

1. Caracterização da Unidade Curricular

1.1. Designação da Unidade Curricular

1.1.1. Designação

Inglês Aplicado às Finanças

Curso(s):

Finanças Empresariais

Finanças Empresarias (P.L.)

1.1.2. *Designation*

English Applied to Finance

Course(s):

Degree in Corporate Finance

1.2. Sigla da área científica em que se insere

1.2.1. Sigla da área científica

L

1.2.2. *Scientific area's acronym*

L

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: 0135:00

1.4.2. *Working hours*

Working hours: 0135:00

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		

1.5.3. % Horas de contacto à distância

Sem horas de contacto à distância

1.5.4. % Remote contact hours

No remote hours

1.6. ECTS

5

2. Docente responsável e respetiva carga letiva na Unidade Curricular

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

ANA SOFIA ANTUNES DE CARVALHO

TPFD21 (3 horas semanais; 45 horas semestrais), TPFD22 (3 horas semanais; 45 horas semestrais), TPFN21 (3 horas semanais; 45 horas semestrais), TPFN22 (3 horas semanais; 45 horas semestrais)

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

ANA SOFIA ANTUNES DE CARVALHO

TPFD21 (3 week hours; 45 semester hours), TPFD22 (3 week hours; 45 semester hours), TPFN21 (3 week hours; 45 semester hours), TPFN22 (3 week hours; 45 semester hours)

3. Outros docentes e respetivas cargas letivas na Unidade Curricular

3.1. Outros docentes e respetivas carga letivas

3.2. *Other academic staff and lecturing load*

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)

Considerando a crescente globalização e o carácter internacional do mundo financeiro, a UC Inglês Aplicado às Finanças actua como facilitadora de uma comunicação sólida em língua estrangeira, contribuindo para a eficácia da interacção verbal oral e escrita entre interlocutores internacionais.

O1: Reconhecer e compreender conceitos básicos e fundamentais na área das finanças, com ênfase na aplicação em contextos internacionais.

O2: Desenvolver competências de comunicação oral e escrita em língua inglesa, promovendo uma interacção fluente e eficaz em ambientes globais.

O3: Emitir opiniões fundamentadas e apresentar razões de forma clara e articulada, adaptando o discurso à realidade global do setor financeiro.

O4: Analisar e interpretar documentos e dados financeiros, demonstrando uma sólida compreensão da terminologia específica do sector.

O5: Colaborar em projetos e apresentações, demonstrando a sua capacidade de trabalhar em equipa num ambiente multicultural.

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

Considering the growing globalization and international nature of the financial world, the UC Applied English in Finance acts as a facilitator of solid communication in a foreign language, contributing to effective oral and written verbal interaction between international interlocutors.

O1: Recognize and understand basic and fundamental concepts in the area of finance, with an emphasis on application in international contexts.

O2: Develop oral and written communication skills in English, promoting fluent and effective interaction in global environments.

O3: To give reasoned opinions and present reasons in a clear and articulate manner, adapting discourse to the global reality of the financial sector.

O4: Analyze and interpret financial documents and data, demonstrating a solid understanding of sector-specific terminology.

O5: Collaborate on projects and presentations, demonstrating their ability to work as part of a team in a multicultural environment.

5. Conteúdos programáticos

5.1. Conteúdos

Os conteúdos programáticos da unidade curricular incluem tópicos na área da Finanças Empresariais. Para além disto, faz-se uma revisão de alguns tópicos gramaticais. Estes são revisitados através da realização de exercícios. Materiais específicos de fontes autênticas são igualmente utilizados quando apropriado. O ensino-aprendizagem de inglês para fins específicos, i.e., aplicado à área de Finanças Empresariais, é um aspecto fundamental da unidade curricular.

Tópicos

CP1: Conceitos fundamentais em finanças

Dinheiro: conceitos e terminologia fundamentais.

Finanças pessoais e empresariais.

Taxas de juro: impacto e tendências.

