

Corretora de Ações Silva & Silva	Versão: 1.3
Glossário	Data: 12 de dezembro 2008
Sistema de <i>e-Commerce</i> de Ações	

Glossário

Sistema de *e-Commerce* de Ações

Versão 1.2

Corretora de Ações Silva & Silva	Versão: 1.3
Glossário	Data: 12 de dezembro 2008
Sistema de <i>e-Commerce</i> de Ações	

Histórico da Revisão

Data	Versão	Descrição	Autor
01 de Setembro 2008	1.0	Criação do documento.	Antonio Marques
28 de Outubro 2008	1.1	Atualização da descrição de termos.	Antonio Marques
01 de Dezembro 2008	1.2	Adição de novos termos.	Antonio Marques

Corretora de Ações Silva & Silva	Versão: 1.3
Glossário	Data: 12 de dezembro 2008
Sistema de <i>e-Commerce</i> de Ações	

Índice Analítico

1 Introdução.	5
Finalidade.	5
Escopo.	5
Referências.	5
Visão Geral	5
2 Definições.	6
Conta.	6
Identificador da Conta.	6
Tipo de Fundo da Conta.	6
Identificador da Conta.	6
Informação da Conta.	6
Data da Última Transação da Conta.	6
Tipo de Operação da Conta.	7
Status da Conta.	7
Valor Total na Conta.	7
Tipo de Conta.	7
Bem.	7
Nome do Bem.	8
Total do Bem.	8
Tipo do Bem.	8
Preço de Mercado.	8
Tipo do Bem.	8
Bem em Dinheiro.	8
Id do Cliente.	8
Senha do Cliente.	8
Preço Corrente.	8
Alteração do Preço.	8
Preço do Dia mais Alto.	9
Preço do Dia mais Baixo.	9
Dividendo.	9
Ganho por Ação.	9
Valor por Ação.	9
Valor Total por Ação.	9
Faixa de Valor em 52 Semanas.	9

Corretora de Ações Silva & Silva	Versão: 1.3
Glossário	Data: 12 de dezembro 2008
Sistema de <i>e-Commerce</i> de Ações	

PGBL.	9
RF.	9
Limite de Valor da Ordem de Negociação.	9
Estado Civil.	10
Ordem de Negociação no Mercado.	10
Saldo Mínimo.	10
Lista de Novidades.	10
Numero de Dependentes.	10
Quantidade de Ações.	10
Quantidade de Ações por Transação.	10
Preço de Abertura.	10
Percentual de Alteração do Preço.	10
Preço de Fechamento Prévio.	10
Relação Preço/Ganho.	11
Cotação.	11
Patrimônio.	11
Lista do Patrimônio.	11
CPF.	11
Símbolo da Ação.	11
<i>Time Stamp</i> da Transação Executada.	11

Corretora de Ações Silva & Silva	Versão: 1.3
Glossário	Data: 12 de dezembro 2008
Sistema de <i>e-Commerce</i> de Ações	

Glossário

1 Introdução.

Este glossário é parte da documentação do **Sistema *e-Commerce* de Ações** da Corretora Silva & Silva. Este documento é utilizado para definir a terminologia utilizada no mercado de comercialização de ações por meio eletrônico, o qual é o domínio do nosso problema. O Glossário explica termos que podem ser não familiares ou dúbios para quem vai ler o caso de uso ou outros documentos do projeto.

O glossário também pode ser utilizado como um dicionário de dados informal. Ele captura as definições dos termos utilizados no domínio do problema, e permite que os documentos de especificação de casos de uso e outros documentos de requisitos concentrem-se em descrever apenas o que o sistema deve fazer com a informação e não o que significa a informação.

Finalidade.

O objetivo é documentar e registrar as definições dos principais termos utilizados no domínio da negociação de ações relacionados ao projeto. É esperado que os analistas e engenheiros envolvidos no projeto façam referências frequentes a este documento durante as suas atividades.

Este documento poderá ser atualizado frequentemente durante a evolução do projeto, a medida que se faça necessário definir e conceituar novos termos.

Escopo.

Termos típicos que devem ser incluídos neste glossário são:

- Termos específicos do domínio.
- Termos que definem componentes do sistema.
- Termos referentes a outros sistemas que interagem com o Sistema *e-Commerce* de Ações.
- Outros.

Referências.

A terminologia padrão utilizada no mercado de comercialização de ações é utilizada sempre que possível. O documento de Especificações Suplementares do Sistema *e-Commerce* de Ações contém regras de negócios referenciadas nos termos deste glossário.

Visão Geral

Este documento está organizado da seguinte forma:

- As definições dos termos são apresentadas logo após os termos.
- Os termos são apresentados em ordem alfabética.

Corretora de Ações Silva & Silva	Versão: 1.3
Glossário	Data: 12 de dezembro 2008
Sistema de <i>e-Commerce</i> de Ações	

Como o projeto não envolve múltiplos domínios, então todos os termos são organizados em uma lista única, e grupos de termos não são utilizados.

2 Definições.

Conta.

