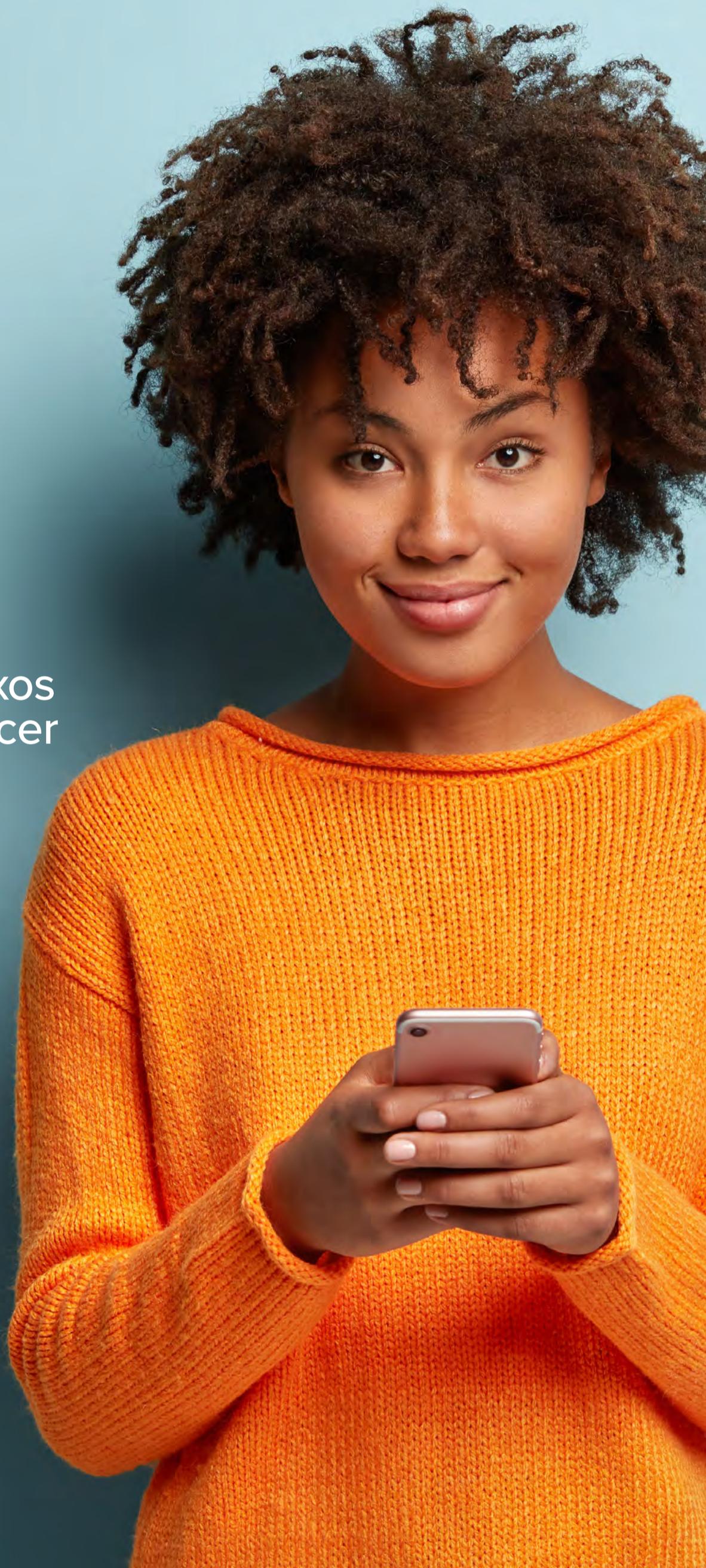




**mercado  
pago**

# **GUIA DAS FINANÇAS PESSOAIS**

O ABC dos termos e fluxos  
que você precisa conhecer



# ÍNDICE

Introdução .....	2
Termos da conta .....	3
Termos de transferências .....	4
Termos de pagamentos .....	4
Termos de investimentos .....	5
Não fique mais sem entender nenhum termo.....	6



# INTRODUÇÃO



Nunca antes os termos financeiros se mostraram tão necessários de se conhecer como atualmente. Para comprovar isso, basta observar que dinheiro, finanças pessoais e investimentos são alguns dos assuntos mais falados nas conversas e pesquisados.