CP2: Instrumentos e mercados financeiros

Instrumentos financeiros: ações, títulos e obrigações ? investimentos e identificação de riscos financeiros.

Mercados monetários.

CP3: Instituições e fiscalidade

Instituições financeiras: funções de bancos centrais, bancos comerciais, bancos de investimento e seguradoras.

Fiscalidade: sistemas fiscais e sua relação com as finanças empresariais.

CP4: Contabilidade e planeamento financeiro

Contabilidade e demonstrações financeiras: balanço, demonstração de resultados e fluxos de caixa.

Planeamento financeiro.

CP5: Comunicação empresarial e análise de tendências

Reuniões e apresentações.

Descrição de tendências: análise e descrição de tendências financeiras com base em gráficos e tabelas.

Gramática

Tempos verbais (presente, passado, perfeito, futuro)

Condicionais

Preposições

5.2. Syllabus

The contents of the course include major general Corporate Finance topics. In addition, several grammar topics are revised throughout the year. These are studied throughout the year on the basis of exercises. Selected material from published sources is also used when appropriate. The teaching and learning of English for Specific Purposes, .i.e., applied to Corporate Finance, is a fundamental aspect of the course.

Topics

CP1: Fundamental concepts in finance

Money: fundamental concepts and terminology.

Personal and corporate finance.

Interest rates: impact and trends.

CP2: Financial instruments and markets

Financial instruments: shares, bonds and securities - investments and identifying financial risks.

Money markets.

CP3: Institutions and taxation

Financial institutions: functions of central banks, commercial banks, investment banks and insurance companies.

Taxation: tax systems and their relationship with corporate finance.

CP4: Accounting and financial planning

Accounting and financial statements: balance sheet, profit and loss account and cash flows.

Financial planning.

CP5: Business communication and trend analysis

Meetings and presentations.

Description of trends: analysis and description of financial trends based on graphs and tables.

Grammar

Present, past, perfect and future tenses (active and passive)

Conditionals

Prepositions

6. Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos

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

A UC Inglês Aplicado às Finanças estabelece uma forte coerência entre os objetivos de aprendizagem (O) e os conteúdos programáticos (CP).

O objetivo O1 será alcançado através dos CP1 e CP2, que fornecem as bases conceituais em finanças e abordam instrumentos e mercados financeiros, fundamentais para a aplicação em contextos internacionais.

O objetivo O2 está ligado ao CP5, ao promover competências de comunicação oral e escrita através de reuniões, apresentações e descrição de tendências.

Para atingir O3, os conteúdos do CP5 também são cruciais, ao trabalharem a capacidade de emitir opiniões fundamentadas e adaptar o discurso às exigências do setor financeiro global.

O objetivo O4 será concretizado pelos CP2, CP3 e CP4, que abordam a análise de instrumentos, instituições e documentos financeiros, bem como a terminologia específica do setor.

Finalmente, o objetivo O5 será atingido através do CP5, que fomenta a colaboração em projetos e apresentações num ambiente multicultural.

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

The subject English Applied to Finance establishes a strong coherence between the learning objectives (O) and the syllabus (CP).

Objective O1 will be achieved through CP1 and CP2, which provide the conceptual foundations in finance and address financial instruments and markets, which are fundamental for application in international contexts.

Objective O2 is linked to CP5, by promoting oral and written communication skills through meetings, presentations and trend descriptions.

To achieve O3, the contents of CP5 are also crucial, by working on the ability to give reasoned opinions and adapt discourse to the demands of the global financial sector.

Objective O4 will be achieved by CP2, CP3 and CP4, which deal with the analysis of financial instruments, institutions and documents, as well as terminology specific to the sector.

Finally, objective O5 will be achieved through CP5, which encourages collaboration on projects and presentations in a multicultural environment.

