

## CONHECIMENTOS ESPECÍFICOS

Julgue os itens a seguir, de acordo com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

- 51 As instituições integrantes do sistema financeiro nacional devem, mensalmente, apropriar as rendas, como mora, ganhos, receitas, despesas e perdas e, semestralmente, apurar os resultados do período.
- 52 Se os títulos de valores mobiliários adquiridos há menos de seis meses produzirem rendimentos, estes deverão ser reconhecidos diretamente no resultado do período.
- 53 Nas operações com opções realizadas por conta própria pelas instituições financeiras, pelas demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelas administradoras de consórcios, deve-se registrar, na data da operação, o valor dos prêmios pagos ou recebidos na adequada conta de ativo ou passivo, respectivamente. Se a opção for exercida, deve ser baixado como receita ou despesa, conforme o caso.
- 54 As notas explicativas que acompanham as demonstrações contábeis das instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN devem evidenciar, detalhadamente, entre outras informações, a composição da carteira de operações de crédito, sendo informados a distribuição das operações, segregadas por tipo de cliente e atividade econômica, a distribuição por faixa de vencimento.
- 55 Considere que a carteira de operações de crédito de uma instituição financeira inclua, no momento do levantamento do balancete mensal, as operações descritas na tabela abaixo. Com base nessas informações, é correto afirmar que a provisão para créditos de liquidação duvidosa constituída para essas operações corresponde a R\$ 36.000,00.

cliente	montante (em R\$)	atraso (em dias)
alfa	80.000	20
beta	90.000	40
delta	120.000	65
gama	75.000	120

Ainda no que se refere ao COSIF, julgue os itens de 56 a 59.

- 56 O objetivo básico do conjunto das demonstrações financeiras é o fornecimento de informações que visem garantir uniformidade à obtenção e à divulgação de informações econômico-financeiras atualizadas, de modo a atender o maior número possível de interessados no desempenho das atividades sociais do sistema financeiro.
- 57 Se uma instituição autorizada a funcionar pelo BACEN controla outra instituição que possui participação societária na controladora, as participações recíprocas e eventuais dividendos declarados entre ambas devem ser eliminados para a obtenção do balanço patrimonial consolidado.
- 58 Em uma operação de desconto de títulos, na qual o cliente recebe o valor líquido das despesas de juros, a instituição financeira deverá registrar o valor correspondente aos juros em conta patrimonial de rendas antecipadas.

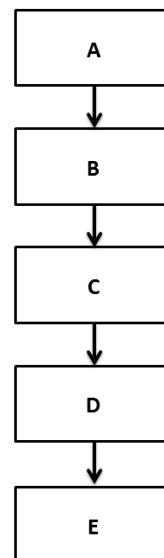
- 59 O comitê de auditoria deve elaborar um relatório anual contendo, entre outras informações, a avaliação da qualidade das demonstrações contábeis relativas aos respectivos períodos, com ênfase na aplicação das práticas contábeis adotadas no Brasil e no cumprimento de normas editadas pelo BACEN e com evidenciação das deficiências detectadas.

Com relação ao Pronunciamento Técnico CPC 1, que trata da redução ao valor recuperável de ativos, julgue o item abaixo.

- 60 Ao realizar o teste de recuperabilidade do ativo, é necessário determinar tanto o valor justo líquido de despesas de venda de um ativo quanto seu valor em uso.

Julgue o item a seguir, relativo ao Pronunciamento Técnico CPC 5, que trata de divulgação de partes relacionadas.

- 61 Considere que o modelo ilustrado na figura abaixo represente as relações entre cinco empresas (A, B, C, D e E), de modo que a empresa A controla a empresa B, B controla C, C controla D, e D controla E. Considere, ainda, que as empresas A e D estejam dispensadas de publicar demonstrações contábeis consolidadas. Nessa situação, a empresa E deve divulgar o nome da empresa C, visto que é a controladora do nível seguinte que elabora demonstrações consolidadas.



RASCUNHO

A respeito do Pronunciamento Técnico CPC 24, que trata de evento subsequente, julgue o próximo item.

- 62 Considere que determinada instituição financeira tenha identificado significativos eventos subsequentes ao período contábil e que, dada a natureza deles, não tenha havido ajustes nas demonstrações contábeis. Nesse caso, a instituição financeira poderá evidenciar, ou não, estes eventos subsequentes.

