

6ª Edição - 2007

EXAME



C N A I



Prova específica para atuação na área de auditoria nas Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (BCB)

NOME:

Nº DE INSCRIÇÃO:

CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE

EXAME DE QUALIFICAÇÃO TÉCNICA PARA REGISTRO NO CADASTRO NACIONAL DE AUDITORES INDEPENDENTES (CNAI) DO CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE (CFC) Edital CFC/CAE 13/2007

SÓ ABRA QUANDO AUTORIZADO

Este caderno contém as questões para a prova específica para atuação na área de auditoria nas instituições reguladas pelo Banco Central do Brasil (BCB)

Use como rascunho as páginas finais no final deste caderno. As mesmas não poderão ser destacadas durante a realização da prova.

Ao receber a Folha de Respostas:

- Confira o seu número de inscrição.
 - Assine, à CANETA, no espaço próprio indicado (a assinatura não deve ultrapassar o espaço delimitado).
-

Observações quanto ao preenchimento da Folha de Respostas:

Use caneta esferográfica de tinta **preta** ou **azul**.

Aplique traços firmes, sem forçar o papel, dentro da área reservada à letra correspondente à resposta que julgar correta, procurando unir o ponto lateral à direita, conforme exemplo ao lado.

	A	B	C	D
01	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
02	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
03	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
04	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Assinale **somente** uma alternativa em cada questão. Sua resposta não será computada se houver marcação de duas ou mais alternativas.

Não deixe nenhuma questão sem resposta.

As respostas das questões dissertativas deverão conter, no mínimo, 20 (vinte) linhas.

A Folha de Respostas não deve ser dobrada, amassada ou rasurada.

Utilize como rascunho do gabarito a última folha do caderno, antes de transferir as informações nele contidas para a Folha de Respostas.

É de inteira responsabilidade do candidato qualquer prejuízo advindo de marcação incorreta efetuada na folha de respostas.

**SERÁ PERMITIDA A SAÍDA DO CANDIDATO DA SALA DE PROVA SOMENTE
APÓS 1 (UMA) HORA DO SEU INÍCIO.**

**FICA LIBERADA A ENTREGA DO CADERNO DE PROVAS AO CANDIDATO
QUANDO DE SUA SAÍDA.**

**DURAÇÃO DESTA PROVA:
QUATRO HORAS**

ATENÇÃO

Sr.(a) Candidato(a),

Antes de começar a fazer a prova, confira se este caderno tem, ao todo, 50 (cinquenta) questões objetivas, cada uma constituída de 04 (quatro) alternativas, e 02 (duas) questões dissertativas.

Havendo algum problema, informe, imediatamente, ao fiscal de provas, para que ele tome as providências necessárias.

Caso Vossa Senhoria não observe as recomendações acima, não lhe caberá qualquer reclamação ou recurso posterior.

O uso de máquina calculadora própria é permitido, sendo vedado o seu empréstimo.

QUESTÕES OBJETIVAS

1. Indique a alternativa incorreta. A Agência de Fomento tem como objeto social a concessão de financiamento de capital fixo e de giro associado a projetos na Unidade da Federação onde tenha sede, observado que:

- a) Deve ser constituída sob a forma de sociedade anônima de capital aberto, nos termos da Lei nº. 6.404/76.
- b) A expressão “Agência de Fomento”, acrescida da indicação da Unidade da Federação controladora, deve constar obrigatoriamente de sua denominação social.
- c) Para consecução de seus objetivos, à agência de fomento é facultada a realização de operações de financiamento de capitais fixo e de giro associados a projetos na Unidade da Federação onde tenham sede.
- d) É facultada a prestação de garantias, na forma da regulamentação em vigor.

2. O acompanhamento sistemático das atividades relacionadas com o seu sistema de controles internos deve ser objeto de relatórios da instituição financeira, no mínimo semestrais. As conclusões, recomendações e manifestação contidas nos respectivos relatórios devem:

- a) Permanecer à disposição do Banco Central do Brasil pelo prazo de 3 (três) anos.
- b) Ser submetidas ao conselho de administração ou, na falta desse, à diretoria, bem como a auditoria externa da instituição.
- c) Ser submetidas ao conselho de administração ou, na falta desse, à assembléia geral de acionistas ou quotistas.
- d) Ser remetidas ao Banco Central do Brasil até o último dia útil do mês subsequente à geração do relatório.

3. A alternativa que compreende as expressões mais adequadas para que a frase abaixo se torne verdadeira é:

“Conforme definição do COSIF, no caso de recuperação, mediante dação de bens em pagamento, de créditos já baixados como prejuízo, o valor a ser registrado _____ quando a avaliação dos bens for _____ ao valor contábil dos créditos.”

- a) deve ser igual ao montante do bem - superior.
- b) limita-se ao montante da avaliação dos bens - superior.
- c) limita-se ao montante da avaliação dos bens – inferior.
- d) deve ser igual ao montante do crédito - inferior.