Ou seja, não é por acaso, que nos últimos anos, uma infinidade de youtubers, sites e cursos tenham surgido para ajudar as pessoas. Segundo um estudo do Instituto Locomotiva e da Xpeed, 90% dos brasileiros querem planejar recursos para o futuro e organizar melhor a vida financeira.

Para conquistar essas metas, a maioria reconhece a importância de ter afinidade com termos financeiros. Sabendo disso, reunimos as principais nomenclaturas técnicas sobre conta, transferências, pagamentos e investimentos de um jeito fácil de entender.

Não deixe mais nenhuma uma palavra desconhecida do mundo financeiro passar em branco!

**BOA LEITURA!**



## TERMOS DA CONTA

**Anuidade:** taxa que alguns bancos cobram dos clientes para oferta de cartão de crédito.

**ATM:** sigla em inglês para Automated Teller Machine. No Brasil, é conhecido como caixa eletrônico, onde é possível realizar operações bancárias como saques, depósitos e transferências.

**Bandeira:** são as empresas responsáveis pelo cartão. Elas também fazem a comunicação da transação entre o portador do cartão e o emissor.

**Boleto:** documento utilizado para gerar o pagamento de um produto ou serviço prestado.

**Conta inativa:** é uma conta corrente que ainda não foi encerrada, mas não é mais movimentada pelo cliente.

**Conta de pagamento:** é administrada por uma fintech e pode ser aberta e movimentada de forma totalmente digital. Além disso, é livre de boa parte das tarifas cobradas por bancos tradicionais. Ela pode ser utilizada para fazer diversas movimentações de dinheiro e controle financeiro, como saques, compras com cartão de crédito e débito, checagem de extratos e transferências entre contas.

**Conta corrente:** é administrada por bancos tradicionais. Ela pode ser gratuita ou ter tarifas de manutenção e de pacotes de serviços. A abertura e alguns outros serviços dependem de uma estrutura física. A conta corrente pode ser utilizada para fazer diversas movimentações de dinheiro e controle financeiro, como saques, compras com cartão de crédito e débito, checagem de extratos e transferências entre contas.

**Conta poupança:** um tipo de conta bancária utilizada para fazer aplicação financeira. Desde 2012, o rendimento da poupança é igual a 70% da Taxa Selic mais a Taxa Referencial (TR).

**Conta digital:** refere-se a toda conta bancária que pode ser movimentada, aberta e fechada de forma online, sem que o cliente precise ir a uma agência.

**Empréstimo:** é um valor que uma instituição financeira disponibiliza para o cliente por um determinado período. A quantia pode ser usada para pagar contas, arcar com imprevistos ou qualquer outra necessidade.

**Extrato:** é um documento que ajuda a controlar o dinheiro guardado em alguma conta bancária. Ele contém todas as informações sobre a movimentação e o saldo de uma conta de um período selecionado pelo cliente.

**Internet banking:** site de uma instituição financeira ou banco que permite o acesso à conta corrente, poupança ou outros produtos pela internet. A ferramenta também facilita transferências, pagamentos e outras transações.

**Lançamentos futuros:** são débitos ou créditos que já estão programados para algum pagamento. Eles aparecem no extrato bancário com o valor e a data da movimentação a ser realizada.

**Open Banking:** significa banco aberto ou sistema bancário aberto. É uma iniciativa do Banco Central do Brasil para melhorar a oferta de produtos e serviços para o consumidor. O objetivo é garantir uma padronização segura e eficiente do compartilhamento de dados e serviços.

**Portabilidade de salário:** é a possibilidade de escolher em qual banco você quer receber seu salário, independente da opção feita pelo empregador.

**Saque:** é uma forma de retirar dinheiro de uma conta bancária feita através dos caixas eletrônicos.

**Tarifa bancária:** é o valor opcional que os bancos cobram de seus clientes para criação e manutenção das contas, além de serviços prestados, como transferências via TED e DOC, emissão de folhas de cheque e saques.



