
Ano Letivo 2022-23

Unidade Curricular CÁLCULO E INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Cursos ECONOMIA (1.º ciclo)

Unidade Orgânica Faculdade de Economia

Código da Unidade Curricular 14401081

Área Científica GESTÃO

Sigla

Código CNAEF (3 dígitos) 343

**Contributo para os Objetivos de
Desenvolvimento Sustentável - 4;8
ODS (Indicar até 3 objetivos)**

Línguas de Aprendizagem Português - PT

Modalidade de ensino

Presencial (e/ou à distância)

Docente Responsável

Cristina Maria Pereira Viegas de Oliveira

DOCENTE	TIPO DE AULA	TURMAS	TOTAL HORAS DE CONTACTO (*)
Cristina Maria Pereira Viegas de Oliveira	O; OT; PL; T	T1; PL1; OT1; LO1	26T; 26PL; 9OT; 4O

* Para turmas lecionadas conjuntamente, apenas é contabilizada a carga horária de uma delas.

ANO	PERÍODO DE FUNCIONAMENTO*	HORAS DE CONTACTO	HORAS TOTAIS DE TRABALHO	ECTS
1º	S2	26T; 26PL; 9OT; 4O	168	6

* A-Anual;S-Semestral;Q-Quadrimestral;T-Trimestral

Precedências

Sem precedências

Conhecimentos Prévios recomendados

N.A.

Objetivos de aprendizagem (conhecimentos, aptidões e competências)

Após a aprovação na unidade curricular espera-se que o aluno seja capaz de:

1. Compreender os conceitos básicos e a terminologia do cálculo financeiro;
2. Resolver problemas práticos de cálculo financeiro relacionados com as operações comerciais e financeiras mais comuns;
3. Utilizar as funções financeiras do Excel para a resolução de problemas de cálculo financeiro.

Conteúdos programáticos

- I. INTRODUÇÃO: CONCEITOS BÁSICOS
 - II. CAPITALIZAÇÃO E ATUALIZAÇÃO EM REGIME DE JURO SIMPLES E EM REGIME DE JURO COMPOSTO
 - III. TAXAS DE JURO NOMINAIS E EFETIVAS
 - IV. EQUAÇÕES DE EQUIVALÊNCIA DE CAPITAIS
 - V. RENDAS CERTAS TEMPORÁRIAS E PERPÉTUAS
 - VI. PRODUTOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS
 - VII. REEMBOLSO DE EMPRÉSTIMOS CLÁSSICOS E OBRIGACIONISTAS
 - VIII. ANÁLISE FINANCEIRA DE INVESTIMENTOS (VAL e TIR)
-

Metodologias de ensino (avaliação incluída)

A componente letiva da unidade curricular estrutura-se da seguinte forma:

Teóricas (26 horas); Práticas (26 horas); Orientação Tutorial (9 horas); Outras (4 horas)

A avaliação de conhecimentos comporta dois modelos: avaliação contínua para dispensa de exame final e avaliação através de exame final:

1. Avaliação contínua para dispensa de exame final: Dois testes individuais (cada um com a ponderação de 50%), sendo que a nota de cada um dos testes individuais tem que ser no mínimo de 7,5 valores.
2. Avaliação através de exame final: os alunos que reprovarem na avaliação contínua possuem duas épocas de exame (1ª e de recurso), tendo os exames uma ponderação de 100% na nota final.

Em qualquer um dos sistemas de avaliação (contínua ou exames) considera-se que o aluno teve aprovação à disciplina se tiver nota superior ou igual a 9,5 valores.

Bibliografia principal

Bibliografia básica:

- Barroso, M.N., Couto, E. e Crespo, N. (2009) Cálculo e Instrumentos Financeiros: Da Prática para a Teoria (2ª edição), Escolar Editora, Lisboa.
- Matias, F., Martins, A., Monteiro, C. e Correia, T. (2020) Matemática Financeira, Edições Sílabo, Lisboa.
- Matias, Rogério (2018) Cálculo Financeiro Teoria e Prática (6ª edição), Escolar Editora, Lisboa.