4. A obrigatória publicação de demonstrações contábeis das instituições financeiras deve ser procedida nos prazos definidos na regulamentação e expressos no COSIF. Assinale a alternativa incorreta:

- a) O Balancete Patrimonial deve ser publicado dentro de 30 dias da data-base.
- b) As demonstrações contábeis do semestre finalizado em 30 de junho devem ser publicadas até 60 dias da data-base.
- c) As demonstrações contábeis referentes à data-base de 31 de dezembro devem ser publicadas até 90 dias da data-base.
- d) As demonstrações contábeis semestrais consolidadas devem ser publicadas até 120 dias da data-base.

5. Quanto à subscrição, à realização, ao aumento e à redução do Capital Social das instituições financeiras, marque a alternativa incorreta:

- a) As instituições que receberem recursos de acionistas ou quotistas, destinados ao aumento do capital social, antes da realização de assembléia de acionistas ou reunião de quotistas que delibere o aumento do capital social, deverão registrá-los em conta de adiantamento para futuro aumento de capital.
- b) A integralização total ou parcial de capital social, mediante subscrição de ações ou quotas, deve ser registrada a crédito de Capital a Realizar, tendo em contrapartida caixa ou conta adequada.
- c) Na data da aprovação, pelo Banco Central do Brasil, da ata da assembléia de acionistas ou da reunião de quotistas que deliberou o aumento de capital social, os valores registrados em Aumento de Capital devem ser transferidos para Capital.
- d) A redução de capital social deve ser registrada a débito de Capital e a crédito de Redução de Capital, na data da aprovação pelo Banco Central do Brasil da ata da assembléia de acionistas ou reunião de quotistas que deliberou a redução do capital social.

- 6. O Banco ABC deferiu um empréstimo para seu cliente Paga Bem Ltda., na modalidade hot money, no valor de R\$ 150.000,00 em 21/11/x6, para resgate em 01/12/x6 por R\$ 151.500,00. Considerando a apropriação linear pro rata dia com relação a esta operação, os respectivos saldos no balancete de 30/11/x6 são:**
- a) Débito de R\$ 151.500,00 em Empréstimos e crédito de R\$ 1.500,00 em Rendas de Empréstimos.
 - b) Débito de R\$ 151.500,00 em Títulos Descontados e R\$ 1.500,00 em Rendas de Títulos Descontados.
 - c) Débito de R\$ 151.350,00 em Empréstimos e crédito de R\$ 1.350,00 em Rendas de Empréstimos.
 - d) Débito de R\$ 151.350,00 em Títulos Descontados e R\$ 1.350,00 em Rendas de Títulos Descontados.
- 7. Devem ser evidenciadas, em notas explicativas às demonstrações contábeis, as informações detalhadas a respeito da carteira de créditos, observando-se, no mínimo, os aspectos abaixo. Aponte a afirmativa incorreta:**
- a) Distribuição das operações de duas formas: por faixas de vencimento e segregadas por tipo de cliente e atividade econômica.
 - b) Montantes de operações deferidas no semestre, distribuídas por faixa de valor.
 - c) Montantes de operações renegociadas, lançadas contra prejuízo e de operações recuperadas, no exercício.
 - d) Distribuição das operações nos correspondentes níveis de risco previstos no COSIF, segregando-as, pelo menos, em créditos de curso normal com atraso inferior a 15 (quinze) dias, e vencidos com atraso igual ou superior a 15 (quinze) dias.
- 8. As instituições financeiras devem registrar contabilmente no Sistema de Compensação, os atos administrativos previstos para controle, registro e acompanhamento, como garantias, custódia de valores, cobranças, administração de carteira de TVMs, e de operações a termo, futuro e opções, classificação de carteira de créditos e patrimônio de Fundos Públicos Administrados. Nesse contexto, é incorreto afirmar que:**
- a) Os saldos das contas de compensação devem ser conciliados pelo menos semestralmente, com vista ao levantamento dos balancetes mensais e balanços semestrais.
 - b) Os controles analíticos nas contas de compensação destinam-se a permitir a identificação das características dos elementos registrados e seus respectivos valores.

- c) Às contragarantias adicionais prestadas por interessados, em razão da prestação de avais e fianças, aplicam-se as mesmas regras para garantias recebidas.
- d) Os valores e bens de terceiros em custódia na instituição financeira devem ser inventariados pelo menos por ocasião do levantamento dos balanços semestrais.

9. Indique a alternativa incorreta. A atividade de auditoria interna deve fazer parte do sistema de controles internos, observado que, quando não executada por unidade específica da própria instituição ou de instituição integrante do mesmo conglomerado financeiro, pode ser exercida:

- a) Por auditor independente devidamente registrado na Comissão de Valores Mobiliários (CVM), desde que não aquele responsável pela auditoria das demonstrações financeiras.
- b) Pela auditoria da entidade ou associação de classe ou de órgão central à qual está filiada a instituição.
- c) Por auditoria de entidade ou associação de classe de outras instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, mediante convênio, previamente aprovado por este, firmado entre a entidade à qual está filiada a instituição e a entidade prestadora do serviço.
- d) Por auditor independente devidamente registrado na Comissão de Valores Mobiliários (CVM), que seja responsável pela auditoria das suas demonstrações financeiras.