Uma conta em particular que Cliente utiliza na Corretora Silva & Silva para negociar ações (compra e/ou venda). Um depósito no valor mínimo de R\$ 2.000,00 é necessário para abertura da conta. Um Cliente pode possuir uma ou mais contas na corretora. Contas podem ser conjuntas ou individuais. A conta tem um número, a qual a identifica, e possui as informações de ações em custódia do cliente, saldo em dinheiro e saldo total (dinheiro e Ações).

Identificador da Conta.

Um alias que tem por objetivo servir de identificador para uma conta do Cliente.

Tipo de Fundo da Conta.

Uma conta pode ter os seguintes tipos de fundos:

- Dinheiro.
- Depósito em cheque – ainda não creditado.
- Transferência a cabo – ainda não creditado.

Identificador da Conta.

Identificador alfa-numérico e único que é utilizado para identificar a conta.

Informação da Conta.

Uma descrição da conta, a qual inclui:

- Identificador da conta.
- Dados do cliente, tais como: nome completo, endereço, e-mail, telefones, CPF, data de nascimento, profissão, nome da esposa, quantidade de filhos, tipo de conta que mantém na corretora, tipo de fundos, identificador da conta. Se for casado os seguintes dados do conjugue também devem ser fornecidos: nome completo, endereço, e-mail, telefones, CPF, data de nascimento, profissão
- Identificador da conta.
- Tipo de conta.
- Tipo de fundos da conta.
- Tipo de operação da conta.

Data da Última Transação da Conta.

Data da última transação que foi executada na conta.

Corretora de Ações Silva & Silva	Versão: 1.3
Glossário	Data: 12 de dezembro 2008
Sistema de <i>e-Commerce</i> de Ações	

Tipo de Operação da Conta.

Uma conta pode operar nas seguintes condições:

- Operação com dinheiro.
- Operação a descoberto.
- Operação no Mercado futuro.

Status da Conta.

A conta do cliente deve sempre possuir um dos seguintes status:

- Custódia: neste status o cliente não é permitido operar até o saldo do valor em custódia ser creditado completamente na conta.
- Operacional: neste status o cliente pode realizar qualquer operação.
- Sem licença para operar: por algum motivo legal permanente ou temporário o cliente não pode executar operações no mercado de ações ou dispor de seus bens que estão em conta.
- Outro:

Valor Total na Conta.

O valor total dos seguintes itens na conta do cliente:

- Ações em preço de mercado disponíveis na conta.
- Valores em dinheiro.

Tipo de Conta.

- Fundos não-relacionados a plano de previdência.
 - Individual: Bens em ações não isentos de impostos. Eles podem pertencer a somente um único correntista, e pertencerão ao mesmo até a sua morte ou o resgate do mesmo.
 - Conjunto: Bens em ações não isentos de impostos. Eles podem pertencer a mais de um correntista. Neste caso a conjugue.
- Fundos relacionados a plano de previdência.
 - Individual: Bens em ações isentos de impostos. Eles podem pertencer a somente um único correntista, e pertencerão ao mesmo até a sua morte ou o resgate do mesmo.
 - Conjunto: Bens em ações isentos de impostos. Eles podem pertencer a mais de um correntista. Neste caso a conjugue.
 - em ações isentos de impostos. Eles podem pertencer a somente um único correntista, e pertencerão ao mesmo até a sua morte ou o resgate do mesmo.
 - Conjunto: Bens em ações isentos de impostos. Eles podem pertencer a mais de um correntista. Neste caso a conjugue.

Bem.

Valor de fundos de investimento, ações ou dinheiro associados a uma conta. Os Bens de um Cliente sempre estão associados (pertencem) a uma conta.

Corretora de Ações Silva & Silva	Versão: 1.3
Glossário	Data: 12 de dezembro 2008
Sistema de <i>e-Commerce</i> de Ações	

Nome do Bem.

Nome completo da ação correspondente e identificada pelo seu símbolo. O bem também pode ser o valor em dinheiro disponível na conta.

Total do Bem.

Valor total dos bens disponíveis em conta. Ele é calculado da seguinte forma: valor de mercado das ações multiplicado pela quantidade de ações e somado ao saldo em dinheiro a conta, se houver algum).

Tipo do Bem.

Bens disponíveis na conta. Eles podem ser: ações, fundos mútuos de investimento ou dinheiro.

Preço de Mercado.

Preço por unidade do bem na última negociação do mesmo. Ele pode ser preço de vendo ou de compra do bem.

Tipo do Bem.

Bens disponíveis na conta. Eles podem ser: ações, fundos mútuos de investimento ou dinheiro.

Bem em Dinheiro.

O valor do bem em dinheiro disponível na conta. Ele deve ser um valor em moeda corrente do país.

Id do Cliente.

Identificação do Cliente da Corretora Silva & Silva utilizado quando o mesmo faz *login* no sistema de comercio eletrônico de ações. O cliente tem somente um único Id, mas pode possuir múltiplas contas.

Senha do Cliente.

Senha utilizada pelo Cliente da Corretora Silva & Silva quando o mesmo faz *login* no sistema de comercio eletrônico de ações. O cliente tem somente uma única senha, mas pode possuir múltiplas contas.

