

## GESTÃO FINANCEIRA I & GESTÃO FINANCEIRA

### DICIONÁRIO ESSENCIAL (de acordo com a numeração dos capítulos do livro BDH)

EN	PT
<b>Capítulo 4. Time Value of Money – Valor Temporal do Dinheiro</b>	
Discounting	Atualizar
Compounding	Capitalizar
Perpetuity	Perpetuidade/Renda perpétua
Annuity	Anuidade/Renda
<u>Growing Annuity</u>	<u>Anuidade com taxa de crescimento constante</u>
Growing Perpetuity	Renda perpétua em progressão geométrica/ <u>Renda perpétua com taxa de crescimento constante</u>
<b>Capítulo 5. Interest Rates – Taxas de Juro</b>	
Effective Annual Rate (EAR)	Taxa Anual Efetiva (TAE)
Annual Percentage Rate (APR)	Taxa Anual Nominal (TAN)
<b>Capítulo 2. Introduction to Financial Statement Analysis - Introdução à Análise das Demonstrações Financeiras</b>	
Balance Sheet	Balanço
Income Statement/P&L	Demonstração de Resultados
Statement of Cash Flows	Demonstração de Fluxos de Caixa
Assets	Ativos
Current Assets	Ativos Correntes
Cash and Other Marketable Securities	Caixa e Equivalentes
Accounts Receivables	Contas a Receber <del>-(Clientes [PRV 1])</del> , <u>Adiantamentos a Fornecedores, Estados, Outros Devedores, etc...</u>
Inventories	Inventários
Non-Current Assets	Ativos Não Correntes
Tangible Assets	Ativos Fixos Tangíveis

Intangible Assets	Ativos Intangíveis
Liabilities	Passivos
Current Liabilities	Passivos Correntes
Accounts Payable	Contas a Pagar / ( <del>Fornecedores</del> <sup>[PRV2]</sup> , <u>adiantamentos a clientes, Estadores, Outros Credores, etc.)</u>
Short-Term Debt	<del>Financiamentos obtidos (Passivo Dívida Financeira/remunerada)</del> de Curto Prazo <u>e e a parte corrente da dívida financeira de médio e longo prazo</u>
Non-Current Liabilities	Passivos Não Correntes
Long-Term Debt	<del>Financiamentos obtidos (Dívida financeira/remunerada)</del> de <u>Médio e Longo Prazo</u>
Shareholders' Equity	Capital Próprio
Market Value of Equity	Valor de Mercado do Capital Próprio
Book Value of Equity	Valor Contabilístico do Capital Próprio
Market-to-Book Ratio/Price-to-Book Ratio	<del>Market-to-Book Ratio/Price-to-Book Ratio</del> <u>Rácio entre o valor de Mercado e o valor contabilístico do CP (assume valor contabilístico ao custo histórico)</u> <sup>[PRV3]</sup>
Net Working Capital	Fundo de Maneio
Enterprise Value	<del>Enterprise Value</del> <u>Valor dos activos ligados ao negócio da empresa (exclui todos os outros activos não necessários ao negócios, tal como terrenos, investimentos financeiros e excesso cash entre outros</u>
Earnings Per Share (EPS)	Resultado por Ação
Shares Outstanding	<u>Número de acções emitidas, incluindo acções cuja transacção dependa de autorização do regulador e excluindo acções próprias</u> <sup>[PRV4]</sup> <u>Ações em Circulação</u>
Profitability Ratios	Rácios de Rendibilidade das Vendas
Gross Margin	Margem Bruta das Vendas
Operating Margin	Rendibilidade Operacional das Vendas
Net Profit Margin	Rendibilidade Líquida das Vendas
Liquidity Ratios	Rácios de Liquidez
Current Ratio	Liquidez Geral
Quick Ratio	Liquidez Reduzida
Cash Ratio	Liquidez Imediata

Efficiency Ratios	Rádios de Eficiência ou de Atividade
Asset Turnover	Rotação do Ativo
Fixed Assets Turnover	Rotação <del>do</del> Ativos Fixos
Accounts Receivable Days	Prazo Médio de Recebimentos <u>(clientes)</u>
Accounts Payable Days	Prazo Médio de Pagamentos <u>(fornecedores)</u>
Inventory Days	Prazo Médio de Permanência de <u>Inventários</u> <u>Mercadorias</u> em Armazém [PRV5]
Accounts Receivable Turnover	Rotação dos Clientes
Accounts Payable Turnover	Rotação dos Fornecedores
Inventory Turnover	Rotação de Inventários
Interest Coverage Ratio	Cobertura dos Encargos Financeiros
Leverage	Alavancagem
Debt-to-Equity Ratio	<i>Debt-to-Equity Ratio</i> <u>(rácio da dívida financeira sobre o capital próprio)</u>
Debt-to-Capital Ratio	Grau de Endividamento
Return On Equity (ROE)	Rendibilidade do Capital Próprio (contabilística)
Return On Assets (ROA)	Rendibilidade do Ativo <u>(contabilística)</u>
Return On Invested Capital (ROIC)	Rendibilidade dos Capitais Investidos <u>(contabilística)</u>
<b>Capítulo 6. Bonds – Obrigações</b>	
Bond	Obrigações
Discount	Desconto
Face value	Valor Nominal
Maturity date	Data de vencimento
Par value/ <u>Principal Amount</u>	Valor ao “Par” (Valor Nominal)
<u>Coupon rate</u>	<u>Taxa de cupão (é uma taxa anual nominal)</u>
Coupon	Cupão
Zero-coupon bond	Obrigações de cupão zero
Yield to maturity	Taxa de rendibilidade até à maturidade
Spot interest rate	Taxa <u>à vista</u> <del>spot</del>
Treasury bills	Bilhetes do tesouro
Treasury notes	Obrigações do tesouro (nos EUA de 1 a 10 anos)
Treasury bonds	Obrigações do tesouro (nos EUA a mais de 10 anos)
<u>At</u> Par	Ao par ( <u>preço de mercado igual ao</u> <del>o</del> <u>valor</u> <u>N</u> ominal)

<u>At a Premium/Above Par</u>	<u>A Prémio (preço de mercado superior ao valor nominal)</u>
<u>At a Discount (Below Par)</u>	<u>A desconto (preço de mercado inferior ao valor nominal)</u>
<u>Yield Curve</u>	<u>Estrutura Temporal das Taxas de Juro (de obrigações)</u>

<b>Capítulo 7. Stocks – Ações</b>	
(Common) Share	Acção (ordinária)
Shareholder	Acionista
Shareholder Rights	Direitos dos acionistas
Annual meeting	Assembleia Geral
Preferred stock	Ações preferenciais
Proxy	Procuração
Dividend	Dividendo
<u>Capital Gain/Loss</u>	<u>Mais/Menos-Valia</u>
Share repurchase	Aquisição (Recompra) de ações próprias
<u>Stock quote</u>	<u>Cotação da acção</u>
<u>Market Capitalization</u>	<u>Capitalização bolsista</u>
<u>Ticker</u>	<u>Abreviatura que identifica a acção</u>