## TERMOS DE TRANSFERÊNCIAS

**Pix:** é o meio de pagamento instantâneo criado pelo Banco Central para ser uma opção mais facilitada em relação à TED, DOC e cartões. O Pix permite que pessoas e empresas façam movimentações de dinheiro em qualquer dia e horário, inclusive aos fins de semana.

**TED:** é a abreviação de “Transferência Eletrônica Disponível”. Ela permite que o dinheiro transferido seja creditado na conta do destinatário no mesmo dia, se a transação for feita até às 17h. Depois desse horário, o valor só cai no próximo dia útil.

## TERMOS DE PAGAMENTOS

**Cartão de crédito:** é um meio de pagamento com um limite de crédito pré-definido, que permite ao consumidor comprar bens ou serviços em lojas físicas e digitais que aceitam a possibilidade. O comprador só paga por esses valores no dia do vencimento da fatura.

**Cartão de débito:** é um meio de pagamento que depende do saldo disponível em uma conta bancária. A cobrança é feita exatamente no momento da compra.

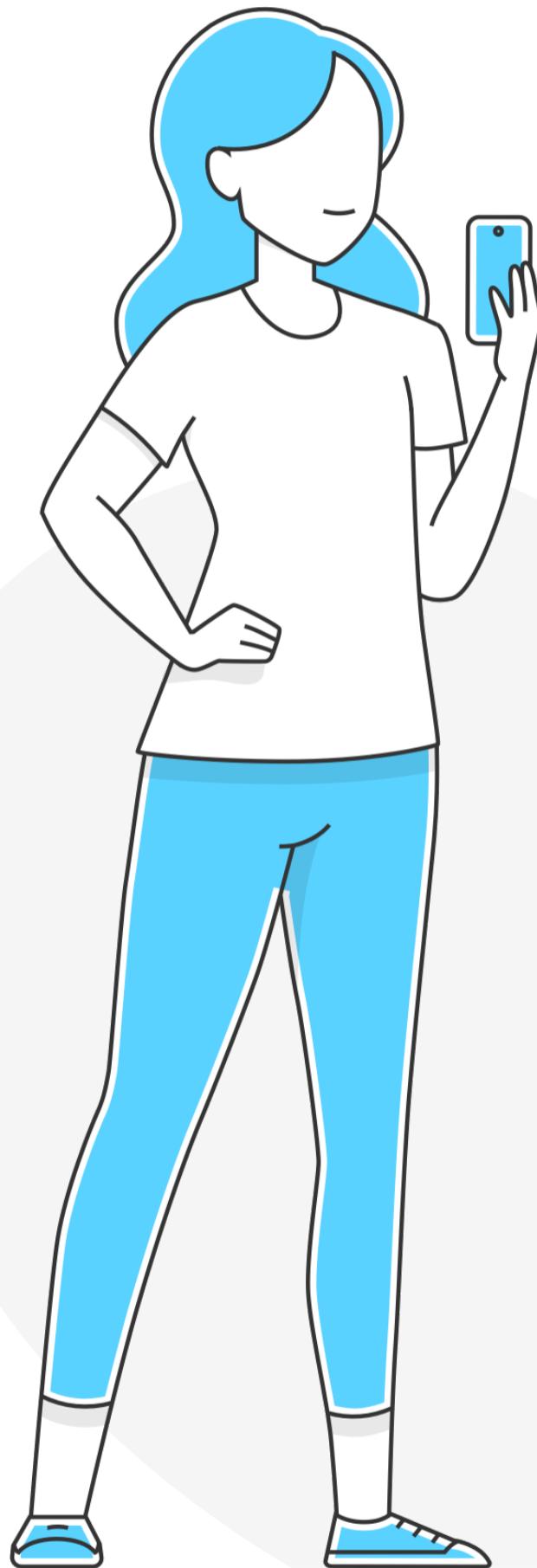
**Carteira digital:** é um aplicativo ou serviço que armazena dados de cartões de crédito e débito ou, até mesmo, dinheiro para realizar transações em lojas físicas e virtuais usando o celular ou outro dispositivo digital.

