

6ª Edição - 2007

EXAME



C N A I



**Prova específica para atuação nas Instituições
Reguladas pela Superintendência de Seguros Privados
(SUSEP)**

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 da Prova específica para atuação nas Instituições Reguladas pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP)

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. De acordo com a Resolução nº 73 do Conselho Nacional de Seguros Privados, o capital mínimo de:

- I) Sociedade seguradora, autorizada a operar no grupamento de seguros dos ramos elementares em todas as regiões do País;
- II) Sociedade de capitalização, autorizada a operar em todas as regiões do País; e
- III) Sociedade seguradora especializada no ramo de vida e previdência complementar organizada sob a forma de sociedade por ações autorizada a operar em todas as regiões do País.

Assinale a alternativa correta:

- a) I) R\$ 7.200.000; II) R\$ 7.200.000; e III) R\$ 7.200.000.
- b) I) R\$ 10.800.000; II) R\$ 7.000.000; e III) R\$ 10.800.000.
- c) I) R\$ 7.200.000; II) R\$ 10.800.000; e III) R\$ 7.200.000.
- d) I) R\$ 1.200.000 mais uma parcela variável correspondente aos Estados da Federação nos quais a seguradora tem operações efetivas; II) R\$ 1.800.000 mais uma parcela variável correspondente aos Estados da Federação nos quais a sociedade tenha operações efetivas; III) R\$ 1.200.000 mais uma parcela variável correspondente aos Estados da Federação nos quais a seguradora tem operações efetivas.

2. No exame de auditoria das demonstrações contábeis da Seguradora Alfa S/A, o auditor independente procedeu à avaliação do ambiente de controles, identificou os riscos de auditoria e definiu os procedimentos aplicáveis nas circunstâncias. Durante a execução de seu trabalho adotou, entre outros, o procedimento de amostragem para determinados testes substantivos em cada componente significativo das demonstrações contábeis identificado na fase de planejamento dos trabalhos. Esses procedimentos de auditoria fazem parte dos trabalhos necessários para:

- a) Emissão de relatório de revisão especial dos Questionários Trimestrais, contidos no Formulário de Informações Periódicas.
- b) Emissão de relatório circunstanciado sobre a adequação dos controles internos em atendimento à Circular SUSEP nº 280/2004.

- c) Emissão de parecer de auditoria sobre as demonstrações contábeis.
- d) Emissão de relatório circunstanciado sobre os critérios adotados para avaliação da exposição ao risco do crime de lavagem de dinheiro, estabelecido pela Circular SUSEP nº. 327/2006.

3. No que concerne à reavaliação de ativos permanentes, identifique a alternativa correta:

- a) Deve ser realizada periodicamente para os bens intangíveis do ativo não circulante.
- b) A reserva de reavaliação pode ser utilizada para aumento de capital, independentemente de sua realização.
- c) A reserva de reavaliação pode ser utilizada para compensação de prejuízos, ainda que não realizada.
- d) A reavaliação deve ser restrita a bens tangíveis do ativo imobilizado, desde que não esteja prevista a sua descontinuidade operacional.

4. Indique a alternativa correta:

- a) A natureza das provisões matemáticas de benefícios dos planos e os métodos de avaliar e registrar essas provisões são idênticos para os planos de benefício definido, planos de contribuição definida e planos de contribuição variável.
- b) O auditor independente tem a mesma capacitação que o especialista e, assim, sempre estará em posição para questioná-lo quanto ao trabalho efetuado.
- c) A Resolução nº. 18, de 28 de março de 2006, do Conselho de Gestão da Previdência Complementar (CGPC), determina que a adoção e aplicação das hipóteses biométricas, demográficas, econômicas e financeiras são de responsabilidade dos membros estatutários da Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), na forma de seu estatuto, e do atuário responsável pela avaliação atuarial do plano de benefícios.
- d) A natureza das provisões matemáticas de benefícios dos planos e os métodos de avaliar e registrar essas provisões são idênticas apenas para os planos de benefício definido e planos de contribuição variável.

