

13ª Edição - 2013

EXAME



C N A I



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

NOME:

N.º 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 1/2013

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 e as folhas de respostas não deverão conter nenhum tipo de identificação do candidato (assinatura, visto, etc.).

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 4 (quatro) alternativas, e 2 (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. É vedado às instituições financeiras conceder empréstimos ou adiantamentos:

- a) a seus diretores e membros dos conselhos consultivos ou administrativos, fiscais e semelhantes, bem como aos respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau.
- b) às pessoas físicas ou jurídicas que participem com até 10% (dez por cento) de seu capital, salvo se autorizado especificamente pelo Banco Central do Brasil (BCB).
- c) às pessoas jurídicas de cujo capital participem com 10% (dez por cento) quaisquer dos diretores ou administradores da própria instituição financeira, bem como seus cônjuges e respectivos parênteses até o 2º grau.
- d) às pessoas jurídicas de cujo capital participem, com 5% (cinco por cento).

2. O Banco ABC concedeu crédito no valor de R\$2.000.000,00 em 31 de janeiro de 2013, para reforço do capital de giro da Comercial Vendetudo Ltda., a uma taxa prefixada de 1,8% a.m. (um vírgula oito por cento ao mês), garantida pelo penhor de títulos e vinculação do domicílio bancário e pagamento ao final no prazo de 180 dias. O que deve ser evidenciado nas demonstrações contábeis de 30 de junho de 2013 do Banco ABC, em termos de valores corretos constantes nas adequadas contas patrimoniais e de resultados estabelecidas pelo COSIF para operações da espécie?

- a) Empréstimos com R\$2.186.597,69 e Rendas de Empréstimos com R\$186.597,69.
- b) Empréstimos com R\$2.000.000,00 e Rendas de Empréstimos com R\$186.597,69.
- c) Financiamentos com R\$2.186.597,69 e Rendas de Empréstimos com R\$186.597,69.
- d) Financiamentos com R\$2.000.000,00 e Rendas de Financiamentos com R\$186.597,69.

3. Com base nas normas que dispõem sobre o estatuto e o regulamento do Fundo Garantidor de Créditos (FGC), são objeto da garantia ordinária proporcionada pelo FGC os seguintes créditos:

- a) depósitos à vista, depósitos de poupança e depósitos no exterior.
- b) depósitos à vista, depósitos de poupança e depósitos judiciais.
- c) depósitos à vista, depósitos de poupança e letras de câmbio.
- d) depósitos à vista, depósitos de poupança e instrumento financeiro que contenha cláusula de subordinação.

- 4. Os instrumentos financeiros derivativos destinados ao *hedge* e os respectivos itens objeto de *hedge* devem ser ajustados ao valor de mercado, no mínimo, por ocasião dos balancetes mensais e balanços, observado que aqueles registrados como *hedge* de fluxo de caixa, a parcela efetiva de valorização ou desvalorização deve ser registrada nas contas patrimoniais próprias, em contrapartida à:**
- a) Contas de resultado.
 - b) Contas de resultados de exercícios futuros.
 - c) Contas do patrimônio líquido, deduzida dos efeitos tributários.
 - d) Contas de compensação.
- 5. A regulamentação do Conselho Monetário Nacional (CMN) sobre as medidas prudenciais preventivas destinadas a assegurar a solidez, a estabilidade e o regular funcionamento do Sistema Financeiro Nacional (SFN), que serão adotadas por decisão fundamentada pelo BCB, o qual, em avaliação discricionária das circunstâncias de cada caso, poderá determinar a adoção de medidas prudenciais preventivas, ao verificar a ocorrência de situações que comprometam o regular funcionamento do SFN ou das instituições que o compõe, como a de:**
- a) utilização de agressiva campanha de marketing para captação de recursos.
 - b) deficiência de controles internos.
 - c) ocorrência de resultados negativos nos três últimos exercícios.
 - d) ocorrência de ressalvas nos relatórios de auditoria independente dos três últimos exercícios.
- 6. Em aprimoramento da regulamentação do SFN pelo CMN, foi estabelecido que as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB deverão manter estrutura de gerenciamento do risco de liquidez compatível com a natureza de suas operações, risco este redefinido por norma do CMN, já no âmbito da Basileia III, como:**
- a) a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.
 - b) ocorrência na instituição de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis por descasamento entre pagamentos e recebimentos.
 - c) a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

- d) ocorrência na instituição de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis por descasamento entre pagamentos e recebimentos que possam afetar a sua capacidade de pagamento.

7. Assinale a opção que apresenta a operação ou evento que NÃO se caracteriza como risco operacional.

- a) Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços.
b) Possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira.
c) Falhas na execução, cumprimento de prazos e gerenciamentos das atividades da instituição.
d) Fraudes externas e internas.

8. O Banco ABC opera com a concessão de empréstimos consignados em folhas de pagamento. Necessitando de recursos para continuar operando, cedeu ao Banco RRK, em 31 de março de 2013, uma carteira contendo parcelas ou prestações de clientes desta modalidade de crédito cujo valor final é de R\$150.000.000,00, pelo valor de R\$120.000.000,00, que em seu ativo estava registrado por R\$100.000.000,00, auferindo o diferencial, mas assumindo, como garantia, coobrigação com o Banco comprador. Quais os títulos/contas e respectivos valores que constam no balancete do referido mês de março de 2013 do Banco ABC, sem considerar o efeito em contas do disponível pelo recebimento dos recursos financeiros pela cessão?