7. Metodologias de ensino

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

A abordagem comunicativa, cujo objetivo central é desenvolver a competência comunicativa ao nível da leitura, escrita, oralidade e compreensão auditiva, constitui a principal metodologia de ensino da UC Inglês Aplicado às Finanças. A língua é aprendida em contexto, de forma significativa e orientada para a utilização prática, considerando as necessidades específicas de cada estudante. O processo de ensino-aprendizagem privilegia a interação entre os alunos, a realização de tarefas com relevância real e o trabalho em ambiente colaborativo, apoiado em materiais autênticos devidamente didatizados e adaptados à área de Finanças Empresariais.

A UC apresenta uma natureza teórico-prática que conjuga a consolidação das estruturas formais da língua inglesa com o desenvolvimento da capacidade de comunicar de forma eficaz, adequada e correta na língua-alvo. Para complementar esta abordagem, recorrem-se ainda a métodos direto e audiolingual, em particular em atividades que visam reforçar a fluência, a pronúncia e a automatização de padrões linguísticos, fundamentais para a comunicação espontânea em contextos profissionais.

A participação ativa dos estudantes é essencial para a construção do conhecimento. Assim, privilegia-se o debate de temas relevantes, a resolução de casos práticos e a realização de exercícios de consolidação, recorrendo tanto a métodos tradicionais (como fichas de trabalho e exercícios escritos) como a estratégias inovadoras. Estas últimas incluem a utilização da plataforma Moodle, enquanto espaço central de apoio à aprendizagem, e o recurso à gamificação, através de ferramentas como Kahoot ou Mentimeter, que estimulam a motivação, a competição saudável e o envolvimento ativo dos estudantes no processo de aprendizagem.

As atividades desenvolvidas em sala de aula são variadas e incluem debates orientados, apresentações orais, simulações de reuniões, e outras dinâmicas de role-play que recriam situações típicas do contexto profissional internacional. Paralelamente, promove-se a leitura e a análise de textos especializados da área de finanças empresariais, a produção de e-mails e relatórios, bem como o treino de competências de compreensão auditiva através de materiais multimédia.

A metodologia adotada procura integrar diferentes dimensões da aprendizagem, combinando técnicas tradicionais com técnicas inovadoras, centradas no estudante e orientadas para a prática. O objetivo é garantir que, no final da UC, os estudantes dominem não apenas as estruturas linguísticas necessárias, mas sobretudo as competências comunicativas que lhes permitam interagir eficazmente em contextos de finanças empresariais globais, superando barreiras linguísticas e culturais num mercado de trabalho cada vez mais competitivo e internacionalizado.

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

The communicative approach, whose main objective is to develop communicative competence in reading, writing, speaking and listening comprehension, is the main teaching methodology used in the English Applied to Finance course. The language is learned in context, in a meaningful way and with a focus on practical use, taking into account the specific needs of each student. The teaching-learning process focuses on interaction between students, the completion of tasks with real relevance and work in a collaborative environment, supported by authentic materials that are properly adapted for teaching and tailored to the field of Corporate Finance.

The course is theoretical and practical in nature, combining the consolidation of formal English language structures with the development of the ability to communicate effectively, appropriately and correctly in the target language. To complement this approach, direct and audiolingual methods are also used, particularly in activities aimed at reinforcing fluency, pronunciation and the automation of linguistic patterns, which are fundamental for spontaneous communication in professional contexts.

Active student participation is essential for knowledge building. Therefore, priority is given to debating relevant topics, solving practical cases and carrying out consolidation exercises, using both traditional methods (such as worksheets and written exercises) and innovative strategies. The latter include the use of the Moodle platform as a central learning support space and the use of gamification through tools such as Kahoot or Mentimeter, which stimulate motivation, healthy competition, and active student involvement in the learning process.

The activities carried out in the classroom are varied and include guided debates, oral presentations, simulated meetings, and other role-play dynamics that recreate situations typical of the international professional context. At the same time, students are encouraged to read and analyse specialised texts in the field of corporate finance, write emails and reports, and practise their listening comprehension skills using multimedia materials.