5. As comissões de corretagem só poderão ser pagas aos Corretores de Seguros devidamente registrados:

- a) Na FENASEG – Federação Nacional das Empresas de Seguros Privados e Capitalização.
- b) Na SUSEP – Superintendência de Seguros Privados.
- c) No IRB - Brasil Resseguros S. A.
- d) No CRCS – Conselho Regional dos Corretores de Seguros.

6. São integrantes do Conselho Nacional de Seguros Privados – CNSP, exceto:

- a) Representante do Banco Central do Brasil.
- b) Representante da Comissão de Valores Mobiliários.
- c) Representante do Ministério da Previdência e Assistência Social.
- d) Representante da FENASEG – Federação Nacional das Empresas de Seguros.

7. É atribuição do Conselho Nacional de Seguros Privados:

- a) Autorizar a movimentação e liberação dos bens e valores obrigatoriamente inscritos em garantia das reservas técnicas e do capital vinculado.
- b) Fixar as diretrizes e normas da política de seguros privados.
- c) Executar a política traçada pelo Ministério da Fazenda, atuando como órgão fiscalizador da constituição, organização e funcionamento das companhias seguradoras.
- d) Regular a diversificação das aplicações utilizadas na cobertura das reservas técnicas.

8. Calcule e identifique o valor do PLA – Patrimônio Líquido Ajustado da seguradora, considerando o balanço abaixo: (em R\$ mil)

Aplicações financeiras	26.000
Créditos de operações de seguros	11.000
Provisão para créditos duvidosos	(5.000)
Despesas antecipadas	9.000
Depósitos judiciais	4.000
Investimentos em seguradoras controladas	2.000
Imóveis destinados a renda	10.000
Diferido	<u>3.000</u>
Total Ativo	60.000

Débitos de operações de seguros	8.000
Depósitos de terceiros	1.000
Provisões técnicas	14.000
Provisões para contingências fiscais	6.000
Receitas de exercícios futuros	2.000
Patrimônio líquido (incluindo reservas de reavaliação de R\$ 3.000)	<u>29.000</u>
Total Passivo	60.000

- a) R\$ 29.000.
- b) R\$ 28.000.
- c) R\$ 17.000.
- d) R\$ 22.000.

9. Quanto às demonstrações contábeis, considere as seguintes afirmações:

- I - As demonstrações contábeis registrarão a destinação dos lucros segundo a proposta dos órgãos da administração, no pressuposto de sua aprovação pela Assembléia Geral de Acionistas.
- II - Em conformidade com o disposto no § 6º do art. 202 da Lei nº. 6.404/76, com a redação que lhe foi dada pela Lei nº. 10.303/2001, os lucros do exercício não destinados nos termos dos arts. 193 e 197 daquele diploma legal deverão ser distribuídos como dividendos ou destinados a aumento de capital.

III -As sociedades deverão elaborar e remeter à SUSEP semestralmente, até 15 de setembro e 15 de março, exemplares das publicações das demonstrações contábeis na imprensa, referentes às datas-base de 30 de junho e 31 de dezembro, respectivamente.

As afirmações corretas são:

- a) todas.
- b) I e III.
- c) II e III.
- d) I e II.

10. Em relação às operações de previdência complementar aberta, é correto afirmar que:

- a) É facultativa a utilização de corretores na venda dos planos de benefício das entidades abertas.
- b) É permitida à entidade aberta a contratação de plano coletivo com pessoa jurídica cujo objetivo principal seja estipular, em nome de terceiros, planos de benefícios coletivos.
- c) Os planos de benefícios coletivos, instituídos por entidades abertas, são aqueles que têm por objetivo identificado garantir benefícios previdenciários a pessoas físicas ou jurídicas vinculadas à pessoa jurídica contratante.
- d) É vedado aos participantes de planos de benefícios coletivos o resgate parcial de recursos das reservas técnicas, provisões e fundos.

11. Em relação aos Juros sobre Capital Próprio, assinale a alternativa incorreta:

- a) Os juros pagos ou creditados e os recebidos, referentes à remuneração sobre o capital próprio, deverão ser registrados nos grupos de outras despesas ou receitas financeiras, respectivamente.
- b) O valor do ajuste deve ser apresentado na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido do Exercício, como destinação do resultado.