Julgue o item a seguir, com base no Pronunciamento Técnico CPC 25, que trata de provisões, passivos contingentes e ativos contingentes.

- 63 Os ativos contingentes devem ser reconhecidos nas demonstrações contábeis quando for possível a realização de uma estimativa confiável do valor.

Julgue o item a seguir, com base no Pronunciamento Técnico CPC 23, que trata de políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erros.

- 64 Não constitui mudança nas políticas contábeis nem a adoção de política contábil para transações, outros eventos ou condições que difiram em essência daqueles que ocorriam anteriormente nem a adoção de nova política contábil para transações, outros eventos ou condições que não ocorriam anteriormente ou eram imateriais.

A respeito do Pronunciamento Técnico CPC 03, que trata de demonstração dos fluxos de caixa, julgue o item abaixo.

- 65 Considerando-se que as informações da tabela abaixo foram obtidas durante a elaboração da demonstração do fluxo de caixa de uma instituição financeira, é correto afirmar que o aumento das taxas de câmbio sobre o caixa e equivalentes de caixa foi inferior a R\$ 50 mil no período.

	R\$ mil
aumento em passivos operacionais no período	1.000
caixa e equivalentes de caixa – saldo no final do período	8.360
caixa e equivalentes de caixa - saldo no início do período	6.100
caixa líquido consumido pelas atividades de investimento	2.000
caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	1.050
diminuição em ativos operacionais no período	600
lucro líquido do período ajustado	1.540

Acerca do processo contábil de reconhecimento, mensuração e evidenciação, julgue os itens a seguir.

- 66 Na contabilização de ativos, os ativos intangíveis serão amortizados e dispensados do *impairment test*, caso sua vida útil seja definida.
- 67 Para fins de divulgação de participações em outras entidades, a entidade estruturada caracteriza-se por ter patrimônio suficiente para permitir o financiamento de suas atividades.
- 68 O valor justo consiste em uma mensuração a valor de saída, contrariamente ao custo-histórico, que se enquadra como uma mensuração a valor de entrada.
- 69 As companhias abertas são incentivadas a disponibilizar seus relatórios financeiros intermediários no mínimo semestralmente, em até sessenta dias após o fim do período intermediário, dos quais devem constar o balanço patrimonial condensado, a demonstração condensada das mutações do patrimônio líquido, a demonstração condensada dos fluxos de caixa e as notas explicativas.

Em cada um dos itens a seguir é apresentada uma situação hipotética acerca do processo contábil de reconhecimento, mensuração e evidenciação, seguida de uma assertiva a ser julgada.

- 70 A empresa Alfa realizou investimento no momento da constituição da empresa Beta no valor total de \$ 5.000,00 em ações ordinárias, sem mais-valia nem *goodwill*. O capital total de Beta é de \$ 15.000,00, representado somente por ações ordinárias. Durante o exercício, Beta incorporou ao seu patrimônio líquido o valor de \$ 3.000,00, referente aos lucros gerados e não distribuídos. No exercício seguinte, Alfa realizou isoladamente um aumento de capital em Beta no valor de \$ 5.000,00. Após essa integralização, o patrimônio líquido de Beta passou a ser representado pelo capital de \$ 20.000,00 (somente ações ordinárias) e o lucro do exercício anterior totalmente incorporado à reserva de lucros.

Nessa situação, o ativo de Alfa deve apresentar o valor reconhecido de \$ 11.500,00 como investimento realizado em Beta.

- 71 A investidora Delta possui 40% de participação na investida Gama. Durante o exercício 20X1, a empresa investidora Delta adquiriu \$ 500.000,00 de mercadorias da investida, com custo de \$ 350.000,00. Ao final de 20X1, a investidora Delta apurou a venda de 25% das mercadorias adquiridas da investida, com custo de \$ 125.000,00. Nesse mesmo período, a investida Gama apurou lucro no valor de \$ 250.000,00.

Nessa situação, o lançamento contábil para o reconhecimento do resultado positivo de equivalência patrimonial deve ser o seguinte: D participação em Gama

C resultado positivo de equivalência patrimonial \$ 55.000,00

- 72 Ao realizar uma venda a prazo a um cliente especial, a empresa vendedora efetuou o cálculo das duplicatas a receber, com taxa de juros de 0,50% ao mês. Normalmente a taxa de juros praticada pelo mercado é de 1% ao mês. Para ajustar a valor presente a operação de venda a prazo, o responsável pelo reconhecimento contábil da operação considerou adequado o uso da taxa de 0,50% ao mês.

