

Licenciatura em Gestão do Desporto

CÁLCULO E INSTRUMENTOS FINANCEIROS

2º semestre – 2016/17

3ªf. e 5ªf. 2 aulas de 1,5h cada (Teórico-Práticas (TP))

1 - EQUIPA DOCENTE

- José Dias Lopes (diaslopes@iseg.ulisboa.pt); Miguel Lupi (gab. 204)

2 - PROGRAMA

Capítulo 1 - Capitalização, regimes e taxas

- 1.1 Introdução, capitalização, actualização;
- 1.2 Regimes de juro simples e juro composto;
- 1.3 Taxas de juro e de desconto. Relações.

Capítulo 2 - Equivalência de Capitais

- 2.1 Equação do valor;
- 2.2 Capital comum e vencimentos.

Capítulo 3 - Rendas Certas

- 3.1 Conceitos e classificação;
- 3.2 Valor actual e valor acumulado;
- 3.3 Rendas de termos constantes;
 - 3.3.1 Com termos normais;
 - 3.3.2 Com termos antecipados;
 - 3.3.3 Rendas diferidas;
 - 3.3.4 Rendas perpétuas.
- 3.4 Rendas de termos variáveis em progressão geométrica.

Capítulo 4 - Reembolso de Empréstimos

- 4.1 Modalidades de reembolso de capital e pagamento de juros;
- 4.2 Quadros de amortização.

Capítulo 5 - Produtos e Instrumentos Financeiros

- 5.1 Operações bancárias e taxas;
- 5.2 Outras operações de crédito;
- 5.3 Títulos de crédito.

Capítulo 6 - Empréstimos por Obrigações

- 6.1 Introdução e conceitos;
- 6.2 Reembolso;
- 6.3 Vida mínima, máxima e média das obrigações;
- 6.4 Rendibilidade e custo. Taxas efectivas.

3 - BIBLIOGRAFIA

- Barroso, M. N.; Couto, E. & Crespo, N. (2009). Cálculo e Instrumentos Financeiros, Escolar Editora, Lisboa.
- Broverman, S. A. (2008). Mathematics of Investment and Credit, ACTEX Academic Series, ACTEX Publications Inc., Winsted, Connecticut, USA.

A correspondência entre as secções do livro de texto Barroso, Couto, & Crespo (2009) e as secções do programa é a seguinte:

Prog.	Livro	Prog.	Livro	Prog.	Livro	Prog.	Livro	Prog.	Livro	Prog.	Texto
1.1	1.1	2.1	2.1-2.2	3.1	3.1-3.2	4.1	4.1-4.7	5.1	5.1-5.4	6.1	6.1-6.3
1.2	1.2-1.3	2.2	2.3-2.5	3.2	3.1-3.2	4.2	4.7	5.2	5.5	6.2	6.4
1.3	1.4			3.3.1	3.2			5.3	5.6	6.3	6.5
				3.3.2	3.3					6.4	6.6-6.7
				3.3.3	3.4						
				3.3.4	3.5						
				3.4	3.6						

4 - AVALIAÇÃO DE CONHECIMENTOS

- 1) A avaliação terá uma componente contínua e uma componente de avaliação por exame final.
- 2) A componente contínua é composta por é composta por componentes:
 - Teste intercalar com ponderação de 30% na nota final;
- 3) De acordo com o Regulamento Geral de Avaliação de Conhecimentos do ISEG, em cada semestre existem duas épocas de avaliação por **exame final**: a **Época Normal** e a **Época de Recurso**.
- 4) Todas as provas escritas são realizadas **sem consulta**. A acompanhar o enunciado da prova será facultado um formulário elaborado pela equipa docente. É disponibilizado na página da disciplina uma versão do formulário para utilização ao longo do semestre, mas **o aluno não a pode levar para o exame**.

- 6) A prova de exame é composta por **duas partes**:
- **1ª parte**, com:
 - Um conjunto de perguntas rápidas e de escolha múltipla (respostas erradas poderão ser penalizadas);
 - **2ª parte**: de natureza prática.
- A prova é respondida na folha de enunciado. Não são necessárias folhas adicionais de resposta. São distribuídas folhas de rascunho no início. É publicada na página da disciplina uma *prova-tipo*, e cópia do formulário.
- 7) Cotação (valores de referência) da **parte teórica**: 6 valores; cotação da **parte prática**: 14 valores.
- 8) Quando a classificação de qualquer prova escrita for superior a 17 valores, por decisão do docente o aluno poderá ser sujeito a uma *prova extra*. Neste caso a classificação final da prova escrita é de 17 valores na pauta, podendo o aluno **optar** por fazer esta prova. Em caso afirmativo está garantida a classificação mínima de 17 valores e a nota da prova extra é independente da nota da prova escrita. Em qualquer caso de ausência à prova extra, considera-se a desistência e a nota final é 17 valores.
- 9) Durante a prestação da prova apenas é permitido ao aluno colocar em cima da mesa caneta/lápis, calculadora, e documento de identificação. As calculadoras devem ter as memórias limpas. Os telemóveis (tal como qualquer outro tipo de dispositivo de ou com comunicação) têm que ser desligados. Qualquer incumprimento pode implicar a anulação imediata da prova, sendo comunicada aos serviços competentes que elaborarão o respectivo processo disciplinar.

5 - EXERCÍCIOS RECOMENDADOS

Os exercícios indicados devem ser alvo de tratamento específico nas aulas. Dúvidas de outros exercícios podem ser também consideradas, no entanto estarão sempre sujeitas à disponibilidade de tempo (inclui também os exercícios do livro em inglês).

CAP 1: Capitalização, Regimes e Taxas

Pags. 50-55; Exercícios 1.1-1.10, 1.12.

CAP 2: Equivalência de Capitais

Pags. 96-99; Exercícios 2.1, 2.2 c), 2.3 c) e 2.5-2.8.

CAP 3: Rendas Certas

Pags. 151-161; Exercícios 3.1-3.3, 3.5-3.8, 3.10-3.13, 3.15-3.18.

CAP 4: Reembolso de Empréstimos

Pags. 197-200; Exercícios 4.1-4.5, 4.6 e 4.8.

CAP 5: Produtos e Instrumentos Financeiros

Pags. 270-279; Exercícios 5E-H, 5.2, 5.5-5.7 e 5.12.

CAP 6: Empréstimos por Obrigações

Pags. 333-339; Exercícios 6.1, 6.3, 6.4, 6.9 e 6.10.