- a) R\$100.000.000,00 em OPERAÇÕES DE CRÉDITO – Operações de Crédito Vinculadas à Cessão – Operações de Crédito Cedidas, no Ativo e R\$120.000.000,00 em OBRIGAÇÕES POR OPERAÇÕES VINCULADAS À CESSÃO no Passivo e o mesmo valor em Contas de Compensação, respectivamente em Coobrigações em Cessões de Crédito no ativo e Responsabilidades por Coobrigações em Cessões de Crédito no passivo.
b) R\$100.000.000,00 em OPERAÇÕES DE CRÉDITO – Operações de Crédito Vinculadas à Cessão – Operações de Crédito Cedidas, no Ativo e R\$100.000.000,00 em OBRIGAÇÕES POR OPERAÇÕES VINCULADAS À CESSÃO no Passivo, R\$20.000.000,00 em RENDAS COM OPERAÇÕES E CRÉDITO e R\$120.000.000,00 em Contas de Compensação, respectivamente em Coobrigações em Cessões de Crédito no ativo e Responsabilidades por Coobrigações em Cessões de Crédito no passivo.
c) R\$20.000.000,00 em RENDAS COM OPERAÇÕES E CRÉDITO e R\$120.000.000,00 em Contas de Compensação, respectivamente em Coobrigações em Cessões de Crédito no ativo e Responsabilidades por Coobrigações em Cessões de Crédito no passivo.
d) R\$120.000.000,00 em Contas de Compensação, respectivamente em Coobrigações em Cessões de Crédito no ativo e Responsabilidades por Coobrigações em Cessões de Crédito no passivo.

9. Com base nas normas do BCB, qual das alternativas abaixo apresenta as duas categorias nas quais as operações com instrumentos financeiros destinados a *hedge* devem ser classificadas?

- a) *Hedge* econômico e *hedge* de fluxo de caixa.
- b) *Hedge* de valor justo e *hedge* cambial.
- c) *Hedge* de risco de mercado e *hedge* de fluxo de caixa.
- d) *Hedge* cambial e *hedge* econômico.

10. Dentre as novas definições para os níveis do Patrimônio de Referência (PR) e valores mínimos para o capital regulamentar no termos da Basileia III, o BCB prevê a introdução de dois novos requerimentos para gradual implantação: o Capital de Conservação e o Capital Contracíclico, ambos constituídos com elementos aceitos no Capital Principal, componente do Nível I do PR e correspondendo a montantes complementares às exigências mínimas regulamentares. O Capital Contracíclico tem por objetivo:

- a) absorver perdas, em caso de ser constatada a inviabilidade do funcionamento da instituição.
- b) aumentar o poder de absorção de perdas das instituições financeiras, além do mínimo exigido em períodos favoráveis do ciclo econômico.
- c) fortalecer as instituições financeiras em períodos desfavoráveis do ciclo econômico, para utilização em períodos de estresse.
- d) assegurar que o capital mantido pelas instituições financeiras contemple os riscos decorrentes de alterações no ambiente macroeconômico, para utilização em caso de crescimento excessivo de crédito associado a potencial acumulação de risco sistêmico.

11. Eventuais deficiências de controle interno e de gerenciamento do risco operacional constantes do relatório anual elaborado pela Estrutura de Gerenciamento do Risco Operacional devem compor os respectivos relatórios de avaliação da qualidade e da adequação, elaborados pela auditoria independente, conforme determinado pela regulamentação vigente do SFN, quando:

- a) afetem, de qualquer maneira, o processamento eletrônico de dados.
- b) envolvam o descumprimento de quaisquer dispositivos legais e regulamentares.
- c) correspondam a quaisquer inadequações de gerenciamento de riscos.
- d) quaisquer dos casos citados nas opções anteriores (a, b e c) que tenham ou possam vir a ter impactos relevantes nas demonstrações contábeis ou nas operações da auditada.

12. As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem classificar as operações de crédito, em ordem crescente de risco, entre os níveis AA e H. Esta classificação é de responsabilidade da instituição detentora do crédito e deve ser efetuada com base em critérios consistentes e verificáveis, amparado em informações internas e externas, contemplando, pelo menos os seguintes aspectos. Com relação a esse assunto, assinale a opção INCORRETA.

- a) Se, em relação ao devedor e seus garantidores, devem ser observadas a situação econômico-financeira; o grau de endividamento; a capacidade de gerar resultados e outros indicadores; e limite adequado de crédito.
- b) Se, em relação à operação, devem ser observadas a sua natureza e finalidade; as características das garantias em termos de suficiência e liquidez e o valor envolvido.
- c) Se, de um mesmo cliente ou grupo econômico, deve ser definida, considerando aquela que apresentar menor risco, admitindo-se excepcionalmente classificação diversa para determinada operação.
- d) Se, de pessoas físicas, deve levar em conta, também, as situações de renda e de patrimônio, bem como outras informações cadastrais do devedor.

13. A aplicação no exterior de disponibilidades em moeda estrangeira de bancos autorizados a operar no mercado de câmbio deve se limitar às seguintes modalidades, EXCETO:

- a) títulos de emissão de empresas estrangeiras não financeiras.
- b) títulos de emissão do governo brasileiro.
- c) títulos de emissão de governos estrangeiros.
- d) depósitos a prazo em instituições financeiras.

14. A estrutura de relatórios financeiros frequentemente discute o conceito de materialidade no contexto da elaboração e apresentação de demonstrações contábeis. Embora a estrutura de relatórios financeiros discuta materialidade em termos diferentes, ela em geral traz explicações. Acerca desse assunto, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA.

- I - Distorções, incluindo omissões, são consideradas relevantes quando for razoavelmente esperado que essas possam, individualmente ou em conjunto, influenciar as decisões econômicas de usuários tomadas com base nas demonstrações contábeis.
- II - Julgamentos sobre materialidade são feitos à luz das circunstâncias envolvidas e são afetados pela magnitude e natureza das distorções, ou a combinação de ambos.
- III - Julgamentos sobre quais assuntos são relevantes para usuários das demonstrações

contábeis são baseados em considerações sobre as necessidades de informações financeiras comuns a usuários como um grupo. É considerado o possível efeito de distorções sobre usuários individuais específicos, cujas necessidades podem variar significativamente.