10. As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem implantar e implementar controles internos voltados para as atividades por elas desenvolvidas, seus sistemas de informações financeiras, operacionais e gerenciais e o cumprimento das normas legais e regulamentares a elas aplicáveis. Entre as alternativas abaixo marque a que está em desacordo com as normas do Banco Central do Brasil:

- a) Suas disposições devem ser acessíveis a todos os funcionários da instituição de forma a assegurar que sejam conhecidas a respectiva função no processo e as responsabilidades atribuídas aos diversos níveis de organização.
- b) Devem ser periodicamente revisados e atualizados, de forma que sejam a eles incorporadas medidas relacionadas a riscos novos ou anteriormente não abordados.
- c) Os controles internos, independentemente do porte da instituição, devem ser efetivos e consistentes com a natureza, complexidade e risco das operações por ela realizadas.
- d) São de responsabilidade do Conselho de Administração da instituição: (i) a implantação e implementação da estrutura de controles internos, (ii) o estabelecimento dos objetivos e procedimentos pertinentes, e (iii) a verificação sistemática da adoção e do cumprimento dos procedimentos definidos.

11. Na subscrição do capital inicial e nos aumentos de capital em dinheiro, é exigido das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sempre a realização, no ato, de um percentual do montante subscrito, de pelo menos:

- a) 30% (trinta por cento).
- b) 40% (quarenta por cento).
- c) 50% (cinquenta por cento).
- d) 60% (sessenta por cento).

12. As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil não podem acolher, para saque ou depósito, ou receber, a título de pagamento, cheques ao portador de valor superior a:

- a) R\$ 50,00 (cinquenta reais).
- b) R\$ 100,00 (cem reais).
- c) R\$ 200,00 (duzentos reais).
- d) R\$ 300,00 (trezentos reais).

13. As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil estão obrigadas a manter atualizadas as informações cadastrais dos respectivos clientes. Esses cadastros e registros devem ser mantidos e conservados, contados a partir do primeiro dia do ano seguinte ao do encerramento das contas-correntes ou da conclusão das operações, durante o período mínimo de:

- a) 3 (três) anos.
- b) 5 (cinco) anos.
- c) 10 (dez) anos.
- d) 15 (quinze) anos.

14. Das alternativas abaixo, indique aquela que não corresponde às características normais de uma operação de crédito realizada de acordo com os normativos determinados pelo BCB, bem como com as práticas usuais do mercado financeiro:

- a) Empréstimos para capital de giro são as operações tradicionais de empréstimos vinculados a um contrato específico que estabeleça prazo, taxas, valores e garantias necessárias e que atendem às necessidades de capital de giro das empresas.
- b) *Leasing* é uma operação de financiamento sob a forma de locação particular, com base em um contrato de bens móveis ou imóveis em que, mediante pagamento do valor residual no curso ou no final do contrato, o arrendatário (cliente) tem a opção de, no início do contrato, ficar com o bem objeto do *leasing*.
- c) Desconto de títulos é o adiantamento de recursos feito pelo banco aos seus clientes sobre valores referenciados em duplicatas de cobrança ou promissórias para antecipar o fluxo de caixa do cliente.
- d) Crédito rotativo são linhas de crédito abertas com um determinado limite e que a empresa utiliza de acordo com suas necessidades.

15. O Banco KLM efetuou operação de intermediação entre o Banco ABC, como tomador de recursos, e o Banco XYZ, como doador, cujo lastro foram títulos federais, firmando com o primeiro uma venda com compromisso de recompra e com o segundo uma compra com compromisso de revenda, ambas com o prazo de 1 (um) dia útil. As carteiras de títulos relativas a esta operação, respectivamente no Banco Intermediador, no Banco Tomador e no Banco Doador de recursos, são:

- a) Carteira Própria Bancada - Carteira de Terceiros Financiada - Carteira Própria Financiada.
- b) Carteira de Terceiros Financiada - Carteira Própria Financiada - Carteira de Terceiros Bancada.
- c) Carteira de Terceiros Financiada - Carteira de Terceiros Bancada - Carteira Própria Financiada.
- d) Carteira Própria Bancada - Carteira Própria Financiada - Carteira de Terceiros Bancada.

16. As operações com instrumentos financeiros derivativos destinados a *hedge*, segundo o COSIF, somente podem ser classificadas nas categorias de:

- a) *hedge* de risco de mercado e *hedge* de fluxo de caixa.
- b) *hedge* de risco sistêmico e *hedge* de risco de crédito.
- c) *hedge* de risco de crédito e *hedge* de risco de liquidez.
- d) *hedge* de risco de crédito e *hedge* de fluxo de caixa.

17. Considerando que os contratos de *swap* representam a assunção de obrigação recíproca pelas partes em realizar, em data futura, a troca de resultados financeiros decorrentes da aplicação de taxas ou índices sobre ativos ou passivos referenciais, a sua liquidação se efetiva, segundo práticas usuais do mercado:

- a) Somente pela execução das garantias depositadas pelas partes, com posterior devolução de saldos remanescentes, se houver.
- b) Pela integral troca dos valores dos resultados apurados pelas partes em até 1 (um) dia do vencimento.
- c) Pelo pagamento da diferença apurada em favor de uma das partes pela outra parte.
- d) Por decurso de prazo, com cada parte contabilizando os respectivos resultados das suas operações originais.

