

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 Gestão de Empresas V4		
Curso / Course:	Licenciatura em Gestão de Empresas Business Management		
Grau / Diploma:	Licenciado		
Departamento / Department:	Departamento de Gestão		
Unidade Orgânica / Organic Unit:	Escola Superior de Tecnologia e Gestão de Viseu		
Área Científica / Scientific Area:	Ciências Empresariais		
Ano Curricular / Curricular Year:	2		
Período / Term:	S1		
ECTS:	5		
Horas de Trabalho / Work Hours:	0132:30		
Horas de Contacto/Contact Hours:			
(T) Teóricas/Theoretical:	0019:30	(TC) Trabalho de Campo/Fieldwork:	0000:00
(TP) Teórico-Práticas/Theoretical-Practical:	0039:00	(OT) Orientação Tutorial/Tutorial Orientation:	0000:00
(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

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 (vg, 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

It is expected that students who succeed at this subject have learned and are able to correctly apply fundamental concepts and techniques related to time value of money such as capitalizing and discounting either under simple interest or compound interest, annuities, loan amortization and basics of investments. Emphasis is put in real life situations, both in private and business domains. These subjects are also important for subsequent units of this course. It is expected that students develop skills in logical reasoning and problem solving based on concepts rather than formulae.

Conteudos Programáticos (Lim:1000)

- 1 ∩ Introdução
- 2 ∩ Regimes de equivalência
- 3 ∩ Equivalência de capitais
- 4 ∩ Rendas em regime de juro composto
- 5 ∩ Amortização de empréstimos clássicos
- 6 ∩ Noções básicas de avaliação de investimentos

Syllabus (Lim:1000)

- 1 ∩ Introduction
- 2 ∩ Simple interest and compound interest
- 3 ∩ Equivalence: capitalizing and discounting
- 4 ∩ Annuities
- 5 ∩ Loan amortization
- 6 ∩ Basics of investments

Metodologias de Ensino (Avaliação incluída; Lim:1000)

Procura promover-se, tanto quanto possível, a aprendizagem ativa (active learning), nomeadamente a sala de aula invertida (flipped classroom). Trabalho baseado em grupos, tanto quanto possível.

Uso intensivo da plataforma Moodle (incluindo testes online, tanto de autoavaliação, como de avaliação).

Orientação tutorial, pelo docente e (se possível) por pares, em sessões remotas síncronas, via Colibri/Zoom, e assíncronas.

Correção das provas, com mostra dos testes corrigidos aos alunos.

Avaliação

a) Época normal: duas hipóteses (se o aluno não aprovar em a1, pode fazer a2)

a1) Avaliação ao longo do semestre letivo (8 melhores de 10 testes de curta duração via Moodle (25%) + 1 prova escrita global (50%) + atitude e envolvimento com a unidade curricular ao longo do semestre (25%));

a2) Avaliação em exame final

b) Época de recurso

Avaliação em exame final

c) Época especial

Avaliação em exame final

Teaching Methodologies (Including evaluation; Lim:1000)

Active learning, namely flipped classroom, will be adopted as much as possible. Group work, as well. Intensive use of the e-learning platform (including online tests, both for self evaluation and evaluation). Tutorial lessons, by the teacher and (if possible) by pairs (former students). Remote synchronous, via Colibri/Zoom, and asynchronous sessions.

Tests are solved and shown to students.

Evaluation

a) Normal Season: two ways (if the student fails on a1, he or she can try a2)

a1) Evaluation during the semester (8 best out of 10 short tests on Moodle (25%) + 1 global written test (50%) + individual engagement during the entire semester (25%));

a2) Final exam

b) Second 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. ISBN 978-792-592-539-3.

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

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

COMPLEMENTAR:

Alves, C., Ribeiro, C. et al. (2019). Cálculo Financeiro Aplicado. Coimbra: Almedina. ISBN 978-972-40-7553-2.

Laureano, R. & Santos, L. (2011). Fundamentos do Cálculo Financeiro. (1ª ed.). Lisboa: Sílabo. ISBN 978-972-618-642-7.

Mateus, A. (2006). Cálculo Financeiro. (5ª ed.). Lisboa: Sílabo. ISBN 972-618-198-4.

Mateus, A. (2004). Exercícios Práticos de Cálculo Financeiro. (3ª ed., 4ª reimpressão). Lisboa: Sílabo. ISBN 972-618-274-0.

Rodrigues, A., & Nicolau, I. (2010). Elementos de Cálculo Financeiro. (9ª ed.). Lisboa: Áreas. ISBN 978-989-8058-52-2.

Bibliography (Lim:1000)

MAIN:

Matias, R. (2018). Cálculo Financeiro. Teoria e Prática. (6ª ed.). Lisboa: Escolar. ISBN 978-792-592-539-3.
Matias, R. (2020). Cálculo Financeiro. Exercícios Resolvidos e Explicados (Vol. II). (2ª ed.). Lisboa: Escolar. ISBN 978-972-592-566-9.
Matias, R. (2008). Cálculo Financeiro. Casos Reais Resolvidos e Explicados. Lisboa: Escolar. ISBN 978-972-592-234-7.

OTHER:

Alves, C., Ribeiro C. et al. (2019). Cálculo Financeiro Aplicado. Coimbra: Almedina. ISBN 978-972-40-7553-2.
Laureano, R. & Santos, L. (2011). Fundamentos do Cálculo Financeiro. (1ª ed.). Lisboa: Sílabo. ISBN 978-972-618-642-7.
Mateus, A. (2006). Cálculo Financeiro. (5ª ed.). Lisboa: Sílabo. ISBN 972-618-198-4.
Mateus, A. (2004). Exercícios Práticos de Cálculo Financeiro. (3ª ed., 4ª reimpressão). Lisboa: Sílabo. ISBN 972-618-274-0.
Rodrigues, A., & Nicolau, I. (2010). Elementos de Cálculo Financeiro. (9ª ed.). Lisboa: Áreas. ISBN 978-989-8058-52-2.

Observações

«Observações»

Observations

«Observations»

Observações complementares