Estão certos os itens:

- a) I e II, apenas.
- b) II e III, apenas.
- c) I e III, apenas.
- d) I, II e III.

15. O Banco JKL concedeu crédito para a Cia. Metalúrgica para a ampliação de fábrica, no valor de R\$700.000.000,00. O prazo total é de 60 meses, com 12 de carência para amortização do principal mas com pagamento dos encargos mensais., Após a carência, a parcela de principal e juros, serão liquidados em 48 prestações mensais, contados a partir da data da liberação dos recursos, em 30 de junho de 2012. Pactuada taxa pós CDI (considerar de 0,35% a.m. no período para efeitos de cálculo) e juros de 0,3% ao mês, tendo, como reciprocidade depósito a prazo de 12 meses, em 50% de valor tomado, remunerado à taxa de CDI. Quais os valores que devem ser evidenciados nas demonstrações contábeis de 31.12.2012 do Banco JKL, nas respectivas contas patrimoniais e de resultados. Assinale a opção CORRETA.

- a) Empréstimos com R\$700.000.000,00 – Depósitos a Prazo com R\$350.000.000,00 - Rendas de Empréstimos com R\$27.344.100,00 - Despesas de Depósitos a Prazo com R\$7.414.613,41.
- b) Empréstimos com R\$727.344.100,00 – Depósitos a Prazo com R\$357.414.613,41 - Rendas de Empréstimos com R\$27.344.100,00 - Despesas de Depósitos a Prazo com R\$7.414.613,41.
- c) Financiamentos com R\$727.344.100 – Depósitos a Prazo com R\$350.000.000,00 - Rendas de Financiamentos com R\$27.344.100,00 - Despesas de Depósitos a Prazo com R\$7.414.613,41.
- d) Financiamentos com R\$700.000.000,00 – Depósitos a Prazo com R\$357.414.613,41 - Rendas de Financiamentos com R\$27.344.100,00 - Despesas de Depósitos a Prazo com R\$7.414.613,41.

16. A conta Reservas Bancárias é de titularidade, EXCETO:

- a) obrigatória, para os bancos comerciais e bancos múltiplos com carteira comercial e para as caixas econômicas.
- b) obrigatória para os bancos de investimentos.

- c) facultativa para os bancos de câmbio e bancos de desenvolvimento.
- d) facultativa para os bancos múltiplos sem carteira comercial.

17. A Financeira XYZ concentrou suas operações em financiamentos de longo prazo para veículos usados e vem apresentando piora sensível em seus indicadores, com resultado ínfimo, com provisão para operações de crédito na ordem de 9,51%, bem acima da média do mercado. Seu índice de Basileia está praticamente no limite mínimo no exercício de 2012. Considerando que a Financeira tenha apresentado a Demonstração dos Níveis de Risco de Operações de Crédito abaixo e, sobre ela, a fiscalização do BCB, considerando uma situação crítica no mercado de atuação da instituição, com cenário negativo, procedeu a um teste de estresse, como também apresentado abaixo, que importou no deslocamento da carteira em dois níveis de risco. Considerando o contexto e os objetivos da regulamentação prudencial (Basileia I, II e início da III) e supondo que, diante do resultado apurado no teste, o BCB, agindo com muito rigor, utilize o poder discricionário que as normas do CMN lhe delegam, pode determinar que:

Demonstração dos Níveis de Risco das Operações de Crédito						Teste de Estresse 2012	
Exercícios		2012		2011			
Nível de Risco	Mínimo de provisão %	Valor da Carteira em R\$ mil	Provisão	Valor da Carteira	Provisão	Valor da Carteira	Provisão
AA	-	630.000	-	1.440.000	-	630.000	6.300
A	0,50	1.400.000	7.000	1.200.000	6.000	1.400.000	42.000
B	1,00	300.000	3.000	190.000	1.900	300.000	30.000
C	3,00	160.000	4.800	90.000	2.700	160.000	48.000
D	10,00	80.000	8.000	70.000	7.000	80.000	40.000
E	30,00	60.000	18.000	50.000	15.000	60.000	42.000
F	50,00	40.000	20.000	50.000	25.000	40.000	40.000
G	70,00	50.000	35.000	80.000	56.000	50.000	50.000
H	100,00	180.000	180.000	120.000	120.000	180.000	180.000
TOTAL		2.900.000	275.800	3.290.000	233.600	2.900.000	478.300
		100%	9,51%	100%	7,10%	100%	16,49%

- a) o nível de provisão atingido não é o tecnicamente adequado para esta circunstância, mas nada pode ser exigido por falta de base regulamentar.
- b) é necessário um adicional de provisão, de forma que, em conjunto com a provisão já constituída, atinja o percentual de 16,49% do valor da carteira de operações de crédito e posterior exame e providências para capitalização, se for o caso.
- c) os sócios devem, imediatamente, capitalizar a instituição em R\$ 202.500.
- d) seria necessário um adicional de provisão, no valor de R\$ 2.880.000,00 e posterior exame e providências para capitalização, se for o caso.

18. Com base na Resolução CMN n.º 2.682, que dispõe sobre critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa, julgue os itens abaixo e, em seguida assinale a opção CORRETA.