18. Considerando os critérios de avaliação e apropriação contábil estabelecidos no COSIF, assinale a afirmativa correta:

- a) Nas operações prefixadas, as receitas ou despesas a apropriar devem, na contratação, ser imediatamente reconhecidas a débito ou a crédito das respectivas contas de receita ou despesas, adequadas ao caso real.
- b) Em obediência ao regime de competência, deve-se incluir tanto o dia de vencimento como o da operação para o cálculo de rendas e encargos respectivamente das operações ativas e passivas.
- c) Nas operações com correção cambial, as rendas e os encargos no mês da contratação devem ser apropriados *pro rata temporis*, dentro do próprio mês nas respectivas contas de receita ou de despesa, considerando-se o número de dias corridos.
- d) Nas operações pós-fixadas, as rendas e encargos são apropriados mensalmente, a crédito ou a débito das respectivas contas de receitas ou despesas, admitindo-se a utilização dos métodos linear e exponencial, independente da modalidade de contratação da operação.

19. Relativamente às operações com títulos e valores mobiliários, analise as opções abaixo, indicando a alternativa correta:

- a) As empresas em liquidação extrajudicial devem classificar os seus títulos e valores mobiliários na categoria títulos disponíveis para venda.
- b) Apenas os rendimentos produzidos pelos títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento devem ser computados no resultado do período.
- c) A Carteira de Terceiros Bancada é formada pelos títulos adquiridos com compromisso de revenda e repassados, ou seja, não vendidos com compromisso de recompras, registrados em REVENDAS A LIQUIDAR - POSIÇÃO BANCADA.
- d) Carteira Própria Financiada é composta por títulos com compromisso de revenda vinculados ao mercado aberto, registrados em TÍTULOS DE RENDA FIXA VINCULADOS A REVENDA.

20. Tanto as pessoas jurídicas controladoras de instituições financeiras que sejam gestoras ou administradoras de carteira de fundos de investimentos, quanto as sociedades por elas direta ou indiretamente controladas e suas coligadas, somente podem adquirir cotas de tais fundos quando eles:

- a) Tiverem suas cotas detidas por pessoas jurídicas não pertencentes ao grupo da qual elas fazem parte.
- b) Forem constituídos sob a forma de condomínio aberto.
- c) Quando não forem referenciados por títulos de renda fixa.
- d) Forem classificados como fundos referenciados em indicadores de desempenho renda fixa.

21. As cooperativas de crédito mútuo podem se constituir de diversas formas. Não é permitida a constituição:

- a) Livremente por pessoas de quaisquer áreas geográficas.
- b) Por pessoas dedicadas à profissão regulamentada, de atividade especializada e/ou de objetos idênticos ou estreitamente correlacionados por afinidade ou complementaridade.
- c) Por pessoas empregadas ou servidores e prestadores de serviço em caráter eventual de determinada entidade pública ou privada ou de determinado conglomerado econômico ou mesmo de conjunto de órgãos públicos e de pessoas jurídicas de atividades idênticas ou correlacionadas por afinidade ou complementaridade.
- d) Por pequenos empresários, microempresários ou microempreendedores.

22. A diferença decorrente da venda de um bem objeto de um contrato de arrendamento mercantil pela sociedade arrendadora para terceiros (que não a entidade arrendatária) por valor superior ao valor residual garantido ou opção de compra deve, segundo o que dispõe o COSIF, ser contabilizada na conta:

- a) Lucros na Alienação de Bens Arrendados, pela realização da receita.
- b) Credores Diversos País, para devolução posterior à arrendatária.
- c) Perdas em Arrendamentos a Amortizar.
- d) Rendas de Arrendamentos Financeiros.

23. Identifique a alternativa em que as atividades e/ou objetivos descritos correspondem aos respectivos tipos de instituições financeiras:

I - instituição privada, especializada em operações de participação societária de caráter temporário, de financiamento de atividade produtiva para suprimento de capital fixo e de giro e de administração de recursos de terceiros; e

II - instituição privada, com objetivo básico de realização de financiamento para aquisição de bens e serviços e para capital de giro.

- a) Banco comercial e sociedade de crédito financiamento e investimento.
- b) Banco de investimento e sociedade de crédito financiamento e investimento.
- c) Sociedade de crédito imobiliário e sociedade distribuidora de títulos e valores mobiliários.
- d) Banco de desenvolvimento e sociedade distribuidora de títulos e valores mobiliários.

24. De acordo com os critérios legais estabelecidos pela Lei nº 6.404/76 e pelo COSIF, os investimentos em sociedades coligadas e controladas por instituição financeira são avaliados pelo valor do patrimônio líquido:

- a) Em qualquer participação em sociedade integrante do mesmo conglomerado econômico-financeiro, cuja participação represente mais de 2% do patrimônio líquido da participante.
- b) Para qualquer participação em outra sociedade por ações, não integrante do mesmo conglomerado econômico-financeiro, independente de percentual de participação, mas que seja registrada como de capital aberto.

