

ACADEMIA POUPA INVEST

# MERCADO FINANCEIRO



© Academia Poupa Invest –  
Departamento de Educação Financeira  
Elaborado por:

---

–

## **Dominique Fernandes**

Editor e Gestor de Marketing de  
conteúdo

[dominiqfernando@gmail.com](mailto:dominiqfernando@gmail.com)

# SUMÁRIO

Introdução.....	4
Mercado Financeiro.....	8
Como Funciona?.....	11
Conclusão.....	16

# INTRODUÇÃO

O termo finanças é proveniente do francês ‘ ‘ Finance ‘ ‘ e o mesmo está interligado com a ciência da gestão do dinheiro.

Finanças é um ramo da economia que se dedica a avaliar como são obtidos e geridos os recursos financeiros.

Quando alguém se dedica às finanças, entende-se que essa pessoa vai se dedicar ao estudo dos gastos financeiros e da gestão dos recursos, desde as fontes de renda até os investimentos.



‘ ‘ Finanças trata da gestão do dinheiro ‘ ‘

Às finanças tem como campo de estudo os mercados financeiros, as instituições financeiras, entre outros, tanto dentro de um país quanto a nível mundial.

Como um campo acadêmico, a teoria financeira é estudada e desenvolvida nas disciplinas de:

- Ø Administração;
- Ø Economia financeira;
- Ø Contabilidade;
- Ø Matemática aplicada.

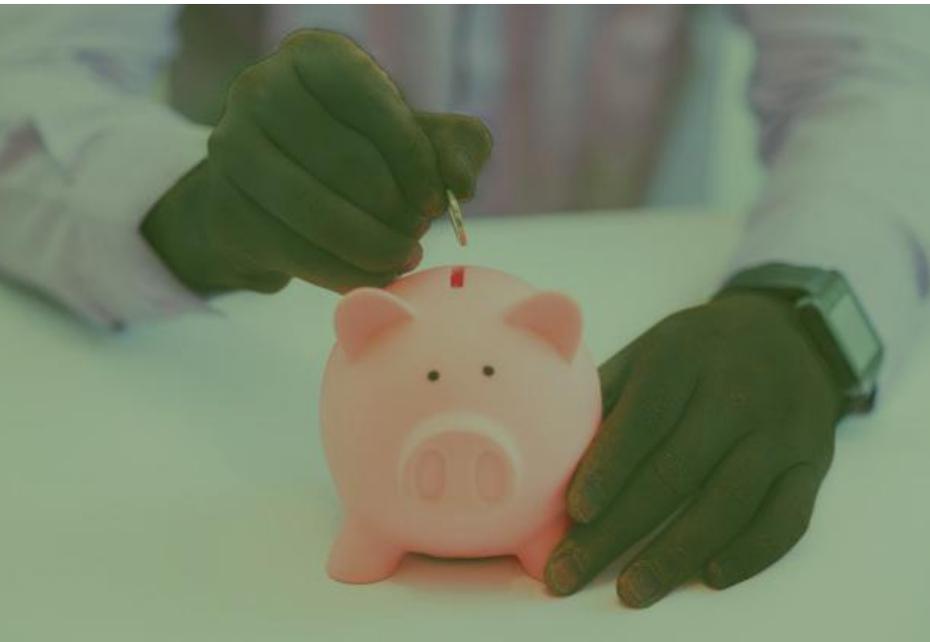


Da mesma forma, dada sua ampla aplicação, existem várias qualificações profissionais relacionadas com o mesmo.

Um foco principal nas finanças é, portanto, o gerenciamento de investimentos denominando-o como gerenciamento de dinheiro para indivíduos e gerenciamento de ativos para instituições.

Ativo: Bens e direitos, ou seja, valores investidos na exploração mercantil e os resultados desta (lucros).

Passivo: Conjunto de obrigações e deveres, ou seja, dívidas.



O setor financeiro também se preocupa com o investimento e a implantação de ativos e passivos no "espaço e tempo"

O mesmo trata de realizar à avaliação e alocação de ativos, com base no risco e incerteza de resultados futuros, incorporando o valor temporal do dinheiro.



Ainda as principais teorias financeiras podem ser amplamente divididas entre: economia financeira, finanças matemáticas e teoria da avaliação.



Podemos considerar 6 motivos para a organização das nossas finanças:

- Permite saber quanto ganhamos realmente por mês;
- Permite saber quanto você gasta mensalmente;
- Permite saber qual é a sua maior despesa;
- Permite aprender a valorizar mais o dinheiro;
- Permite estar sempre atualizado sobre a nossa real situação financeira;
- Permite ter controle das nossas finanças;



# MERCADO FINANCEIRO



Você sabia que o seu dinheiro parado na conta corrente é emprestado no mercado financeiro?