- I – A operação objeto de renegociação deve ser mantida, no rating C, observado que aquela registrada como prejuízo deve ser classificada como de risco nível H.**
- II – A operação objeto de renegociação admite a reclassificação para a categoria de menor risco, quando houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança do nível de risco.**
- III - O ganho eventualmente auferido por ocasião da renegociação deve ser apropriado ao resultado somente quando da formalização do contrato.**
- IV - Considera-se renegociação a composição de dívida, a prorrogação, a novação, a concessão de nova operação para liquidação parcial ou integral de operação anterior ou qualquer outro tipo de acordo que implique na alteração nos prazos de vencimento ou nas condições de pagamento originalmente pactuadas.**

- a) Apenas os itens II e IV estão corretos.
- b) Apenas os itens I e II estão corretos.
- c) Apenas os itens III e IV estão corretos.
- d) Os itens I, II, III e IV estão incorretos.

19. Assinale a opção que apresenta um conceito em DESACORDO com as normas do CMN / BCB.

- a) As sociedades de crédito imobiliário poderão ser constituídas sob a forma de sociedades limitadas, desde que conste a expressão “Crédito Imobiliário” em sua denominação social.
- b) A companhia hipotecária deve ser constituída sob a forma de sociedade anônima e em sua denominação social deve constar a expressão “Companhia Hipotecária”.
- c) Entre os objetivos previstos nas normas do BCB para as Sociedades Corretora de Valores Mobiliários está o de exercer as funções de agentes fiduciários.
- d) As sociedades Distribuidoras de Títulos e Valores Mobiliários poderão, entre as suas funções, incumbir da subscrição, da transferência e da autenticação de endossos, de desdobramento de cautelas, de recebimento e pagamento de resgates, juros e outros proventos de títulos e valores mobiliários.

20. Assinale a opção CORRETA de acordo com as normas do BCB.

- a) As rendas e os encargos em operações com taxas baseadas em variação cambial são apropriadas a crédito ou a débito das contas efetivas de receitas ou despesas, conforme o caso, na data do resgate.

- b) A apropriação de rendas mensais de operações com taxas prefixadas, as rendas e os encargos mensais dessas operações faz-se mediante a utilização do método exponencial, admitindo-se a apropriação, segundo o método linear naquelas contratadas com cláusula de juros simples.
- c) Nas operações com taxas pós-fixadas ou flutuantes, as rendas e os encargos proporcionais aos dias decorridos no mês da contratação da operação devem ser apropriados apenas no vencimento dos títulos que lastreiam as operações.
- d) Em operações com correção cambial, as rendas e os encargos proporcionais aos dias decorridos no mês da contratação da operação devem ser apropriados juntamente com as variações do primeiro mês subsequente a operação.

21. Com base na normatização do CMN, ficou facultado às instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil o diferimento do resultado líquido negativo decorrente de renegociação de operação de crédito anteriormente cedida. Acerca desse assunto, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA.

- I - A renegociação da operação deve ser realizada pelo devedor da operação original, uma única vez, com a mesma instituição financeira.**
- II - Essa faculdade aplica-se a todas as operações em aberto até 31 de dezembro de 2011.**
- III - Considera-se renegociação a composição de dívida, a prorrogação, a novação, a concessão de nova operação para liquidação parcial ou integral de operação anterior ou qualquer outro tipo de acordo que implique alteração nos prazos de vencimento ou nas condições de pagamento originalmente pactuadas.**

- a) Apenas os itens I e II estão corretos.
- b) Apenas os itens I e III estão corretos.
- c) Os itens I, II e III estão corretos.
- d) Os itens I, II e III estão incorretos.

22. Para transações significativas identificadas com partes relacionadas fora do curso normal de negócios da entidade, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA.

- I – O auditor deve inspecionar os contratos ou acordos subjacentes, se houver, e avaliar se: (i) a racionalidade, em termos de negócio, das transações (ou sua ausência) sugere que elas podem ter sido realizadas para envolvimento em informação financeira fraudulenta ou para ocultar apropriação indevida de ativos, (ii) os termos das transações são compatíveis com as explicações da administração; e (iii) as**

transações foram adequadamente contabilizadas e divulgadas, em conformidade com a estrutura de relatório financeiro aplicável.

II – O auditor deve obter evidências de auditoria de que as transações foram adequadamente autorizadas e aprovadas.

- a) Os itens I e II estão incorretos.
- b) Os itens I e II estão corretos.
- c) Apenas o item I está correto.
- d) Apenas o item II está correto.

23. Na contabilização de Receitas de Exercícios Futuros, não restituíveis, quando os custos ou despesas dessa natureza exceder as respectivas rendas, deverá considerar o EXCESSO:

- a) em conta do ativo diferido para compensação em semestres ou exercícios seguintes.
- b) em conta de resultado no período em que ocorrer.
- c) em conta do ativo circulante para realização no final do contrato.
- d) registrar em conta específica do Patrimônio Líquido

24. Com relação às fontes de evidência de auditoria, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA.

I - Alguma evidência de auditoria é obtida pela execução de procedimentos de auditoria para testar os registros contábeis, por exemplo, por meio de análise e revisão, reexecução dos procedimentos seguidos no processo de elaboração das demonstrações contábeis e conciliação de tipos e aplicações relacionadas das mesmas informações.

II - Geralmente obtém-se mais segurança com evidência de auditoria consistente obtida a partir de fontes diferentes ou de natureza diferente do que a partir de itens de evidência de auditoria considerados individualmente.

III - Entre as informações de fontes independentes da entidade que o auditor pode usar como evidência de auditoria podem estar confirmações de terceiros, relatórios de analistas e dados comparáveis sobre concorrentes.

- a) Apenas o item III deve ser considerado pelo auditor.
- b) Os itens I, II e III devem ser considerados pelo auditor.
- c) Apenas os itens I e II devem ser considerados pelo auditor.
- d) Apenas os itens II e III devem ser considerados pelo auditor.

