

ACEF/1718/0007047 — Guião para a auto-avaliação

I. Evolução do ciclo de estudos desde a avaliação anterior

1. Decisão de acreditação na avaliação anterior.

1.1. Referência do anterior processo de avaliação.

ACEF/1112/07047

1.2. Decisão do Conselho de Administração.

Acreditar

1.3. Data da decisão.

2014-02-17

2. Síntese de medidas de melhoria do ciclo de estudos desde a avaliação anterior, designadamente na sequência de condições fixadas pelo CA e de recomendações da CAE.

2. Síntese de medidas de melhoria do ciclo de estudos desde a avaliação anterior, designadamente na sequência de condições fixadas pelo CA e de recomendações da CAE (PDF, máx. 200kB).

[2._Ponto 2 pt e en.pdf](#)

3. Alterações relativas à estrutura curricular e/ou ao plano de estudos(alterações não incluídas no ponto 2).

3.1. A estrutura curricular foi alterada desde a submissão do guião na avaliação anterior.

Sim

3.1.1. Em caso afirmativo, apresentar uma explanação e fundamentação das alterações efetuadas.

As alterações foram efetuadas de acordo com as observações sugeridas no anterior relatório de avaliação.

3.1.1. If so, please provide an explanation and rationale for the changes made.

The changes were made in accordance with the comments suggested in the previous evaluation report.

3.2. O plano de estudos foi alterado desde a submissão do guião na avaliação anterior.

Não

3.2.1. Em caso afirmativo, apresentar uma explanação e fundamentação das alterações efetuadas.

<sem resposta>

3.2.1. If so, please provide an explanation and rationale for the changes made.

<no answer>

4. Alterações relativas a instalações, parcerias e estruturas de apoio aos processos de ensino e aprendizagem (alterações não incluídas no ponto 2)

4.1. Registaram-se alterações significativas quanto a instalações e equipamentos desde o anterior processo de avaliação.

Não

4.1.1. Em caso afirmativo, apresentar uma breve explanação e fundamentação das alterações efetuadas.

<sem resposta>

4.1.1. If so, provide a brief explanation and rationale for the changes made.

<no answer>

4.2. Registaram-se alterações significativas quanto a parcerias nacionais e internacionais no âmbito do ciclo de estudos desde o anterior processo de avaliação.

Sim

4.2.1. Em caso afirmativo, apresentar uma síntese das alterações ocorridas.

No ano letivo 2016-2017 foi efetuada uma parceria com o Inst. Sup. de Ciências Económicas e Empresariais (ISCEE), Cabo Verde, com o objetivo de lecionar o presente ciclo de estudos, como curso autónomo acreditado pela Direção Geral do Ensino Superior do Min. de Educação de Cabo Verde, nos polos da cidade do Mindelo e na cidade da Praia. O corpo docente é indicado pelo ISCAL. Iniciou-se em Fevereiro de 2018 a 2ª edição deste mestrado.

Foram igualmente celebrados protocolos de cooperação com as seguintes instituições:

- Direção Geral das Atividades Económicas (DGAE) do Ministério de Economia, em 13/07/2017.

- Instituto de Seguros de Portugal, atualmente ASF, em 20/03/2013.

Estão em curso contactos com o Banco de Portugal para o mesmo fim.

No âmbito das novas e/ou reestruturadas parcerias nacionais e internacionais podem destacar-se as seguintes: Associação Portuguesa de Ética Empresarial; GRACE; Rede RSO-PT; APOTEC; Aula Cavila; KPMG; Pwc; Grupo Your; Nucase; OCC; OROC, entre outras.

4.2.1. If so, please provide a summary of the changes.

In the 2016-2017 academic year, a partnership was set up with ISCEE - Higher Institute of Economic and Business Sciences, Cabo Verde, aiming to teach the present study cycle, as a separate course accredited by the General-Directorate of Higher Education of the Ministry of Education of Cabo Verde, in the cities of Mindelo and Praia. The teaching staff is suggested by ISCAL. The 2nd edition of this master's degree started in February 2018.

Cooperation protocols have also been concluded with the following institutions: DGAE - Directorate General of Economic Activities of the Ministry of Economy on 13/07/2017; Insurance Institute of Portugal, currently ASF, on 20/03/2013. Contacts with the Banco de Portugal are underway for the same purpose.

Under the new and/or restructured national and international partnerships, the following can be highlighted: Associação Portuguesa de Ética Empresarial; Rede RSO-PT; APOTEC; Aula Cavila; KPMG; Pwc; Grupo Your; Nucase; OCC; OROC, among others

4.3. Registaram-se alterações significativas quanto a estruturas de apoio aos processos de ensino e aprendizagem desde o anterior processo de avaliação.

Não

4.3.1. Em caso afirmativo, apresentar uma síntese das alterações ocorridas.

<sem resposta>

4.3.1. If so, please provide a summary of the changes.

<no answer>

4.4. (quando aplicável) Registaram-se alterações significativas quanto a locais de estágio e/ou formação em serviço, protocolos com as respetivas entidades e garantia de acompanhamento efetivo dos estudantes durante o estágio desde o anterior processo de avaliação.

Não

4.4.1. Em caso afirmativo, apresentar uma síntese das alterações ocorridas.

<sem resposta>

4.4.1. If so, please provide a summary of the changes.

<no answer>

1. Caracterização do ciclo de estudos.

1.1 Instituição de ensino superior / Entidade instituidora.

Instituto Politécnico De Lisboa

1.1.a. Outras Instituições de ensino superior / Entidades instituidoras.

1.2. Unidade(s) orgânica(s) (faculdade, escola, instituto, etc.).*Instituto Superior De Contabilidade E Administração De Lisboa***1.3. Ciclo de estudos.***Contabilidade e Gestão das Instituições Financeiras***1.3. Study programme.***Financial Institutions Accounting and Management***1.4. Grau.***Mestre***1.5. Publicação do plano de estudos em Diário da República (PDF, máx. 500kB).**[1.5._Plano de Estudos_curso de Mestrado em Contabilidade e Gestão das Instituições Financeiras.pdf](#)**1.6. Área científica predominante do ciclo de estudos.***Contabilidade***1.6. Main scientific area of the study programme.***Accounting***1.7.1. Classificação da área principal do ciclo de estudos (3 dígitos), de acordo com a Portaria n.º 256/2005, de 16 de Março (CNAEF).***34***1.7.2. Classificação da área secundária do ciclo de estudos (3 dígitos), de acordo com a Portaria n.º 256/2005, de 16 de Março (CNAEF), se aplicável.***343***1.7.3. Classificação de outra área secundária do ciclo de estudos (3 dígitos), de acordo com a Portaria n.º 256/2005, de 16 de Março (CNAEF), se aplicável.***N.A***1.8. Número de créditos ECTS necessário à obtenção do grau.***120***1.9. Duração do ciclo de estudos (art.º 3 DL-74/2006, de 26 de março, de acordo com a redação do DL-63/2001, de 13 de setembro).***4 Semestres***1.9. Duration of the study programme (art.º 3 DL-74/2006, March 26th, as written in the DL-63/2001, of September 13th).***4 semesters***1.10. Número máximo de admissões.***30***1.10.1. Número máximo de admissões pretendido (se diferente do número anterior) e respetiva justificação.***<sem resposta>***1.10.1. Proposed maximum number of admissions (if different from the previous number) and related reasons.***<no answer>***1.11. Condições específicas de ingresso.***1º Requisito: Ser titular de licenciatura, ou de equivalente legal considerada pelo Conselho Técnico-Científico adequada à frequência do curso.**2º Requisito: Aplicação dos critérios de seriação, de acordo com o Regulamento de Cursos de Pós-graduação e dos Cursos de 2º Ciclo (Mestrado):**– Tipo de licenciatura;*

- *Classificação obtida na licenciatura;*
- *Experiência profissional;*
- *Outros cursos;*
- *Referências profissionais.*

1.11. Specific entry requirements.

1st Requirement: Must hold degree or legal equivalent considered by the Scientific and Technical Board appropriate for the course.