Bem, nesse contexto e de uma forma mas simplificada e simples podemos definir o mercado financeiro como: O ambiente onde é feita a negociação dos produtos financeiros.

No caso de negociações no mercado financeiro, as partes são divididas com quem empresta o dinheiro e quem toma emprestado para devolver com juros. Nesse caso, nem todas as relações são diretas.

Quando você faz empréstimo de dinheiro no banco, por exemplo, na maioria dos casos, não há intermediador. Saiba que quem empresta, está investindo com um objetivo claro, que é o de conseguir uma ótima rentabilidade para o seu capital.

Actualmente qualquer pessoa física ou jurídica pode investir na maioria dos segmentos do mercado financeiro de uma forma prática.

O curioso é que muitas pessoas não sabiam, mas vamos revelar hoje aqui é que até o dinheiro que você considera estar 'parado' na sua conta corrente, pode estar sendo usado pelo seu banco como recurso para empréstimo.

Nesse caso, mesmo sem querer você já faz parte do mercado financeiro. Essa é apenas uma realidade que poucos desconhecem.





O seu banco pode emprestar o dinheiro que sobra na sua conta, eles não pagam nenhuma taxa e mesmo assim usam o seu dinheiro para uma espécie de aplicação automática.

Você pode até não querer aplicar seu o dinheiro, mas acredite, o seu banco está fazendo isso agora mesmo com o seu dinheiro sem a sua autorização.

Enquanto você deixa de investir, eles mesmo investem, emprestando esse dinheiro a outros correntistas que precisam de recursos.

Eles recebem alguma coisa nesse processo todo e não repassam nenhum valor significativo para você.

Então, para não passar por isso, você precisa entender o mercado financeiro para tirar o dinheiro do banco e investir com suas próprias decisões.

Então, para não passar por isso, você precisa entender o mercado financeiro para tirar o dinheiro do banco e investir com suas próprias decisões.



## COMO FUNCIONA?



Ramiro Gomes Ferreira especialista em investimentos diz que existem alguns participantes envolvidos para funcionamento do mercado financeiro tais como:

- Os Emissores;
- Os Investidores;
- Os Intermediários.

Os Emissores São as instituições que emitem títulos. Esses títulos podem ser de crédito como os da dívida pública ou mesmo de valores mobiliários como ações.

Os Investidores trocam seu dinheiro pelos títulos oferecidos pelos emissores. Ou seja, tanto emprestando dinheiro em troca de juros quanto adquirindo participações, os investidores são os participantes que ajudam os emissores a crescer.



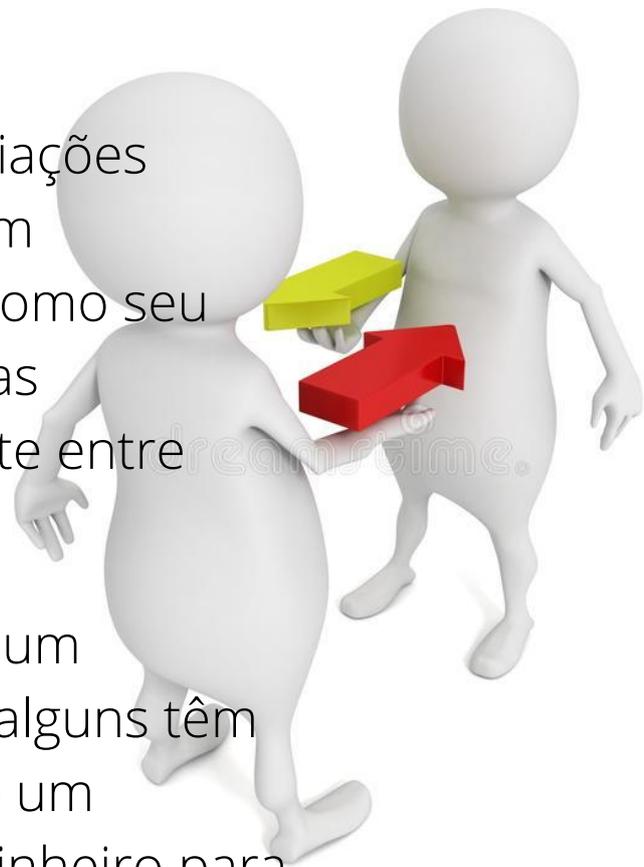
Existem dois tipos distintos de investidores:

Que são pessoas físicas e pessoas jurídicas (empresas).