The methodology adopted seeks to integrate different dimensions of learning, combining traditional techniques with innovative, student-centred and practice-oriented techniques. The aim is to ensure that, by the end of the course, students have mastered not only the necessary linguistic structures, but above all the communication skills that will enable them to interact effectively in global corporate finance contexts, overcoming linguistic and cultural barriers in an increasingly competitive and internationalised labour market.

8. Avaliação

8.1 Avaliação

Os alunos podem escolher entre avaliação contínua e exame final. Os alunos que concluírem com aproveitamento a avaliação contínua não terão de realizar o exame final. Aqueles que não completarem um ou mais elementos da avaliação contínua ou não obtenham aproveitamento terão de fazer o exame final.

Regime de avaliação:

1: Avaliação contínua

A avaliação contínua compreende a participação dos alunos em contexto de sala de aula, testes escritos na sala de aula e no período correspondente ao período da aula e um trabalho de grupo com apresentação oral. As ponderações são as seguintes:

- 1º teste: 25%;

- 2º teste: 40%;

- trabalho e apresentação oral em grupo com utilização de recursos visuais e multimédia (ex.: PowerPoint, Prezi, vídeo etc.): 25%;

- participação em aula* com assiduidade mínima em 60% das aulas lecionadas: 10%.

*A participação em aula inclui, mas não se limita, aos seguintes critérios:

- assiduidade e pontualidade;
- envolvimento nas atividades propostas (exercícios individuais, de pares e de grupo);
- contribuição para debates, simulações e apresentações orais;
- utilização consistente da língua inglesa em contexto de sala de aula;
- atitude colaborativa na interação com colegas e docente;
- preparação prévia das tarefas ou leituras solicitadas.

Não existe nota mínima em nenhum momento de avaliação.

Nota: Só se consideram trabalhadores-estudantes os alunos que tenham a sua situação devidamente comprovada e o estatuto reconhecido e atribuído pelo ISCAL. Estes devem informar o docente da sua condição logo no início do semestre.

2: Exame final

O exame final compreende uma prova escrita (realizada na época de exames e correspondente a 50% da nota final da prova) e uma prova oral (realizada na época de exames e correspondente a 50% da nota final da prova) totalizando 100% da nota final. Para ser admitido à prova oral, o aluno deve ter um mínimo de 8 na prova escrita. O júri da prova oral é constituído por um mínimo de 2 professores.

Nota: No 1.º período de exames (Exame de Época Normal) e nos períodos restantes (Exame de Recurso, Exame de Trabalho-Estudante e Exame de Conclusão de Curso), os alunos que tenham optado pela Avaliação Contínua, mas que não tenham obtido uma nota mínima nessa altura, podem ser dispensados da prova oral, desde que tenham obtido uma nota mínima na prova escrita (10 ou mais) e que o docente tenha conhecimento suficiente da sua fluência na língua.

8.2 Evaluation

Students may choose between Continuous Assessment and a Final Exam. Students who successfully complete the continuous assessment will not have to sit the final exam. Those who fail to complete one or more elements of the continuous assessment or fail to get the final mark of 10 are required to take the final exam.

Assessment:

1: Continuous assessment

Continuous assessment comprises student participation in the classroom, written tests in the classroom and during the course period, and a group project with an oral presentation. The weightings are as follows:

- 1st test: 25%;
- 2nd test: 40%;
- group work and oral presentation using visual and multimedia resources (e.g. PowerPoint, Prezi, video, etc.): 25%;
- class participation* with a minimum attendance of 60% of the classes taught: 10%.

*Class participation includes, but is not limited to, the following criteria:

- attendance and punctuality;
- involvement in proposed activities (individual, pair and group exercises);
- contribution to debates, simulations and oral presentations;
- consistent use of English in the classroom context;
- collaborative attitude in interacting with classmates and lecturers;
- prior preparation of assigned tasks or readings.

There is no minimum grade at any point in the assessment.