2nd Requirement: Application of grading criteria, in accordance with the Regulations for Postgraduate courses and 2nd cycle (Master's) degree courses :

- *Type of degree;*
- *Grade obtained in degree;*
- *Professional experience;*
- *Other courses;*
- *Professional references.*

1.12. Regime de funcionamento.

Pós Laboral

1.12.1. Se outro, especifique:

N.A.

1.12.1. If other, specify:

N.A.

1.13. Local onde o ciclo de estudos será ministrado:

ISCAL

1.14. Regulamento de creditação de formação e experiência profissional (PDF, máx. 500kB).

[1.14. Despacho_6199_2016_10maio Regulamento creditacoes ISCAL.pdf](#)

1.15. Observações.

Atesta a qualidade dos Trabalhos finais do Mestrado o facto de um destes ter originado a publicação do livro:

Pica, Carlos (2017). Regulação e supervisão: Alavanca ou travão à excelência o desempenho nos Bancos?, ISBN 978-989-99725-0-6

1.15. Observations.

Due to quality of the Masters dissertations one of them as published as a book:

Pica, Carlos (2017). Regulação e supervisão: Alavanca ou travão à excelência o desempenho nos Bancos?, ISBN 978- 989-99725-0-6

2. Estrutura Curricular

2.1. Percursos alternativos, como ramos, variantes, áreas de especialização de mestrado ou especialidades de doutoramento, em que o ciclo de estudos se estrutura (se aplicável)

2.1. Ramos, opções, perfis, maior/menor, ou outras formas de organização de percursos alternativos em que o ciclo de estudos se estrutura (se aplicável) / Branches, options, profiles, major/minor, or other forms of organisation of alternative paths compatible with the structure of the study programme (if applicable)

Opções/Ramos/... (se aplicável):

Options/Branches/... (if applicable):

<sem resposta>

2.2. Estrutura curricular (a repetir para cada um dos percursos alternativos)

2.2. Estrutura Curricular - Não aplicável

2.2.1. Ramo, opção, perfil, maior/menor, ou outra (se aplicável).

Não aplicável

2.2.1. Branches, options, profiles, major/minor, or other (if applicable)

Not applicable

2.2.2. Áreas científicas e créditos necessários à obtenção do grau / Scientific areas and credits that must be obtained before a degree is awarded

Área Científica / Scientific Area	Sigla / Acronym	ECTS Obrigatórios / Mandatory ECTS	ECTS Mínimos Optativos / Minimum Optional ECTS*
Contabilidade e Auditoria/Accounting and Auditing	CA	78	4
Finanças e Economia/Finances and Economics	FE	14	4
Direito / Law	D	0	4
Gestão/Management	G	9	4
Ciências da Informação e da Comunicação/Information and Communication Sciences	CIC	3	0
(5 Items)		104	16

2.2. Estrutura Curricular - não aplicável

2.2.1. Ramo, opção, perfil, maior/menor, ou outra (se aplicável).

não aplicável

2.2.1. Branches, options, profiles, major/minor, or other (if applicable)

not applicable

2.2.2. Áreas científicas e créditos necessários à obtenção do grau / Scientific areas and credits that must be obtained before a degree is awarded

Área Científica / Scientific Area	Sigla / Acronym	ECTS Obrigatórios / Mandatory ECTS	ECTS Mínimos Optativos / Minimum Optional ECTS*
(0 Items)		0	0

<sem resposta>

2.3. Observações

2.3 Observações.

- No cumprimento das observações do anterior relatório de avaliação procedeu-se à substituição do responsável pelo ciclo de estudos por um doutorado e especialista na área dominante do mestrado.
- Foi republicado o plano de estudos com indicação do número de horas de contacto do tipo E (estágio), entre outras alterações (Despacho n° 10260/2014, de 8 de Agosto).
- Foram revistas e melhoradas as FUC.
- Foram estabelecidas parcerias específicas com a ASF – Autoridade de Supervisão dos Seguros e Fundos de Pensões e também com a Direção Geral de Atividades Económicas.
- Foi iniciado no ano letivo de 2016/2017 um curso similar em Cabo Verde, lecionado maioritariamente pelos docentes do presente ciclo de estudos e cuja coordenação científica se encontra igualmente atribuída à Diretora do presente ciclo de estudos.
- Tem aumentado o número de alunos estrangeiros inscritos no mestrado.
- O fomento da cultura de investigação já se começa a notar em outputs, nomeadamente em livros, como referido no ponto 1.15.

2.3 Observations.

- *In compliance with the observations of the previous evaluation report, the head of the study programme was replaced by a PhD and specialist in the primary area of the masters.*
- *The study plan has been republished with indication of the number of contact hours of type E (internship), among other changes (Order no. 10260/2014, of 8 August).*
- *FUC has been reviewed and improved.*
- *Specific partnerships were established with ASF - Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (Portuguese Insurance and Pension Funds Supervisory Authority) and also with Direção Geral de Atividades Económicas (Directorate General of Economic Activities).*
- *A similar course was begun in the 2016/2017 academic year in Cabo Verde, taught mostly by the teaching staff of the study programme.*
- *The number of foreign students enrolled in the masters programme has increased.*
- *Promotion of research culture is already becoming noticeable in terms of outputs, particularly in books, as referred to in point 1.15.*

3. Pessoal Docente

3.1. Docente(s) responsável(eis) pela coordenação do ciclo de estudos.

3.1. Docente(s) responsável(eis) pela coordenação do ciclo de estudos.

Ana Maria da Silva Barbosa de Sotomayor

3.2. Fichas curriculares dos docentes do ciclo de estudos

Anexo I - Jorge José Martins Rodrigues

3.2.1. Nome do docente (preencher o nome completo):

Jorge José Martins Rodrigues

3.2.2. Ficha curricular do docente:

[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)

Anexo I - Maria Margarida Cróca Piteira

3.2.1. Nome do docente (preencher o nome completo):

Maria Margarida Cróca Piteira

3.2.2. Ficha curricular do docente:

[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)

Anexo I - Rui Manuel Delgado Domingos

3.2.1. Nome do docente (preencher o nome completo):

Rui Manuel Delgado Domingos

3.2.2. Ficha curricular do docente:

[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)