- c) Para qualquer participação em outra sociedade, não integrante do mesmo conglomerado econômico-financeiro, independente de percentual de participação, mas que tenha seu registro autorizado por uma dos integrantes do subsistema normativo do SFN.
- d) Para qualquer participação em outra sociedade, integrante do mesmo conglomerado econômico-financeiro, independente de percentual de participação.

25. Em operações com bens não de uso próprio indique a opção correta:

- a) Os bens não de uso próprio classificam-se no Ativo Circulante, sujeitando-se a reavaliação, mas não a depreciação.
- b) Os direitos decorrentes da venda a prazo de bens não de uso próprio, constituídos de imóveis vinculados ao Sistema Financeiro de Habitação, escrituram-se em DEVEDORES POR COMPRA VALORES E BENS.
- c) Os bens registrados em BENS NÃO DE USO PRÓPRIO, do Ativo Circulante, que passam a ser efetivamente utilizados pela instituição, devem ser transferidos para o subtítulo Bens em Regime Especial da conta BENS NÃO DE USO PRÓPRIO.
- d) Os lucros e os prejuízos apurados nas vendas à vista de bens não de uso próprio, bem como de outros valores e bens, integram o resultado do período balanceado.

26. Indique a alternativa correta. Numa operação de desconto de duplicata, ocorrida no dia 01 de setembro e liquidada no dia 29 do mesmo mês, os grupos de contas no balancete sofrerão as seguintes modificações:

- a) Aumento do ativo e aumento do passivo.
- b) Diminuição do passivo e diminuição do ativo.
- c) Diminuição do passivo e aumento do patrimônio líquido.
- d) Aumento do ativo e aumento do resultado.

27. Quanto aos critérios de avaliação e apropriação contábil de operações com taxas prefixadas, indique a alternativa incorreta:

- a) As operações ativas e passivas contratadas com rendas e encargos prefixados contabilizam-se pelo valor presente, registrando-se as rendas e os encargos a apropriar em subtítulo de uso interno ou subtítulo utilizado para registrar a operação.
- b) As rendas e os encargos das operações prefixadas são apropriadas mensalmente, a crédito ou a débito das contas efetivas de receitas ou despesas, conforme o caso, em razão da fluência de seus prazos, não admitindo-se a apropriação em períodos inferiores a um mês.

- c) As rendas e os encargos proporcionais aos dias decorridos no mês da contratação deve ser apropriado dentro do próprio mês, *pro rata temporis*, considerando-se o número de dias corridos.
- d) A apropriação das rendas e dos encargos mensais das operações com taxa prefixadas faz-se mediante a utilização do método exponencial, admitindo-se a apropriação segundo o método linear naquelas contratadas com cláusula de juros simples.

28. A concessão de autorização para o funcionamento de uma instituição financeira pelo BCB determina a permanente satisfação de inúmeras exigências, especialmente quanto aos limites de capital e patrimônio líquido, sendo correto afirmar que:

- a) Por proposta dos órgãos da administração, a assembléia geral pode destinar parte do lucro líquido à formação de reserva com finalidade de compensar, em períodos seguintes, a diminuição do lucro decorrente de estimada perda futura julgada provável, registrando em Reservas Especiais de Lucros.
- b) Os recursos de acionistas ou quotistas de instituições financeiras destinados a aumentos de capital podem ser recebidos antes da realização da assembléia de acionistas ou reunião de quotistas que delibere o aumento do capital social.
- c) A transferência de valor de Aumento de Capital para Capital deve ser feita na data da aprovação pelo BCB da ata da assembléia de acionistas ou reunião de quotistas que deliberou o aumento de capital.
- d) A redução do capital social por absorção de prejuízos independe da autorização do Banco Central.

29. O conceito financeiro mais amplo de risco é o que envolve o maior ou menor grau de chance de perda financeira. O risco pode ser dividido em grandes grupos, como, por exemplo: risco de mercado, risco de liquidez, risco de crédito, risco operacional e risco legal. Identifique, entre as conceituações abaixo, qual corresponde à possibilidade de perdas decorrentes de risco operacional:

- a) Possibilidade de falha de sistema, por inadequação à complexidade das operações, controles internos deficientes, falhas humanas e de gerenciamento, inadequação ou deficiência de contratos firmados, bem como sanções por descumprimento de dispositivos legais e indenizações a terceiros por danos a terceiros.
- b) “Quebra” ou graves dificuldades financeiras de instituições que provocam danos de grande monta ao mercado de graves conseqüências ou mesmo ruptura da normalidade do sistema financeiro em geral.
- c) Inadimplemento da contraparte de instrumentos financeiros, especialmente de crédito, gerando a falta de cumprimento de honrar os compromissos.
- d) A alta e não prevista volatilidade ou variação de preços de ativos e passivos financeiros.