25. Assinale a opção que NÃO se encontra em conformidade com as normas do CMN/BCB.

- a) As instituições financeiras que fazem parte de conglomerado financeiro podem instituir componente organizacional de ouvidoria, único, que atuará em nome de todos os integrantes do grupo.
- b) As ouvidorias das corretoras de títulos e valores mobiliários e das sociedades distribuidoras de títulos e valores mobiliários que não façam parte de conglomerado financeiro podem firmar convênio com a associação de classe a que sejam afiliadas e com as bolsas de valores ou bolsas de mercadorias e de futuros nas quais realizem operações, para utilização de serviço de atendimento e assessoramento.
- c) As ouvidorias das cooperativas de crédito singulares podem firmar convênio com a cooperativa central de crédito à qual seja afiliada, para utilização de serviço de atendimento e assessoramento.
- d) A taxa de serviço prestado pela ouvidoria aos clientes dos produtos e serviços poderá ser dispensada a critério da instituição financeira.

26. A transferência de TVMs para categoria diversa deve levar em conta a intenção e a capacidade financeira da instituição e ser efetuada pelo valor de mercado, observando-se, ainda, outros procedimentos. Com relação a esse assunto, assinale a opção INCORRETA.

- a) Na hipótese de transferência da categoria de títulos para negociação para as demais categorias, não será admitido o estorno dos valores já computados no resultado decorrentes de ganhos ou perdas não realizados.
- b) Na hipótese de transferência da categoria títulos disponíveis para venda, os ganhos e perdas não realizados, registrados como componente destacado no patrimônio líquido, devem ser reconhecidos no resultado do período imediatamente, quando para a categoria títulos para a negociação.
- c) Na hipótese de transferência da categoria títulos disponíveis para venda, os ganhos e perdas não realizados, registrados como componente destacado no patrimônio líquido, devem ser reconhecidos no resultado do período imediatamente, quando para a categoria títulos mantidos até o vencimento.
- d) Na hipótese de transferência da categoria mantidos até o vencimento para as demais categorias, os ganhos e perdas não realizados devem ser reconhecidos como componente destacado no patrimônio líquido quando para a categoria títulos disponíveis para a venda.

27. No registro contábil das operações de Derivativos de Crédito, assinale a opção CORRETA.

- a) Nas operações de swap de crédito, deve ser registrado na data da contratação, no título contábil Derivativos de Crédito – Passivo pela contraparte transferidora do risco, o valor pago ou a pagar referente à taxa de proteção pela transferência do risco de crédito,

sendo apropriado como receita em razão do prazo de fluência do contrato, ou apropriado integralmente quando da ocorrência do evento de crédito, avaliado mensalmente, no mínimo, pelo valor de mercado.

- b) Nas operações de swap de taxa de retorno total, deve ser registrado, no título contábil Derivativos de Crédito – Passivo, o valor a receber, tendo como contrapartida a adequada conta de despesa, avaliado mensalmente, no mínimo, pelo valor de mercado.
- c) Nas operações de swap de crédito, deve ser registrado na data da contratação, no título contábil Derivativos de Crédito – Ativo, pela contraparte receptora do risco, o valor recebido ou a receber referente à taxa de proteção pela recepção do risco de crédito, sendo apropriado como receita em razão do prazo de fluência do contrato, ou apropriado integralmente quando da ocorrência do evento de crédito, avaliado, no mínimo, mensalmente pelo valor de mercado.
- d) Nas operações de swap de taxa de retorno total, deve ser registrado, no título contábil Derivativos de Crédito Passivo, o valor a pagar, tendo como contrapartida a adequada conta de despesa, avaliado, no mínimo mensalmente pelo valor de mercado.

28. Em empresa sob regime de liquidação extrajudicial decretada pelo BCB, para o ajuste dos créditos a receber em decorrência de inadimplência dos devedores, aplica-se as normas do COSIF para atualização, classificação e provisionamento, devendo ainda serem debitados em provisão, além dos créditos considerados perdidos pela própria liquidanda, EXCETO:

- a) os créditos prescritos.
- b) os relativos a operações de responsabilidades de pessoas falecidas ou desaparecidas que não deixaram bens conhecidos.
- c) de diferenças em relação às moedas de pagamento de regimes especiais de recuperação judicial, falências ou liquidações extrajudiciais.
- d) os créditos que tenham título hábil de representação.

29. Com base na normatização vigente do CMN, relativa à constituição e ao funcionamento de cooperativas de crédito, a constituição de cooperativa de crédito subordina-se, entre outras, à apresentação de estudo de viabilidade econômico-financeira abrangendo um horizonte de, no mínimo, três anos de funcionamento. Acerca desse assunto, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA.

- I – O estudo contém a análise econômico-financeira da área de atuação e do segmento social ou do segmento de cooperativas de crédito definido pelas condições de associação.
- II – O estudo contém a demanda de serviços financeiros apresentada pelo segmento social ou de cooperativas de crédito a ser potencialmente filiado, atendimento existente por instituições concorrentes e projeção de atendimento pela cooperativa pleiteante.

III – O estudo contém a projeção da estrutura patrimonial e de resultados.

- a) Os itens I, II e III estão corretos.
- b) Apenas os itens I e III estão corretos.
- c) Apenas os itens II e III estão corretos.
- d) Apenas os itens I e II estão corretos.

30. A determinação da materialidade para o planejamento envolve o exercício de julgamento profissional. Aplica-se frequentemente uma porcentagem a um referencial selecionado como ponto de partida para determinar a materialidade para as demonstrações contábeis como um todo. Julgue os itens abaixo acerca dos fatores que podem afetar a identificação de referencial apropriado.