Anexo I - Joaquim Paulo Viegas Ferreira de Carvalho

3.2.1. Nome do docente (preencher o nome completo):

Joaquim Paulo Viegas Ferreira de Carvalho

3.2.2. Ficha curricular do docente:

[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)

Anexo I - Ana Maria da Silva Barbosa de Sotomayor

3.2.1. Nome do docente (preencher o nome completo):

Ana Maria da Silva Barbosa de Sotomayor

3.2.2. Ficha curricular do docente:[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)**Anexo I - Carlos Manuel da Silva Pacheco Pinheiro****3.2.1. Nome do docente (preencher o nome completo):***Carlos Manuel da Silva Pacheco Pinheiro***3.2.2. Ficha curricular do docente:**[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)**Anexo I - José Manuel de Oliveira Pires****3.2.1. Nome do docente (preencher o nome completo):***José Manuel de Oliveira Pires***3.2.2. Ficha curricular do docente:**[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)**Anexo I - João Rui Ribeiro Paulo Salvado Querido****3.2.1. Nome do docente (preencher o nome completo):***João Rui Ribeiro Paulo Salvado Querido***3.2.2. Ficha curricular do docente:**[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)**Anexo I - Clara Margarida Simões Gariso****3.2.1. Nome do docente (preencher o nome completo):***Clara Margarida Simões Gariso***3.2.2. Ficha curricular do docente:**[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)**Anexo I - Mafalda Sofia Carvalho Rodrigues****3.2.1. Nome do docente (preencher o nome completo):***Mafalda Sofia Carvalho Rodrigues***3.2.2. Ficha curricular do docente:**[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)**Anexo I - António Alfredo Mendes****3.2.1. Nome do docente (preencher o nome completo):***António Alfredo Mendes***3.2.2. Ficha curricular do docente:**[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)**Anexo I - Marina Alexandra Nunes Godinho Antunes****3.2.1. Nome do docente (preencher o nome completo):***Marina Alexandra Nunes Godinho Antunes***3.2.2. Ficha curricular do docente:**[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)**Anexo I - Rui Manuel Pais de Almeida****3.2.1. Nome do docente (preencher o nome completo):***Rui Manuel Pais de Almeida*

3.2.2. Ficha curricular do docente:[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)**Anexo I - Tânia Alves de Jesus****3.2.1. Nome do docente (preencher o nome completo):***Tânia Alves de Jesus***3.2.2. Ficha curricular do docente:**[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)**3.3 Equipa docente do ciclo de estudos (preenchimento automático)****3.3. Equipa docente do ciclo de estudos / Study programme's teaching staff**

Nome / Name	Categoria / Category	Grau / Degree	Especialista / Specialist	Área científica / Scientific Area	Regime de tempo / Employment link	Informação/ Information
Jorge José Martins Rodrigues	Professor Coordenador ou equivalente	Doutor	Título de especialista (DL 206/2009)	Gestão	100	Ficha submetida
Maria Margarida Cróca Piteira	Equiparado a Professor Adjunto ou equivalente	Doutor		Sociologia Económica e das Organizações	100	Ficha submetida
Rui Manuel Delgado Domingos	Equiparado a Assistente ou equivalente	Mestre		Contabilidade	100	Ficha submetida
Joaquim Paulo Viegas Ferreira de Carvalho	Professor Adjunto ou equivalente	Doutor		Finanças	100	Ficha submetida
Ana Maria da Silva Barbosa de Sotomayor	Professor Coordenador ou equivalente	Doutor		Gestão	100	Ficha submetida
Carlos Manuel da Silva Pacheco Pinheiro	Professor Adjunto ou equivalente	Doutor		Finanças	50	Ficha submetida
José Manuel de Oliveira Pires	Professor Coordenador ou equivalente	Doutor		Estatística e Investigação Operacional, especialidade de Otimização	100	Ficha submetida
João Rui Ribeiro Paulo Salvado Querido	Professor Adjunto ou equivalente	Licenciado	Título de especialista (DL 206/2009)	Economia	50	Ficha submetida
Clara Margarida Simões Gariso	Assistente convidado ou equivalente	Licenciado		Gestão de Empresas	50	Ficha submetida
Mafalda Sofia Carvalho Rodrigues	Assistente convidado ou equivalente	Mestre	CTC da Instituição proponente	Contabilidade e Gestao	50	Ficha submetida
António Alfredo Mendes	Professor Adjunto ou equivalente	Doutor		Direito	60	Ficha submetida
Marina Alexandra Nunes Godinho Antunes	Professor Adjunto ou equivalente	Doutor		Economia Financeira e Contabilidade	100	Ficha submetida
Rui Manuel Pais de Almeida	Professor Coordenador ou equivalente	Doutor		Contabilidade	100	Ficha submetida
Tânia Alves de Jesus	Professor Adjunto ou equivalente	Doutor		Gestão c/ especialidade em Contabilidade	100	Ficha submetida
					1160	

<sem resposta>

3.4. Dados quantitativos relativos à equipa docente do ciclo de estudos.**3.4.1. Total de docentes do ciclo de estudos (nº e ETI)****3.4.1.1. Número total de docentes.**

14

3.4.1.2. Número total de ETI.

11.6

3.4.2. Corpo docente próprio do ciclo de estudos**3.4.2. Corpo docente próprio do ciclo de estudos / Full time teaching staff**

Corpo docente próprio / Full time teaching staff	Nº / No.	Percentagem* / Percentage*
Nº de docentes do ciclo de estudos em tempo integral na instituição / No. of full time teachers:	7	

3.4.3. Corpo docente do ciclo de estudos academicamente qualificado**3.4.3. Corpo docente do ciclo de estudos academicamente qualificado / Academically qualified teaching staff**

Corpo docente academicamente qualificado / Academically qualified teaching staff	ETI / FTE	Percentagem* / Percentage*
Docentes do ciclo de estudos com o grau de doutor (ETI) / Teaching staff with a PhD (FTE):	8	

3.4.4. Corpo docente do ciclo de estudos especializado**3.4.4. Corpo docente do ciclo de estudos especializado / Specialized teaching staff**

Corpo docente especializado / Specialized teaching staff	ETI / FTE	Percentagem* / Percentage*
Docentes do ciclo de estudos com o grau de doutor especializados nas áreas fundamentais do ciclo de estudos (ETI) / Teaching staff with a PhD, specialized in the main areas of the study programme (FTE):	11	
Especialistas, não doutorados, de reconhecida experiência e competência profissional nas áreas fundamentais do ciclo de estudos (ETI) / Specialists, without a PhD, of recognized professional experience and competence, in the main areas of the study programme (FTE):	1	

3.4.5. Estabilidade do corpo docente e dinâmica de formação**3.4.5. Estabilidade do corpo docente e dinâmica de formação / Teaching staff stability and training dynamics**

Estabilidade e dinâmica de formação / Stability and training dynamics	ETI / FTE	Percentagem* / Percentage*
Docentes do ciclo de estudos em tempo integral com uma ligação à instituição por um período superior a três anos / Full time teaching staff with a link to the institution for a period over three years:	14	
Docentes do ciclo de estudos inscritos em programas de doutoramento há mais de um ano (ETI) / Teaching staff registered in a doctoral programme for more than one year (FTE):	1	

4. Pessoal Não Docente

4.1. Número e regime de dedicação do pessoal não docente afeto à lecionação do ciclo de estudos.

O ISCAL apresenta 31 funcionários não docentes em regime de exclusividade que se encontram afetos, direta ou indiretamente, ao ciclo de estudos.

