

## 1. Caracterização da Unidade Curricular

### 1.1. Designação da Unidade Curricular

#### 1.1.1. Designação

---

Contabilidade Bancária e Seguradora

Curso(s):

Mestrado em Gestão das Instituições Financeiras

#### 1.1.2. *Designation*

---

Bank and Insurance Accounting

Course(s):

Master Degree in Financial Institutions Management

### 1.2. Sigla da área científica em que se insere

#### 1.2.1. Sigla da área científica

---

CA

#### 1.2.2. *Scientific area's acronym*

---

CA

### 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:	0030:00	(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:	0030:00		

**1.5.2. Contact hours**

---

(T) Theoretical:	0000:00	(TC) Field Work:	0000:00
(TP) Theoretical-practical:	0030:00	(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:	0030:00		

**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)**

**CLARA MARGARIDA SIMÕES GARISO**

TPMGIF21 (3 horas semanais; 45 horas semestrais)

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

**CLARA MARGARIDA SIMÕES GARISO**

TPMGIF21 (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)

---

1. Conhecer o quadro geral em que operam as empresas de setor financeiro e segurador e os principais aspetos que sustentam este negócio,
2. Deter uma visão integrada da especificidade do negócio destas instituições, conhecer e a classificação de contratos (supervisão prudencial, supervisão comportamental, Regime Geral das Instituições de Crédito e das Sociedades Financeiras (RGICSF)) e implicações a nível dos principais processos contabilísticos,
3. Conhecer o plano de contas proposto para o setor financeiro, de base IAS/IFRS. Conhecer a IFRS 9 e a IFRS 17.
4. Reconhecer e interpretar os diferentes elementos contabilísticos das Demonstrações Financeiras,
5. Elaborar a análise económico-financeira, tomando como referência as demonstrações financeiras de entidades de referência a operar no mercado .
6. Relato não financeiro

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

---

1. Understand the general framework within which financial and insurance companies operate and the main aspects that underpin this business.
2. Have an integrated view of the specific business practices of these institutions, understand the classification of contracts (prudential supervision, behavioral supervision, General Regime for Credit Institutions and Financial Companies (RGICSF)) and their implications for key accounting processes.
3. Understand the proposed chart of accounts for the financial sector, based on IAS/IFRS. Understand IFRS 9 and IFRS 17.
4. Recognize and interpret the different accounting elements of Financial Statements.
5. Prepare economic and financial analyses, taking as a reference the financial statements of leading entities operating in the market.
6. Non-financial reporting

## 5. Conteúdos programáticos

### 5.1. Conteúdos

---

1. Introdução à atividade bancária;
2. Objetivos das instituições financeiras;
3. O funcionamento das instituições financeiras e dos mercados financeiros, supervisão;
4. Escrituração das principais operações das instituições financeiras:
  - a. Depósitos, crédito, operações com títulos, juros, operações em moeda estrangeira,
  - b. Imparidades, provisões,
  - c. Contas extrapatrimoniais,
5. IFRS 9
6. Apuramento dos resultados, demonstrações financeiras, relato financeiro e não financeiro;
7. Indicadores de Gestão na atividade bancária e análise das especificidades desta indústria
8. A atividade seguradora;
  - a. Conceitos fundamentais,
  - b. A indústria seguradora,
  - c. Prémio de Seguro (processo de emissão e reconhecimento do prémio, encargos fiscais e parafiscais)
9. A normalização contabilística da atividade seguradora e sua contextualização;
  - a. A IFRS 17
10. Contabilização das operações correntes;
  - a. Seguro direto, Co-seguro, Resseguro
11. As provisões técnicas e não técnicas ou contabilísticas
12. Os investimentos
13. As operações não correntes;
14. Apuramento dos resultados, demonstrações financeiras, relato financeiro e não financeiro;
15. Indicadores de Gestão na atividade Seguradora e análise das especificidades desta indústria.
16. Relato não financeiro

## 5.2. Syllabus

---

1. Introduction to banking activity;
2. Objectives of financial institutions;
3. The functioning of financial institutions and financial markets, supervision;
4. Accounting recognition of the main operations of financial institutions:
  - a. Deposits, credit, securities operations, interest, foreign currency operations,
  - b. Impairments, provisions,
  - c. Off-balance sheet accounts,
5. IFRS 9
6. Calculation of results, financial statements, financial and non-financial reporting;
7. Management indicators in banking activities and analysis of the specificities of this industry
  1. The insurance activity;
    - a. The Fundamental concepts,
    - b. The insurance industry,
    - c. Insurance Premium (premium issuance and recognition process, tax and parafiscal charges
  2. Accounting normalization in the insurance activity and its contextualization;
    - a. IFRS 17
  3. Current operations;
    - a. The. Direct insurance, Co-insurance, Reinsurance.
  4. Technical and non-technical or accounting provisions Investments Non-current operations;
  5. Investments;
  6. Non-current operations;
  7. Calculation of results, financial statements, financial and non-financial reporting;
  8. Management indicators in Insurance activities and analysis of the specificities of this industry

## 6. Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos

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

---

O primeiro ponto dos objetivos deverá ser atingido com os pontos 1, 2, 8 e 9 dos conteúdos programáticos.

