

1. Caracterização da Unidade Curricular

1.1. Designação da Unidade Curricular

1.1.1. Designação

Instituições Financeiras

Curso(s):

Finanças Empresarias (P.L.)

Finanças Empresariais

1.1.2. *Designation*

Financial Institutions

Course(s):

Degree in Corporate Finance

1.2. Sigla da área científica em que se insere

1.2.1. Sigla da área científica

FN

1.2.2. *Scientific area's acronym*

FN

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)

JOSÉ NUNO TEIXEIRA DE ABREU DE ALBUQUERQUE SACADURA

Sem carga letiva

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

JOSÉ NUNO TEIXEIRA DE ABREU DE ALBUQUERQUE SACADURA

No lecturing load

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)

O1-Compreender a função dos intermediários financeiros na economia e no sistema financeiro. O2-Conhecer e distinguir as tipologias de instituições financeiras e o seu papel no sistema financeiro. O3-Compreender e identificar os principais produtos e serviços das instituições financeiras. O4-Saber identificar e caracterizar as demonstrações financeiras dos bancos e conhecer as suas especificidades face a instituições não financeiras. O5-Compreender as fontes de risco de um banco (risco de taxa de juro, risco de mercado, risco de crédito, risco de liquidez, risco operacional). O6-Identificar e caracterizar as companhias de seguros e fundos de pensões enquanto instituições financeiras.

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

O1-Understand the role of financial intermediaries in the economy and in the financial system. O2-Understand and differentiate the types of financial institutions and their role in the financial system. O3-Understand and identify the main products and services of financial institutions. O4-Identify and characterize the financial statements of banks and recognize their specificities vis-a-vis non-financial institutions. O5-Understand sources of risk to banks (interest rate risk, market risk, credit risk, liquidity risk, operational risk). O6-Identify and characterize insurance companies and pension funds as financial institutions.

5. Conteúdos programáticos

5.1. Conteúdos

CP1-Introdução às Instituições Financeiras CP2-Instituições Financeiras- Tipologia, características, produtos e serviços CP3-Estrutura de Balanço dos bancos CP4-Aspectos regulamentares e de compliance CP5-Indústria seguradora e fundos de pensões

5.2. *Syllabus*

CP1-Introduction to Financial Institutions CP2-Financial Institutions- Typology, characteristics, products and services. CP3-Bank Balance Sheet Structure CP4-Regulatory and compliance aspects CP5-Insurance industry and pension funds

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: O1 - CP1 O2 - CP2 O3 - CP2 O4 - CP3 O5 - CP4 O6 - CP5

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

The syllabus coherence with the learning outcomes (LO) derive from from the following interconnection: O1 - CP1 O2 - CP2 O3 - CP2 O4 - CP3 O5 - CP4 O6 - CP5

7. Metodologias de ensino

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

Nesta unidade curricular serão adotadas metodologias de ensino que combinam componentes teórico-práticos e tutoria, com o objetivo de proporcionar uma aprendizagem focada na aplicação dos conhecimentos. Metodologias de Ensino: - Aulas Teórico-Práticas: Nessas sessões, são apresentados os conceitos teóricos e os alunos têm a oportunidade de aprender por meio de uma abordagem prática, resolvendo exercícios e estudando exemplos aplicados. Este formato permite que os alunos compreendam os conteúdos teóricos enquanto trabalham em problemas concretos, facilitando a aprendizagem integrada e prática. - Tutoria: Períodos de apoio aos alunos fora do período letivo para fornecer suporte adicional e orientação aos alunos. Durante essas sessões, os alunos poderão esclarecer dúvidas, aprofundar conceitos e receber feedback personalizado sobre suas atividades, promovendo uma aprendizagem mais direcionada e eficaz. Métodos de Ensino: - Métodos Ativos: Serão utilizados métodos que incentivam a aprendizagem ativa, onde os alunos são desafiados a resolver exercícios práticos e casos de estudo, tanto de forma individual quanto em grupo. Essa abordagem ativa ajuda a consolidar o conhecimento adquirido e a desenvolver competências analíticas e de resolução de problemas. - Métodos Participativos: Para estimular a colaboração e o aprendizagem conjunta, serão utilizados métodos participativos que envolvem a resolução de casos práticos em grupo, promovendo a troca de conhecimentos e a construção coletiva de soluções. Recursos: - Ferramentas informáticas: recurso ao Office ou equivalente. - 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 this course, teaching methodologies will combine theoretical-practical components and tutoring, aiming to provide learning focused on the application of knowledge. Teaching Methodologies: - Theoretical-Practical Classes: In these sessions, theoretical concepts are presented, and students have the opportunity to learn through a practical approach by solving exercises and studying applied examples. This format allows students to understand theoretical content while working on concrete problems, facilitating integrated and hands-on learning. - Tutoring: Support periods outside of regular class hours to provide additional guidance and assistance to students. During these sessions, students can clarify doubts, deepen their understanding of concepts, and receive personalized feedback on their activities, promoting more focused and effective learning. Teaching Methods: - Active Methods: Methods that encourage active learning will be used, where students are challenged to solve practical exercises and case studies, both individually and in groups. This active approach helps consolidate acquired knowledge and develop analytical and problem-solving skills. - Participatory Methods: To stimulate collaboration and joint learning, participatory methods will be used, involving group case-solving, promoting the exchange of knowledge and collective solution-building. Resources: - Softwares: Office or equivalent. - Moodle: The Moodle platform will be used as a central resource to support learning, enabling the distribution of study materials, the completion of assessments, and communication between students and teachers. Moodle will also facilitate the organization and monitoring of activities, providing a virtual environment to complement face-to-face classes.