4.1. Number and work regime of the non-academic staff allocated to the study programme.

ISCAL has 31 non-teaching staff employed on an exclusive basis who are directly or indirectly allocated to the study programme.

4.2. Qualificação do pessoal não docente de apoio à lecionação do ciclo de estudos.

A qualificação do pessoal não docente de apoio à lecionação do ciclo de estudos é a que seguidamente se apresenta: 4 mestres; 13 licenciados; 9 com habilitações ao nível do 12.º ano; 5 com habilitações inferiores ao 12.º ano.

4.2. Qualification of the non-academic staff supporting the study programme.

The qualifications of non-teaching staff supporting the teaching of the study programme is as follows: 4 masters; 13 "licenciados" (undergraduate degrees); 9 with 12th grade qualifications; 5 with qualifications lower than 12th grade.

5. Estudantes

5.1. Estudantes inscritos no ciclo de estudos no ano letivo em curso

5.1.1. Estudantes inscritos no ciclo de estudos no ano letivo em curso

5.1.1. Total de estudantes inscritos.

46

5.1.2. Caracterização por género

5.1.1. Caracterização por género / Characterisation by gender

Género / Gender	%
Feminino / Female	67.9
Masculino / Male	32.1

5.1.3. Estudantes inscritos por ano curricular.

5.1.3. Número de estudantes por ano curricular (ano letivo em curso) / Number of students per curricular year (current academic year)

Ano Curricular / Curricular Year	Número / Number
1º ano curricular do 2º ciclo	28
2º ano curricular do 2º ciclo	18
	46

5.2. Procura do ciclo de estudos por parte dos potenciais estudantes nos últimos 3 anos.

5.2. Procura do ciclo de estudos / Study programme's demand

	Penúltimo ano / One before the last year	Último ano / Last year	Ano corrente / Current year
N.º de vagas / No. of vacancies	30	30	30

N.º de candidatos / No. of candidates	22	25	44
N.º de colocados / No. of accepted candidates	22	25	39
N.º de inscritos 1º ano 1ª vez / No. of first time enrolled	17	22	28
Nota de candidatura do último colocado / Entrance mark of the last accepted candidate	11.7	10.8	13.8
Nota média de entrada / Average entrance mark	14.8	14.5	14.9

5.3. Eventual informação adicional sobre a caracterização dos estudantes

5.3. Eventual informação adicional sobre a caracterização dos estudantes (designadamente para discriminação de informação por percursos alternativos de formação, quando existam)

N.A.

5.3. Additional information about the students' characterisation (namely on the distribution of students by alternative pathways, when applicable)

N.A.

6. Resultados

6.1. Resultados Académicos

6.1.1. Eficiência formativa.

6.1.1. Eficiência formativa / Graduation efficiency

	Antepenúltimo ano / Two before the last year	Penúltimo ano / One before the last year	Último ano / Last year
N.º graduados / No. of graduates	12	11	4
N.º graduados em N anos / No. of graduates in N years*	3	5	1
N.º graduados em N+1 anos / No. of graduates in N+1 years	8	3	3
N.º graduados em N+2 anos / No. of graduates in N+2 years	1	1	0
N.º graduados em mais de N+2 anos / No. of graduates in more than N+2 years	0	2	0

Pergunta 6.1.2. a 6.1.3.

6.1.2. Apresentar relação de teses defendidas nos três últimos anos, indicando, para cada uma, o título, o ano de conclusão e o resultado final (exclusivamente para cursos de doutoramento).

N.A.

6.1.2. Present a list of thesis defended in the last 3 years, indicating, for each one, the title, the completion year and the result (only for PhD programmes).

N.A.

6.1.3. Comparação do sucesso escolar nas diferentes áreas científicas do ciclo de estudos e respetivas unidades curriculares.

2014/2015 2015/2016 2016/2017

A R TT % A R TT % A R TT %

Ciências informação e comunicação 19 0 19 100 21 0 21 100 77 26 103 100

Contabilidade e auditoria 87 8 95 92 84 0 84 100 18 3 21 86

Direito 19 0 19 100 20 1 21 95 55 10 65 85

Finanças e economia 36 2 38 95 53 7 60 88 93 20 113 82

Gestão 89 6 95 94 96 15 111 86 261 61 322 81

Total 250 16 266 94 274 23 297 92 504 120 624 81

Parece haver homogeneidade na eficiência das diferentes áreas científicas.

A = Aprovados; R = Reprovados; TT = Total; % = Percentagem de aprovados.

6.1.3. Comparison of the academic success in the different scientific areas of the study programme and related curricular units.

2014/2015 2015/2016 2016/2017

A R TT % A R TT % A R TT %

Information and communication science 19 0 19 100 21 0 21 100 77 26 103 100

Accounting and auditing 87 8 95 92 84 0 84 100 18 3 21 86

Law 19 0 19 100 20 1 21 95 55 10 65 85

Finance and economics 36 2 38 95 53 7 60 88 93 20 113 82

Management 89 6 95 94 96 15 111 86 261 61 322 81

Total 250 16 266 94 274 23 297 92 504 120 624 81

There is some homogeneity in the efficiency of different scientific areas.

A = Approved; R = Disapproved; TT = Total; % = Percentage of approved.

6.1.4. Empregabilidade.

6.1.4.1. Dados sobre desemprego dos graduados do ciclo de estudos (estatísticas da DGEEC ou estatísticas e estudos próprios, com indicação do ano e fonte de informação).

Com base nos CV's rececionados na candidatura, a esmagadora maioria dos alunos já se encontra inserida no mercado de trabalho.

Contudo, tem havido feedback, no sentido em que, devido à graduação com o título de mestre, alguns deles têm progredido na carreira, nas organizações em que trabalham.

6.1.4.1. Information on the graduates' unemployment (DGEEC or Institution's statistics or studies, referencing the year and information source).

Almost all students are already in work when they enter the masters programme.

However, there has been feedback, in the sense that, on account of the masters programme, some of them have advanced in their career in the organizations where they work.

6.1.4.2. Reflexão sobre os dados de empregabilidade.

O reconhecimento da valorização profissional de uma parte dos estudantes deste mestrado tem sido fundamental para o seu progresso na carreira, nas organizações em que trabalham.

6.1.4.2. Critical analysis on employability information.

Recognition of the professional enhancement of a part of the students of this masters degree has been fundamental for their career progress in the organizations where they work.

