

1. Caracterização da Unidade Curricular

1.1. Designação da Unidade Curricular

1.1.1. Designação

Cálculo Financeiro

Curso(s):

Finanças Empresariais

Finanças Empresarias (P.L.)

1.1.2. *Designation*

Financial Calculus

Course(s):

Degree in Corporate Finance

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: 0162:00

1.4.2. *Working hours*

Working hours: 0162:00

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:	0067:30	(OT) Orientação Tutorial:	0017:00
(P) Práticas:	0000:00	(E) Estágio:	0000:00
(PL) Práticas Laboratoriais:	0000:00	(O) Outras:	0000:00
(S) Seminário:	0000:00		
Horas Contacto:	0084:30		

1.5.2. Contact hours

(T) Theoretical:	0000:00	(TC) Field Work:	0000:00
(TP) Theoretical-practical:	0067:30	(OT) Tutorial Guidance:	0017:00
(P) Practical:	0000:00	(E) Internship:	0000:00
(PL) Laboratory practices:	0000:00	(O) Other:	0000:00
(S) Seminar:	0000:00		
Contact Hours:	0084:30		

1.5.3. % Horas de contacto à distância

Sem horas de contacto à distância

1.5.4. % Remote contact hours

No remote hours

1.6. ECTS

6

2. Docente responsável e respetiva carga letiva na Unidade Curricular

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

LUÍS MIGUEL VALENTE GONÇALVES

TPFN22A (4.5 horas semanais; 67.5 horas semestrais)

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

LUÍS MIGUEL VALENTE GONÇALVES

TPFN22A (4.5 week hours; 67.5 semester hours)

3. Outros docentes e respetivas cargas letivas na Unidade Curricular

3.1. Outros docentes e respetivas carga letivas

ANA SOFIA RODRIGUES RÉZIO

TPFN21A (4.5 horas semanais; 67.5 horas semestrais)

VITOR MANUEL MASSENA RAMALHO BATISTA

TPFD21A (4.5 horas semanais; 67.5 horas semestrais), TPFD22A (4.5 horas semanais; 67.5 horas semestrais)

3.2. *Other academic staff and lecturing load*

ANA SOFIA RODRIGUES RÉZIO

TPFN21A (4.5 week hours; 67.5 semester hours)

VITOR MANUEL MASSENA RAMALHO BATISTA

TPFD21A (4.5 week hours; 67.5 semester hours), TPFD22A (4.5 week hours; 67.5 semester hours)

4. Objetivos de aprendizagem

4.1. Objetivos de aprendizagem e a sua compatibilidade com o método de ensino (conhecimentos, aptidões e competências a desenvolver pelos estudantes)

4.2. *Learning objectives and their compatibility with the teaching method (knowledge, skills and competencies to be developed by students)*

5. Conteúdos programáticos

5.1. Conteúdos

CP1. Conceitos Básicos Fundamentais CP1.1. Operações Financeiras CP1.2. Capital e Juro CP2. Capitalização a Juro Simples CP2.1. Cálculo do Valor Acumulado, Taxas CP2.2. Valor Atual e Desconto, Equivalência de Capitais, Taxa Média, Operações Financeiras. CP3. Capitalização a Juro Composto CP3.1 Cálculo do Valor Acumulado, Valor Atual e Desconto, Equivalência de Capitais, Comparação com Juro Simples, Taxas CP3.2. Capitalização Contínua, Indexantes, Aplicações Financeiras. CP4. Rendas em Regime de Juro Composto CP4.1 Definição e Classificação, Rendas CP5. Empréstimos CP5.1 Introdução, Modalidades de Reembolso, Operações Financeiras.

5.2. *Syllabus*

S1. Fundamental Basic Concepts S1.1. Financial Operations S1.2. Capital and Interest S2. Simple Interest Capitalization S2.1. Calculation of Accumulated Value, Rates S2.2. Present Value and Discount, Capital Equivalence, Average Rate, Financial Operations S3. Compound Interest Capitalization S3.1. Calculation of Accumulated Value, Present Value and Discount, Capital Equivalence, Comparison with Simple Interest, Rates S3.2. Continuous Capitalization, Indexes, Financial Applications S4. Annuities in Compound Interest Regime S4.1. Definition and Classification, Annuities S5. Loans S5.1. Introduction, Repayment Modalities, Financial Operations

6. Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos

6.1. Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos com os objetivos de aprendizagem da unidade curricular

A coerência dos conteúdos programáticos com os objetivos de aprendizagem (OA) decorre da seguinte interligação: OA1 - CP1.1. OA2 - CP1.2., CP3.1. OA3 - CP2.1., CP3.1., CP3.2. OA4 - CP2.2., CP3.1. OA5 - CP2.2., CP3.1. OA6 - CP4.1., CP5.1.