**Crédito:** confiança depositada a alguém para disponibilizar uma quantia em dinheiro, sendo necessária a devolução em um prazo determinado acrescido de juros. As operações são divididas entre financiamentos e empréstimos.

**Compensado:** o dinheiro já foi disponibilizado na conta destino depois da compensação de algum pagamento, por exemplo, cheque ou boleto.

**Débito automático:** são pagamentos de tributos ou contas programados e agendados para serem realizados de forma automática, com débito do valor na conta do cliente.

**DOC:** é a abreviação de “Documento de Ordem de Crédito”. Ele permite que o dinheiro seja transferido no próximo dia útil da transação, desde que a transação seja realizada até às 22h. O dinheiro é creditado na conta de destino também no próximo dia útil.



## TERMOS DE INVESTIMENTOS

**Ações:** fração do capital social de uma empresa, negociada livremente na Bolsa de Valores. Isso significa que quando você compra uma ação é como se estivesse comprando uma pequena parte da empresa.

**Ativo:** valores que podem ser negociados no mercado financeiro, por exemplo ações, câmbio, títulos públicos e privados.

**Bolsa de valores:** é o lugar onde são negociados títulos emitidos por companhias de capital aberto e outros ativos.

**CDI:** é a sigla para Certificado de Depósito Interbancário. É um indicador financeiro usado para se referir aos empréstimos que os bancos fazem entre si para manter o caixa positivo.

**CDB:** é a sigla para Certificado de Depósito Bancário. É um investimento financeiro que as pessoas podem fazer em instituições financeiras. Quando você aplica seu dinheiro em um CDB, significa que está fazendo um empréstimo.

**COE:** é a sigla para Certificado de Operações Estruturadas. É um tipo de investimento diversificado que disponibiliza diferentes remunerações em um único contrato, estruturando ganhos e perdas de acordo com o perfil de cada investidor.

**COPOM:** é a sigla para Comitê de Política Monetária. É um órgão do Banco Central que toma decisões sobre a economia brasileira, como implementação da política monetária, meta da taxa Selic e perspectivas de inflação.

**Fundos de investimentos:** opção de aplicação financeira que reúne recursos de um conjunto de investidores de diferentes mercados, como ações, títulos públicos e DI.

**Fundos DI:** uma categoria de fundos de investimentos considerada conservadora no mercado. É aplicada em títulos públicos e privados, sendo que o rendimento está atrelado ao CDI ou à Selic.

**Fundos imobiliários:** são formados por investidores que aplicam seus recursos em ativos relacionados ao mercado imobiliário, por exemplo: shoppings, agências bancárias, hospitais e hotéis.

**IOF:** é a sigla para Imposto Sobre Operações Financeiras. É o imposto federal pago por pessoas físicas e jurídicas em qualquer operação financeira, como câmbio, seguro e valores mobiliários.

**Liquidez:** é a facilidade e velocidade que um investimento pode ser convertido em dinheiro novamente para resgate.

**Previdência privada:** é uma modalidade de investimento voltada para aposentadoria e sucessão patrimonial.

**Renda bruta:** é o rendimento com a rentabilidade da aplicação, sem as deduções de taxas e impostos, ou seja, não é o valor sacável para o investidor.

**Renda fixa:** é um tipo de investimento que permite prever a rentabilidade, antes mesmo de realizar a operação, por exemplo, poupança e CDB.

