

EMPRÉSTIMOS POR OBRIGAÇÕES

Exercício n.º 1

Extracto do Balancete em 31.12.2007:

2521	Empréstimos por obrigações		1 000 000,00
25212	Não convertíveis		1 000 000,00
252121	Obrigações emitidas		1 000 000,00
...			
27711	Obrigações subscritas	672 000,00	
27719	Subscrições em excesso		224 000,00
...			
28151	Gastos de emissão de obrigações	30 000,00	
...			
28253	Prémios de emissão de obrigações		120 000,00

Falta relevar (Diário, lançamentos sintéticos):

Regularização e restituição do excesso da subscrição do empréstimo por obrigações emitido com referência a 30-11-2007. Nesta mesma data foi recebida a segunda e última “tranche” da subscrição.

O empréstimo terá a duração de 5 anos e será amortizado através de reembolsos anuais iguais a partir de 30-11-2008. Vence juros à taxa anual de 6%, pagos semestralmente, com retenção de IRS/IRC na fonte à taxa de 20%. Releve o processamento dos juros vencidos em 31-05-2010

Exercício n.º 2

Dados da Ficha Técnica:

Emissão e Subscrição:

- ao par;
- tomada firme pelo Banco do Porto em 01.12.2001;
- Valor nominal: € 1,00;
- Custo da intermediação financeira: 30 000,00

Montante: 6 000 000,00

Duração: 5 anos

Juros:

- periodicidade trimestral;
- valor trimestral líquido por obrigação: 0,007;
- retenção na fonte de IRS/IRC à taxa de 20%.

Reembolsos:

- em parcelas iguais em 30.11.2002; 30.11.2003; 30.11.2004; 30.11.2005 e 30.11.2006;
- Prémio de reembolso de 0,04

Pedido: Releve, em Diário, lançamentos sintéticos, as operações seguintes:

- a) Sorteio e reembolso efectuado em 30.11.2003;
- b) Processamento dos juros vencidos em 29.02.2004;
- c) Operações de fim de exercício, relacionadas com este empréstimo, com referência a 31.12.2003;
- d) Pagamento, durante o mês de Março de 2004, através do Banco do Porto, do equivalente a 95% dos juros referidos em b)

Nota: Considere que a especialização de gastos e rendimentos é efectuada anualmente.

EMPRÉSTIMOS POR OBRIGAÇÕES

Exercício n.º 3

Extracto do Balancete de Verificação da Sociedade ALFA, S.A. em 31.12.2005:

...			
25	FINANCIAMENTOS OBTIDOS	1 018 000,00	1 118 000,00
251	Instituições de crédito e sociedades financeiras		100 000,00
2511	Empréstimos bancários		100 000,00
25111	Banco do Norte		100 000,00
252	Mercado de valores mobiliários	1 018 000,00	1 018 000,00
2521	Empréstimos por obrigações	1 018 000,00	1 018 000,00
25212	Não convertíveis	1 018 000,00	1 018 000,00
252121	Obrigações emitidas		1 000 000,00
252122	Prémios de reembolso de obrigações		18 000,00
252125	Obrigações reembolsadas	1 018 000,00	
...			
2423	Capitais	1 000,00	
...			
2775	Juros a pagar	3 600,00	
...			
28151	Gastos de emissão de obrigações	1 000,00	
28152	Prémios de reembolso de obrigações	3 000,00	
...			

Verifica-se que falta relevar algumas regularizações de *fim-de-exercício*, designadamente as relativas a um empréstimo obrigacionista cuja ficha técnica é a seguinte:

- Início: 01.11.2000;
- Obrigações colocadas: 1 000 000;
- Valor Nominal; € 1,00;
- Prémio de reembolso 0,018;
- Juros pagos semestralmente à taxa anual de 4% (sujeitos a retenção na fonte à taxa de 20%);
- Gastos de emissão: € 6 000,00;
- Reembolsos anuais e iguais a partir de 31.10.2002, inclusive.

Relativamente aos juros referentes ao último semestre sabe-se que foram totalmente disponibilizados na data do seu vencimento e que, até à presente data, apenas haviam sido pagos 90% desse total.

Nota: Considere que a especialização de gastos e rendimentos é efectuada anualmente.

EMPRÉSTIMOS POR OBRIGAÇÕES

Exercício n.º 4

Em 31.12 ainda não haviam sido contabilizados vários factos relativos a um empréstimo de 1 200 000 obrigações não convertíveis emitido em 01.04.1999 e completamente colocado. O empréstimo tinha a duração de 7 anos e começou a ser amortizado através de reembolsos anuais e iguais com início em 31.03.2002. A ficha técnica previa um prémio de reembolso unitário de € 0,14 e os juros calculados à taxa anual de 4% eram pagos semestralmente, depois de deduzida uma retenção na fonte de 20% de IRS/IRC. Verificou-se através da conciliação bancária que falta relevar o pagamento da totalidade dos juros do último semestre. Sabe-se, também, que os gastos de emissão totalizaram € 16 800,00.