Nessa situação, a decisão do responsável está correta por refletir fielmente o valor justo da transação de venda a prazo.

- 73 Para conversão de participações de entidades no exterior, deve-se utilizar a taxa de câmbio mais próxima da taxa vigente na data da transação, que pode ser expressa pela taxa média semanal ou mensal, mesmo em períodos de significativa flutuação de câmbio.

RASCUNHO

Julgue os itens que se seguem, relativos à regulamentação prudencial.

- 74 Amparada nos princípios do acordo de Basileia, a autoridade supervisora pode exigir que os bancos operem acima do capital mínimo estabelecido no referido acordo.
- 75 O cálculo do patrimônio de referência exigido (PRE) envolve a apuração de seis parcelas relacionadas ao risco a que as instituições financeiras estão sujeitas.
- 76 Para fins de apuração do patrimônio de referência exigido, o fator de ponderação de risco dos instrumentos cambiais é de 50%.
- 77 Para apuração do patrimônio de referência nível 1, deduz-se o valor das ações preferenciais emitidas com cláusula de resgate e acrescenta-se o valor dos instrumentos de dívida subordinada.

Com relação à avaliação de estratégias e performance, julgue os itens seguintes.

- 78 A gestão de riscos coordenada entre as áreas da instituição financeira e supervisionada por um conselho de administração ou órgão equivalente é denominada abordagem por silos.
- 79 Conforme recomendação do BACEN, em base às orientações dos acordos de Basileia, a gestão eficaz de capital de uma instituição financeira exige testes de estresse, relatórios regulares e aplicação de processo interno de avaliação da adequação de capital – ICAAP.
- 80 A viabilidade econômico-financeira para instalação de uma nova instituição financeira é realizada mediante a análise de viabilidade dos mercados da região em que a instituição pretende se instalar; a projeção de rentabilidade almejada e possível; e as projeções financeiras acerca da evolução patrimonial da instituição e fontes de recursos que financiarão essa evolução.

Com relação à regulamentação da resolução bancária no Brasil, julgue os itens subsequentes.

- 81 A diretoria do BACEN, em certas situações, pode afastar os dirigentes de instituições supervisionadas de suas funções e impedi-los de atuar como prepostos de administradores nessas instituições.
- 82 Depósito em conta vinculada pode, temporariamente, ser admitido pelo BACEN como forma de suprir deficiências de patrimônio de referência.
- 83 A decretação de intervenção em instituição financeira pode ser dar em função de prejuízo resultante de má gestão, mas, para a decretação de liquidação extrajudicial, é necessária a declaração prévia de falência.

Em relação ao apreçamento do mercado de derivativos, julgue os itens a seguir.

- 84 Uma hipótese importante do modelo Black-Scholes-Merton consiste na presunção de que a volatilidade do ativo é constante durante todo o período de maturação.
- 85 O preço futuro (*forward*) de um ativo sob a hipótese de mercado completo no instante  $t$  para entrega em  $T$ , é o valor do ativo no vencimento ( $K$ ) que faz com que o contrato futuro tenha valor zero em  $t$ . Em qualquer outro instante o contrato terá valor não nulo.
- 86 A variação do preço de uma opção de compra é menor que a variação percentual do preço de compra da ação.

No que se refere à precificação de títulos públicos e privados, julgue os itens subsequentes.

- 87 O aumento da taxa de juros de mercado reduz o preço dos títulos pré-fixados, sendo essa variação maior quanto menor for a taxa de cupom.
- 88 Se forem dada a maturidade e a rentabilidade inicial de um título pré-fixado, então, quanto menor for a taxa de cupom, menor será a variação percentual no preço do título decorrente de oscilações na taxa de juros de mercado.

RASCUNHO

Considerando a função utilidade  $u(x) = -e^{-ax} + \beta$  para todo  $a > 0$  e que  $\beta$  seja uma constante qualquer, julgue os próximos itens, relativos ao comportamento do indivíduo em relação ao risco.

- 89 O coeficiente de aversão absoluta ao risco desse agente é igual a  $r_A(x, u) = a$ .
- 90 Em um nível de riqueza  $x = 10$ , o coeficiente de aversão relativa ao risco é igual a  $a/10$ .
- 91 O agente em análise apresenta aversão relativa ao risco constante, de modo que se a riqueza do consumidor aumentar, o percentual investido em ativos com risco se manterá constante.
- 92 Um indivíduo avesso ao risco com aversão ao risco relativa decrescente exibirá aversão absoluta ao risco decrescente.