Bibliografia complementar:

- Biehler, T. J. (2016) The Mathematics of Money (3ª edição), XanEdu Publishing Inc.
- Rodrigues, J. e Nicolau, I. (2010) Elementos de Cálculo Financeiro (9ª edição), Áreas Editora, Lisboa.

Academic Year 2022-23

Course unit FINANCIAL MATHEMATICS

Courses ECONOMICS (1st Cycle)

Faculty / School THE FACULTY OF ECONOMICS

Main Scientific Area

Acronym

CNAEF code (3 digits) 343

Contribution to Sustainable Development Goals - SGD (Designate up to 3 objectives) 4;8

Language of instruction Portuguese - PT

Teaching/Learning modality Face-to-face in-class teaching (and/or distance learning)

Coordinating teacher Cristina Maria Pereira Viegas de Oliveira

Teaching staff	Type	Classes	Hours (*)
Cristina Maria Pereira Viegas de Oliveira	O; OT; PL; T	T1; PL1; OT1; LO1	26T; 26PL; 9OT; 4O

* For classes taught jointly, it is only accounted the workload of one.

Contact hours	T	TP	PL	TC	S	E	OT	O	Total
	26	0	26	0	0	0	9	4	168

T - Theoretical; TP - Theoretical and practical ; PL - Practical and laboratorial; TC - Field Work; S - Seminar; E - Training; OT - Tutorial; O - Other

Pre-requisites

no pre-requisites

Prior knowledge and skills

N.A.

The students intended learning outcomes (knowledge, skills and competences)

After attending the course, the students are expected to:

1. Understand the basic concepts and terminology of financial mathematics;
2. Solve practical problems of financial mathematics for basic finance and business decisions;
3. Use Excel functions to solve problems of financial mathematics.

Syllabus

- I. INTRODUCTION: BASIC CONCEPTS
 - II. SIMPLE AND COMPOUND INTEREST
 - III. EFFECTIVE AND NOMINAL RATES
 - IV. EQUATIONS OF VALUE
 - V. ORDINARY ANNUITIES AND PERPETUITIES
 - VI. SOME SORT OF COMMERCIAL AND FINANCIAL INSTRUMENTS
 - VII. DEBT RETIREMENTS METHODS
 - VIII. INVESTMENT PROJECT EVALUATION (NPV AND IRR)
-

Teaching methodologies (including evaluation)

Classwork is as follows:

Theoretical (26 hours); Practical (26 hours); Tutorial work (9 hours); Other (4 hours)

The assessment methods used can be delivered into two groups: semester-based assessment and a final exam;

1. Semester-based assessment: Two mid-term tests (each with a weight of 50%). Individual mid-term tests contemplate achieving a minimum score value of 7.5 points.
2. Final Exam: Students that fall in the regular grading system have two additional moments to pass; first and second exams, each worth 100% of the final grade,

In any of the evaluation systems (semester-based assessment or exams), it is considered that a student has course approval if he has a grade equal to or above 9.5 points.

Main Bibliography

Basic Bibliography:

- Barroso, M.N., Couto, E. e Crespo, N. (2009) Cálculo e Instrumentos Financeiros: Da Prática para a Teoria (2ª edição), Escolar Editora, Lisboa.
- Matias, F., Martins, A., Monteiro, C. e Correia, T. (2020) Matemática Financeira, Edições Sílabo, Lisboa.
- Matias, Rogério (2018) Cálculo Financeiro Teoria e Prática (6ª edição), Escolar Editora, Lisboa.

Supplementary Bibliography:

- Biehler, T. J. (2016) The Mathematics of Money (3ª edição), XanEdu Publishing Inc.
- Rodrigues, J. e Nicolau, I. (2010) Elementos de Cálculo Financeiro (9ª edição), Áreas Editora, Lisboa.