30. Considerando os procedimentos contábeis preconizados pelo COSIF, é correto afirmar sobre a avaliação dos títulos e valores mobiliários que:

- a) A contrapartida da valorização resultante do ajuste a valor de mercado dos títulos classificados como disponíveis para venda deve ser no resultado do exercício, pelo valor líquido dos efeitos tributários.
- b) Somente no caso de desvalorização, quando da comparação do valor de mercado com o valor contábil do título, é permitido o reconhecimento contábil.
- c) A contrapartida da valorização resultante do ajuste a valor de mercado dos títulos classificados como disponíveis para venda deve ser em destacada conta do patrimônio líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários.
- d) Os títulos classificados na categoria mantidos até o vencimento devem ser ajustados pelo valor de mercado, computando-se o possível decorrente diferencial, no resultado do período.

31. Indique a alternativa incorreta. O Banco Central do Brasil, esgotadas as demais medidas cabíveis na esfera de sua competência, pode cancelar a autorização para funcionamento das instituições financeiras, quando constatada, a qualquer tempo, uma ou mais das seguintes situações:

- a) Inatividade operacional, sem justificativa aceitável.
- b) Instituição não localizada no endereço informado ao Banco Central do Brasil.
- c) Interrupção, por mais de 3 (três) meses, sem justificativa aceitável, do envio de demonstrativos financeiros ao Bacen exigidos pela regulamentação em vigor.
- d) Inobservância do prazo para início de atividades.

32. Entre os conceitos de risco listados abaixo, indique a alternativa incorreta:

- a) Risco de crédito é o risco de a instituição não receber o valor do crédito devido pelo cliente por falha no sistema de pagamento do cliente e/ou no sistema de recebimento da instituição.
- b) Risco de indexador, também conhecido como descasamento de taxas, ocorre quando a instituição financeira aplica determinado recurso em taxa pré-fixada ou pós-fixada, tendo captado esse recurso em taxa pós-fixada ou pré-fixada, respectivamente.
- c) Risco de moeda ocorre quando a instituição financeira capta recursos em determinada moeda (dólar, por exemplo) e aplica esses recursos em outra moeda (reais, por exemplo).
- d) Risco de prazo ou descasamento de prazo é constituído quando a instituição capta um recurso por prazo diferente daquele em que aplica o recurso captado.

33. As leis notabilizadas como LEI DA REFORMA BANCÁRIA e LEI DO MERCADO DE CAPITAIS são marcos nos sistemas financeiro e de capitais brasileiros. São elas:

- a) Lei nº. 4.595/64 e Lei nº 6.385/76.
- b) Lei nº 4.728/65 e Lei nº 6.385/76.
- c) Lei nº 4.595/65 e Lei nº 4.728/65.
- d) Lei nº 4.728/65 e Lei nº 6.404/76.

34. A atual estrutura do Sistema Financeiro Nacional ampliou-se e consiste em um subsistema normativo e um subsistema operacional ou de intermediação. O subsistema normativo é composto de órgãos colegiados, denominados conselhos. São estes conselhos:

- a) Conselho Monetário Nacional; Conselho Nacional da Saúde Complementar; Conselho de Recursos do SFN; e Conselho Nacional de Seguros Privados.
- b) Conselho Monetário Nacional; Conselho Nacional de Seguros Privados; Conselho de Recursos do SFN; e Conselho de Gestão da Previdência Complementar.
- c) Conselho Monetário Nacional; Conselho Nacional da Previdência Fechada; Conselho Nacional da Saúde Complementar; e Conselho de Recursos do SFN.
- d) Conselho Monetário Nacional; Conselho Nacional de Seguros Privados; Conselho de Recursos do SFN; e Conselho Nacional da Previdência Fechada.

35. O subsistema operacional ou de intermediação do SFN é muito amplo e compõe-se de inúmeros sistemas especializados e de outras instituições e pessoas que nele funcionam. São componentes do Sistema de Distribuição de Títulos e Valores Mobiliários os que seguem, exceto:

- a) Sociedades Corretoras de Títulos e Valores Mobiliários.
- b) Sociedades Distribuidoras de Títulos e Valores Mobiliários.
- c) Agentes Autônomos de Investimentos.
- d) Sociedades de Arrendamento Mercantil.

36. Marque a alternativa que corresponde a instituições financeiras monetárias:

- a) Sociedades de arrendamento mercantil.
- b) Bancos comerciais.
- c) Sociedades de crédito, financiamento e investimento.
- d) Bancos de investimento.

37. São instituições auxiliares do mercado financeiro:

- a) Sociedades de crédito imobiliário.
- b) Sociedades de arrendamento mercantil.
- c) Bancos comerciais.
- d) Sociedades de crédito, financiamento e investimento.

38. A consolidação operacional de conglomerado financeiro inclui, entre outras, as seguintes instituições, exceto:

- a) Cooperativas de crédito – administradoras de consórcio – agências de fomento – fundos de investimentos.
- b) Bancos múltiplos – bancos de investimento – bancos comerciais – bancos de desenvolvimento.
- c) Caixas econômicas – sociedade de crédito, financiamento e investimento – sociedades de crédito imobiliário – sociedade de crédito ao microempreendedor.
- d) Sociedade de arrendamento mercantil – sociedades corretoras – sociedade distribuidora – companhias hipotecárias.

39. Entre as principais atribuições do Conselho Monetário Nacional, como estabelecido em lei, temos as que seguem, exceto a de:

- a) Adaptar o volume dos meios de pagamento às reais necessidades da economia nacional e seu processo de desenvolvimento.
- b) Regular os valores interno e externo da moeda e o equilíbrio no balanço de pagamentos do país.