Note: Only students who have their status duly proven and recognised and assigned by ISCAL are considered working students. They must inform the lecturer of their status at the beginning of the semester.

2: Final exam

The final exam consists of a written test (held during the exam period and corresponding to 50% of the final mark) and an oral test (held during the exam period and corresponding to 50% of the final mark), totalling 100% of the final mark. To be admitted to the oral test, students must have a minimum grade of 8 in the written test. The oral exam panel consists of a minimum of two lecturers.

Note: In the 1st period of exams (Exame de Época Normal) and remaining periods (Exame de Recurso, Exame de Trabalho-Estudante and Exame de Conclusão de Curso), students who had chosen Continuous Assessment but did not achieve a passing mark at that time may be exempted from the oral exam, provided they have a passing mark in the written exam (10 or more) and the lecturer has sufficient knowledge of their fluency in the language.

9. Demonstração da coerência das metodologias

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

A UC Inglês Aplicado às Finanças pretende dotar os alunos das competências necessárias para ter sucesso no universo financeiro, especialmente no contexto internacional. Os objetivos de aprendizagem estão alinhados com as metodologias de ensino e os métodos de avaliação utilizados, assegurando uma experiência de aprendizagem coerente e integrada.

O O1, que incide sobre o reconhecimento e compreensão de conceitos básicos na área das finanças, é apoiado pela abordagem comunicativa que caracteriza a metodologia de ensino. Ao integrar temas como finanças pessoais e empresariais, os alunos são confrontados com terminologias essenciais que são discutidas em ambiente colaborativo, utilizando materiais autênticos didatizados. Esta prática facilita a assimilação de conceitos financeiros fundamentais e promove a sua aplicação em contextos reais.

No que diz respeito ao O2, que visa desenvolver competências de comunicação oral e escrita em inglês, a metodologia aproveita a interação entre os alunos. Acentua-se a importância da oralidade e da compreensão auditiva através de atividades práticas que exigem uma comunicação fluente e eficaz. As discussões em grupo, os debates e as apresentações permitem que os alunos pratiquem inglês em situações que simulem ambientes profissionais, assegurando que se sentem à vontade para interagir em contextos multiculturais.

O O3, que envolve a emissão de opiniões fundamentadas, é alcançado através da combinação de debates e da realização de exercícios práticos que estimulam a articulação clara de raciocínios. A metodologia de ensino privilegia a aprendizagem ativa, o que motiva os alunos a defender suas posições sobre temas financeiros contemporâneos, adaptando o seu discurso à realidade global do setor. Esta interação contínua também é refletida nos métodos de avaliação, que incluem não apenas testes escritos, mas também apresentações orais, permitindo avaliar a capacidade de argumentação e clareza na comunicação.

A análise de documentos e dados financeiros, como proposto no O4, é integrada nas aulas através de exercícios práticos relacionados a balanços, demonstrações de resultados e análises de tendências. A utilização de gráficos e tabelas em tarefas práticas proporciona aos alunos a oportunidade de se familiarizarem com a terminologia específica do setor, enquanto a metodologia direta e audiolingual reforça a compreensão auditiva necessária para a interpretação de dados financeiros.

Por último, o O5, que diz respeito à colaboração em projetos e apresentações, é uma parte fundamental da estrutura curricular. As atividades em grupo promovem um ambiente de trabalho colaborativo, essencial para o desenvolvimento de competências interpessoais em contextos multiculturais. Além disso, a utilização de plataformas como o Moodle e métodos inovadores de gamificação, como Kahoot e Mentimeter, tornam o processo de aprendizagem mais dinâmico e incentivam o envolvimento ativo dos alunos na construção coletiva do conhecimento.

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

English Applied to Finance aims to provide students with the necessary skills to succeed in the financial world, especially in the international context. The learning objectives are aligned with the teaching methodologies and assessment methods used, ensuring a coherent and integrated learning experience.