6.2. Resultados das atividades científicas, tecnológicas e artísticas.

6.2.1. Centro(s) de investigação, na área do ciclo de estudos, em que os docentes desenvolvem a sua atividade científica

6.2.1. Centro(s) de investigação, na área do ciclo de estudos, em que os docentes desenvolvem a sua actividade científica / Research Centre(s) in the area of the study programme, where the teachers develop their scientific activities

Centro de Investigação / Research Centre	Classificação (FCT) / Mark (FCT)	IES / Institution	N.º de docentes do ciclo de estudos integrados/ No. of integrated study programme's teachers	Observações / Observations
Instituto Jurídico Portugalense	Bom	Universidade Portugalense Infante D. 3 Henrique		Jorge José Martins Rodrigues; Ana Maria da Silva Barbosa de Sotomayor; Fernando Miguel Henriques Seabra
SOCIUS – Centro de Investigação em Sociologia	Excelente	ISEG/Universidade de Lisboa	1	Maria Margarida Cróca Piteira

Económica e das Organizações				
CMAF-CIO - Centro de Matemática, Aplicações Fundamentais e Investigação Operacional	Muito Bom	FCUL/Universidade de Lisboa	1	José Manuel de Oliveira Pires
Business Research Unit (BRU-IUL)	Muito Bom	ISCTE-IUL	1	Carlos Manuel da Silva Pacheco Pinheiro
RATIO LEGIS - Centro de Investigação e Desenvolvimento em Ciências Jurídicas	N.A.	Universidade Autónoma de Lisboa	1	António Alfredo Mendes

Pergunta 6.2.2. a 6.2.5.

6.2.2. Mapa-resumo de publicações científicas do corpo docente do ciclo de estudos em revistas internacionais com revisão por pares, livros ou capítulos de livros, relevantes para o ciclo de estudos.

<http://a3es.pt/si/iportal.php/cv/scientific-publication/formId/d5991d47-efb9-ff53-ac26-5a6241fa48b1>

6.2.3. Mapa-resumo de outras publicações relevantes, designadamente de natureza pedagógica:

<http://a3es.pt/si/iportal.php/cv/other-scientific-publication/formId/d5991d47-efb9-ff53-ac26-5a6241fa48b1>

6.2.4. Atividades de desenvolvimento tecnológico e artístico, prestação de serviços à comunidade e formação avançada na(s) área(s) científica(s) fundamental(ais) do ciclo de estudos, e seu contributo real para o desenvolvimento nacional, regional e local, a cultura científica e a ação cultural, desportiva e artística.

N.A.

6.2.4. Activities of technological and artistic development, consultancy and advanced training in the main scientific area(s) of the study programme, and its real contribution to the national, regional and local development, scientific culture and cultural, sports and artistic activities.

N.A.

6.2.5. Integração das atividades científicas, tecnológicas e artísticas em projetos e/ou parcerias nacionais e internacionais, incluindo, quando aplicável, indicação dos principais projetos financiados e do volume de financiamento envolvido.

N.A.

6.2.5. Integration of the scientific, technological and artistic activities on projects and/or national or international partnerships, including, when applicable, the indication of the main financed projects and the volume of financing involved.

N.A.

6.3. Nível de internacionalização.

6.3.1. Mobilidade de estudantes e docentes

7.3.4. Nível de internacionalização / Internationalisation level

	%
Percentagem de alunos estrangeiros matriculados no ciclo de estudos / Percentage of foreign students enrolled in the study programme	22
Percentagem de alunos em programas internacionais de mobilidade (in) / Percentage of students in international mobility programs (in)	0
Percentagem de alunos em programas internacionais de mobilidade (out) / Percentage of students in international mobility programs (out)	0
Percentagem de docentes estrangeiros, incluindo docentes em mobilidade (in) / Percentage of foreign teaching staff (in)	0
Mobilidade de docentes na área científica do ciclo de estudos (out) / Percentage of teaching staff in mobility (out)	0

6.3.2. Participação em redes internacionais com relevância para o ciclo de estudos (redes de excelência, redes Erasmus).

6.3.2. Participação em redes internacionais com relevância para o ciclo de estudos (redes de excelência, redes Erasmus).

O ISCAL estabeleceu acordos bilaterais no âmbito do Programa ERASMUS+ com 39 Instituições de Ensino Superior Europeias, bem como protocolo celebrado com o ISCEE de Cabo Verde, conforme mencionado anteriormente.

6.3.2. Participation in international networks relevant to the study programme (networks of excellence, Erasmus networks).

ISCAL has Bilateral Agreements under the Erasmus+ programme with 39 European Higher Education Institutions, as well as with ISCEE, Cabo Verde, as mentioned above.

7. Organização interna e mecanismos de garantia da qualidade

7.1 Sistema interno de garantia da qualidade

7.1. Existe um sistema interno de garantia da qualidade certificado pela A3ES (S/N)?

Se a resposta for afirmativa, a Instituição tem apenas que preencher os itens 7.1.1 e 7.1.2, ficando dispensada de preencher as secções 7.2.

Se a resposta for negativa, a Instituição tem que preencher a secção 7.2, podendo ainda, se o desejar, proceder ao preenchimento facultativo dos itens 7.1.1 e/ou 7.1.2.

Sim

7.1.1. Hiperligação ao Manual da Qualidade.

<https://www.ipl.pt/iplisboa/qualidade/politica-para-qualidade>

7.1.2. Anexar ficheiro PDF com o último relatório de autoavaliação do ciclo de estudos elaborado no âmbito do sistema interno de garantia da qualidade (PDF, máx. 500kB).

[7.1.2._Relatorio_Curso_MCGIF_2015_16.pdf](#)

7.2 Garantia da Qualidade

7.2.1. Mecanismos de garantia da qualidade dos ciclos de estudos e das atividades desenvolvidas pelos Serviços ou estruturas de apoio aos processos de ensino e aprendizagem, designadamente quanto aos procedimentos destinados à recolha de informação (incluindo os resultados dos inquéritos aos estudantes e os resultados da monitorização do sucesso escolar), ao acompanhamento e avaliação periódica dos ciclos de estudos, à discussão e utilização dos resultados dessas avaliações na definição de medidas de melhoria e ao acompanhamento da implementação dessas medidas.

<sem resposta>

7.2.1. Quality assurance mechanisms for study programmes and activities developed by the Services or support structures to the teaching and learning processes, namely the procedures intended for information gathering (including the results of student surveys and the results of school success monitoring), the periodic monitoring and assessment of study programmes, the discussion and use of these assessment results in the definition of improvement measures and the monitoring of these measures implementation.

<no answer>

7.2.2. Indicação da(s) estrutura(s) e do cargo da(s) pessoa(s) responsável(eis) pela implementação dos mecanismos de garantia da qualidade dos ciclos de estudos.

<sem resposta>

7.2.2. Indication of the structure(s) and position of the responsible person(s) for the implementation of the quality assurance mechanisms of the study programmes.

<no answer>

7.2.3. Procedimentos de avaliação do desempenho do pessoal docente e medidas conducentes à sua permanente atualização e desenvolvimento profissional.

<sem resposta>

7.2.3. Procedures for assessing the teaching staff performance and measures leading to their ongoing updating and professional development.

<no answer>

7.2.3.1. Hiperligação facultativa ao Regulamento de Avaliação de Desempenho do Pessoal Docente.

<sem resposta>

7.2.4. Procedimentos de avaliação do pessoal não-docente e medidas conducentes à sua permanente atualização e desenvolvimento profissional.

<sem resposta>

7.2.4. Procedures for assessing the non-teaching staff and measures leading to their ongoing updating and professional development.

