



GLOSSÁRIO CRIPTO

Termos, significados e ferramentas — sem enrolação

Material de apoio do curso Bilhão Cripto • Módulo Nível Bilhão

Conteúdo educacional. Nada aqui é recomendação de investimento.

1. Fundamentos

Blockchain

Registro público e distribuído de transações, mantido por milhares de computadores. Cada bloco carrega a 'impressão digital' do anterior — alterar o passado exigiria refazer toda a corrente.

Bitcoin (BTC)

A primeira criptomoeda (2009). Dinheiro digital sem emissor central, com oferta máxima fixa de 21 milhões de unidades.

Satoshi Nakamoto

Pseudônimo do criador (ou criadores) do Bitcoin. Identidade desconhecida até hoje.

Satoshi (unidade)

A menor fração do Bitcoin: 0,00000001 BTC. Um bitcoin tem 100 milhões de satoshis.

Bloco

Um 'pacote' de transações validadas, adicionado à corrente em intervalos regulares.

Hash

Impressão digital matemática de um dado. Qualquer alteração no dado muda o hash por completo — é o lacre que une os blocos.

Mineração

Processo em que computadores competem para validar um bloco e são recompensados com moedas novas + taxas (no modelo Proof of Work).

Halving

Evento programado do Bitcoin que corta a recompensa dos mineradores pela metade a cada ~4 anos, reduzindo a emissão de moedas novas.

Proof of Work (PoW)

Mecanismo de consenso do Bitcoin: validar exige gasto real de energia computacional, tornando a fraude economicamente inviável.

Proof of Stake (PoS)

Mecanismo de consenso do Ethereum atual: validadores travam moedas (stake) como garantia; quem trapaceia perde o valor travado.

Nó (node)

Computador que mantém uma cópia da blockchain e verifica as regras da rede de forma independente.

Consenso

O acordo entre os milhares de nós sobre qual é a versão válida do registro — sem chefe, por regras matemáticas.

Whitepaper

Documento técnico que descreve o que um projeto faz e como. O do Bitcoin tem 9 páginas e é de 2008.

Altcoin

Qualquer criptomoeda que não seja o Bitcoin.

Fiat

Moeda estatal tradicional (real, dólar, euro), emitida e controlada por governos e bancos centrais.

2. Corretoras e compra

Exchange (corretora)

Plataforma onde se compra e vende cripto com dinheiro tradicional. Porta de entrada — não é lugar de guardar valor a longo prazo.

CEX

Exchange centralizada: uma empresa custodia os fundos e executa as ordens (ex.: Binance, Coinbase, Mercado Bitcoin).

KYC

'Know Your Customer': verificação de identidade exigida por lei às corretoras (documento, selfie). Corretora que não pede é sinal de alerta.

Taxa de negociação

Percentual cobrado pela corretora em cada compra ou venda. Consta na tabela oficial de tarifas.

Spread

Diferença entre o preço de compra e o de venda no mesmo instante. O custo invisível — corretora 'sem taxas' ganha aqui.

Ordem a mercado

Compra ou venda imediata pelo melhor preço disponível agora. A escolha simples do iniciante.

Ordem limite

Você define o preço desejado e a ordem espera o mercado chegar lá.

Liquidez

Facilidade de comprar ou vender sem mover o preço. Pouca liquidez = preço de tela ilusório.

Par de negociação

A dupla de ativos de uma negociação (ex.: BTC/BRL — bitcoin contra real).

Stablecoin

Token atrelado a uma moeda fiat (geralmente o dólar). Função é estabilidade, não valorização — e o risco é o emissor do lastro.

Proof of Reserves (PoR)

Prova publicada por uma exchange de que os ativos dos clientes existem, verificável on-chain. Prova ativos — não necessariamente as dívidas.

Clean Assets

Métrica (DefiLlama) que desconta das reservas de uma exchange os tokens emitidos por ela mesma — a manobra que inflou o balanço da FTX.

