



**Odete Maria de Oliveira Cálculo Financeiro e simuladores bancários: a
Alves teoria aplicada à prática real**



Odete Maria de Oliveira Alves **Cálculo Financeiro e simuladores bancários: a teoria aplicada à prática real**

Dissertação apresentada à Universidade de Aveiro para cumprimento dos requisitos necessários à obtenção do grau de Mestre em Contabilidade - Ramo Fiscalidade, realizada sob a orientação científica da Doutora Margarida M. Pinheiro Professora Adjunta do Instituto Superior de Contabilidade e Administração da Universidade de Aveiro.

o júri

presidente

Prof. Doutora Graça Maria do Carmo Azevedo
Professora Adjunta do Instituto Superior de Contabilidade e Administração da Universidade de Aveiro

orientador

Prof. Doutora Margarida Maria Solteiro Martins Pinheiro
Professora Adjunta do Instituto Superior de Contabilidade e Administração da Universidade de Aveiro

arguente

Prof. Doutora Fernanda Maria Campos de Sousa
Professora Auxiliar da Faculdade de Engenharia da Universidade do Porto

palavras-chave

Cálculo Financeiro, Simulador Bancário, Juro, Capitalização, Renda

resumo

A presente tese debruça-se sobre a importância da linguagem financeira na vida corrente do cidadão ao lidar com as instituições financeiras em assuntos práticos e de interesse pessoal para aquele. Tendo por base esta problemática, emerge, como objetivo geral do presente trabalho, demonstrar como os conceitos teóricos do cálculo financeiro se relacionam com a informação apresentada nos simuladores disponíveis nas páginas da internet dos produtos financeiros oferecidos por diferentes instituições bancárias. No presente trabalho assumimos uma componente descritiva (pretendemos descrever uma situação e acumular conhecimentos passíveis de serem utilizados em futuras situações), uma componente avaliativa (pretendemos analisar uma situação) e uma componente de desenvolvimento (pretendemos utilizar os conhecimentos sobre uma situação para verificar se a mesma está implementada de acordo com as expectativas dos vários parceiros envolvidos). Estimuladas pelas ideias apresentadas, algumas questões de investigação surgiram como pertinentes. Assim, procurámos perceber: se é possível desmistificar a designação “cálculo financeiro” e transpô-la dos manuais da área para o dia-a-dia, partindo de ferramentas que ajudem a resolver problemas concretos da relação entre as instituições financeiras e os seus clientes; e se a quantidade de informação pública disponibilizada pelas diferentes instituições financeiras, se revela transparente na forma como a mesma se apresenta ao consumidor. Como casos de estudo analisados, foram abordados os produtos financeiros: novo aforro familiar, plano poupança reforma, capital garantido e plano poupança complementar, tendo sido envolvidas três instituições bancárias – Banco Espírito Santo (BES), Banco Português de Investimentos (BPI) e Montepio Geral. Com o presente trabalho parece-nos ser possível evidenciar três contributos fundamentais: a justificação da enorme aplicação prática de alguns conceitos do cálculo financeiro, evidenciada em situações recorrentes na nossa sociedade; a possibilidade de transposição das noções básicas de cálculo financeiro dos manuais da área para o dia-a-dia e a possibilidade de os mesmos proporcionarem ferramentas capazes de ajudarem a resolver problemas do quotidiano; e a evidência de que apesar de alguma informação financeira disponibilizada não apresentar o rigor dos conceitos teóricos subjacentes ao cálculo financeiro, se encontrar exemplos de informação pública transparente disponibilizada ao consumidor.

keywords

Financial calculation, Bank Simulator, Interest, Capitalization, Income.

abstract

This thesis focuses on the importance of financial language in everyday life of citizens dealing with financial institutions in matters of personal and practical interest. Based on this, the general objective of the present work is the demonstration of how the theoretical concepts of financial calculation are related to the information presented in the simulators available on the internet pages of financial products offered by different banks.

In this work, we are taking an explanatory component (we intend to describe a situation and augment the usable knowledge for future situations), an evaluative component (we intend to analyze a situation) and a development component (we intend to use the knowledge about a situation to see if the same is implemented in accordance with the expectations of the various partners involved). Stimulated by the ideas presented, some research issues have emerged as relevant. So we seek to understand: if one can demystify the term "financial calculation" and transpose to everyday life from the manuals, expanding from tools that help to solve specific problems in the relationship between financial institutions and their customers; and whether the amount of public information provided by different financial institutions is clear in how it presents itself to the consumer. As case studies analyzed, we cover the following financial products: new family savings plan, retirement savings, guaranteed capital and supplementary savings plan, involving three banks – Banco Espírito Santo (BES), Portuguese Bank Investments (BPI) and Montepiol.

With the current work we believe possible to identify three fundamental contributions: the justification of the enormous use of financial calculation concepts in recurrent situations in our society; the possibility of implementing the basics of financial calculation from manuals to everyday life providing the same tools to help solving mundane problems; and the evidence that, despite the fact that some financial information available is not as accurate as the theoretical concepts underlying the financial calculation, we could find examples of clear public information available to the consumer.