- c) O ajuste da reclassificação das despesas ou receitas relativas aos Juros sobre Capital Próprio para “Lucros ou Prejuízos Acumulados” não é obrigatório para as demonstrações mensais de resultados.
- d) Para efeito de elaboração e publicação das demonstrações contábeis do exercício da sociedade investidora, quando aplicável à avaliação pelo método da equivalência patrimonial, os efeitos relativos aos juros sobre o capital próprio da investida devem ser objeto de ajuste mediante reclassificação dos valores registrados no título “Outras receitas financeiras” para as adequadas contas de investimento, de modo que seus efeitos sejam eliminados do resultado do exercício.

12. Em relação aos Corretores de Seguros, assinale a alternativa incorreta:

- a) O exercício da profissão de corretor depende de prévia habilitação e registro.
- b) A habilitação deve ser feita perante o CNSP - Conselho Nacional de Seguros Privados, mediante prova de capacidade técnico-profissional.
- c) As comissões de corretagem só poderão ser pagas a corretor de seguros devidamente habilitado.
- d) É vedado aos corretores de seguros manter relação de emprego ou de direção com Sociedade Seguradora.

13. O Capital Mínimo nesta data para Sociedades Seguradoras autorizadas a operar em ramos elementares em todas as regiões do País é:

- a) R\$ 1.200 mil.
- b) R\$ 6.000 mil.
- c) R\$ 7.200 mil.
- d) R\$ 8.200 mil.

14. São registros auxiliares de contabilidade, para as sociedades que operam com seguros, conforme definido na Circular SUSEP nº 334/2007, Anexo I, os seguintes registros, exceto:

- a) Registro de prêmios a receber.
- b) Registro de sinistros pagos.
- c) Registro de comissões emitidas.
- d) Registro de co-seguros aceitos emitidos.

15. A Circular SUSEP nº. 280/2004, estabelece alguns conceitos relativos aos controles internos para as sociedades seguradoras, sociedades de capitalização e entidades abertas de previdência complementar. De acordo com essa Circular a definição para “Ambiente de Controle” é:

- a) A cultura de controles da sociedade na qual as atividades de negócio são executadas, especialmente a postura da sociedade supervisionada e a consciência de controles das pessoas que a compõe.
- b) As políticas e os procedimentos que asseguram que as ações necessárias para gerenciar riscos sejam executadas adequadamente.
- c) O processo que avalia a qualidade da performance do sistema ao longo do tempo, por meio de um acompanhamento contínuo das atividades, avaliações separadas, ou uma combinação dos dois.
- d) O conjunto de processos que garantem a identificação, a obtenção e a comunicação das informações necessárias ao gerenciamento da sociedade supervisionada.

16. As atividades de controle objeto do relatório circunstanciado sobre a adequação dos controles internos a ser emitido pelos auditores independentes, conforme definido pela Circular SUSEP nº 280/2004, incluem as seguintes atividades, exceto:

- a) Processo de regulação de sinistros.
- b) Processo de subscrição de riscos e emissão de apólices.
- c) Processo de tesouraria e investimentos.
- d) Processo de comissões a corretores.

17. A contrapartida para registro das comissões a pagar sobre os prêmios emitidos lançadas no passivo a crédito (na emissão da apólice) é:

- a) Variação de comissões diferidas.
- b) Outras despesas operacionais.
- c) Comissão sobre prêmios emitidos (Resultado).
- d) Despesas de comissão diferidas.

18. A contrapartida para o IOF a recolher lançado no passivo a crédito (na emissão da apólice) é:

- a) Despesas com IOF.
- b) Prêmios a receber.
- c) Despesas a apropriar.
- d) Receitas de prêmios diretos.

