

Caraterização da Unidade Curricular / Characterisation of the Curricular Unit

Designação da Unidade Curricular / Curricular Unit:	[318240] Cálculo Financeiro [318240] Financial Calculus		
Plano / Plan:	Licenciatura em Contabilidade		
Curso / Course:	Licenciatura em Contabilidade Accounting		
Grau / Diploma:	Licenciado		
Departamento / Department:	Departamento de Gestão		
Unidade Orgânica / Organic Unit:	Escola Superior de Tecnologia e Gestão de Viseu		
Área Científica / Scientific Area:	Finanças		
Ano Curricular / Curricular Year:	1		
Período / Term:	S2		
ECTS:	6		
Horas de Trabalho / Work Hours:	0159:00		
Horas de Contacto/Contact Hours:			
(T) Teóricas/Theoretical:	0000:00	(TC) Trabalho de Campo/Fieldwork:	0000:00
(TP) Teórico-Práticas/Theoretical-Practical:	0058:30	(OT) Orientação Tutorial/Tutorial Orientation:	0023:24
(P) Práticas/Practical:	0000:00	(E) Estágio/Internship:	0000:00
(PL) Práticas Laboratoriais/Practical Labs:	0000:00	(O) Outras/Others:	0000:00
(S) Seminário/Seminar:	0000:00		

Docente Responsável / Responsible Teaching

[3192] Rogerio Paulo Garcia Santos Portas Matias

Docentes que lecionam / Teaching staff

[3192] ROGERIO PAULO GARCIA SANTOS PORTAS MATIAS

[3219] PAULA CRISTINA SARABANDO DOS SANTOS

Objetivos de Aprendizagem

Pretende-se que com a aprovação a esta unidade curricular os alunos tenham compreendido e ficado habilitados a aplicar corretamente os conceitos e técnicas fundamentais inerentes ao Cálculo Financeiro, não apenas numa perspetiva profissional, mas também em questões ligadas à sua vida pessoal: valor temporal do dinheiro, regimes de equivalência, equivalência de capitais em cada um deles, rendas em regime de juro composto, amortização de empréstimos clássicos e noções básicas de avaliação de investimentos. É dada especial atenção à resolução de casos práticos, muitos deles retratando situações concretas de âmbito empresarial e particular (Locação financeira, Crédito à Habitação, etc.). Entende-se que estes temas são importantes por si só, mas também para a boa compreensão de matérias lecionadas em unidades curriculares posteriores. Espera-se que os alunos desenvolvam competências ao nível do raciocínio lógico e da resolução de problemas com base em conceitos, mais do que em fórmulas.

Learning Outcomes of the Curricular Unit

Successful students must have learned and understood the basic concepts and techniques related to time value of money such as simple interest, compound interest, interest rates, equivalence between cash-flows, annuities, loan amortization, putting great focus on real-life examples and study cases. Students are highly motivated to understand concepts rather than memorizing or using formulae with no criteria.

Conteúdos Programáticos (Lim:1000)

- 1. Introdução**
- 2. Regimes de equivalência**
 - 2.1 Regime de juro simples
 - 2.2 Regime de juro composto
- 3. Equivalência de capitais**
 - 3.1 Capitalização e atualização
 - 3.2 Equivalência de capitais em regime de juro simples
 - 3.3 Equivalência de capitais em regime de juro composto

3.4 Fatores de equivalência

3.5 Equações de equivalência

3.6 Fragilidades do desconto comercial simples e robustez do desconto racional composto

4. Rendas em regime de juro composto

4.1 Conceito e caracterização. Conceitos importantes.

4.2 Classificação das rendas

4.3 Rendas temporárias de termos constantes

4.4 Rendas perpétuas de termos constantes

4.5 Sistematização e síntese

5. Amortização de empréstimos clássicos

5.1 Aspectos gerais

5.2 Algumas modalidades de amortização de empréstimos

5.2.1 Sistema Francês (forma-padrão e variantes)

5.2.2 Sistema de Amortizações Constantes (forma-padrão e variantes)

5.2.3 Referência a outras modalidades

6. Noções básicas de avaliação de investimentos

6.1 Tipos de investimentos

6.2. Avaliação de investimentos

Syllabus (Lim:1000)

1. Introduction
2. Simple interest and compound interest. Interest rates.
3. Equivalence between cash-flows
4. Annuities
5. Loan amortization
6. Fundamentals of investment valuation

Metodologias de Ensino (Avaliação incluída; Lim:1000)

Metodologias de ensino

Ênfase na utilização de metodologias de aprendizagem ativa, nomeadamente a sala de aula invertida.

Uso intensivo da plataforma Moodle.

Orientação tutorial pelo docente e por pares (síncronas e assíncronas).

Avaliação

- a) Época normal: avaliação contínua, avaliação por exame final
- b) Época de recurso: avaliação por exame final
- c) Época especial avaliação por exame final

Teaching Methodologies (Including evaluation; Lim:1000)

Teaching methodologies

Emphasis on active learning methodologies, especially flipped classroom.

Intensive use of Moodle.

Tutorial sessions by teachers and or other students who have successfully attended this unit (synchronous and asynchronous).

Evaluation

a) Regular season: continuous assessments, final exam.

b) Recovery season: final exam.

c) Special season: final exam.

Bibliografia de Consulta (Lim:1000)

Principal:

Matias, R. (2018). Cálculo Financeiro. Teoria e Prática (6ª ed.). Lisboa. Escolar Editora. ISBN 978-972-592-539-3.

Matias, R. (2020). Cálculo Financeiro. Exercícios Resolvidos e Explicados (Vol. II). (2ª ed.). Lisboa. Escolar Editora. ISBN 978-972-592-566-9.

Matias, R. & Silva, I. (2008). Cálculo Financeiro. Exercícios Resolvidos e Explicados. Lisboa. Escolar Editora. ISBN 978-972-592-233-0.

Matias, R. (2008). Cálculo Financeiro. Casos Reais Resolvidos e Explicados. Lisboa. Escolar Editora. ISBN 978-972-592-234-7.

Página web: www.calculofinanceiro.com

Bibliography (Lim:1000)

Main:

Matias, R. (2018). Cálculo Financeiro. Teoria e Prática (6ª ed.). Lisboa. Escolar Editora. ISBN 978-972-592-539-3.

Matias, R. (2020). Cálculo Financeiro. Exercícios Resolvidos e Explicados (Vol. II). (2ª ed.). Lisboa. Escolar Editora. ISBN 978-972-592-566-9.

Matias, R. & Silva, I. (2008). Cálculo Financeiro. Exercícios Resolvidos e Explicados. Lisboa. Escolar Editora. ISBN 978-972-592-233-0.

Matias, R. (2008). Cálculo Financeiro. Casos Reais Resolvidos e Explicados. Lisboa. Escolar Editora. ISBN 978-972-592-234-7.

Webpage: www.calculofinanceiro.com

Observações

«Observações»

Observations

«Observations»

Observações complementares