8. Avaliação

8.1 Avaliação

A estratégia de avaliação contínua para esta unidade curricular será composta por dois testes individuais, presenciais, focados na compreensão teórica e na resolução de exercícios que avaliam a compreensão e a aplicação dos conceitos teóricos abordados nas aulas. Esses testes permitirão medir o desempenho individual de cada aluno, identificando o nível de domínio dos conteúdos programáticos e a sua capacidade de resolver problemas de forma independente. Avaliação contínua: - 2 testes de avaliação presenciais com ponderação, cada um, de 50% e nota mínima de 7 valores. Obterão aprovação na UC, com dispensa total de exame, os alunos com média simples dos 2 testes igual ou superior a 10 valores. Avaliação por exame: 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

The continuous assessment strategy for this course will consist of two individual in-class tests, allowing to assess the understanding and application of the theoretical concepts covered in the classes. These tests will measure the individual performance of each student, identifying their level of mastery of the course content and their ability to solve problems independently. Continuous Assessment: - 2 in-class assessment tests, weighted 50% each, with a minimum grade of 7 points. Students who achieve an average of 10 points or higher across the 2 test will pass the course and will be excused from the final exam. Examination Assessment: Students who do not pass the continuous assessment can take the final exam (Época Normal ou Recurso) 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 coerência das metodologias de ensino com os objetivos da unidade curricular (O) decorre da seguinte interligação: - Aulas Teórico-Práticas: O1, O2, O3, O4, O5 e O6; - Tutoriais - O1, O2, O3, O4, O5 e O6; - Métodos Ativos: O1, O2, O3, O4, O5 e O6; - Métodos Participativos: O1, O2, O3, O4, O5 e O6.

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

The coherence of the teaching methodologies with the course objectives (O) arises from the following interconnection: - Theoretical-Practical Classes: O1, O2, O3, O4, O5 e O6; - Tutorials: O1, O2, O3, O4, O5 e O6; - Active Methods: O1, O2, O3, O4, O5 e O6; - Participatory Methods: O1, O2, O3, O4, O5 e O6.

10. Bibliografia de consulta/existência obrigatória

Brealey, R., Myers, S., Allen, F., (2020), Principles of Corporate Finance, 13 edition, McGraw-Hill. Pires, C. (2013), Mercados e Investimentos Financeiros, 3ª edição, Escolar Editora. Saunders, A., Cornett, M., Erhemjamts, O. (2024), Financial institutions management: A risk management approach, McGraw-Hill. Mishkin, F., (2021), The Economics Of Money, Banking And Financial Markets, Pearson. Mishkin, F., Eakins, S., (2018), Financial Markets & Institutions, Pearson. Caiado, A. & Caiado, J. (2018). Gestão de Instituições Financeiras, Edições Sílabo

11. Observações

11.1. Observações

11.2. *Observations*