<no answer>

7.2.5. Outras vias de avaliação/acreditação nos últimos 5 anos.

<sem resposta>

7.2.5. Other means of assessment/accreditation in the last 5 years.

<no answer>

8. Análise SWOT do ciclo de estudos e proposta de ações de melhoria**8.1 Análise SWOT global do ciclo de estudos**

8.1.1. Pontos fortes

- *Mestrado inovador, que apresenta características científicas e técnicas únicas e diferenciadoras, com foco em instituições bancárias, empresas de seguros e fundos de pensões.*
- *Elevado número de professores com o grau de doutor.*
- *Integração no corpo docente de especialistas de reconhecida experiência e competência profissional (DL nº 206/2009, de 31 Ago.), que trabalham em Instituições Financeiras especializadas, o que gera mais-valia e reconhecimento do mestrado no mercado financeiro.*
- *Estabilidade do corpo docente.*
- *Actualidade e adequação dos programas das unidades curriculares do Mestrado.*
- *É um Mestrado que pela sua estrutura e corpo docente permite a obtenção e/ou actualização de conhecimentos a nível transversal em qualquer organização.*
- *Aumento generalizado da procura do curso e de temáticas financeiras por estudantes nacionais e internacionais.*

8.1.1. Strengths

- *Innovative Master's Degree, with unique and differentiating scientific and technical characteristics, focusing on banking institutions, insurance companies and pension funds.*
- *High number of teachers with PhDs.*
- *Representation on the teaching staff of experts with recognised professional experience and competence (Decree-Law no. 206/2009 of 31 August), who work in specialised Financial Institutions - this generates added value and recognition of the masters degree in the finance market.*
- *Stability of teaching staff.*
- *Currentness and suitability of the Masters curricular unit programmes.*
- *A Masters Degree which, due to its structure and teaching staff, enables acquisition and/or updating of knowledge at all levels across any organization.*
- *General increase in the demand for the course and financial subjects by national and international students.*

8.1.2. Pontos fracos

- *A denominação e área fundamental do ciclo de estudos não evidencia a potencial atratividade que este Mestrado oferece ao mercado financeiro e seus agentes. Acresce que o perfil dos estudantes que frequentam e frequentaram o ciclo de estudos exercem a sua atividade no mercado financeiro.*
- *Limitações logísticas, designadamente no que se refere a instalações.*
- *Limitações no que se refere à possibilidade dos estudantes terem acesso a programas específicos de tratamento de informação.*
- *Reduzido relacionamento com entidades externas ligadas à actividade financeira.*
- *Baixo número de alunos que terminam a sua dissertação de Mestrado.*

8.1.2. Weaknesses

- *The title and fundamental area of the study programme does not showcase the potential attractiveness that this Masters offers to the finance market and its agents. In addition, the profile of students who attend and attended the study programme are active in the finance market.*
- *Logistical limitations, in particular with regard to premises.*
- *Limitations as regards the possibility of students having access to specific information-processing programmes.*
- *Reduced relationship with external finance bodies.*
- *Low number of students completing their Masters dissertation.*

8.1.3. Oportunidades

- *Aumento da procura de cursos de segundo ciclo por parte dos licenciados.*
- *Não existem cursos similares na área de influência do ISCAL.*
- *Reconhecimento da reputação técnico-científica do corpo docente do mestrado.*
- *Acentuada procura de recursos humanos com formação avançada em temáticas de gestão de instituições financeiras, por parte das entidades de regulação, de auditoria, dos bancos e das empresas de seguros.*
- *Aumento da importância atribuída e percecionada desta temática.*
- *Possibilidade de replicar a parceria com IES de Cabo Verde a outros países lusófonos.*

8.1.3. Opportunities

- *Increased demand for second cycle courses by graduates.*
- *There are no similar courses in ISCAL's area of influence.*
- *Recognition of the technical and scientific reputation of the masters teaching staff.*
- *Strong demand for human resources with advanced training in financial institution management by regulators, auditors, banks and insurance companies.*
- *Increasing interest over this area*
- *Possibility to start a similar Masters, as it was in Cabo Verde, to all the Portuguese speaking countries*

8.1.4. Constrangimentos

- *Incerteza macroeconómica.*
- *Baixa propensão ao investimento em educação pós-graduada.*

8.1.4. Threats

- *Macroeconomic uncertainty.*
- *Low propensity for investment in postgraduate education.*

8.2. Proposta de ações de melhoria

8.2. Proposta de ações de melhoria

8.2.1. Ação de melhoria

- *Adequação da estrutura curricular e área fundamental do ciclo de estudos ao perfil dos estudantes e dos agentes do mercado financeiro, com a introdução da área de Gestão (CNAEF 345) como área fundamental do ciclo de estudos, mantendo-se a Contabilidade como outra área secundária, a par com Finanças e Economia, com a seguinte distribuição:*
 - *Gestão 49 ECTS - área fundamental*
 - *Finanças e Economia 34 ECTS - área secundária*
 - *Contabilidade e Auditoria 18 ECTS - outra área secundária*
- *Continuação da procura de protocolos/parcerias com entidades representativas de grupos de interesses no mercado financeiro.*
- *Reforço da qualificação do corpo docente academicamente qualificado na área científica predominante do ciclo de estudos.*

8.2.1. Improvement measure

- *Increase suitability of the curricular structure and fundamental area of the study programme to the profile of students and finance market agents, with the introduction of the Management area (CNAEF 345) as a fundamental area of the study programme, maintaining Accountancy as another secondary area, along with Finances and Economics, with the following distribution:*
 - *Management 49 ECTS - fundamental area*
 - *Finances and Economics 34 ECTS - secondary area*
 - *Accounting and Auditing 18 ECTS - another secondary area*
- *Continuing search for protocols/partnerships with entities representing interest groups in the finance market.*

- Reinforce the qualification of the academic qualified teaching staff in the prevailing scientific area of the study cycle.

8.2.2. Prioridade (alta, média, baixa) e tempo de implementação da medida
Alta. Dois anos.

8.2.2. Priority (High, Medium, Low) and implementation timeline.
High. Two years.

9.1.3. Indicadores de implementação
Número de protocolos/parcerias estabelecidos.

9.1.3. Implementation indicators
Number of protocols/partnerships established.

9. Proposta de reestruturação curricular (facultativo)

9.1. Alterações à estrutura curricular

9.1. Síntese das alterações pretendidas e respectiva fundamentação

As alterações à estrutura curricular prendem-se com a adequação do ciclo de estudos à evidência empírica dos trabalhos de dissertação desenvolvidos nas diferentes edições do mesmo, as quais se concentram nas áreas de Gestão e de Finanças, e não na área de Contabilidade. Aliás, os estudantes interessados na área científica de Contabilidade têm à sua disposição, no ISCAL, o mestrado em Contabilidade e o Mestrado em Auditoria. Consequentemente propõe-se que a nova designação do ciclo de estudos seja "Mestrado em Gestão das Instituições Financeiras", acompanhada de uma alteração das áreas fundamentais, que passariam a ser Gestão (40.8%) e Finanças e Economia (28.3%). Embora se reconheça o potencial da Contabilidade como sistema de informação de suporte ao ciclo de estudos, tal como este atualmente se apresenta, esta valência estará à mesma presente na maioria das unidades curriculares ministradas no 1º e 2º semestres deste ciclo de estudos.