19. Em relação à reavaliação de ativos. Indique abaixo a alternativa correta:

- a) É vedada às sociedades seguradoras, resseguradoras, entidades abertas de previdência complementar com ou sem fins lucrativos e sociedades de capitalização a utilização da Reserva de Reavaliação para aumento de capital ou compensação de prejuízos.
- b) A reavaliação de ativos pertencentes à sociedade/entidade deve ser elaborada por peritos com registro na Caixa Econômica Federal e seus respectivos laudos devem ser encaminhados para análise da SUSEP.
- c) Os ativos reavaliados não poderão ser utilizados pelas seguradoras, resseguradoras, entidades abertas de previdência complementar com ou sem fins lucrativos e sociedades de capitalização como bens garantidores das provisões técnicas.
- d) Não podem ser objeto de reavaliação os imóveis que estejam localizados em zonas rurais.

20. Em relação às demonstrações contábeis consolidadas, indique a alternativa incorreta:

- a) Devem ser consolidadas, proporcionalmente, as participações societárias das sociedades autorizadas a funcionar pela SUSEP em que haja controle compartilhado com outros conglomerados, financeiros ou não.
- b) Devem ser incluídas nas demonstrações contábeis consolidadas as Entidades de Propósito Específico – EPE, quando a essência de sua relação com as sociedades autorizadas a funcionar pela SUSEP indicar que as entidades são controladas, direta ou indiretamente, individualmente ou em conjunto, por aquelas sociedades.
- c) Os investimentos que afetem de maneira significativa o resultado ou a posição patrimonial da controladora, deverão ter suas demonstrações contábeis individuais auditadas por auditor independente.
- d) As sociedades autorizadas a funcionar pela SUSEP publicarão as demonstrações contábeis consolidadas, semestralmente, conjuntamente com as demonstrações contábeis individuais da controladora.

21. Considerando as informações contidas nos parágrafos abaixo, selecione a alternativa correta:

I - De acordo com a Circular SUSEP nº 280/2004, o relatório circunstanciado sobre a adequação dos controles internos deve avaliar a eficácia e eficiência desses controles para detectar ajustes necessários para que as demonstrações contábeis sejam preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e estabelecidas pela SUSEP.

II - De acordo com essa mesma circular, o relatório circunstanciado deve destacar as deficiências encontradas, levando em consideração os principais processos existentes na sociedade, abordando o ambiente de controle, a avaliação de riscos, as atividades e procedimentos de controle, os processos de informação e comunicação e a monitoração.

- a) Somente o primeiro está correto.
- b) Somente o segundo está correto.
- c) Ambas estão corretas.
- d) Ambas estão erradas.

22. Na emissão da apólice, devem ser reconhecidos contabilmente na conta de prêmios a receber, além do prêmio de seguro, os seguintes itens, exceto:

- a) Comissão sobre prêmio emitido.
- b) Custo de apólice.
- c) IOF sobre prêmio emitido.
- d) Juros sobre prêmio emitido.

23. Como forma de segregar as operações, as contas de resultados estão subdivididas da seguinte forma no plano de contas, definido na Circular SUSEP nº 334/2007:

- a) Prêmios Ganhos / Sinistros Retidos / Despesas de Comercialização / Operações de Previdência Complementar Aberta / Despesas Administrativas / Resultado Financeiro / Resultado Patrimonial / Resultado Não Operacional / Impostos e Participações sobre o Resultado.
- b) Prêmios Ganhos / Sinistros Retidos / Despesas de Comercialização / Outras Receitas e Despesas Operacionais / Despesas Administrativas / Resultado Financeiro / Resultado Patrimonial / Resultado Não Operacional / Impostos e Participações sobre o Resultado.

- c) Operações de Seguros / de Resseguros / de Previdência Complementar Aberta / de Capitalização / Despesas Administrativas / Resultado Financeiro / Resultado Patrimonial / Resultado Não Operacional / Impostos e Participações sobre o Resultado.
- d) Operações de Seguros / Operações de Previdência Complementar Aberta / Despesas Administrativas / Resultado Financeiro / Resultado Patrimonial / Outras Receitas e Despesas Operacionais / Resultado Não Operacional.

24. O resultado de equivalência patrimonial em controladas e coligadas deve ser reconhecido:

- a) Como resultado financeiro.
- b) Como outras receitas e despesas operacionais.
- c) Como despesas administrativas.
- d) Como resultado patrimonial.

