

AVALISTA

Denominação dada à pessoa que presta aval, respondendo pelo pagamento do título de crédito em caso de falta do pagamento pelo titular da dívida.



B

BACEN/BC/BCB

Siglas do Banco Central do Brasil.

BALANÇO

É um demonstrativo financeiro que lista todos os ativos e passivos que uma empresa tem num determinado dia. As duas colunas ativo e passivo são balanceadas, isto é, iguais.



BALANCED SCORECARD (BSC)

É uma ferramenta de gestão que dá suporte à medição a partir de quatro perspectivas de desempenho organizacional: financeira; do cliente; de processos de negócios internos; e de aprendizagem e crescimento. Cria um sistema de objetivos, medidas, metas e iniciativas interligadas que, juntos, descrevem a estratégia da empresa para alcançá-los.

BALANCETE

Designação para levantamento contábil, abrangendo determinado período (um mês, trimestre ou semestre), registrando os saldos devedores e credores devidamente anotados no livro Razão: retrata o andamento dos negócios da empresa, mês a mês, e controla os lançamentos feitos no mês para verificar sua exatidão.

BANCO CENTRAL DO BRASIL

Autoridade federal criada com a finalidade de ser o regulador das políticas monetária e creditícia do Governo, administrar as reservas internacionais e fiscalizar o Sistema Financeiro Nacional.

BANCO COMERCIAL

Instituição financeira privada ou pública. Tem como objetivo principal proporcionar o suprimento oportuno e adequado dos recursos necessários para financiar, a curto e médio prazos, o comércio, a indústria, as empresas prestadoras de serviços, as pessoas físicas e terceiros em geral. A captação de depósitos à vista, livremente movimentáveis, é atividade típica do banco comercial.

BANCO COOPERATIVO

Banco comercial ou banco múltiplo constituído, obrigatoriamente, com carteira comercial. Diferencia-se dos demais por ter como acionistas-controladores cooperativas centrais de crédito, as quais devem deter no mínimo 51% das ações com direito a voto.



BANCO DE DESENVOLVIMENTO

Instituição financeira pública não federal que tem como objetivo precípua de proporcionar o suprimento oportuno e adequado dos recursos necessários ao financiamento, em médio e longo prazo, de programas e projetos que visem a promover o

desenvolvimento econômico e social do respectivo estado onde tenha sede, cabendo-lhe apoiar prioritariamente o setor privado.

BANCO DE INVESTIMENTO

Instituição financeira privada especializada 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 terceiros.

BANCOS DO POVO

Entidade que executa políticas públicas voltadas para o microcrédito, enquadrando-se como uma OSCIP - Organização da Sociedade de Interesse Público. É constituída, normalmente, a partir de iniciativa oficial de prefeituras ou outros organismos públicos, com a finalidade de complementar mecanismos de créditos para atividades informais e micro ou pequenas empresas.

BANCO ESTADUAL

Banco no qual o controle acionário pertence a uma Unidade Federativa do país.



BANCO MÚLTIPLO

Instituição financeira privada ou pública que realiza as operações ativas, passivas e acessórias das diversas instituições financeiras, por intermédio das seguintes carteiras: comercial, de investimento e/ou de desenvolvimento, de crédito imobiliário, de arrendamento mercantil e de crédito, financiamento e investimento. Essas operações estão sujeitas às mesmas normas legais e regulamentares aplicáveis às instituições singulares correspondentes às suas carteiras.

BANCOS (Contábil)

São valores que a empresa tem nos estabelecimentos bancários.

BENEFICIÁRIO (CEDENTE)

É quem vai receber o valor cobrado em um boleto. Normalmente, é uma empresa onde foi feita uma compra ou que prestou um serviço.

BLOQUEIO

É a proibição de funcionamento do cartão de crédito ou débito por motivo de controle e segurança. A instituição financeira (banco, financeira, cooperativa de crédito etc.) envia para o cliente o cartão bloqueado, ou seja, impedido de funcionar. Para utilizar o cartão, o cliente precisa fazer o desbloqueio em um caixa automático ou pelo telefone, na central de atendimento da instituição financeira.