9.1. Synthesis of the intended changes and their reasons.

Alterations to the curricular structure seek to bring the study programme into line with the empirical evidence of the dissertation works developed in the different editions of the programme, which are concentrated in the areas of Management and Finance, and not in the area of Accountancy. In fact, students interested in Accountancy have at their disposal, at ISCAL, the Masters in Accountancy and the Masters in Auditing.

Consequently, it is proposed to give the study programme the new title of "Mestrado em Gestão das Instituições Financeiras" (Masters in Financial Institution Management), accompanied by a change in the fundamental areas, which would be changed to Management (40.8%) and Finances and Economy (28.3%). Although the potential of Accountancy is recognised as an information system supporting the study programme, as is currently the case, this quality will be present in most of the curricular units taught in the first and second semesters of this study programme.

9.2. Nova estrutura curricular pretendida (apenas os percursos em que são propostas alterações)

9.2.

9.2.1. Ramo, variante, área de especialização do mestrado ou especialidade do doutoramento (se aplicável):
<sem resposta>

9.2.1. Branch, option, specialization area of the master or speciality of the PhD (if applicable):
<no answer>

9.2.2. Nova estrutura curricular pretendida / New intended curricular structure

Área Científica / Scientific Area

	Sigla / Acronym	ECTS Obrigatórios / Mandatory ECTS	ECTS Optativos / Optional ECTS*
Gestão	G	49	4
Finanças e Economia	FE	34	4
Contabilidade e Auditoria	CA	18	4
Ciências da Informação e Comunicação	CIC	3	0
Direito	D	0	4
(5 Items)		104	16

9.3. Novo plano de estudos

9.3. Novo Plano de estudos - - 2º ano/ 3º e 4º semestres

9.3.1. Ramo, variante, área de especialização do mestrado ou especialidade do doutoramento (se aplicável):
<sem resposta>

9.3.1. Branch, option, specialization area of the master or speciality of the PhD (if applicable):
<no answer>

9.3.2. Ano/semestre/trimestre curricular:
2º ano/ 3º e 4º semestres

9.3.2. Curricular year/semester/trimester:
<no answer>

9.3.3 Novo plano de estudos / New study plan

Unidades Curriculares / Curricular Units	Área Científica / Scientific Area (1)	Duração / Duration (2)	Horas Trabalho / Working Hours (3)	Horas Contacto / Contact Hours (4)	ECTS	Observações / Observations (5)
Dissertação de natureza Científica/Trabalho de Projeto/Estágio Profissional com Relatório Final	G	Anual	1080	OT: 60; S: 22.5, E: 400	40	
Dissertação de natureza Científica/Trabalho de Projeto/Estágio Profissional com Relatório Final	FE	Anual	540	OT: 30; S: 22.5, E: 200	20	
(2 Items)						

9.4. Fichas de Unidade Curricular

Anexo II - Marketing das Instituições Financeiras e dos Seguros

9.4.1. Designação da unidade curricular:
Marketing das Instituições Financeiras e dos Seguros

9.4.2. Docente responsável e respetiva carga lectiva na unidade curricular (preencher o nome completo):
Fernando Miguel dos Santos Henriques Seabra (37h30)

9.4.3. Outros docentes e respetivas cargas lectivas na unidade curricular:
n.a.

9.4.4. Objetivos de aprendizagem (conhecimentos, aptidões e competências a desenvolver pelos estudantes):

*Compreender como as instituições financeiras e seguradoras podem atuar num mercado global e competitivo com especificidades peculiares.
Conceber estratégias e políticas adequadas para produtos, serviços financeiros e consultoria especializada nos mercados da poupança, do risco, da informação e do investimento.
Assegurar a rentabilidade do investimento com ética e deontologia.*

9.4.4. Learning outcomes of the curricular unit:

*Understand how financial institutions and insurance companies can act in a global and competitive market with particular characteristics.
Design appropriate strategies and policies for products, financial services and specialist consulting in the savings, risk, information and investment markets.
Ensure return on investment with ethics and deontology.*

9.4.5. Conteúdos programáticos:

*CAP. 1 – INTRODUÇÃO
CAP. 2 – MERCADO BANCÁRIO E SEGURADOR
CAP. 3 – COMPORTAMENTO DO CONSUMIDOR E SEGMENTAÇÃO
CAP. 4 – MARKETING-MIX E POSICIONAMENTO
CAP. 5 – CONCEPÇÃO DE PRODUTOS E SERVIÇOS FINANCEIROS
CAP. 6 – FORMAÇÃO DO PREÇO
CAP. 7 – CANAIS DE DISTRIBUIÇÃO
CAP. 8 – POLÍTICAS DE COMUNICAÇÃO
CAP. 9 – CRM NO SECTOR FINANCEIRO
CAP. 10 – PLANO DE MARKETING DE SERVIÇOS FINANCEIROS*

9.4.5. Syllabus:

*CAP. 1. INTRODUCTION
CAP. 2 - BANKING AND INSURANCE MARKET
CAP. 3 - CONSUMER BEHAVIOR AND SEGMENTATION
CAP. 4 - MARKETING-MIX AND POSITIONING
CAP. 5 - DESIGN OF FINANCIAL PRODUCTS AND SERVICES
CAP. 6 - PRICING
CAP. 7 - DISTRIBUTION CHANNELS
CAP. 8 - COMMUNICATION POLICIES
CAP. 9 - CRM IN THE FINANCIAL SECTOR
CAP. 10 - MARKETING PLANNING FOR FINANCIAL SERVICES*

9.4.6. Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos com os objetivos de aprendizagem da unidade curricular

Os conteúdos programáticos estão organizados de forma sistematizada, por forma a permitir acrescentar valor ao longo do curso, permitindo, no final do mesmo, atingir os objetivos propostos.

9.4.6. Demonstration of the syllabus coherence with the curricular unit's learning objectives.

The syllabus contents are organized in a systematised way, in order to allow added value throughout the course, enabling, at the course end, accomplishment of the proposed objectives.

9.4.7. Metodologias de ensino (avaliação incluída):

*A metodologia de ensino tem por base a exposição teórica de conceitos e modelos, apelando à participação dos estudantes na discussão e exploração dos mesmos, por analogia com o que se passa nos mercados financeiros.
Consequentemente, a avaliação de conhecimentos em regime de avaliação contínua é constituída pela elaboração, apresentação e discussão de um trabalho sobre um tema a indicar pelo docente e por um teste de avaliação de conhecimentos escrito e individual.*

9.4.7. Teaching methodologies (including evaluation):

The teaching methodology is based on the theoretical exposition of concepts and models, appealing to students to participate in their discussion and exploration, by analogy with what is happening in the financial markets. Consequently, the evaluation of knowledge through continuous assessment is based on the preparation, presentation and discussion of a work on a topic to be indicated by the teacher and a written and individual test of knowledge.

9.4.8. Demonstração da coerência das metodologias de ensino com os objetivos de aprendizagem da unidade curricular.

No final da frequência da unidade curricular os estudantes deverão ter atitudes que lhes permitam tornar os constrangimentos do meio envolvente da organização sendo capazes de definir as estratégias de marketing adequadas aos recursos disponíveis.