- I - Os elementos das demonstrações contábeis (por exemplo, ativo, passivo, patrimônio líquido, receita, despesa).**
- II - Se há itens que tendem a atrair a atenção dos usuários das demonstrações contábeis da entidade específica (por exemplo, com o objetivo de avaliar o desempenho das operações, os usuários tendem a focar sua atenção em lucro, receita ou patrimônio líquido).**
- III - A natureza da entidade, a fase do seu ciclo de vida, o seu setor e o ambiente econômico em que atua.**

- a) O item I não é referencial apropriado.
- b) O item II não é referencial apropriado.
- c) Todos os itens são referenciais apropriados.
- d) Os itens II e III não são referenciais apropriados.

31. Em relação às normas de funcionamento das sociedades de arrendamento mercantil emitidas pelo BCB, assinale a opção CORRETA.

- a) Considera-se arrendamento mercantil financeiro a modalidade em que não haja previsão de valor residual garantido.
- b) Considera-se arrendamento mercantil operacional a modalidade em que as despesas de manutenção, assistência técnica e serviços correlatos à operacionalidade dos bens arrendados sejam de responsabilidade da arrendadora.
- c) No arrendamento mercantil financeiro, deve ser previsto o prazo de pagamento do valor residual.
- d) A característica do arrendamento mercantil operacional é que o prazo contratual seja inferior a 75% (setenta e cinco por cento) do prazo de vida útil econômica do bem.

32. A taxa de administração dos grupos de consórcio deve ser apropriada na receita da administradora:

- a) no mês da respectiva competência.
- b) no ato do seu efetivo recebimento.
- c) na data da assembleia imediatamente posterior ao efetivo recebimento da quota.
- d) na data da assembleia de constituição do respectivo grupo em conta de Taxas de Administração a Receber, para registro na receita mensalmente no prazo contratual.

33. A J.B. Santos Cia. Comercial contratou operação de desconto de duplicatas com o Banco XYZ, liberada em 31 de março de 2012, com taxa pactuada de 2,5% a.m. (dois e meio por cento ao mês comercial) linear. O valor nominal dos títulos descontados totalizou R\$280.000,00, com vencimentos parciais em 30/4, 31/5, 30/6 e 31/7, todos do corrente ano de 2012, no valor de R\$70.000,00 em cada vencimento. Quais são os corretos valores constantes como saldos das adequadas contas referidas em alternativa abaixo que devem constar no balancete de 31/5/12 do Banco XYZ, considerando que a operação vem transcorrendo normalmente, com as duplicatas liquidadas nos respectivos prazos?

- a) Financiamentos com R\$122.500,00 e Rendas de Financiamentos com R\$17.500,00.
- b) Empréstimos com R\$134.750,00 e Rendas de Empréstimos com R\$12.250,00.
- c) Operações de Crédito com R\$122.500,00 e Rendas com Títulos Descontados com R\$17.500,00.
- d) Títulos Descontados com R\$134.750,00 e Rendas de Títulos Descontados com R\$12.250,00.

34. A documentação de Auditoria tem como finalidade principal:

- a) permitir que a equipe de trabalho seja responsabilizada por seu trabalho.
- b) manter um registro de assuntos de importância recorrente para auditorias futuras.
- c) proporcionar a base do auditor para uma conclusão quanto ao cumprimento do seu objetivo global e que a auditoria foi planejada e executada em conformidade com as normas de auditoria e exigências legais e regulamentares aplicáveis.
- d) permitir a condução de inspeções externas em conformidade com as exigências legais, regulamentares e outras exigências aplicáveis.

35. O Sistema Especial de Liquidação e Custódia de Títulos Públicos (SELIC) é um sistema computadorizado on-line, ao qual têm acesso apenas instituições credenciadas do mercado financeiro, para liquidação imediata de suas operações. Nesse sistema, são consideradas custodiantes as instituições:

- a) que não possuem conta de reservas bancárias.
- b) possuidoras de contas de reservas bancárias, para liquidação de operações.
- c) que não possuem conta de reservas bancárias e se vinculam a uma instituição que a tenha.
- d) auxiliares do Sistema Financeiro Nacional.

36. O COSIF prevê que sejam divulgadas em nota explicativa às demonstrações financeiras informações sobre a composição da carteira de operações de crédito, observado, entre outros detalhes, no mínimo:

- a) distribuição das operações, segregadas por tipo de operação de crédito.
- b) distribuição por faixa de valor.
- c) montantes de operações renegociadas, lançados contra prejuízo e de operações recuperadas, no exercício.
- d) distribuição nos correspondentes níveis de risco estabelecidos pela regulamentação, segregando-se as operações, pelo menos, em créditos de curso normal com atraso inferior a 180 (cento e oitenta) dias, e vencidos com atraso igual ou superior a 180 (cento e oitenta) dias.

37. As demonstrações contábeis consolidadas completas, adotando os IFRS, que determinadas instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem elaborar anualmente, são apresentadas em milhares de reais e divulgadas obrigatoriamente da seguinte forma:

- a) em site da internet, expressas em língua nacional, ficando disponíveis pelo prazo mínimo de cinco anos.
- b) em site da internet, expressas em língua inglesa, ficando disponíveis pelo prazo mínimo de cinco anos.
- c) em jornal de grande circulação na praça da sede da instituição, expresso em língua nacional.
- d) em jornal de grande circulação na praça da sede da instituição, expresso em língua inglesa.

38. Quando o instrumento financeiro derivativo for contratado em negociação associada à operação de captação ou aplicação de recursos, é CORRETO afirmar que:

- a) a avaliação a valor de mercado pode ser desconsiderada em qualquer hipótese.
- b) a avaliação a valor de mercado é obrigatória, assim como para instrumentos adquiridos em quaisquer outras condições.
- c) a avaliação a valor de mercado pode ser desconsiderada se não for permitida a sua negociação ou liquidação em separado da operação a ele associada e se for contratado

pelo mesmo prazo e com a mesma contraparte da operação associada.

- d) a avaliação a valor de mercado pode ser desconsiderada em qualquer hipótese em que haja a liquidação antecipada da operação associada.