O1, which focuses on recognizing and understanding basic concepts in the area of finance, is supported by the communicative approach that characterizes the teaching methodology. By integrating topics such as personal and business finance, students are confronted with essential terminology that is discussed in a collaborative environment, using authentic teaching materials. This practice facilitates the assimilation of fundamental financial concepts and promotes their application in real contexts.

With regard to O2, which aims to develop oral and written communication skills in English, the methodology takes advantage of interaction between students. The importance of speaking and listening is emphasized through practical activities that require fluent and effective communication. Group discussions, debates and presentations allow students to practice English in situations that simulate professional environments, ensuring that they feel comfortable interacting in multicultural contexts.

O3, which involves giving reasoned opinions, is achieved through a combination of debates and practical exercises that encourage clear articulation of reasoning. The teaching methodology favors active learning, which motivates students to defend their positions on contemporary financial issues, adapting their discourse to the global reality of the sector. This continuous interaction is also reflected in the assessment methods, which include not only written tests but also oral presentations, making it possible to evaluate the capacity for argumentation and clarity in communication.

The analysis of financial documents and data, as proposed in O4, is integrated into lessons through practical exercises related to balance sheets, income statements and trend analysis. The use of graphs and tables in practical tasks gives students the opportunity to familiarize themselves with sector-specific terminology, while the direct, audio-lingual methodology reinforces the listening comprehension needed to interpret financial data.

Finally, O5, which concerns collaboration on projects and presentations, is a fundamental part of the curriculum structure. Group activities promote a collaborative working environment, which is essential for developing interpersonal skills in multicultural contexts. In addition, the use of platforms such as Moodle and innovative gamification methods such as Kahoot and Mentimeter make the learning process more dynamic and encourage the active involvement of students in the collective construction of knowledge.

10. Bibliografia de consulta/existência obrigatória

Sebenta policopiada - English Applied to Finance (Curso de Finanças Empresariais), 2025-2026

Fanha Martins, H.; (2017). Alternatives to Common Words. A Selection of 75 Terms with Business English Examples from the British National Corpus. Repositório do Instituto Politécnico de Lisboa. <http://hdl.handle.net/10400.21/7111>

Fanha Martins, H. (2017). Selected Collocations in English: Contributions to Business English Fluency (2017). Repositório do Instituto Politécnico de Lisboa. <http://hdl.handle.net/10400.21/7174>

Fanha Martins, H.; Carvalho-Oliveira, J. M. (2017). The Economy Principle: 17 characteristics that make the English language economical in comparison to Portuguese: a pedagogical perspective. Repositório do Instituto Politécnico de Lisboa. <http://hdl.handle.net/10400.21/7175>

Fanha Martins, H. (2016). Corporate Emails in English: brief Contexts and Language. Repositório do Instituto Politécnico de Lisboa. <http://hdl.handle.net/10400.21/7214>

11. Observações

11.1. Observações

Set of notes - English Applied to Finance (Curso de Finanças Empresariais), 2025-2026

Fanha Martins, H.; (2017). Alternatives to Common Words. A Selection of 75 Terms with Business English Examples from the British National Corpus. Repositório do Instituto Politécnico de Lisboa. <http://hdl.handle.net/10400.21/7111>

Fanha Martins, H. (2017). Selected Collocations in English: Contributions to Business English Fluency (2017). Repositório do Instituto Politécnico de Lisboa. <http://hdl.handle.net/10400.21/7174>

Fanha Martins, H.; Carvalho-Oliveira, J. M. (2017). The Economy Principle: 17 characteristics that make the English language economical in comparison to Portuguese: a pedagogical perspective. Repositório do Instituto Politécnico de Lisboa. <http://hdl.handle.net/10400.21/7175>

Fanha Martins, H. (2016). Corporate Emails in English: brief Contexts and Language. Repositório do Instituto Politécnico de Lisboa. <http://hdl.handle.net/10400.21/7214>

11.2. *Observations*
