

CASO 1

Durante o ano 2014, a empresa efetuou contribuições para o plano de contribuição definida no valor de 10.000 €. Foi pago aos beneficiários do plano 3.000 €. Pretende-se que identifique o impacto desta operação nas demonstrações financeiras.

CASO 2

Uma entidade promete a um empregado com 25 anos de idade, que, após 40 anos de serviço, ou seja, com 65 anos, lhe pagará uma pensão complementar de 20% do ordenado a auferir à data de reforma.

O seu ordenado mensal atual é de 100 UM e corresponde a uma remuneração anual de 1400 UM.

Pressupostos demográfico:

- A taxa de mortalidade durante a vida ativa é 0 e não existe saída do emprego nem benefícios extra ou a familiares;
- Duração de vida provável após a data de reforma 12 anos.

Pressupostos financeiros:

- Taxa de progressão na carreira de 3.5%;
- Taxa de inflação 2%;
- Taxa de desconto 5%;
- Capital necessário para pagar a pensão é de 10 vezes o valor da pensão anual à data da reforma.

Pretende-se que:

- a) Calcule o ordenado projetado
- b) Calcule a pensão à data reforma
- c) Determine o capital para a renda vitalícia
- d) Cálculo da obrigação por serviços passados

e) Cálculo da obrigação corrente do ano

CASO 3

Em 2014, a empresa A decidiu estabelecer um plano de benefício definido para os seus empregados, apresentando no ano corrente os seguintes elementos:

- Valor presente dos benefícios futuros: 20.000 €
- Custo de serviços correntes: 1.800 €
- Taxa de desconto: 10%
- Benefícios pagos aos reformados: 1 200 €

Pretende-se que identifique o impacto desta operação nas demonstrações financeiras.

CASO 4

Em 2014, a empresa A decidiu estabelecer um plano de benefício definido com os seguintes elementos e pressupostos:

- Ativos do plano em 1/1: 20.000 €
- Valor presente dos benefícios prometidos em 1/1: 20.000 €
- Custo de serviços correntes: 1.800 €
- Taxa de desconto: 10%
- Retorno real dos ativos do plano: 2.400 €
- Contribuições para o fundo: 1.600 €
- Benefícios pagos aos reformados: 1.400 €

Pretende-se que identifique o impacto desta operação nas demonstrações financeiras.

CASO 5

A empresa tem um plano de benefícios definidos com fundo constituído, do qual se conhecem os seguintes elementos:

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|---|--------|--------|--------|--------|
| Valor presente da obrigação (31/12) | 10 000 | 11 410 | 11 970 | 12 100 |
| Justo valor dos ativos do plano (31/12) | 10 000 | 10 920 | 11 090 | 10 792 |
| Custo dos serviços correntes | | 1 300 | 1 400 | 1 600 |
| Benefícios pagos aos empregados | | 1 500 | 1 800 | 1 900 |
| Contribuições pagas ao fundo | | 900 | 1 000 | 1 100 |
| Taxa de desconto | | 5% | 4,5% | 4% |
| Taxa de retorno real dos ativos | | 6% | 5,55% | 5,15% |

Determine os valores a incluir na Demonstração da Posição Financeira e na Demonstração do Rendimento Integral, de acordo com a IAS 19.

CASO 6

A empresa Alfa atribui aos seus empregados um plano de benefício definido com fundo constituído gerido por uma terceira entidade. Desse plano, conhecem-se os seguintes elementos:

- Valor dos ativos do fundo em 2014: 150.000 € (128.000 € em 2013);
- Taxa de desconto em 2014 e 2013: 4%;
- Taxa de retorno dos ativos do plano em 2014 e 2013: 3,5%;
- Benefícios pagos aos empregados em 2014: 2.480 €
- Não existem ganhos e perdas atuariais nem em 2014 nem em 2013;
- Contribuições para o fundo em 2014: 20.000 € (19.000 € em 2013).

Da empresa Alfa conhece-se ainda o extracto do Balanço:

| | 2014 | 2013 |
|---|-------|-------|
| Passivo | | |
| Passivo líquido de benefícios definidos | 8.750 | 6.250 |
| | | |

Pretende-se que identifique:

1. O valor do custo dos juros;
2. O valor do retorno dos ativos do plano;
3. O valor dos gastos com o pessoal.