BÔNUS DO BANCO CENTRAL

Título emitido pelo Banco Central que serve como instrumento de política monetária, negociado sob a forma de desconto, com rendimento representado pela diferença entre o preço de colocação pelo Banco Central - em leilões de oferta pública - e o valor nominal de resgate.

BENS E SERVIÇOS

Elementos constitutivos da produção e da atividade econômica.

BANCO INTERAMERICANO DE DESENVOLVIMENTO-BID

É uma instituição financeira internacional, com sede em Washington-EUA, voltada para o auxílio financeiro e o desenvolvimento de países emergentes.

BM&F BOVESPA

Empresa criada pelos acionistas da Bovespa Holding S.A. e da Bolsa de Mercadorias & Futuros- BM&F S.A., é listada no Novo Mercado depois de obtido o seu registro de companhia aberta na Comissão de Valores

Mobiliários (CVM). A solicitação do registro foi protocolado em 4 de julho de 2008 e liberado em 12 de agosto de 2008.

BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A-BNB

Instituição financeira múltipla criada pela Lei Federal 1.649, de 19/7/1952, e organizada sob a forma de sociedade de economia mista, de capital aberto, com mais de 90% de seu capital sob o controle do governo federal. Com sede em Fortaleza, o Banco atua em cerca de dois mil municípios, abrangendo os nove estados do Nordeste (Maranhão, Piauí, Ceará, Rio Grande do Norte, Paraíba, Pernambuco, Alagoas, Sergipe e Bahia), o norte de Minas Gerais (incluindo os Vales do Mucuri e do Jequitinhonha) e o norte do Espírito Santo.

BANCO NACIONAL DE DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO E SOCIAL-BNDES

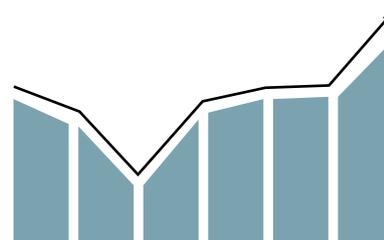
É uma empresa pública federal vinculada ao Ministério do Desenvolvimento, Indústria e Comércio Exterior, que tem como objetivo financiar a longo prazo os empreendimentos que contribuam para o desenvolvimento do país. Responsável pela execução de sua política de crédito de longo prazo. Tem linhas de crédito e taxas especiais para as micro e pequenas empresas. Para estas opera através de agentes ou Instituições Financeiras credenciadas. Objetiva o fortalecimento da estrutura de capital das empresas privadas e desenvolvimento do mercado de capitais, a comercialização de máquinas e equipamentos e o financiamento à exportação.

BOLETO DE COBRANÇA

É um documento de cobrança que permite o pagamento de um valor devido, em função de uma compra ou prestação de serviço.

BOLSA DE MERCADORIAS E FUTUROS

É uma associação de membros deste mercado para efetuar o registro, a compensação e a liquidação, física e financeira, das operações realizadas em pregão ou em sistema eletrônico, bem como desenvolver, organizar e operacionalizar mercados livres e transparentes, para negociação de títulos e/ou contratos que possuam como referência ativos financeiros, índices, indicadores, taxas, mercadorias e moedas, nas modalidades a vista e de liquidação futura.



BOLSA DE VALORES

Associação civil sem fins lucrativos, cujos objetivos básicos são: manter local ou sistema de negociação eletrônico adequados à realização, entre seus membros, de transações de compra e venda de títulos e valores mobiliários; preservar elevados padrões éticos de negociação; e divulgar as operações executadas com rapidez, amplitude e detalhes. Local onde se negociam títulos emitidos por empresas privadas ou estatais. O título dá ao portador o direito de propriedade sobre uma quantia em dinheiro, pela qual responde o emissor do documento. Tais operações servem para as empresas captarem recursos dos quais não dispõem.

BREAK EVEN POINT

Igual à Ponto de Equilíbrio.



*Serviço de Apoio às Micro e
Pequenas Empresas Bahia*

www.ba.sebrae.com.br **0800 570 0800**



SebraeBahia