Considere que, em um modelo CAPM, o consumidor tenha um horizonte de tempo  $T$  e pretenda maximizar a função utilidade esperada apresentada a seguir:

$$E \left[ \sum_{t=1}^{T-1} (1+\theta)^{-t} U(c_t) \mid 0 \right] \quad (1)$$

Em que:  $E(.|t)$  é a expectativa condicional, dadas as informações disponíveis no instante  $t$ ;  $\theta$  é a taxa de preferência intertemporal.

Considere, ainda, que, no instante  $t$ , o consumidor decida alocar sua riqueza em qualquer dos  $n$  ativos arriscados existentes na economia, cujo retorno (líquido) estocástico é dado por  $z_{it}$ , com  $i = 1, \dots, n$ , e que exista um ativo livre de risco com retorno  $r_t$ .

Considere, por fim, que as condições de primeira ordem para o problema do consumidor sejam descritas por

$$U'(c_t) = (1 + \theta)^{-1} E [ U'(c_{t+1}) (1 + z_{it}) \mid t ] \quad i = 1, \dots, n \quad (2)$$

$$U'(c_t) = (1 + \theta)^{-1} (1 + r_t) E[U'(c_{t+1}) \mid t] \quad (3)$$

Com base nesse conjunto de informações, julgue os itens seguintes.

- 93 Quanto maior for a covariância do ativo com a utilidade do consumo do agente, menor será o retorno esperado do ativo.
- 94 Os consumidores estão dispostos a receber menor retorno do ativo com risco, caso este seja capaz de protegê-los contra um baixo consumo futuro.
- 95 Considere que exista um ativo composto  $m$  com retorno perfeitamente negativamente correlacionado com  $U'(c_{t+1})$ , de modo que  $U'(c_{t+1}) = \gamma z_{mt}$ , para algum  $\gamma > 0$ . Nessas circunstâncias,  $E [z_{it}] = r_t + \beta [E[z_{mt}] - r_t]$ , em que

$$\beta = \frac{\text{cov}(z_{it}, z_{mt})}{\text{var}(z_{mt})}$$

A respeito dos riscos cambial, de liquidez e de crédito, julgue os próximos itens.

- 96 Tratando-se de relação à exigência de capital para a cobertura do risco de mercado, os bancos devem calcular o VaR (*value at risk*) utilizando a abordagem paramétrica.
- 97 De acordo com as normas do BACEN relativas à cobertura dos riscos, o fator de ponderação a ser utilizado no cálculo da exigência de capital para o risco de liquidez é de 15% do patrimônio de referência exigido (PRE).
- 98 As exposições relativas às operações de crédito e ao arrendamento mercantil com prazo contratual superior a 24 meses exigem uma carga de capital para a cobertura do risco de crédito superior às operações de crédito consignadas com prazo inferior a 36 meses.

No que diz respeito a processo administrativo, julgue os itens a seguir.

- 99 Considere uma pessoa que esteja respondendo a um processo administrativo e que não tenha atendido à intimação para apresentar suas razões de defesa. Nessa situação, essa pessoa será considerada revel e os fatos contra ela alegados serão considerados verdadeiros.

Acerca das penalidades aplicadas ao sistema financeiro nacional, julgue os itens que se seguem.

- 100 Uma instituição financeira estrangeira para funcionar no Brasil necessita de prévia autorização do Banco Central e do Poder Executivo mediante decreto.
- 101 O acompanhamento da execução dos orçamentos monetários são atribuições do Conselho Monetário Nacional.

No que se refere ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF), julgue os itens subsequentes.

- 102 Decisão proferida pelo COAF que determine penalidade administrativa poderá ser objeto de recurso, que deverá ser endereçado ao Ministro da Fazenda.
- 103 O COAF poderá requerer aos órgãos da administração pública informações cadastrais bancárias e financeiras de pessoas envolvidas em atividades consideradas suspeitas.

Com base na legislação reguladora dos títulos de crédito, julgue os itens a seguir.

- 104 O aceite nas duplicatas é uma obrigação do devedor, ressalvadas as hipóteses de recusa elencadas na lei.
- 105 No Brasil, a Convenção de Genebra para a regulação das letras de câmbio e notas promissórias, não foi adotada integralmente, haja vista que algumas regras contidas na Lei Uniforme, não são aplicáveis ao Brasil.