Ainda assim, seus objetivos são os mesmos  
'' Preservar ou multiplicar seu patrimônio pela compra de produtos financeiros ''

Os Intermediários: para que as negociações entre emissores e investidores possam acontecer, os intermediários atuam, como seu próprio nome diz, intermediando essas operações financeiras. Eles são a ponte entre emissores e investidores.

Dentro do mercado financeiro, existe um alinhamento de interesses enquanto alguns têm muito dinheiro sobrando e precisa de um rendimento, alguns precisam desse dinheiro para fazer seus projectos irem avante.



Dentro do mercado financeiro existe o intercâmbio entre a pessoa física tanto como as empresas, porque uns tomam e outros emprestam. Para fazer parte do mercado financeiro deves criar estratégias para fazer o teu dinheiro sobrar. O mercado financeiro também é isso intercâmbio.

A ideia é fazer você entender de concreto o que acontece dentro do mercado financeiro e também que entendas e saibas as variadas formas aplicáveis para usares o seu dinheiro, e que percebas como funciona todo esse processo dentro do mercado financeiro.

Ainda dentro do mercado financeiro, quem faz empréstimos também é visto como comprador, isso quando você contrai uma dívida tanto para uma pessoa física ou uma empresa e o mesmo passa a receber com juro.



Segundo o mestre em gestão de negócios Gide José Fernandes diz que as pessoas com excedentes financeiros, conhecidas como unidades superavitárias, são os agentes que temporariamente entregam o seu dinheiro para outra pessoa.



Embora não pareça intuitivo, muitos de nós emprestamos dinheiro em algum momento, seja por meio de depósitos bancários, contribuições a um plano de previdência, pagamento de seguro ou investimentos em algum título.

Do outro lado, temos as pessoas que necessitam de capital, conhecidas pelo termo unidades deficitárias: são aquelas que tomam empréstimos junto aos bancos, adquirem bens financiados, buscam fundos para iniciar um empreendimento ou levantam recursos para capital de giro.

Por intermédio das definições dessas duas unidades, podemos perceber a ação de pessoas físicas, empresas e governos, os quais, apesar de utilizarem instrumentos diferentes, operam fundamentalmente da mesma forma.



Para promover o encontro entre essas unidades e satisfazer suas necessidades distintas, existe a figura das instituições financeiras, que são bancos, corretoras, fundos, sociedades distribuidoras, entre outras.

O papel delas na intermediação das operações é otimizar a alocação dos recursos, reter registros e garantir a segurança do sistema.

Nesta arena, de um lado, operam os agentes do mercado e, do outro, estão às instituições. Entretanto, nesse processo todo o conhecimento deve ser o seu melhor amigo para que entendas como tudo funciona e que saiba de concreto as oportunidades para ganhares dinheiro.

Algumas pessoas dão as costas para mesmo ignorando todas as oportunidades que o mercado financeiro oferece. Achem melhor investir na poupança ou deixar o dinheiro na sua conta corrente.

'' Essa é a pior relação que você pode ter com o mercado financeiro ''

Como aprendemos na definição sobre finanças, mas lá para cima, vimos que trata de gestão do seu dinheiro, então, faze-lo trabalhar deva ser a melhor opção.



## **CONCLUSÃO**

Deixar o seu dinheiro parado ou investido em grandes bancos é literalmente é deixar dinheiro em cima da mesa ou perder seu dinheiro.

O seu dinheiro precisa trabalhar para você, para que logo depois, seu patrimônio cresça através dos juros compostos.

Aprende usar o mercado financeiro a seu favor. Entenda que o mercado financeiro é uma arena.

Saiba que temos o FORUM, uma Comunidade onde abordamos sobre economia, finanças, negócio, poupança investimento e muito mais. E aos sábados nos juntamos no zoom para formações.

---

O que voce acha de fazer parte desta familia de poupadores? Basta acessar o site do Poupa Invest e se cadastrar gratuitamente.

**QUERO FAZER PARTE DO FORUM**



**Poupa Invest é uma plataforma de educação e gestão financeira que visa auxiliar organizações e pessoas singulares na gestão, controle e na aplicação correta de suas finanças.**

**Através do nosso serviço de consultoria ajudamos nossos clientes a aprender a gerir suas finanças pessoais ou empresarial. Com um acompanhamento detalhado e contínuo feito pelos nossos consultores levamos nossos clientes ate o caminho do investimento ou da gestão eficiente do seu negocio.**

**Nossa plataforma que ja conta com mais de 1000 usuários fornece também um sistema de gestão denominado Folha de Poupança onde pessoas singulares e organizações controlam e gerenciam suas finanças.**