9.4.8. Demonstration of the coherence between the teaching methodologies and the learning outcomes.

At the end of the curricular unit, students should have attitudes that allow them to surpass the constraints of the organization's surrounding environment and have capacity to define marketing strategies appropriate to the available resources.

9.4.9. Bibliografia de consulta/existência obrigatória:

ALMEIDA, Jorge Fonseca (2013). *Marketing bancário*, Lisboa, Actual Editora
 DIONISIO, Pedro, RODRIGUES, Joaquim Vicente, FARIA, Hugo, CANHOTO, Rogério, NUNES, Rui Correia (2009). *b-Mercator Blended Marketing*, Lisboa, Publicações Dom Quixote
 HOOLEY, Graham J., SAUNDERS, John A., PIERCY, Nigel F. (2005). *Estratégia de Marketing e Posicionamento Competitivo* (3ª ed.), São Paulo, Pearson Prentice Hall
 KOTLER, Philip, KELLER, Kevin (2007). *Introdução ao Marketing* (12ª ed.), São Paulo, Pearson Prentice Hall
 LEIRIA, Manuel (2013). *Marketing de seguros*, Lisboa, Escolar Editora
 LOVELOCK, Christopher, WIRTZ, Jochen (2006). *Marketing de serviços: pessoas, tecnologia e resultados*, 5ª ed., São Paulo, Pearson Prentice Hall
 RODRIGUES, Jorge (2018). *Marketing das Instituições Financeiras, Rei dos livros (no prelo)*
 ROSE, Peter S., HUDGINS, Sylvia C. (2008). *Bank Management and Financial Services*, 7e ed., New York, McGraw-Hill

Anexo II - Gestão de Ativos e Passivos das Instituições Financeiras

9.4.1. Designação da unidade curricular:

Gestão de Ativos e Passivos das Instituições Financeiras

9.4.2. Docente responsável e respetiva carga lectiva na unidade curricular (preencher o nome completo):

José Nuno Teixeira de Abreu De Albuquerque Sacadura (37h30)

9.4.3. Outros docentes e respetivas cargas lectivas na unidade curricular:

n.a.

9.4.4. Objetivos de aprendizagem (conhecimentos, aptidões e competências a desenvolver pelos estudantes):

Criar capacidades nos seguintes domínios: gestão de riscos de mercado, de liquidez, de crédito e de taxa de juro, mediante a utilização de derivados e introdução a metodologias de gestão de activos e passivos de uma Instituição Financeira.

9.4.4. Learning outcomes of the curricular unit:

Create capacities in the following areas: market, liquidity, credit and interest rate risk management, through the use of derivatives and introduction to asset and liability management methodologies of a Financial Institution.

9.4.5. Conteúdos programáticos:

1. *Noções básicas de risco nas Instituições Financeiras*
2. *Risco de Taxa de Juro*
3. *Gestão de Activos e Passivos numa Instituição Financeira (ALM)*
4. *Risco de mercado*
5. *Risco de Liquidez*

9.4.5. Syllabus:

1. *Basics of risk in Financial Institutions*
2. *Interest Rate Risk*
3. *Asset and Liability Management at a Financial Institution (ALM)*
4. *Market risk*
5. *Liquidity Risk*

9.4.6. Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos com os objetivos de aprendizagem da unidade curricular

Os conteúdos programáticos estão organizados de forma sistematizada, por forma a permitir acrescentar valor ao longo do curso, permitindo, no final do mesmo, atingir os objetivos propostos.

9.4.6. Demonstration of the syllabus coherence with the curricular unit's learning objectives.

The syllabus contents are organized in a systematised way, in order to allow added value throughout the course, enabling, at the course end, accomplishment of the proposed objectives.

9.4.7. Metodologias de ensino (avaliação incluída):

A metodologia de ensino tem por base uma exposição teórico-práticas, envolvendo o aprofundamento e discussão dos temas expostos, assim como a respectiva ilustração mediante a resolução de casos práticos, para que os estudantes possam conhecer as principais metodologias de gestão de activos e passivos (ALM) nas instituições financeiras e as principais formas de risco e as metodologias de avaliação, conhecer o framework do ALM no âmbito bancário (Basel III) e segurador (Solvency II), quantificar e avaliar o risco de mercado, de taxa de juro e de liquidez.

Consequentemente, propõe-se um procedimento de avaliação contínua que, cumulativamente, tenha em conta a elaboração de um trabalho individual, além da realização de uma prova escrita.

9.4.7. Teaching methodologies (including evaluation):

The teaching methodology is based on a theoretical-practical exposition, involving development and discussion of the themes covered, as well as their illustration through the resolution of practical cases, so that students acquire knowledge as to the main methodologies of asset and liability management (ALM) in financial institutions and the main forms of risk and valuation methodologies, to acquire knowledge as to the ALM framework in the banking sector (Basel III) and insurance (Solvency II), to quantify and evaluate market, interest rate and liquidity risk. Consequently, a continuous assessment system is proposed which, cumulatively, takes into account the preparation of an individual work, in addition to a written test.

9.4.8. Demonstração da coerência das metodologias de ensino com os objetivos de aprendizagem da unidade curricular.

No final da frequência da unidade curricular os estudantes deverão ter atitudes que lhes permitam poder desempenhar funções numa área de gestão de risco de uma Instituição Financeira.

9.4.8. Demonstration of the coherence between the teaching methodologies and the learning outcomes.

At the end of the curricular unit, students must have attitudes which allow them to perform functions in the risk management area of a Financial Institution.

9.4.9. Bibliografia de consulta/existência obrigatória:**Bibliografia Principal**

Choudhry, Moorad, An Introduction to Banking – Principles, Strategy and Risk Management, 2nd Edition, 2018, Wiley Finance

Hull, John, Risk Management and Financial Institutions, 4th Edition, 2015, Wiley Finance

Saunders, Anthony, Financial Institutions Management: A Risk Management Approach, International Edition, 9th Edition, 2017, McGraw-Hill

Bibliografia Complementar

Bessis, Joel, Risk Management in Banking, 4th Edition, 2016, Wiley Finance

Fabozzi, Frank, Introduction to Fixed Income Analytics: Relative Value Analysis, Risk Measures and Valuation, 2nd Edition, 2010, John Wiley and Sons

Jorion, Philippe, Financial Risk Manager Handbook, 6th Edition, 2011, Wiley Finance

Pinho, Carlos, Valente, Ricardo, Madalena, Maro e Elisabete Vieira, Risco Financeiro – Medida e Gestão, 1ª Edição, 2012, Edições Sílabo

9.5. Fichas curriculares de docente

Anexo III - Fernando Miguel dos Santos Henriques Seabra**9.5.1. Nome do docente (preencher o nome completo):**

Fernando Miguel dos Santos Henriques Seabra

9.5.2. Ficha curricular de docente:

[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)

Anexo III - José Nuno Teixeira de Abreu de Albuquerque Sacadura**9.5.1. Nome do docente (preencher o nome completo):**

José Nuno Teixeira de Abreu de Albuquerque Sacadura

9.5.2. Ficha curricular de docente:

[Mostrar dados da Ficha Curricular](#)