UNIVERSIDADE LUSÍADA DE LISBOA

Programa da Unidade Curricular
CÁLCULO FINANCEIRO

Ano Lectivo 2022/2023

1. Unidade Orgânica

Faculdade de Ciências da Economia e da Empresa (1º Ciclo)

2. Curso

Gestão de Empresa

3. Ciclo de Estudos

1º

4. Unidade Curricular

CÁLCULO FINANCEIRO (24109)

5. Área Científica

6. Ano curricular

1º

7. Tipo de Unidade Curricular / Semestre

2º Semestre

FUNDAÇÃO MINERVA CULTURA - ENSINO E INVESTIGAÇÃO CIENTÍFICA

Rua da Junqueira, 188 a 198 - 1349-001 LISBOA - Telefone 213 611 500 - Fax 213 638 307 - e-mail: info@lis.ulusiada.pt - http://www.lis.ulusiada.pt

8. Tipo de aula e carga horária (tempo de trabalho)

Aulas Teóricas:	
Aulas Práticas:	
Aulas Teórico-práticas:	30,00
Orientação Tutorial:	20,00

9. Créditos

6,00

10. Coordenador da Área Científica

11. Regente

Prof. Doutor MIGUEL ALEXANDRE TEIXEIRA COELHO

12. Assistentes

Dr. LUIS FILIPE COSTA TORRES CAPAZ COELHO

13. Língua de ensino

Português

14. Objectivos Gerais

A unidade curricular foi concebida com o objectivo de proporcionar ao estudante uma formação nos seguintes dominios:

1. Regimes de juros
2. Equivalência de capitais
3. Rendas
4. Reembolsos de Empréstimos
5. Produtos e Instrumentos Financeiros.

15. Objectivos Específicos

1. Familiarizar os alunos com o regime de juros simples e juros compostos.
2. Garantir aos alunos uma compreensão adequada dos principais conceitos associados ao calculo financeiro.
3. Identificar o aluno com os principiais tipos de rendas.
4. Dotar o aluno de instrumentos analíticos para o cálculo de juros e amortização de capital nas diferentes tipologias de empréstimos.
5. Familiarizar os alunos com os principais produtos financeiros disponibilizados pelas Instituições de Crédito.

16. Competências a adquirir

FUNDAÇÃO MINERVA CULTURA - ENSINO E INVESTIGAÇÃO CIENTÍFICA

Rua da Junqueira, 188 a 198 - 1349-001 LISBOA - Telefone 213 611 500 - Fax 213 638 307 - e-mail: info@lis.ulusiada.pt - http://www.lis.ulusiada.pt

1. Capacidade de tomada de decisão e resolução de problemas financeiros.
2. Capacidade para formular hipóteses financeiras, resolução e confrontação dos resultados.
3. Capacidade de critica e auto-crítica relativamente a conteúdos de natureza financeira.
4. Proficiência na comunicação, oral e escrita, no contexto do calculo financeiro.

17. Metodologia de ensino

O método combina a exposição teórica com a resolução de casos práticos e exercícios de simulação, cobrindo o enquadramento, os conceitos e os modelos inerentes a cada uma das matérias a leccionar.

18. Conteúdos Programáticos

FUNDAÇÃO MINERVA CULTURA - ENSINO E INVESTIGAÇÃO CIENTÍFICA

Rua da Junqueira, 188 a 198 - 1349-001 LISBOA - Telefone 213 611 500 - Fax 213 638 307 - e-mail: info@lis.ulusiada.pt - http://www.lis.ulusiada.pt

I. Regime de capitalização

I.1 Introdução.
I.2 Valor capitalizável e valor actual.
I.3 Regime de juros.
I.3.1 Regime de juro simples.
I.3.2 Capitalização em juro simples.
I.3.3 Desconto.
I.4 Regime de juro composto.
I.4.1 Capitalização em juro composto.
I.4.2 Actualização de capitais.
I.5 Relações entre taxas de juro.
I.6 Taxas proporcionais.
I.7 Taxas equivalentes.
I.8 Taxas efectivas e taxas nominais.
I.9 Taxa instantânea de capitalização.

II. Equivalência de capitais

II.1 Introdução.
II.2 Capitais equivalentes e equação do valor.
II.2.1 Regime de juro simples.
II.2.2 Regime de juro composto.
II.3 Capital comum.
II.3.1 Regime de juro simples.
II.3.2 Regime de juro composto.
II.4 Vencimento comum.
II.5 Vencimento médio.
II.6 Taxa interna de capitalização.
II.7 Taxas médias.
II.7.1 Taxas médias com um só capital.
II.7.2 Taxas médias com vários capitais.

III. Rendas

III.1 Introdução.
III.2 Rendas imediatas de termos normais.
III.2.1 Valor actual.
III.2.2 Valor acumulado.
III.3 Rendas de termos antecipados.
III.4 Rendas diferidas.
III.5 Rendas perpétuas.
III.6 Rendas inteiras com termos variáveis.