25. A contrapartida do registro dos rendimentos das aplicações financeiras vinculadas à cobertura de provisões técnicas de operações de previdência é:

- a) Variação das Provisões Técnicas.
- b) Receitas de Operações de Previdência.
- c) Receitas Patrimoniais.
- d) Receitas Financeiras

26. Quanto aos aspectos de independência do auditor externo, assinale a alternativa abaixo que não compromete sua independência segundo as regras da SUSEP:

- a) O auditor independente executou laudo de avaliação do acervo líquido a valor contábil da seguradora auditada com objetivo de incorporação da sociedade.
- b) Os honorários de auditoria da seguradora contratada representam 25% do faturamento total do auditor externo.
- c) O auditor externo vem exercendo a função de auditoria interna cumulativamente na sociedade auditada.
- d) O gerente do trabalho de auditoria do exercício corrente foi contratado esse ano e participou dos trabalhos de auditoria no exercício anterior pela empresa de auditoria antecessora (responsável pela auditoria no ano anterior).

27. As sociedades seguradoras devem constituir comitê de auditoria em qual das situações abaixo descritas:

- a) Patrimônio líquido ajustado igual ou superior a R\$ 700.000.000,00.
- b) Patrimônio líquido ajustado igual ou superior a R\$ 500.000.000,00.
- c) Provisões técnicas iguais ou superiores a R\$ 750.000.000,00.
- d) Provisões técnicas iguais ou superiores a R\$ 500.000.000,00.

28. Constituem atribuições do comitê de auditoria das sociedades seguradoras, exceto:

- a) Recomendar à administração da seguradora a entidade a ser contratada para a prestação dos serviços de auditoria independente, bem como sua substituição, caso considere necessário.
- b) Revisar semestralmente as demonstrações contábeis da entidade supervisionada, bem como o parecer dos auditores.
- c) Recomendar à presidência da entidade a correção ou o aprimoramento de políticas e práticas identificadas no âmbito de sua atuação.
- d) Revisar os papéis de trabalhos dos auditores independentes.

29. Com relação à classificação dos títulos e valores mobiliários, é incorreto afirmar que:

- a) Os títulos classificados como “para negociação” devem ser apresentados contabilmente entre curto e longo prazos de acordo com suas datas de vencimento.
- b) Os títulos classificados como “mantidos até o vencimento” com datas de vencimento superiores a 12 meses deverão ser classificados no ativo realizável a longo prazo.
- c) Os títulos classificados como “disponíveis para venda” devem ser apresentados contabilmente entre curto e longo prazos de acordo com suas datas de vencimento.
- d) Os títulos classificados como “para negociação” devem ser apresentados pelo seu valor de mercado.

30. O Sistema Nacional de Seguros é constituído por:

- a) Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP, Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, Instituto de Resseguros do Brasil – IRB (atual IRB-Brasil Resseguros S.A), sociedades autorizadas a operar em seguros privados, corretores de seguros habilitados.
- b) Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP, Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, Instituto de Resseguros do Brasil – IRB (atual IRB-Brasil Resseguros S.A), sociedades autorizadas a operar em seguros privados.
- c) Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP, Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, Instituto de Resseguros do Brasil – IRB (atual IRB-Brasil Resseguros S.A), sociedades autorizadas a operar em seguros privados, Federação Nacional de Seguros Privados – FENASEG.
- d) Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP, Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, sociedades autorizadas a operar em seguros privados, corretores de seguros habilitados.

31. A Circular SUSEP nº 253/04 estabelece questionário sobre risco, em especial os de subscrição, suportados pelas sociedades seguradoras. Uma sociedade possui uma situação em que seus ativos são realizáveis em período superior ao da exigibilidade dos seus passivos. Esta situação apresenta um risco de:

- a) Operação.
- b) Crédito.
- c) Liquidez.
- d) Mercado.

32. De acordo com a Circular SUSEP nº 327, que dispõe sobre os controles internos para o tratamento de situações relacionadas ao crime previsto na Lei nº 9.613/98 é correto afirmar, exceto:

- a) Deverá a entidade indicar um diretor responsável pelo cumprimento do disposto nessa Lei.
- b) A entidade deverá informar à SUSEP, na forma de uma comunicação negativa no caso de não identificação de operações suspeitas, em qualquer mês do ano.
- c) Os auditores independentes deverão preparar relatório circunstanciado sobre os critérios adotados para a avaliação dos riscos e a adequação aos referidos riscos existentes.
- d) Os corretores de seguros não estão obrigados a adotar essa regulamentação.