39. Com relação à gestão do risco de crédito, qual das opções abaixo contempla elementos que NÃO precisam estar presentes na estrutura de gerenciamento de risco de crédito?

- a) Políticas e estratégias de gerenciamento do risco e mecanismos de mitigação de risco.
b) Procedimentos para a recuperação de créditos.
c) Sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito.
d) Procedimentos destinados a manter a exposição ao risco de alterações no valor de mercado e adequada validação dos sistemas que calculam os valores de mercado.

40. A determinação de materialidade pelo auditor é uma questão de julgamento profissional e é afetada pela percepção do auditor das necessidades de informações financeiras dos usuários das demonstrações contábeis. Neste contexto, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA.

I – É razoável que o auditor assuma que os usuários não possuem conhecimento razoável de negócios, atividades econômicas, de contabilidade e a disposição de estudar as informações das demonstrações contábeis com razoável diligência.

II - É razoável que o auditor assuma que os usuários entendem que as demonstrações contábeis são elaboradas, apresentadas e auditadas considerando níveis de materialidade.

III – É razoável que o auditor assuma que os usuários não reconheçam as incertezas inerentes à mensuração de valores baseados no uso de estimativas, julgamento e a consideração sobre eventos futuros.

IV - É razoável que o auditor assuma que os usuários tomam decisões econômicas razoáveis com base nas informações das demonstrações contábeis.

- a) Apenas os itens I, III e IV estão corretos.
b) Apenas os itens II e IV estão corretos.
c) Os itens I, II III e IV estão corretos.
d) Os itens I, II, III e IV estão incorretos.

41. Segundo a regulamentação do CMN n.º 3.912, ficam sujeitas à contratação de operações simultâneas de câmbio todas as migrações internas oriundas das aplicações abaixo indicadas efetuadas por investidor não residente no Brasil para aplicações nos demais ativos disponíveis nos mercados financeiro e de capitais. Acerca desse assunto, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA.

I – As aplicações devem ser feitas em renda variável realizadas em bolsa de valores ou em bolsa de mercadorias e futuros, na forma regulamentada pelo Conselho Monetário Nacional, excetuadas operações com derivativos que resultem em rendimentos predeterminados.

II – As aplicações devem ser feitas na aquisição de ações em oferta pública registrada ou dispensada de registro na Comissão de Valores Mobiliários ou na subscrição de ações, desde que, nos dois casos, as companhias emissoras tenham registro para negociação das ações em bolsa de valores.

III – As aplicações devem ser feitas na aquisição de títulos ou valores mobiliários emitidos na forma dos arts. 1º e 3º da Lei n.º 12.431, de 24 de junho de 2011.

- a) Apenas os itens I e II estão corretos.
- b) Apenas os itens II e III estão corretos.
- c) Os itens I, II e III estão corretos.
- d) Os itens I, II e III estão incorretos.

42. As cooperativas de crédito, tradicionais instituições financeiras, principalmente no setor rural, detêm particularidades decorrentes de sua forma de constituição. Entre elas, as de que, em caso de apuração de perdas ao final de cada semestre, serão transferidas para o título SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS, cujo saldo, ao final do exercício, se devedor, deve ser, conforme deliberação da assembleia geral, absorvido das seguintes formas, EXCETO:

- a) com a utilização de recursos provenientes de saldo existente no título Reserva Legal.
- b) com a utilização de recursos provenientes de saldos existentes nos demais títulos do desdobramento do subgrupo Reservas de Lucros.
- c) através de rateio entre os cooperados, por meio de redução proporcional da participação de cada um deles no capital da cooperativa.
- d) através de rateio entre os cooperados, quando insuficientes os recursos da Reserva Legal ou dos demais títulos do subgrupo Reserva de Lucros.

43. O Banco DEF (Financiador ou Doador) e o Banco GHI (Financiado ou Tomador) negociaram posição lastreada por títulos da Carteira Própria Bancada deste último Banco ao valor de venda de R\$15.000.000,00, com compromisso de recompra a taxa

“over” de 8% (oito por cento) ao ano por um dia. Considerando unicamente esta operação, assinale a opção CORRETA.

- a) Para o Banco Financiado, a operação gera uma Carteira de Terceiros Financiada de R\$15.000.000,00 no dia da operação.
- b) Para o Banco Financiador, a operação gera uma Carteira Própria Bancada de R\$15.009.903,00 no dia da operação.
- c) Para o Banco Financiado, a operação gera uma Carteira Própria Financiada de R\$15.000.000,00 no dia da operação.
- d) Para o Banco Financiador, a operação gera uma Carteira de Terceiros Financiada de R\$15.009.903,00 no dia da operação.

44. Em relação aos objetivos gerais do auditor em uma auditoria de demonstrações contábeis, assinale a opção CORRETA.

- a) Obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis como um todo estão livres de distorção relevante, independentemente se causadas por fraude ou erro, possibilitando assim que o auditor expresse sua opinião sobre se as demonstrações contábeis foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, em conformidade com a estrutura de relatório financeiro aplicável.
- b) Apresentar relatório de revisão limitada sobre as demonstrações contábeis.
- c) Obter segurança limitada de que as demonstrações contábeis como um todo estão livres de distorção relevante, quanto a se as demonstrações contábeis foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, em conformidade com a estrutura de relatório financeiro aplicável.
- d) Obter segurança ilimitada razoável de que as demonstrações contábeis como um todo estão livres de distorções relevantes causadas por fraude, de forma que o auditor expresse sua opinião sobre se as demonstrações contábeis quanto a se foram elaboradas, em conformidade com as normas brasileiras de auditoria.