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

The syllabus coherence with the learning outcomes (LO) stems from the next interconnection: LO1 - S1.1. LO2 - S1.2., S3.1. LO3 - S2.1., S3.1., S3.2. LO4 - S2.2., S3.1. LO5 - S2.2., S3.1. LO6 - S4.1., S5.1.

7. Metodologias de ensino

7.1. Metodologias de ensino e de aprendizagem específicas da unidade curricular articuladas com o modelo pedagógico

Na unidade curricular, serão adotadas metodologias de ensino que combinam diferentes metodologias: - Método expositivo (M1) - para exposição de matéria de cariz teórico; - Método demonstrativo (M2) - para resolução de exercícios em sala de aula por parte do docente; - Método participativo (M3) - para debates de incidência teórico-prática; - Método ativo (M4) - para resolução de exercícios em sala de aula por parte dos alunos; - Autoestudo (M5) - para realização das provas de avaliação escrita. Recursos: - Moodle: A plataforma Moodle será utilizada como um recurso central para apoiar a aprendizagem, permitindo a distribuição de materiais de estudo, a realização de atividades avaliativas e a comunicação entre alunos e professores. O Moodle também facilitará a organização e o acompanhamento das atividades, proporcionando um ambiente virtual complementar às aulas presenciais. Esta combinação de metodologias, métodos de ensino e recursos visa criar um ambiente de aprendizagem que estimula a prática, a colaboração e o desenvolvimento de competências técnicas relevantes para a área de estudo.

7.2. Teaching and learning methodologies specific to the curricular unit articulated with the pedagogical model

In the course unit, teaching methodologies will be adopted that combine different methods: ? Expository Method (M1) - for presenting theoretical material; ? Demonstrative Method (M2) - for solving exercises in the classroom by the teacher; ? Participatory Method (M3) - for theoretical-practical debates; ? Active Method (M4) - for solving exercises in the classroom by the students; ? Self-study (M5) - for taking written assessment tests. Resources: ? Moodle: The Moodle platform will be used as a central resource to support learning, allowing the distribution of study materials, the completion of assessment activities, and communication between students and teachers. Moodle will also facilitate the organization and monitoring of activities, providing a virtual environment complementary to face-to-face classes. This combination of methodologies, teaching methods, and resources aims to create a learning environment that stimulates practice, collaboration, and the development of technical skills relevant to the field of study.

8. Avaliação

8.1 Avaliação

A avaliação em regime de avaliação contínua inclui dois testes escritos intercalares com uma ponderação de 30%/60% com nota mínima de 6,5 valores e 3 mini testes realizados em aula, dos quais apenas contando para efeitos de avaliação contínua os 2 melhores, com um peso de 10% da nota final. Obterão aprovação na UC, com dispensa total de exame, os alunos com média ponderada igual ou superior a 10 valores. Os alunos não aprovados na avaliação contínua podem aceder ao exame final (Época Normal ou Recurso) com ponderação de 100%. Obterão aprovação os alunos com nota final igual ou superior a 10 valores.

8.2 Evaluation

Continuous assessment includes two written midterm tests with a weighting of 30%/60% and a minimum score of 6.5 points, and 3 mini-tests conducted in class, of which only the best 2 will count towards the continuous assessment, with a weight of 10% of the final grade. Students will pass the course, with full exemption from the exam, if they achieve a weighted average of 10 points or higher. Students who do not pass the continuous assessment can take the final exam (Regular or Resit Period) with a weighting of 100%. Students will pass if they achieve a final grade of 10 points or higher.

9. Demonstração da coerência das metodologias

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

A metodologia de ensino praticada visa fornecer aos alunos, as ferramentas necessárias, teóricas e práticas, para que no exercício das suas possíveis funções futuras tenham competências na área do cálculo financeiro. Assim, tendo em conta os objetivos da unidade curricular, a componente teórica é combinada com a componente prática, de forma a exercitar a capacidade analítica e o espírito crítico dos alunos e a dotá-los das ferramentas necessárias para a tomada de decisões.