O segundo ponto dos objetivos deverá ser atingido com o ponto 3 dos conteúdos programáticos.

O terceiro e quarto pontos dos objetivos deverão ser atingido com os pontos 4 e 5, 9,10,11,12 e 13 dos conteúdos programáticos.

Os últimos 2 pontos dos conteúdos serão fundamentais para atingir os objetivos 5 e 6.

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

---

The first point of the objectives must be achieved with points 1, 2, 8 and 9 of the syllabus  
The second point of the objectives must be achieved with point 3 of the programmatic content:  
The third and fourth points of the objectives must be achieved with points 4 and 5, 9,10,11,  
The last 2 points of the content will be fundamental to achieving objectives 5 and 6.

## 7. Metodologias de ensino

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

---

A UC inclui aulas teórico-práticas, seguindo uma metodologia expositiva-interativa na apresentação dos temas propostos, e na realização de exercícios /casos práticos ilustrativos da realidade do setor bem como na proposta de trabalhos de pesquisa e investigação que promovam a compreensão e o desenvolvimento da aprendizagem, no que respeita aos temas propostos.

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

---

The UC includes theoretical-practical classes, following an expository-interactive methodology in presenting the proposed themes, and carrying out exercises/practical cases that illustrate the reality of the sector, as well as proposing research and investigation work that promotes understanding. and the development of learning, regarding the proposed themes.

## 8. Avaliação

### 8.1 Avaliação

---

A avaliação contínua terá duas componentes:

1. Teste escrito, sobre todos os conteúdos ministrados na UC, com ponderação de 60%;
2. Trabalho escrito a realizar e apresentar durante o semestre, com ponderação de 40%.

Os alunos que não obtenham aproveitamento no regime de avaliação contínua em, pelo menos uma das partes do programa, serão avaliados através de exame final com uma ponderação de 100%.

## 8.2 Evaluation

---

Continuous assessment will have two components:

1. Written test on all contents taught at UC, with a weight of 60%; 2°
2. Written work to be done and presented during the semester, with 40% weighting.

Students who fail the continuous assessment scheme in at least one part of the program will be assessed through the final exam with weighting of 100%

## 9. Demonstração da coerência das metodologias

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

---

Exposição dos conceitos e princípios fundamentais do sistema financeiro. Aprendizagem ativa, e por meio de aulas teórico-práticas, onde se promove aplicação dos temas expostos. Os conhecimentos adquiridos são aplicados em exercícios cujo objetivo será aplicar em situações concretas, as normas e os conceitos apreendidos

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

---

Exposition of the fundamental concepts and principles of the financial system. Active learning, and through theoretical-practical classes, where the application of the exposed themes is promoted. The knowledge acquired is applied in exercises whose objective will be to correctly apply the exposed standards

**10. Bibliografia de consulta/existência obrigatória**

---

CALMEIRO, Ana, (2021) Pluralidade de Seguros, Almedina, Coimbra.

CRUZ, Manuel Mendes (2006). Fundamentos do Processo de Decisão Estratégica na Indústria Seguradora. Colibri e IPL, Lisboa.

GOMES MOTA, A.S. e CORREIA TOMÉ, J.H. (2001). Mercado de Títulos, Uma Abordagem Integrada. Texto Editora; Lisboa.

CALADO, Aníbal Campos; Gestão das Instituições Financeiras, Edições Sílabo

LEVINSON, M.; Guia dos Mercados Financeiros, Porque existem e como funcionam,

Clube do Autor

BORGES, António, RODRIGUES, Azevedo e RODRIGUES, Rogério, (2021) ELEMENTOS DE CONTABILIDADE GERAL, 27ª Edição, Áreas Editora, Lisboa.

CAIADO, Aníbal, CAMPOS, (2015) BANCOS, NORMATIVOS, CONTABILIDADE E GESTÃO, 1ª Edição, Edições Silabo, Lda

Wiley (2023) Interpretation and Application of IFRS Standards

[PKF International Ltd](#)

ISBN: 978-1-394-18630-3

AVISOS E INSTRUÇÕES DO BP (site: [www.bportugal.pt](http://www.bportugal.pt));

Legislação disponível no sítio do Banco de Portugal Instruções do Banco de Portugal

Casos práticos desenvolvidos pelo corpo docente da UC.

Leituras recomendadas pelos docentes da UC e outras publicações legislativas e artigos científicos relacionadas com os tópicos previstos no programa desta UC.

## 11. Observações

### 11.1. Observações

---

Nesta UC serão abordados alguns Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS):

- ODS 4: Educação e Qualidade
- ODS 5: Igualdade de Género
- ODS 12: Produção e Consumo Sustentáveis
- ODS 13: Ação Climática

Nesta UC será feita a ligação com o relato de sustentabilidade (Relato não financeiro)

### 11.2. *Observations*

---

This course will cover several Sustainable Development Goals (SDGs):

- ? SDG 4: Quality Education
- ? SDG 5: Gender Equality
- ? SDG 12: Sustainable Consumption and Production
- ? SDG 13: Climate Action

This course will connect to sustainability reporting (non-financial reporting).