33. Com relação à margem de solvência das sociedades seguradoras, é correto afirmar que a Margem de Solvência (MS) corresponde à suficiência do Ativo Líquido (AL) para cobrir montante igual ou maior que os seguintes valores:

- a) 0,20 vezes do total da receita líquida de prêmios emitidos nos últimos 12 meses e 0,33 vezes a média anual do total dos sinistros retidos nos últimos 36 meses.
- b) 0,20 vezes do total da receita líquida de prêmios ganhos nos últimos 12 meses e 0,33 vezes a média anual do total de sinistros pagos nos últimos 36 meses.
- c) 0,20 vezes do total da receita líquida de prêmios emitidos nos últimos 36 meses e 0,33 vezes a média anual do total de sinistros retidos nos últimos 12 meses.
- d) 0,20 vezes do total da receita líquida de prêmios emitidos nos últimos 12 meses e 0,33 vezes a média anual do total de sinistros pagos nos últimos 36 meses.

34. Com referência ao Patrimônio Líquido ajustado - PLA das entidades seguradoras, é correto afirmar que:

- a) Adiciona-se ao cálculo do patrimônio líquido contábil os dividendos destinados pela entidade e ainda não liquidados.
- b) Exclui-se do cálculo do patrimônio líquido contábil os créditos tributários provenientes de prejuízo fiscal e base negativa da contribuição social.
- c) Adiciona-se ao cálculo do patrimônio líquido contábil os resultados não realizados.
- d) Exclui-se do cálculo do patrimônio líquido contábil 100% das participações acionárias diretas e indiretas em controladas e coligadas de outras atividades que não seguros.

35. Sobre as demonstrações contábeis consolidadas das sociedades seguradoras, é correto afirmar:

- a) São demonstrações contábeis não obrigatórias, mas recomendadas.
- b) Devem ser preparadas em 30 de junho e 31 de dezembro de cada exercício social.
- c) As sociedades de propósito específico, denominadas EPEs, quando atendidas as determinadas situações previstas nas normas contábeis das sociedades seguradoras, devem ser consolidadas.
- d) Devem ser consolidadas integralmente as participações societárias em que haja controle acionário compartilhado com outros conglomerados.

36. De acordo com o plano de contas das sociedades seguradoras, os eventos contingentes devem ser divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis. Nesse contexto, é correto afirmar que, no mínimo, as seguintes informações relacionadas às contingências passivas relevantes e cujas perdas sejam prováveis ou possíveis devem ser divulgadas:

I - Natureza da contingência (trabalhista, fiscal, civil etc.).

II - Descrição resumida do evento contingente.

III - Chance de ocorrência da contingência (provável, possível ou remota).

IV - Valores de perdas estimados pelos advogados e valores efetivamente contabilizados pela sociedade.

- a) As afirmações I, II e III estão corretas.
- b) As afirmações I e III estão corretas.
- c) As afirmações III e IV estão corretas.
- d) Todas as afirmações estão corretas.

37. A Resolução CNSP nº 118/04, dispõe sobre a prestação de serviços de auditoria independente para as sociedades seguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar. Indique a afirmativa incorreta entre as listadas abaixo:

- a) Os administradores das sociedades supervisionadas pela SUSEP são responsáveis pela contratação de auditor independente que não atenda aos requisitos previstos na Resolução acima referida.
- b) As sociedades supervisionadas tem a obrigação de fornecer ao auditor independente todos os dados, informações e condições necessários para o efetivo desempenho na prestação de seus serviços profissionais.
- c) É vedada, pela Resolução, a contratação de auditor independente que mantenha operação ativa ou passiva de garantia ou responsabilidade do auditor independente, seu responsável técnico, gerente, supervisor ou qualquer outro integrante com função de gerência na equipe envolvida no trabalho de auditoria junto à sociedade supervisionada auditada ou em alguma de suas controladas, coligadas ou equiparadas a coligadas, inclusive por fundos de investimento por elas administrados.
- d) A sociedade contratante dos trabalhos do auditor independente deve obrigatoriamente exigir do auditor documento compreendendo sua política de independência e de responsabilidade financeira para cobertura de quaisquer danos que causar à entidade auditada, que ficaria disponibilizado para as autoridades competentes e para o seu Comitê de Auditoria.