- c) Estabelecer as diretrizes gerais das operações de resseguro.
- d) Fixar as diretrizes e normas de política cambial.

40. O Banco ABC concedeu operação de crédito de capital de giro, para a Industrial Comodoro Ltda., em 01 de maio de 2006, no valor de R\$ 50.000,00, com taxa prefixada de 2,9% a.m. (dois vírgula nove por cento ao mês), para pagamento final no prazo de 91 dias. Quais os valores relativos a esta operação que constam no balancete patrimonial de 30 de junho de 2006, nas respectivas contas: analítica do ativo e de resultados:

- a) Financiamentos com R\$ 52.942,05 e Rendas de Financiamentos com R\$ 2.942,05.
- b) Empréstimos com R\$ 54.529,31 e Rendas de Empréstimos com R\$ 4.529,31.
- c) Empréstimo com R\$ 52.942,05 e Rendas de Empréstimos com R\$ 2.942,05.
- d) Financiamentos com R\$ 54.529,31 e Rendas de Financiamentos com R\$ 4.529,31.

41. Identifique o(s) termo(s) que torna(m) a sentença seguinte falsa:

“O Auditor Independente deve elaborar os seguintes relatórios: de auditoria (parecer), expressando sua opinião sobre as Demonstrações Contábeis e as respectivas notas explicativas, inclusive quanto à adequação às Normas Contábeis emanadas do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil, somente quando contiver ressalvas; de avaliação da qualidade e adequação do sistema de controles internos e de gerenciamento de riscos, evidenciando as deficiências identificadas; de cumprimento de dispositivos legais e regulamentares, que tenham ou possam vir a ter reflexos relevantes nas Demonstrações Contábeis ou nas operações da entidade auditada e demais relatórios requeridos pelo BCB.”

- a) “Somente quando contiver ressalvas”.
- b) “Do Conselho Monetário Nacional”.
- c) “Ou nas operações da entidade auditada”.
- d) “Ou possam vir a ter”.

42. Identifique a alternativa correta:

- a) Classifica-se o Patrimônio de Referência em Nível I, Nível II e Nível III, sendo que o Nível I compõe-se do saldo das contas de resultado credoras e devedoras.
- b) O BCB estabelece que a marcação de valor de mercado de ações deve ser feita considerando-se o preço de fechamento da negociação do dia anterior.

- c) As atualizações de títulos patrimoniais nas Bolsas de Valores e Mercadorias são registradas em contrapartida ao resultado de exercícios futuros.
- d) As administradoras de consórcios não estão obrigadas a elaborar as demonstrações financeiras consolidadas.

43. Indique a alternativa incorreta. O Comitê de Auditoria deve ser composto, no mínimo, por 3 (três) integrantes, observado que o mandato máximo deve ser de 5 (cinco) anos para as instituições com ações negociadas em bolsa de valores e sem mandato fixo para aquelas de capital fechado, observado que:

- a) Pelo menos um dos integrantes do comitê de auditoria deve possuir comprovados conhecimentos nas áreas de contabilidade e auditoria que o qualifiquem para a função.
- b) O integrante do comitê de auditoria somente pode voltar a integrar tal órgão na mesma instituição após decorridos, no mínimo, 3 (três) anos do final do seu mandato anterior.
- c) Na hipótese de mandato inferior, esse poderá ser renovado até o limite de 5 (cinco) anos mediante prévia autorização do Banco Central do Brasil.
- d) A critério e sob autorização do Banco Central do Brasil é delegável a função de integrante do comitê de auditoria.

44. O Auditor Independente de instituições financeiras e de demais entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil deve comunicar, formalmente, àquela autarquia, no prazo máximo de três dias úteis da identificação, a existência ou evidências da ocorrência dos fatos abaixo descritos, exceto:

- a) Inobservância de normas legais e regulamentares, que coloquem em risco a continuidade da entidade auditada.
- b) Erros que resultem em incorreções relevantes nas demonstrações contábeis da entidade.
- c) Fraudes de qualquer valor perpetradas pela administração da instituição.
- d) Fraudes de qualquer valor perpetradas por funcionários da entidade ou terceiros.

45. A vedação à contratação de auditores independentes por instituição financeira ou sociedade de arrendamento mercantil não se aplica aos auditores que tenham com elas firmado operações de crédito e/ou de arrendamento mercantil realizadas anteriormente à respectiva contratação dos serviços de auditoria independente, com prazo original igual ou superior a:

- a) 4 (quatro) anos.
- b) 3 (três) anos.
- c) 2 (dois) anos
- d) 1 (um) ano.

46. Marque a alternativa que completa o parágrafo a seguir. É vedada a contratação – por parte das instituições financeiras, das câmaras e dos prestadores de serviços e das administradoras de consórcio – de responsável técnico, diretor, gerente, supervisor ou qualquer outro integrante com função de gerência, da equipe envolvida nos trabalhos de auditoria nos últimos _____ meses, para cargo relacionado a serviços que configurem impedimento ou incompatibilidade para prestação de serviço de auditoria independente, ou que possibilite influência na administração da instituição.

