

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

---

Cálculo Financeiro

Curso(s):

Solicitadoria (P.L.)

Solicitadoria

**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)**

---

**IRYNA BEROVA ALVES**

TPSLD31A (3 horas semanais; 45 horas semestrais), TPSLD31B (3 horas semanais; 45 horas semestrais)

**MARIA CARLOS DA PAIXÃO SEQUEIRA MOURATO ANNES**

Sem carga letiva

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

---

**IRYNA BEROVA ALVES**

TPSLD31A (3 week hours; 45 semester hours), TPSLD31B (3 week hours; 45 semester hours)

**MARIA CARLOS DA PAIXÃO SEQUEIRA MOURATO ANNES**

No lecturing load

**3. Outros docentes e respetivas cargas letivas na Unidade Curricular****3.1. Outros docentes e respetivas carga letivas**

---

**JOÃO PAULO MARTINS DOS SANTOS**

TPSLN31A (3 horas semanais; 45 horas semestrais), TPSLN31B (3 horas semanais; 45 horas semestrais), TPSLN32A (3 horas semanais; 45 horas semestrais), TPSLN32B (3 horas semanais; 45 horas semestrais)

**MÁRIO NUNO NEVES DA SILVA MATA**

TPSLD32A (3 horas semanais; 45 horas semestrais), TPSLD32B (3 horas semanais; 45 horas semestrais)

**3.2. Other academic staff and lecturing load**

---

**JOÃO PAULO MARTINS DOS SANTOS**

TPSLN31A (3 week hours; 45 semester hours), TPSLN31B (3 week hours; 45 semester hours), TPSLN32A (3 week hours; 45 semester hours), TPSLN32B (3 week hours; 45 semester hours)

**MÁRIO NUNO NEVES DA SILVA MATA**

TPSLD32A (3 week hours; 45 semester hours), TPSLD32B (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;

Percecionar uma visão integrada do Mercado Financeiro e respetiva segmentação;

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 an integrated vision of the financial market and its segmentation;

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

### 5. Conteúdos programáticos

#### 5.1. Conteúdos

---

1. Conceitos básicos fundamentais
2. Capitalização no Regime de Juro Simples
3. Capitalização no Regime de Juro Composto
4. Rendas
5. Empréstimos
6. Mercados Financeiros

#### 5.2. *Syllabus*

---

1. Fundamental Concepts
2. Capitalization in the Simple Interest Regime
3. Capitalization in the Compound Interest Regime
4. Laces
5. Loans
6. Financial Markets

### 6. Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos com os objetivos da Unidade Curricular

#### 6.1. Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos

---

Os alunos devem:

- Relacionar os principais elementos das operações financeiras: capital, tempo e taxa de juro;
- Descrever e calcular diversas formas de utilização das taxas de juro;
- Aplicar os modelos de atualização e capitalização financeira: regime de juro simples e regime de juro composto;
- Aplicar os conceitos de capitalização e atualização à construção dos diversos modelos de rendas e empréstimos de curto, médio e longo prazo;
- Entender o funcionamento e a importância dos mercados de capitais.

## 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;
- Understand the functioning and importance of capital markets.

## 7. Metodologias de ensino (avaliação incluída)

### 7.1. Metodologias de ensino (avaliação incluída)

---

Em avaliação contínua :

- 1 mini teste escrito: 10%\*
- 1 teste intermédio escrito: 35% - nota mínima 7 valores
- 1 mini teste escrito: 10%\*
- 1 teste intermédio escrito: 45% - nota mínima 7 valores

Nota: para beneficiar da componente de avaliação contínua, o aluno necessita de presença obrigatória em 70% das aulas calendarizadas.

\*inclui 10% participação

Os trabalhadores-estudantes não reprovam por faltas, para efeitos de participação em aula, nos termos legais, podendo ter avaliação negativapor ausência de participação relevante, devendo obter, pelo menos, 10 valores nesta componente.

Em exame final , destinado aos alunos que não tenham obtido aprovação em avaliação contínua ou pretendam fazer melhoria de nota, a aprovação pressupõe uma classificação igual ou superior a 10 valores. Esta prova é escrita, incide sobre a generalidade do programa e tem uma ponderação de 100%.

A matéria da UC está implicada nas UC de PSAS I e II, podendo aí ser questionada.

### 7.2. *Teaching methodologies (including evaluation)*

---

In continuous evaluation:

1 written mini test: 10%\*

1 written intermediate test: 35% - minimum mark 7 values

1 written mini test: 10%\*

1 written intermediate test: 45% - minimum mark 7 values

Note: To benefit from the continuous assessment component, the student needs to attend at least 70% of the scheduled classes.

\*includes 10% participation

Student workers do not fail for absences, for the purpose of participation in class, in legal terms, and may have negative evaluation due to absence in relevant participation, and must obtain at least 10 values in this component.

In the final exam, intended for students who have not obtained approval in continuous evaluation or intend to make grade improvement, approval requires a rating of 10 or more. This proof is written, focuses on the generality of the program and has a weighting of 100%.

The subject of the UC is involved in the UC of PSAS I and II, and can be questioned there.

## 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**

---

- Barroso, Maria; Crespo, Nuno; Couto, Eduardo. Cálculo e Instrumentos. Financeiros - Da prática para a teoria, 2ª Ed. Escolar Editora. (2009).
- Caiado, Aníbal Campos; Caiado, Jorge. Gestão das Instituições Financeiras. Edições Silabo. (2008).
- Caldeira, J. e Martinho, C. Cálculo Financeiro - Aplicado às Ciências Empresariais. Exercícios Resolvidos Volume 1. (2019).
- *Introdução aos Mercados Financeiros*. Instituto Superior de Gestão Bancária (ISGB). (2010).
- Lapponi, J. C. Matemática Financeira. Elsevier Editora. (2006).
- Mateus, J. M. A. Exercícios Práticos de Cálculo Financeiro. Edições Silabo 3.ª Ed. (2002)
- Matias, Rogério. Cálculo Financeiro - Casos Reais Resolvidos e Explicados. Escolar Editora. (2008).
- Matias, Rogério. Cálculo Financeiro - Teoria e prática. Escolar Editora. (2009). Mateus, J. M. A. Cálculo Financeiro. Edições Silabo 5.ª Ed. (2006).
- Pires, Cesaltina. Mercados e Investimentos Financeiros. Escolar Editora. (2006).
- Rodrigues, José Azevedo; Nicolau, Isabel. Elementos de Cálculo Financeiro. 9.ª Ed., Áreas Editora. (2010).