

1. Caracterização da Unidade Curricular**1.1. Designação da Unidade Curricular****1.1.1. Designação**

Cálculo Financeiro

Curso(s):

Solicitadoria

Solicitadoria (P.L.)

1.1.2. Designation

Financial Calculus

Course(s):

Degree in Law Studies

1.2. Sigla da área científica em que se insere**1.2.1. Sigla da área científica**

FE

1.2.2. Scientific area's acronym

FE

1.3. Duração da Unidade Curricular**1.3.1. Duração**

Semestral

1.3.2. Duration

Semestral

1.4. Total de horas de trabalho**1.4.1. Horas de trabalho**

Horas de Trabalho: 0125:00

1.4.2. Working hours

Working hours: 0125:00

1.5. Total de horas de contacto

1.5.1. Horas de contacto

(T) Teóricas:	0000:00	(TC) Trabalho de Campo:	0000:00
(TP) Teórico-Práticas:	0045:00	(OT) Orientação Tutorial:	0000:00
(P) Práticas:	0000:00	(E) Estágio:	0000:00
(PL) Práticas Laboratoriais:	0000:00	(O) Outras:	0000:00
(S) Seminário:	0000:00		
Horas Contacto:	0045:00		

1.5.2. Contact hours

(T) Theoretical:	0000:00	(TC) Field Work:	0000:00
(TP) Theoretical-practical:	0045:00	(OT) Tutorial Guidance:	0000:00
(P) Practical:	0000:00	(E) Internship:	0000:00
(PL) Laboratory practices:	0000:00	(O) Other:	0000:00
(S) Seminar:	0000:00		
Contact Hours:	0045:00		

1.6. ECTS

5

1.7. Observações

1.7.1. Observações

UC obrigatória

1.7.2. Comments

UC required

2. Docente responsável e respetiva carga letiva na Unidade Curricular

2.1. Docente responsável e carga letiva (preencher o nome completo)

VITOR MANUEL MORAIS PEREIRA

Sem carga letiva

2.2. Responsible academic staff member and lecturing load (fill in the full name)

VITOR MANUEL MORAIS PEREIRA

No lecturing load

3. Outros docentes e respetivas cargas letivas na Unidade Curricular

3.1. Outros docentes e respetivas carga letivas

ANTÓNIO MANUEL GONÇALVES DA SILVA SARAGGA SEABRA

TPSLN32 (3 horas semanais; 45 horas semestrais)

JOÃO MIGUEL CABRITO CALDEIRA

TPSLN31 (3 horas semanais; 45 horas semestrais)

VITOR MANUEL MASSENA RAMALHO BATISTA

TPSLD31 (3 horas semanais; 45 horas semestrais), TPSLD32 (3 horas semanais; 45 horas semestrais)

3.2. *Other academic staff and lecturing load*

ANTÓNIO MANUEL GONÇALVES DA SILVA SARAGGA SEABRA

TPSLN32 (3 week hours; 45 semester hours)

JOÃO MIGUEL CABRITO CALDEIRA

TPSLN31 (3 week hours; 45 semester hours)

VITOR MANUEL MASSENA RAMALHO BATISTA

TPSLD31 (3 week hours; 45 semester hours), TPSLD32 (3 week hours; 45 semester hours)

4. Objetivos de aprendizagem (conhecimentos, aptidões e competências a desenvolver pelos estudantes)

4.1. Objetivos de aprendizagem

Transmitir aos alunos uma abordagem da cultura financeira, dos seus conceitos e linguagem técnica, com conhecimento teórico e prático das operações e produtos financeiros de curto, médio e longo prazo.

Entender os princípios subjacentes às características das operações financeiras;

Compreender o processo de obtenção da rentabilidade de capitais aplicados e consequente transformação destes;

Entender o mecanismo dos processos inerentes à capitalização e atualização dos capitais ao longo do tempo;

Compreender as relações transversais com outros ramos das ciências empresarias.

4.2. *Learning outcomes of the curricular unit*

To transmit some years to an approach to finance culture, two concepts and technical linguistics, as a theoretical and practical concept of operations and financial products of short, medium and long term.

Understand the subjective principles of the characteristics of financial operations;

Understand or process of obtaining benefits of applied capital and consequent transformation of these;

Understand or mechanize two inefficient processes to capitalize and update capitals over time;

Understand cross-cutting relationships with other branches of business circles.

5. Conteúdos programáticos

5.1. Conteúdos

Capítulo I - Conceitos Básicos Fundamentais

1. Operações Financeiras: sua definição e características
2. Capital e Juro
3. Regimes de Capitalização: juro Simples e juro Composto
4. Operações ativas e passivas.
5. Bases de calendário.