Preço Corrente.

Preço das ações executada durante a última transação de compra/venda no mercado. O preço de mercado pode ser alterado se novas transações de compra e/ou venda são realizadas.

Alteração do Preço.

Corretora de Ações Silva & Silva	Versão: 1.3
Glossário	Data: 12 de dezembro 2008
Sistema de <i>e-Commerce</i> de Ações	

Diferença de preço por unidade de ações entre o preço de mercado atual, e o valor do preço na última transação executada.

Preço do Dia mais Alto.

Valor mais alto do preço da ação por unidade alcançado ate o momento durante o dia.

Preço do Dia mais Baixo.

Valor mais baixo do preço da ação por unidade alcançado ate o momento durante o dia.

Dividendo.

Valor do mais recente dividendo por ação distribuído pela empresa. Este valor deve ser expresso em moeda corrente do pais.

Ganho por Ação.

Valor mais recente do ganho por ação reportado pela empresa durante o seus balaços periódicos.

Valor por Ação.

Valor por unidade de ação executado em transações de compra ou venda de ações. Este valor é real, final e não estimado.

Valor Total por Ação.

Valor total das ações em transações de compra ou venda de ações. Este valor é calculado multiplicando-se o total de ações pela quantidade.

Faixa de Valor em 52 Semanas.

Par de valores mostrando o valor mais alto e mais baixo de uma determinada ação no intervalo de 52 semanas. Os valores considerados para determinar os valores mais alto e mais baixo são os valores de fechamento do mercado de operação de ações.

PGBL.

Plano Gerador de Benefícios Livres. É um tipo de conta que obedece as regras de isenções de tributos definidas pela RF.

RF.

Receita Federal. É a agencia responsável pela cobrança e fiscalização dos tributos.

Limite de Valor da Ordem de Negociação.

Corretora de Ações Silva & Silva	Versão: 1.3
Glossário	Data: 12 de dezembro 2008
Sistema de <i>e-Commerce</i> de Ações	

Uma ordem de compra ou venda de ações no mercado possui um determinado valor. A ordem pode ser executada somente se a oferta de compra ou venda iguala este valor, ou é melhor do que o valor estipulado na ordem. A ordem procura por ofertas de preços máximos se o Cliente esta vendendo (ordem de venda) e por preços mínimos se o Cliente esta comprando (ordem de compra).

Estado Civil.

Estado civil do Cliente. Pode ser um dos status abaixo: casado, divorciado ou solteiro.

Ordem de Negociação no Mercado.

Ordem de compra ou venda de ações colocada no mercado para ser executada imediatamente.

Saldo Mínimo.

Menor valor em dinheiro que uma conta deve possuir em qualquer momento. Se o saldo em conta for inferior serão cobradas taxas adicionais e a conta poderá ser cancelada.

Lista de Novidades.

Lista contendo as últimas sessenta novidades relacionadas a um determinada símbolo de uma ação. As novidades são providas pelo sistema da *Blomberg News*.

Numero de Dependentes.

Quantidades de dependentes sob a responsabilidade do titular da conta.

Quantidade de Ações.

Quantidade total de ações que uma dada conta possui.

Quantidade de Ações por Transação.

Quantidade total de ações em uma dada ordem de compra ou venda.

Preço de Abertura.

Valor de uma determinada ação utilizado na primeira transação executada.

Percentual de Alteração do Preço.

Alteração do percentual de preço entre o preço corrente da ação no momento e o preço base da ação. O preço base da ação é o preço de fechamento da ação no dia anterior.

Preço de Fechamento Prévio.

Corretora de Ações Silva & Silva	Versão: 1.3
Glossário	Data: 12 de dezembro 2008
Sistema de <i>e-Commerce</i> de Ações	

Preço de fechamento por unidade da ação no último dia de negociação.

Relação Preço/Ganho.

Relação entre o preço da ação e do ganho por ação.

Cotação.

Preço por unidade da ação e outras informações da ação obtidas do Sistema de Cotação. As informações são:

- Preço corrente.
- Preço máximo do dia.
- Preço mínimo do dia.
- Preço de abertura.
- Preço de fechamento prévio.
- Volume negociado.
- Ganho por ação.
- Intervalo de 52 semanas.
- Ganho por ação.
- Rentabilidade.
- Relação preço/ganho.
- Gráfico do histórico de rentabilidade dos últimos 12 meses.

Patrimônio.

Bens que o Cliente possui que podem ser ações, fundos mútuos ou títulos. Patrimônio são bens que podem ser negociados no mercado financeiro.

Lista do Patrimônio.

Lista que contém todas as ações, fundos mútuos ou títulos possuídos pelo Cliente.

CPF.

Numero identificado que identifica o indivíduo no cadastro de pessoas físicas da Receita Federal.

Símbolo da Ação.

Símbolo de 5 posições que identifica de forma única uma ação.

***Time Stamp* da Transação Executada.**

Data e hora em que a transação foi executada pelo sistema.

Corretora de Ações Silva & Silva	Versão: 1.3
Glossário	Data: 12 de dezembro 2008
Sistema de <i>e-Commerce</i> de Ações	