FUNDAÇÃO MINERVA CULTURA - ENSINO E INVESTIGAÇÃO CIENTÍFICA

Rua da Junqueira, 188 a 198 - 1349-001 LISBOA - Telefone 213 611 500 - Fax 213 638 307 - e-mail: info@lis.ulusiada.pt - http://www.lis.ulusiada.pt

III.6.1 Termos variáveis em geral.
III.6.2 Termos a variar em progressão aritmética
III.6.3 Termos a variar em progressão geométrica.
III.7 Rendas fraccionadas.
III.7.1 Transformação de renda fraccionada em renda inteira.
III.7.2 Cálculo de renda fraccionada.

IV. Reembolso de empréstimos

IV.1 Introdução.
IV.2 Modalidade 1: Capital e juros pagos de uma só vez no final.
IV.3 Modalidade 2: Capital de uma só vez e juros pagos no início.
IV.4 Modalidade 3: Juros pagos ao longo do empréstimo.
IV.5 Modalidade 4: Juros pagos no início e reembolsos ao longo do prazo.
IV.6 Modalidade 5: Juros pagos no início e reembolsos ao longo do prazo.
IV.7 Modalidade 6: Juros e reembolsos pagos ao longo do empréstimo.
IV.7.1 Reembolsos de capitais constantes.
IV.7.2 Prestação (capital e juros) constantes.

V.Produtos e instrumentos financeiros

V.1 Introdução.
V.2 Principais operações passivas e activas no sistema bancário.

19. Métodos de Avaliação

A avaliação contínua assenta no seguinte: 2 testes de avaliação.

20. Recursos Didácticos

Livros adoptados
Power Point
Videos
Internet

21. Palavras Chave

1. Regimes de capitalização
2. Equivalência de capitais
3. Rendas
4. Reembolsos de empréstimos

FUNDAÇÃO MINERVA CULTURA - ENSINO E INVESTIGAÇÃO CIENTÍFICA

Rua da Junqueira, 188 a 198 - 1349-001 LISBOA - Telefone 213 611 500 - Fax 213 638 307 - e-mail: info@lis.ulusiada.pt - http://www.lis.ulusiada.pt

23. Bibliografia Principal

Autor(es):	Coelho, M e Coelho, L		
Titulo:	Calculo Financeiro: Manual Para Entender os Princípios do Calculo Financeiro - Volume I		
Edição:	1ª Edição	Ano:	2016
Local:	Lisboa		
Editora:	Quid Juris		

Autor(es):	Coelho, M e Coelho, L		
Titulo:	Calculo Financeiro: Manual Para Entender os Princípios do Calculo Financeiro - Volume II		
Edição:	1ª Edição	Ano:	2017
Local:	Lisboa		
Editora:	Quid Juris		

Autor(es):	Barroso, M. N., Couto, E., & Crespo, N.		
Titulo:	Cálculo e instrumentos financeiros: Da prática para a teoria		
Edição:	2.ª ed.	Ano:	2009
Local:	Lisboa		
Editora:	Escolar Editora		

24. Bibliografia Complementar

Autor(es):	Coelho, M. e Oliveira, R.		
Titulo:	Mercados: São Mesmo os Grandes Culpados das Crises?		
Edição:	1ª	Ano:	2015
Local:	Lisboa		
Editora:	Bnomics		

Autor(es):	Sherman, H. J., Richardson, L. I., & Yard, G. J.		
Titulo:	Teaching learners who struggle with mathematics: Systematic intervention and remediation		
Edição:		Ano:	2009
Local:	Upper Saddle River, NJ		
Editora:	Pearson/Merrill Prentice Hall		

FUNDAÇÃO MINERVA CULTURA - ENSINO E INVESTIGAÇÃO CIENTÍFICA

Rua da Junqueira, 188 a 198 - 1349-001 LISBOA - Telefone 213 611 500 - Fax 213 638 307 - e-mail: info@lis.ulusiada.pt - http://www.lis.ulusiada.pt

UNIVERSIDADE LUSÍADA DE LISBOA

Ficha técnica MIP	
Título	Programa da unidade curricular 'CÁLCULO FINANCEIRO': Ano Lectivo 2022/2023
Autor	Prof. Doutor MIGUEL ALEXANDRE TEIXEIRA COELHO
Classificação	-
Descritores	-
Colaborador(es)	-
Data/Hora	29-07-2022 11:23:00
Formato de dados	Texto, PDF
Estatuto de utilização	Acesso público
Relação	Versão 1,0

(c) Universidade Lusíada de Lisboa, 2022

FUNDAÇÃO MINERVA CULTURA - ENSINO E INVESTIGAÇÃO CIENTÍFICA

Rua da Junqueira, 188 a 198 - 1349-001 LISBOA - Telefone 213 611 500 - Fax 213 638 307 - e-mail: info@lis.ulusiada.pt - http://www.lis.ulusiada.pt