On-ramp / Off-ramp

Os caminhos de entrada (fiat → cripto) e saída (cripto → fiat) do sistema.

3. Custódia e chaves

Wallet (carteira)

Software ou aparelho que guarda suas chaves privadas e assina transações. A wallet não 'contém' moedas — contém as chaves que as controlam.

Chave pública / Endereço

Seu 'número de conta': serve para RECEBER fundos e pode ser compartilhado sem risco.

Chave privada

A assinatura que MOVE o dinheiro. Quem tem a chave privada é o dono — sem recurso, sem 'esqueci a senha'.

Seed phrase

As 12 ou 24 palavras que geram todas as suas chaves. É o backup-mestre: papel e caneta, nunca digital, nunca digitada em site algum.

Autocustódia

Guardar as próprias chaves em vez de deixar na corretora. 'Not your keys, not your coins.'

Hot wallet

Carteira conectada à internet (app ou extensão). Prática para o dia a dia; carregue como bolso, com pouco.

Cold wallet / Hardware wallet

Aparelho dedicado que mantém as chaves offline. O cofre — compre só do site oficial, nunca usada.

Passphrase

Palavra extra opcional que se soma à seed, criando uma carteira oculta adicional. Camada avançada de proteção.

2FA

Segundo fator de autenticação. Use aplicativo autenticador (nunca SMS) em corretora e e-mail.

Códigos de recuperação

Códigos de emergência gerados ao ativar o 2FA. Guarde no papel, junto da seed — são a porta dos fundos legítima da sua conta.

Rede (network)

O 'trilho' pelo qual um ativo circula. Enviar pela rede errada pode significar perda definitiva — sempre confira antes.

Confirmações

Número de blocos validados após a sua transação. Mais confirmações = mais definitiva. A espera é normal.

4. Golpes e defesa

Phishing

Golpe do link: sites clones, e-mails e anúncios falsos que imitam serviços reais para roubar senhas e seeds. Defesa: entrar só por favoritos.

Pirâmide (Ponzi)

Esquema em que o 'rendimento' dos antigos é pago com o dinheiro dos novos. Rendimento fixo garantido em cripto = pirâmide, sem exceção.

Rug pull

Criadores de um token concentram a oferta, inflam o preço com marketing e drenam a liquidez de uma vez. O 'tapete puxado'.

Honeypot

Contrato malicioso que permite comprar, mas bloqueia a venda. O preço 'só sobe' porque ninguém consegue sair.

Pig butchering

Golpe do relacionamento: semanas de conversa (romance/amizade) até surgir a 'oportunidade' numa plataforma falsa. Corte ao primeiro convite de investimento.

Falso suporte

'Atendente' que chama no privado após uma reclamação pública e pede a seed ou acesso remoto. Suporte real nunca pede sua seed.

SIM swap

Clonagem do chip de celular para interceptar SMS — o motivo de nunca usar 2FA por SMS.

Engenharia social

Manipulação psicológica (urgência, medo, ganância, autoridade) para fazer a vítima entregar o acesso por conta própria.

Aprovação de token (approval)

Permissão que você concede a um contrato para movimentar seus tokens. Aprovações antigas são risco acumulado.

Revogação (revoke)

Cancelar aprovações concedidas. Faça periodicamente, principalmente após testes e experimentos.

Dusting

Envio de 'poeira' de tokens ao seu endereço para rastrear ou fisgar interação. Ignore tokens desconhecidos que aparecerem — não interaja.

Golpe do recuperador

O segundo golpe: 'especialistas' que cobram taxa antecipada para recuperar fundos roubados da vítima do primeiro.

5. Ethereum e DeFi

Ethereum (ETH)

Plataforma de contratos inteligentes — um 'computador mundial' sobre o qual rodam DeFi, NFTs e tokens. ETH é a moeda que paga o combustível.