- Método expositivo (M1) - para exposição de matéria de cariz teórico; - Método demonstrativo (M2) - para resolução de exercícios em sala de aula por parte do docente; - Método participativo (M3) - para debates de incidência teórico-prática; - Método ativo (M4) - para resolução de exercícios em sala de aula por parte dos alunos; - Autoestudo (M5) - para realização das provas de avaliação escrita. M1 - OA1, OA2, OA3, OA6 M2 - OA3, OA4, OA5, OA6 M3 - OA1, OA2, OA6 M4 - OA3, OA4, OA5, OA6 M5 - OA4, OA6 Essas metodologias são aplicadas de forma a garantir que os alunos adquirem tanto o conhecimento teórico quanto as habilidades práticas necessárias para resolver problemas financeiros.

9.2. Demonstration of the coherence between the teaching methodologies and the learning outcomes

The teaching methodology practiced aims to provide students, the necessary tools, theoretical and practical, so that in the exercise of their possible future functions have skills in the field of financial calculus. Thus, taking into account the objectives of the course unit, the theoretical component is combined with the practical component in order to exercise the analytical capacity and critical spirit of students and provide them with the necessary tools for decision making.

- Expository Method (M1) - for presenting theoretical material; - Demonstrative Method (M2) - for solving exercises in the classroom by the teacher; - Participatory Method (M3) - for theoretical-practical debates; - Active Method (M4) - for solving exercises in the classroom by the students; - Self-study (M5) - for taking written assessment tests. M1 - LO1, LO2, LO3, LO6 M2 - LO3, LO4, LO5, LO6 M3 - LO1, LO2, LO6 M4 - LO3, LO4, LO5, LO6 M5 - LO4, LO6 These methodologies are applied to ensure that students acquire both the theoretical knowledge and the practical skills necessary to solve financial problems.

10. Bibliografia de consulta/existência obrigatória

Slides, Cadernos de Exercícios e outros Conteúdos disponibilizados pela Equipa Docente na Plataforma Moodle.

Principal:

- Caldeira, J. e Martinho, C. (2019). Cálculo Financeiro Aplicado às Ciências Empresariais ? Exercícios Resolvidos - Vol. I. Edições Fintext.
- Caldeira, J. e Martinho, C. (2019). Cálculo Financeiro Aplicado às Ciências Empresariais ? Exercícios Resolvidos - Vol. II. Edições Fintext.
- Santos, L.L. e Laureano, R. (2011). *Fundamentos do Cálculo Financeiro* . Edições Sílabo.
- Mateus, A. (1999). *Cálculo Financeiro* . (5ª ed). Edições Sílabo.
- Quelhas, A. P. e Correia, F. (2017). *Manual de Matemática Financeira* . (3ª ed). Edições Almedina.
- Nicolau, I. e Rodrigues, J.A. (2010). *Elementos de Cálculo Financeiro* . (9ª ed). Áreas Editora.
- Barroso, M.N., Crespo, N. e Couto, E. (2009). *Cálculo e Instrumentos Financeiros - da prática para a teoria* . (2ª ed). Escolar Editora.

Complementar:

- Matias, R. (2015). Cálculo Financeiro ? Teoria e Prática. (5ª ed). Escolar Editora.
- Santos L.L. e Laureano, R. (2006). Cálculo Financeiro ? Casos Práticos. (2ª ed). Edições Sílabo.
- Matias, R. (2008). Cálculo Financeiro - Casos Reais Resolvidos e Explicados. Escolar Editora.
- Mateus, A. (1998). Exercícios Práticos de Cálculo Financeiro. (3ª ed). Edições Sílabo.
- Bastardo, C. (2000). Instrumentos Financeiros ? Exercícios Resolvidos. Texto Editores.
- Bastardo, C. e Gomes, A.R. (1995). O Financiamento e as Aplicações Financeiras das Empresas. Texto Editores.
- Cadilhe, M. (1995). Matemática Financeira Aplicada. Edições Asa.
- Valente, J.A.R. (1996). Locação Financeira (Leasing), Aluguer de Longa Duração (ALD). Edições Minerva Coimbra.

11. Observações

11.1. Observações

11.2. Observations