O método de contabilização adoptado pela empresa e os movimentos rectificativos que importa relevar depreendem-se do extracto do Balancete de Verificação seguinte:

252121	Obrigações emitidas		1 200 000,00
252122	Prémios de reembolso		168 000,00
252125	Obrigações reembolsadas	1 368 000,00	
...			
2775	Juros a pagar		3 840,00
...			
28151	Gastos de emissão de obrigações	600,00	
28152	Prémios de reembolso de obrigações	6 000,00	
...			
27223	Juros a processar		2 400,00
...			
6912	Juros de obrigações	4 800,00	

Nota: Considere que a especialização de gastos e rendimentos é efectuada anualmente.

Exercício n.º 5

A Sociedade do Porto, S.A. emitiu, em 01-04-2006, um empréstimo obrigacionista, titulado por 1 milhão de obrigações, não convertíveis, de valor nominal de € 1,00, nas seguintes condições:

- O valor de subscrição foi de € 1,00, por unidade;
- A liberação foi estabelecida em duas fases, sendo a primeira de 40%, no acto da subscrição, e a segunda 2 meses depois. Terminado o período de subscrição, verificou-se que haviam sido subscritas 1 250 000 obrigações;
- O empréstimo tem uma vida útil de 6 anos, vencendo juros semestrais à taxa anual de 4%, desde o 1.º semestre;
- O reembolso será efectuado pelo valor unitário de € 1,03, semestralmente, em partes iguais, a partir do final do 3.º semestre, inclusive;
- A empresa suportou despesas com o lançamento do empréstimo, no valor de € 24 000,00.

Pedido:

Proceda à relevação, em Diário (lançamentos sintéticos) de:

- Emissão, subscrição e liberação da primeira “tranche”, incluindo a regularização do excesso;
- Processamento dos juros vencidos em 31-03-2009
- *Operações de fim de exercício*, relacionadas com este empréstimo, referidas à data de 31-12-2009.

Nota: Considere que a especialização de gastos e rendimentos é efectuada anualmente.

EMPRÉSTIMOS POR OBRIGAÇÕES

Exercício n.º 6

A Sociedade ALFA, S.A. emitiu um empréstimo obrigacionista com a seguinte Ficha Técnica:

Montante nominal global: € 2 000 000,00	Data de emissão: 01-10-2004
Valor nominal: € 5,00	Período de subscrição: 01-09-2004 a 30-09-2004
Preço de emissão: 100% do valor nominal	Prazo do empréstimo: 5 anos
Realização: Integral no acto de subscrição	Taxa de juro: Fixa, anual de 6%
Pagamento de juros: Semestral e postecipadamente	Reembolsos: Anuais, iguais
Valor de reembolso: 110% do valor nominal (€5,50)	Primeiro reembolso: 30-09-2006

Outros dados:

- Terminado o período de subscrição verificou-se que haviam sido subscritas 420 000 obrigações;
- O Banco responsável pela operação transferiu para a conta de DO da Sociedade Alfa o montante subscrito, deduzido do custo da sua intervenção (€ 20 000,00).

Pedidos:

- Releve, em Diário, lançamentos sintéticos/simplificados, os seguintes factos:
 1. Emissão, subscrição, realização e eventuais regularizações relacionadas com a subscrição e realização;
 2. Operações de fim-de-exercício relativas a 31-12-2006;
 3. Processamento dos juros relativos ao semestre que termina em 31-03-2007;
 4. Pagamento do reembolso sorteado em 30-09-2007;
- Indique os saldos das seguintes contas com referência a 01-01-2008:
 - 252125 Obrigações reembolsadas;
 - 28151 Gastos de emissão de obrigações;
 - 28152 Prémios de reembolso de obrigações;

Exercício n.º 7

A Sociedade BETA, S.A. emitiu um empréstimo por obrigações não convertíveis nas condições a seguir indicadas na respectiva ficha técnica:

Montante nominal global: € 3 000 000,00	Valor de reembolso (% do valor nominal): 105,00
Valor nominal: € 5,00	Data de emissão: 01-01-2007
Preço de emissão (% do valor nominal): 102,00	Período de subscrição: mês anterior
Realização no acto da subscrição: % 100,00	Prazo do empréstimo (anos): 5
Taxa de juro anual: % 6,00	Reembolsos anuais e iguais
Periodicidade de pagamento de juros (postecipados): semestral	Data do primeiro reembolso: 31-12-2007

Indique o valor e a natureza dos saldos das subcontas seguintes, relacionados com este empréstimo, referidos à data de 31.03.2010. A Sociedade reconhece todos os gastos e rendimentos relacionados com o empréstimo numa base mensal.

Contas	Saldo	Natureza do saldo	Observações
252121 Obrigações emitidas			
252122 Prémios de reembolso			
252124 Obrigações sorteadas			
252125 Obrigações reembolsadas			
2722 Credores por acréscimos de gastos			
2775 Juros a pagar			
2815 Gastos de empréstimos por obrigações			
2825 Rendimentos de empréstimos por obrigações			
6912 Juros de obrigações			