Smart contract

Acordo escrito em código que executa sozinho quando as condições são cumpridas — sem intermediário.

Gas

Taxa paga à rede por qualquer operação. Rede congestionada = gas caro.

Queima (burn)

Destruição definitiva de moedas. No Ethereum, parte de toda taxa é queimada — quanto mais uso, mais ETH sai de circulação.

DeFi

Finanças descentralizadas: serviços de banco (troca, empréstimo, rendimento) executados por contratos, direto da sua wallet.

DEX

Exchange descentralizada: troca de tokens sem cadastro e sem custodiante (ex.: Uniswap, Aerodrome).

AMM

Automated Market Maker: modelo das DEXs em que pools de liquidez definem os preços por fórmula, sem livro de ofertas.

Pool de liquidez

Reserva de pares de tokens depositada por usuários que abastece as trocas de uma DEX — quem deposita ganha parte das taxas.

Slippage

Diferença entre o preço esperado e o executado numa troca. Maior quando a liquidez é rasa ou a ordem é grande.

Impermanent loss

Perda potencial de quem fornece liquidez quando os preços do par se descolam. O risco próprio dos pools.

Staking

Travar moedas para ajudar a validar a rede (PoS) em troca de recompensas.

Yield

Rendimento obtido em DeFi (staking, pools, empréstimos). Sempre pergunte de onde vem — rendimento sem origem clara é alerta.

Bridge

Ponte que move ativos entre redes diferentes. Concentra alguns dos maiores hacks da história: use as estabelecidas e valores mínimos.

Layer 2 (L2)

Redes construídas sobre o Ethereum para processar transações mais baratas e rápidas, herdando sua segurança (ex.: Base, Arbitrum).

ENS

Ethereum Name Service: nome legível (voce.eth) no lugar do endereço hexadecimal.

Token

Ativo criado sobre uma rede existente. Pode representar participação, uso, um jogo — ou nada. Vale o que está por trás.

NFT

Token não fungível: certificado de item único registrado na blockchain. Tecnologia útil; mercado especulativo é outra conversa.

Memecoin

Token de piada, sem produto ou receita (DOGE, PEPE).

Aposta coletiva: pode subir muito e virar pó na mesma semana. Cassino declarado.

Airdrop

Distribuição gratuita de tokens a certos usuários. Também é isca comum de golpe — nunca 'valide' sua wallet para receber um.

TVL

Total Value Locked: valor total depositado num protocolo DeFi. Termômetro de adoção — acompanhe por categoria no DefiLlama.

6. Análise e métricas

Market cap

Valor de mercado: preço × moedas em circulação.

Compare ativos por market cap, nunca pelo preço unitário.

FDV

Fully Diluted Valuation: o market cap se TODOS os tokens já estivessem em circulação. FDV muito maior que o market cap = diluição programada à frente.

Volume

Total negociado num período. Volume concentrado em fontes suspeitas pode ser fabricado; distribuído e recorrente é orgânico.

Holder

Endereço que detém um ativo. Oferta concentrada em poucos holders = preço refém deles.

Tokenomics

A economia de um token: oferta total, distribuição, desbloqueios futuros, utilidade. Onde o rug pull se esconde ou se revela.

On-chain

Tudo que está registrado na blockchain — e portanto é público e verificável por qualquer pessoa.

Explorer

Site para consultar a blockchain: transações, endereços, contratos (ex.: Etherscan, Mempool.space).

DYOR

'Do Your Own Research': o ritual de pesquisar por conta própria antes de qualquer centavo — site, equipe, tokenomics, dados on-chain.

DCA

Dollar-Cost Averaging: aportar valor fixo em intervalo fixo, independente do preço. Remove a emoção e a ilusão de acertar o timing.

HODL

Gíria para segurar posições no longo prazo, atravessando a volatilidade (nasceu de um erro de digitação de 'hold').