45. As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem observar o Pronunciamento Técnico CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Todavia, quanto aos demais pronunciamentos (CPCs) citados no texto do CPC 23, só podem ser aplicados se referendados por ato específico:

- a) do Banco Central do Brasil.
- b) do Conselho Federal de Contabilidade.
- c) da Comissão de Valores Mobiliários.
- d) do Conselho Monetário Nacional.

46. Com base nas normas do CMN/BCB, o registro no Sistema de Informações de Créditos (SCR) das operações de crédito a seguir deve ser realizado:

- I - pelo valor futuro das contraprestações previstas nos contratos, incluído o valor residual garantido, pago antecipadamente ou não.
- II - pelo valor das faturas a vencer relativas a aquisições de bens e serviços, pelo valor financiado ao cliente em função de não pagamento da fatura no vencimento, de pagamento restrito ao valor mínimo indicado na fatura, de pagamento parcelado com ou sem juros e de saques em espécie, acrescido das receitas e encargos de qualquer natureza auferidos, no caso de operações decorrentes da utilização de cartões de crédito.
- III - pelo valor principal adiantado ou financiado ao cliente, nas operações de Adiantamento sobre Contratos de Câmbio (ACC), de Adiantamento sobre Cambiais Entregues (ACE) e de outros adiantamentos em moeda nacional e estrangeiras.

- a) Apenas o item I está correto.
- b) Apenas o item II está correto.
- c) Apenas o item III está correto.
- d) Os itens I, II e III estão incorretos.

47. O ganho eventualmente auferido por ocasião da renegociação de operações de crédito, que aumente o prazo inicialmente pactuado, calculado pela diferença entre o valor da renegociação e o valor contábil dos créditos, deve ser registrado:

- a) imediatamente na conta Rendas de Operações de Crédito em contrapartida da conta que registra a operação de crédito renegociada.
- b) em subtítulo de uso interno da própria conta que registra o crédito e ser apropriado ao resultado somente quando do seu recebimento, mediante registro na conta Rendas de Operações de Crédito, segundo critérios previstos na renegociação ou proporcionalmente aos novos prazos de vencimento.
- c) em subtítulo de uso interno da própria conta que registra o crédito em contrapartida da conta de Ajustes Patrimoniais, no PL, para apropriação nos resultados quando da liquidação final da operação.
- d) somente em adequadas contas do sistema de Compensação, para controle de sua efetividade.

48. As disposições do COSIF relativas a títulos e valores mobiliários ressaltam que os classificados nas categorias títulos para negociação e títulos disponíveis para a venda devem ser ajustados pelo valor de mercado, no mínimo, por ocasião dos

balancetes e balanços, e que a metodologia de apuração é de responsabilidade da instituição, podendo ser utilizado como parâmetro, entre outros:

- a) a média de preços de negociação dos três últimos dias de apuração.
- b) o valor líquido de provável realização obtido mediante consulta a outras instituições.
- c) o valor líquido de outro instrumento financeiro assemelhado pelo menos no prazo de vencimento.
- d) o preço médio de negociação do dia da apuração ou, quando não disponível, o preço médio do dia útil anterior.

49. Para o registro contábil da venda ou da transferência de ativos financeiros classificados na categoria de operações com retenção substancial de riscos e benefícios, a instituição vendedora ou cedente deve observar os seguintes procedimentos, EXCETO:

- a) ser baixado do título contábil utilizado para registro da operação original.
- b) permanecer, na sua totalidade, registrado no ativo.
- c) os valores recebidos na operação devem ser registrados no ativo tendo como contrapartida passivo referente à obrigação assumida.
- d) as receitas e as despesas devem ser apropriadas de forma segregada ao resultado do período pelo prazo remanescente da operação, no mínimo mensalmente.

50. Dentre as regras para gestão e administração dos fundos de investimento, assinale a opção que NÃO se encontra adequada às normas do Banco Central do Brasil e Comissão de Valores Mobiliários.

- a) É vedada às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BCB a aquisição, de forma direta ou indireta, de cotas de fundo de investimento ou de cotas de fundos de investimentos em cotas de fundos de investimentos, classificados como fundo de dívida externa.
- b) Não é permitido aos fundos de investimento, em nenhuma hipótese, efetuar transferências do e para o exterior relacionadas às suas aplicações fora do País.
- c) São vedadas às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BCB, na qualidade de administradoras ou de gestoras de carteira de fundos de investimento prestar fiança, aval, aceite ou coobrigar-se sob qualquer outra forma nas operações praticadas pelos fundos por elas administrados ou geridos, inclusive quando se tratar de garantias prestadas às operações realizadas nos mercados de derivativos.
- d) São vedadas às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BCB, na qualidade de administradoras ou de gestoras de carteira de fundos de investimento utilizar de ativos de sua própria emissão ou coobrigação como garantia das operações praticadas pelos fundos por elas administrados ou geridos.

QUESTÕES DISSERTATIVAS

- 51. Levando-se em consideração os indicadores previstos nas normas do BCB, discorra sobre as medidas prudenciais que, se não observadas, possam atentar contra a solidez, a estabilidade e o regular funcionamento do Sistema Financeiro Nacional.**
- 52. Considerando o planejamento de auditoria de demonstrações contábeis, discorra sobre o papel e a oportunidade do planejamento para a identificação dos riscos de distorção relevante e seus principais requisitos voltados às instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB.**

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
01	<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"/>
03	<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"/>
05	<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"/>
07	<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"/>
09	<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"/>
11	<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"/>
13	<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"/>
15	<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"/>
17	<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"/>
19	<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"/>
21	<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"/>
23	<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"/>
25	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

	A	B	C	D
26	<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"/>
28	<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"/>
30	<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"/>
32	<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"/>
34	<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"/>
36	<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"/>
38	<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"/>
40	<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"/>
42	<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"/>
44	<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"/>
46	<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"/>
48	<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"/>
50	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