Capítulo II - Capitalização a Juro Simples

1. Cálculo do valor acumulado
2. Taxas equivalentes
3. Taxas nominais e taxas efetivas
4. Taxas brutas e taxas líquidas
5. Valor atual e desconto
6. Equivalência de capitais em regime de juro simples
7. Taxa média
8. Operações Financeiras em Regime de Juro Simples
 - Empréstimos Titulados por Livrança
 - Factoring

Capítulo III - Capitalização a Juro Composto

1. Cálculo do valor acumulado
2. Valor atual e desconto
3. Equivalência de capitais em regime de juro composto
4. Comparação entre os regimes de capitalização a juro simples e a juro composto
5. Taxa média
6. Taxas equivalentes:
7. Taxas nominais e taxas efetivas
8. Taxa instantânea - capitalização contínua
9. Indexantes
10. Aplicações financeiras de capitalização automática com taxa variável indexada

Capítulo IV - Rendas em Regime de Juro Composto

1. Definição e classificação.
2. Rendas inteiras de termos constantes
3. Rendas fracionadas
4. Rendas Perpétuas
 - Termos constantes
 - Termos variáveis
5. Rendas de termos variáveis

Capítulo V - Empréstimos

1. Introdução.
2. Modalidades de reembolso
 - Capital amortizado na maturidade e juros pagos escalonadamente - método americano
 - Método de amortização hamburguês
 - Método de amortização francês
3. Operações Financeiras em Regime de Juro Composto
 - Fundos de Amortização
 - Locação Financeira

5.2. Syllabus

Chapter I - Fundamental Basics

1. Financial Operations: their definition and characteristics
2. Capital and Interest
3. Capitalization Schemes: Simple Interest and Compound Interest
4. Active and passive operations.
5. Calendar bases.

Chapter II - Simple Interest Capitalization

1. Future Value Calculation
2. Equivalent rates
3. Nominal rates and effective rates
4. Gross Rates and Net Rates
5. Present value and discount
6. Capital Equivalence in simple interest regime
7. Average Rate
8. Simple Interest Financial Transactions

Chapter III - Compound Interest Capitalization

1. Future Value Calculation
2. Present value and discount
3. Capital Equivalence in compounded interest regime
4. Comparison between simple and compound interest capitalization schemes.
5. Average rate
6. Equivalent rates
7. Nominal rates and effective rates
8. Instant Rate - Continuous Capitalization
9. Reference rates
10. Automatic capitalization financial investments with variable rates

Chapter IV - Compound Interest Annuities

1. Definition and classification
2. Simple ordinary annuities
3. Fractional annuities
4. Perpetual annuities
5. Annuities with varying payments

Chapter V - Loans

1. Introduction.
2. Amortization Types
3. Compound Interest Financial Operations

6.2. *Demonstration of the syllabus coherence with the curricular unit's objectives*

Students should:

- Relate the main elements of financial operations: capital, time and interest rate;
- Describe and calculate various ways of using interest rates;
- Apply the update models and financial capitalization: simple interest regime and compound interest regime;
- Apply the concepts of capitalization and updating to the construction of the various models of short, medium and long-term loans and loans.

7. Metodologias de ensino (avaliação incluída)

7.1. Metodologias de ensino (avaliação incluída)

Aulas teórico-práticas. Exposição de cada tema seguida de resolução de exercícios práticos relacionados.

Avaliação - Alternativa 1:

- Teste Intermédio (50%), não tem nota mínima, 16 a 20 de outubro de 2023, capítulos 1, 2 e 3.
- Exame Parcial (50%), não tem nota mínima, na data do Exame de Época Normal, capítulos 4 e 5.

Avaliação - Alternativa 2:

- Exame Final (100%), capítulos 1, 2, 3, 4 e 5.

7.2. *Teaching methodologies (including evaluation)*

Theoretical-practical classes. Presentation of each theme followed by the resolution of related practical exercises.

Evaluation - Option 1:

- Medium-term Test (50%), no minimum grade, between 16 and 20 October 2023, chapters 1, 2 and 3.
- Partial Exam (50%), no minimum grade, on the Regular Exam Date, chapters 4 and 5.

Evaluation - Option 2:

- Final Exam (100%), chapters 1, 2, 3, 4 and 5.

8. Demonstração da coerência das metodologias de ensino com os objetivos de aprendizagem da Unidade Curricular

8.1. Demonstração da coerência das metodologias

Os objetivos propostos serão alcançados através da dissecação do conteúdo programático em ampla discussão dos temas com recurso à resolução de casos práticos e de estímulos ao desenvolvimento do sentido analítico, crítico e de foco nos resultados conducentes à decisão.

8.2. *Demonstration of the coherence between the teaching methodologies and the learning outcomes*

The proposed objectives will be achieved through the dissection of the programmatic content in a wide discussion of the themes with the use of practical cases and stimuli to the development of an analytical, critical and focus on the results that lead to the decision.

9. Bibliografia de consulta/existência obrigatória

- Slides, Cadernos de Exercícios e outros Conteúdos disponibilizados pela Equipa Docente da Unidade Curricular na Plataforma Moodle.
- Caldeira, J. e Martinho, C. Cálculo Financeiro - Aplicado às Ciências Empresariais. Exercícios Resolvidos Volume 1. 2ª Edição. (2020).