- a) 12 (doze).
- b) 18 (dezoito).
- c) 24 (vinte e quatro).
- d) 30 (trinta).

47. O auditor independente deve elaborar, como resultado do trabalho de auditoria realizado nas instituições, câmaras e prestadores de serviços, os seguintes relatórios, exceto:

- a) De auditoria, expressando sua opinião sobre as demonstrações contábeis e respectivas notas explicativas, inclusive quanto à adequação às normas contábeis emanadas do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil.
- b) De avaliação da qualidade e adequação do sistema de controles internos, inclusive sistemas de processamento eletrônico de dados e de gerenciamento de riscos, evidenciando as deficiências identificadas.

- c) De descumprimento de dispositivos legais e regulamentares, que tenham ou possam vir a ter reflexos relevantes nas demonstrações contábeis ou nas operações da entidade auditada.
- d) De avaliação da efetividade da auditoria interna, inclusive quanto à verificação do cumprimento de dispositivos legais e normativos aplicáveis à instituição, além de regulamentos e códigos internos, com evidenciação das deficiências detectadas.

48. Sobre o comitê de auditoria, marque a alternativa incorreta:

- a) Pode, no âmbito de suas atribuições, utilizar-se do trabalho de especialistas assumindo as responsabilidades decorrentes deste.
- b) Estabelecer as regras operacionais para seu próprio funcionamento, as quais devem ser aprovadas pelo conselho de administração ou, na sua inexistência, pela diretoria da instituição, formalizadas por escrito e colocadas à disposição dos respectivos acionistas ou quotistas.
- c) Recomendar à administração da instituição a entidade a ser contratada para prestação dos serviços de auditoria independente, bem como a substituição do prestador desses serviços, caso considere necessário.
- d) O número de integrantes, critérios de nomeação, de destituição e de remuneração, tempo de mandato e atribuições do comitê de auditoria serão definidos pelo Conselho de Administração da instituição financeira e formalizado em ata de reunião convocada especificamente para esta finalidade.

49. Nos registros contábeis de créditos tributários diferidos, indique a afirmativa incorreta:

- a) Deve ser efetuada, em contrapartida às contas de resultado, a constituição ou reversão de créditos tributários e de obrigações fiscais diferidas relativos a itens diretamente registrados no patrimônio líquido e adotados subtítulos de uso interno que permitam a identificação da sua origem e natureza.
- b) O auditor independente, ao emitir a sua opinião sobre as demonstrações contábeis, deve manifestar-se quanto à adequação dos procedimentos para constituição e manutenção dos créditos tributários e obrigações fiscais diferidas, quando relevantes, inclusive no que se refere às premissas utilizadas para a elaboração e revisão semestral do estudo técnico que justifique sua realização.

- c) As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter à disposição do Banco Central do Brasil, pelo prazo de cinco anos, contados a partir da data de referência, os relatórios que evidenciem de forma clara e objetiva os procedimentos previstos para registro dos créditos tributários.
- d) Para fins de reconhecimento e avaliação de crédito tributário, devem ser adotados os critérios e alíquotas vigentes na data-base da elaboração das demonstrações financeiras.

50. A fiança bancária é um contrato por meio do qual o banco (fiador) garante o cumprimento da obrigação de seu cliente (afiançado) perante um credor (beneficiário) em favor do qual a obrigação deve ser cumprida. Indique a situação abaixo na qual, de acordo com as normas do BCB, uma instituição financeira não pode outorgar fiança bancária:

- a) Participação em concorrências públicas ou particulares, licitações e tomadas de preços.
- b) Contratos de construção civil executados por empresa controlada pela instituição.
- c) Obtenção de liminar resultante de mandado de segurança destinado a sustar cobrança de impostos e taxas.
- d) Interposição de recursos em processos administrativos e judiciais.

QUESTÕES DISSERTATIVAS

- 51. Como são originados os ativos fiscais diferidos nas instituições financeiras e em que circunstâncias eles devem ou podem ser contabilmente reconhecidos?**
- 52. Quais os pontos básicos a serem considerados no planejamento de auditoria de uma instituição financeira?**

Esta página não deverá ser destacada
RASCUNHO

Esta página não deverá ser destacada
RASCUNHO

RASCUNHO DO GABARITO
ESTA PÁGINA NÃO PODERÁ SER DESTACADA

	A	B	C	D		A	B	C	D
01	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	26	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
02	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	27	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
03	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	28	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
04	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	29	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
05	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	30	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
06	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	31	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
07	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	32	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
08	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	33	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
09	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	34	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	35	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	36	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	37	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	38	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	39	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	40	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	41	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
17	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	42	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
18	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	43	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
19	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	44	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
20	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	45	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
21	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	46	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
22	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	47	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
23	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	48	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
24	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	49	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
25	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	50	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Esta página não deverá ser destacada
RASCUNHO

CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE
EXAME DE QUALIFICAÇÃO TÉCNICA PARA REGISTRO NO
CADASTRO NACIONAL DE AUDITORES INDEPENDENTES (CNAI)
DO CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE (CFC)