Julgue os próximos itens, relativos às sociedades empresárias.

- 106 É garantido aos sócios minoritários de sociedades limitadas que representem, ao menos, um quinto do capital social eleger, em separado, um dos membros do conselho fiscal, bem como seu suplente.
- 107 É inadmissível a distribuição de dividendos aos acionistas de uma sociedade anônima, se do ato resultar prejuízo ao capital social.
- 108 Os acionistas de uma sociedade anônima têm direito de preferência para subscrição das emissões de debêntures conversíveis em ações, bônus de subscrição, partes beneficiárias conversíveis em ações emitidas para alienação onerosa, conversão desses títulos em ações, bem como outorga e exercício de opção de compra de ações.

No que se refere à aplicação do direito penal no tempo e no espaço a aos diversos crimes previstos em leis extravagantes, julgue os itens subsecutivos.

- 109 Considerando-se a Lei Complementar n.º 105/2001, é correto afirmar que somente será admitida a quebra de sigilo financeiro para instruir a apuração de eventual prática criminosa em inquéritos policiais cujo objetivo seja investigar crimes de terrorismo, de tráfico ilícito de substâncias entorpecentes, de contrabando de armas, contra o sistema financeiro nacional, contra a administração pública e praticados por organizações criminosas.
- 110 Em conformidade com a lei que define os crimes contra a ordem tributária, econômica e contra as relações de consumo, qualquer pessoa poderá provocar a iniciativa do Ministério Público para que seja apurada a prática dos crimes relacionados na mencionada lei, desde que o faça por escrito e indique o fato, a autoria, o tempo, o lugar e os elementos de convicção.
- 111 Consoante a Lei n.º 9.613/1998, que dispõe sobre os crimes de lavagem e ocultação de bens, direitos e valores, deverá ser decretada, em favor da União, a perda dos bens, direitos e valores objeto de crime de lavagem e ocultação de bens, sem qualquer ressalva.
- 112 Nos termos do atual Código Penal brasileiro, age em legítima defesa quem, usando moderadamente dos meios necessários, repele injusta agressão, atual ou iminente, a direito seu e de outrem.
- 113 Para efeitos penais, equipara-se ao funcionário público quem trabalha para empresa prestadora de serviço contratada para a execução de atividade típica da administração pública.

RASCUNHO

Um estudo mostrou que a distribuição das rendas de determinada população de trabalhadores segue uma variável aleatória  $X$  cuja função de probabilidade acumulada é expressa por

$$F_X(x) = \begin{cases} P(X \leq x), = 0 & \text{se } x < 1 \\ P(x \leq x), = 1 - \frac{1}{x^2} & \text{se } x \geq 1 \end{cases} . \text{ Com base nessas informações,}$$

julgue os seguintes itens.

114 A moda e a mediana dessa distribuição de rendas são, respectivamente, iguais a 1 e  $\sqrt{2}$ .

115 A variável aleatória  $X$  é contínua, e

$$P(X = 0) = P(X = 2) = P(X = 5) = P(X = 10) = 0.$$

116 A média da distribuição  $X$  é superior a 3, e a sua variância é inferior a 10.

---

Em um estudo estatístico, uma amostra aleatória simples  $X_1, X_2, \dots, X_n$ , foi retirada de uma população cuja função de distribuição de probabilidade é  $P(X = k) = Ce^{-\theta k}$ , em que  $C$  representa o fator de normalização,  $e$  é o número de Neper (ou de Euler),  $\theta > 0$  denota o parâmetro da distribuição e  $k = 0, 1, 2, \dots$ . Acerca dessas informações, e considerando que  $\bar{X} = \frac{X_1 + X_2 + \dots + X_n}{n}$  seja a média

amostral, julgue os próximos itens.

117 A estatística  $\ln \frac{1 + \bar{X}}{\bar{X}}$  é um estimador de momentos do parâmetro  $\theta$ .

118 De acordo com a lei fraca dos grandes números, à medida que o tamanho da amostra aumenta, a variável aleatória  $\bar{X}$  converge para uma distribuição normal padrão.

119 A média amostral  $\bar{X}$  é o estimador de máxima verossimilhança do fator de normalização  $C$ .

120 Se  $a$  e  $b$  forem números reais tais que  $P(a \leq X \leq b) = 0,95$ , então  $[a, b]$  representará o intervalo de 95% de confiança para a estimação do parâmetro  $\theta$ .