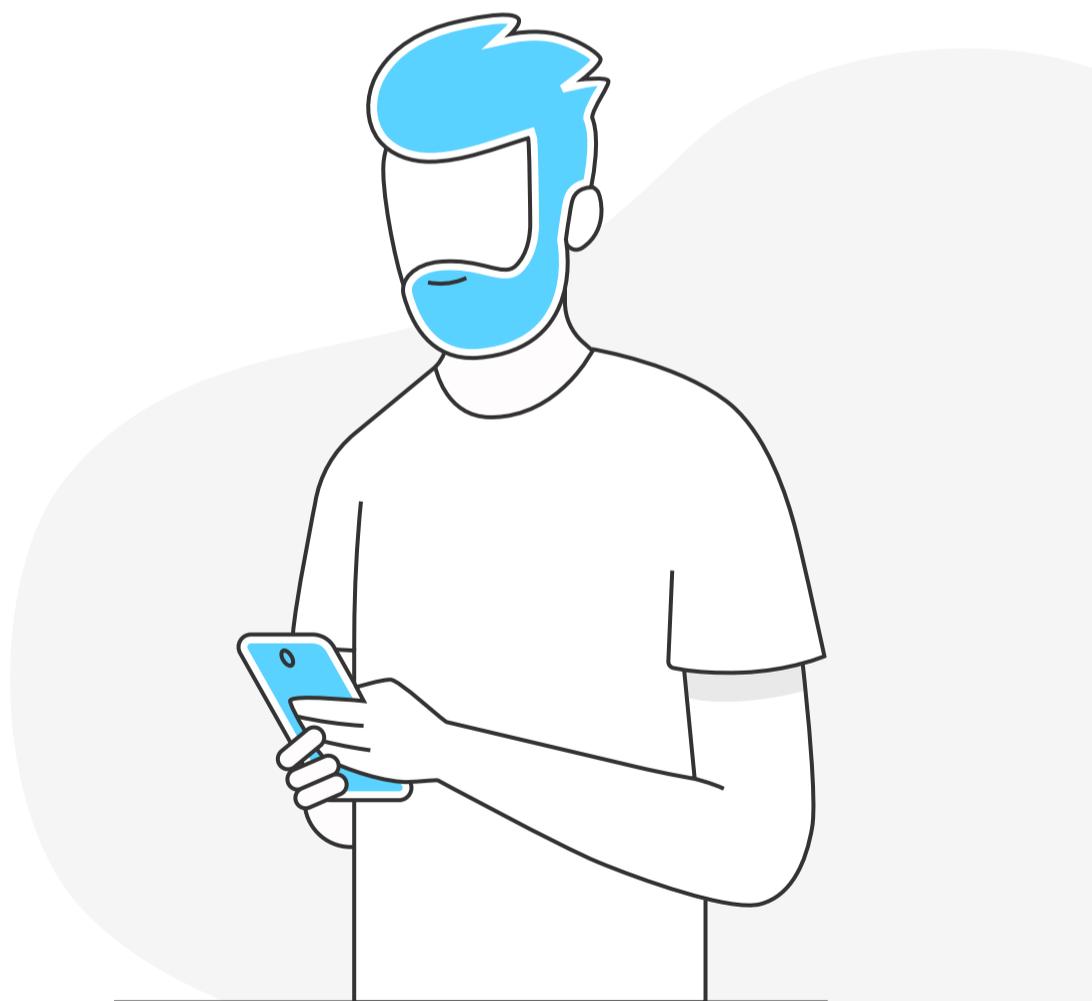
**Renda líquida:** é o ganho real de uma aplicação, já com os descontos de todos os custos do investimento, como impostos e inflação.

**Renda variável:** é um tipo de investimento que não permite prever a rentabilidade, por exemplo, câmbio e ações.

**Rendimentos:** são os lucros alcançados através de um investimento financeiro.

**Reserva de emergência:** é uma quantia de dinheiro que pode ser guardada para ser utilizada em algum imprevisto.

**Taxa Selic:** é a sigla para Sistema Especial de Liquidação e Custódia. É a taxa básica de juros da economia brasileira decidida nas reuniões do COPOM.



# NÃO FIQUE MAIS SEM ENTENDER NENHUM TERMO FINANCEIRO IMPORTANTE



Ter acesso a um dicionário com os principais termos financeiros é essencial para se guiar no mundo das finanças e começar a tomar decisões mais estratégicas. Assim, fica mais fácil direcionar seus investimentos e economizar dinheiro.

Ah, e se você quiser simplificar ainda mais sua vida financeira, a conta Mercado Pago é a solução definitiva. Com ela, você tem uma série de benefícios gratuitos e exclusivos, como gratuidade mensal, transferências sem custo, cartões de débito e crédito sem tarifas de emissão ou anuidade, programa de recompensas e acesso a crédito.



# QUER ECONOMIZAR E TER DINHEIRO O ANO INTEIRO?

● ● ● ABRA A CONTA MERCADO PAGO