FOMO

'Fear Of Missing Out': comprar porque subiu, com medo de ficar de fora. A receita clássica de comprar topo.

ATH

All-Time High: o preço máximo histórico de um ativo.

Bull / Bear market

Ciclo de alta prolongada (bull) e de baixa prolongada (bear). Ambos terminam — quem tem plano atravessa os dois.

Whale (baleia)

Detentor de posição grande o bastante para mover o mercado ao negociar.

Ciclo de mercado

A alternância histórica entre euforia e pessimismo. Quedas de mais de 80% já aconteceram mais de uma vez — o preparo é seu, não do mercado.

7. Ferramentas essenciais

CoinGecko

Preços, market cap, volume e dados de milhares de ativos. O ponto de partida de qualquer pesquisa — coingecko.com

CoinMarketCap

Alternativa clássica ao CoinGecko para dados de mercado — coinmarketcap.com

DefiLlama

TVL por protocolo e categoria, transparência de exchanges e a métrica Clean Assets — defillama.com

growthe pie

Métricas das redes L2 do Ethereum: atividade, taxas e usuários reais — growthe pie.xyz

Etherscan

Explorer do Ethereum: transações, endereços, contratos e holders — etherscan.io

Mempool.space

Explorer do Bitcoin, com visão da fila de transações e taxas da rede — mempool.space

Dexscreener

Radar de pares em DEXs: preço, liquidez e volume em tempo real — dexscreener.com

GeckoTerminal

Dados de DEX integrados ao CoinGecko — use junto do Dexscreener e compare — geckoterminal.com

Arkham

Inteligência on-chain: endereços rotulados por entidade e rastreamento de fluxos — intel.arkm.com

ultrasound.money

Emissão, queima e supply do Ethereum em tempo real — ultrasound.money

Revoke.cash

Consultar e revogar aprovações de token concedidas pela sua wallet — revoke.cash

2FAS

Aplicativo autenticador gratuito e de código aberto para o seu 2FA — 2fas.com

Walletbeat

Comparador independente de wallets Ethereum: avalia segurança, privacidade e transparência de cada uma — beta.walletbeat.eth.limo

WalletScrutiny

Veredictos de segurança de 3.000+ wallets (apps e hardware): verifica se o código publicado corresponde ao que você instala. Sem afiliados, sem comissão — walletscrutiny.com

L2Beat

O painel de referência das L2s: valor depositado, estágio de descentralização e análise de risco de cada rede — l2beat.com/scaling/summary

ethereum.org

Documentação oficial do Ethereum em português — a fonte primária para aprofundar qualquer conceito — ethereum.org/pt-br/what-is-ethereum/

8. A rede de vigilância

SEAL

Aliança de segurança da comunidade: resposta a incidentes e apoio a vítimas de hack — x.com/_SEAL_Org

ZachXBT

Investigador on-chain independente: expõe golpes e rastreia fundos roubados com provas públicas — x.com/zachxbt

Lookonchain

Movimentações de baleias e fluxos relevantes em tempo real — informação, não sinal — x.com/lookonchain

PeckShield

Alertas de exploits e contratos maliciosos no momento em que acontecem — x.com/PeckShieldAlert

Coin Bureau

Canal educacional de análise do mercado cripto (conteúdo em inglês) — pesquisa aprofundada, não sinais — x.com/coinbureau

Cointelegraph

Um dos maiores portais de notícias cripto do mundo (inglês). Leia com o filtro do curso: notícia é narrativa; confirme no dado — x.com/cointelegraph

Tracelon

Empresa de investigações blockchain e compliance — mais um olhar profissional sobre rastreamento de fundos — x.com/tracelon

Material de apoio do curso Bilhão Cripto. Conteúdo educacional — nada aqui é recomendação de investimento. Links verificados na data de publicação; endereços oficiais podem mudar: na dúvida, chegue pelo site oficial do projeto, nunca por anúncio.