38. Os controles internos das sociedades seguradoras, de capitalização e das entidades de previdência complementar abertas devem ser implantados de maneira efetiva e consistente conforme a natureza, complexidade e risco das operações realizadas. Assinale a afirmativa correta:

- a) A exigência de controles internos é aplicável às sociedades e entidades de previdência de médio e grande porte.
- b) As sociedades e entidades deverão indicar, especificamente na Assembléia Geral, o nome do diretor que será responsável pelos controles internos.
- c) A atividade de auditoria interna, como parte do sistema de controle interno, poderá ser exercida, mediante determinadas regras, pelo auditor independente responsável pela auditoria das demonstrações contábeis.
- d) O acompanhamento sistemático das atividades relacionadas com o sistema de controles internos deve ser objeto de relatórios com a conclusão e recomendações, a serem emitidos com a periodicidade mínima de 6 (seis) meses.

39. O regime de previdência complementar, instituído pela Lei Complementar nº 109/01, dispõe sobre as normas para elaboração das demonstrações contábeis das entidades fechadas. Das alternativas abaixo, assinale a que estiver incorreta:

- a) Levantar as demonstrações contábeis e as avaliações atuariais de cada plano de benefícios ao final de cada exercício, coincidente com o ano civil.
- b) Ao final de cada exercício serão elaboradas as demonstrações contábeis e atuariais consolidadas, sem prejuízo dos controles por plano de benefícios.
- c) Ao final de cada semestre, deverão levantar as demonstrações contábeis e as avaliações atuariais de cada plano de benefícios.
- d) As Entidades Fechadas deverão submeter suas contas à revisão por auditores independentes.

40. De acordo com a Circular SUSEP nº 280/2004, o relatório sobre o descumprimento de dispositivos legais e regulamentares deve cobrir, no mínimo, os seguintes dispositivos:

- a) Legislação societária e normas e procedimentos contábeis estabelecidos pela SUSEP.
- b) Decretos-Leis nºs 73/66 e 261/67, Lei Complementar 109/01 e os normativos legais que definem os parâmetros de retenção, capital mínimo, margem de solvência, natureza e classificação das operações, aplicação e valoração dos ativos e combate à lavagem de dinheiro.

- c) Todos os itens descritos em b, exceto no que tange ao combate à lavagem de dinheiro, cuja responsabilidade é do Comitê de Auditoria perante o Conselho Monetário Nacional.
- d) Todos os itens descritos em b, inclusive as políticas da sociedade supervisionada pela SUSEP que definem os limites de autorização e autonomia dos funcionários e administradores na aprovação das operações.

41. A Circular SUSEP nº. 249/04 determina que as Sociedades Reguladoras implantem controles internos de suas atividades, de seus sistemas de informações e do cumprimento das normas legais. Assinale a alternativa incorreta:

- a) Os controles internos, independentemente do porte da Sociedade ou Entidade, devem ser efetivos e consistentes com a natureza, complexidade e risco das operações realizadas.
- b) O acompanhamento e a implementação da política de conformidade de procedimentos, com base na legislação aplicável, e sua revisão semestral são de responsabilidade da diretoria da Sociedade ou Entidade.
- c) A atividade de auditoria interna, quando estruturada sob a forma de departamento específico, não integra o sistema de controles internos previsto na Circular.
- d) As disposições sobre os controles internos devem ser acessíveis a todos os funcionários da Sociedade ou Entidade.

42. A Circular SUSEP nº. 280/04 estabelece procedimentos mínimos a serem observados no relatório circunstanciado sobre a adequação dos controles internos. Assinale a alternativa incorreta:

- a) O relatório deve ser produzido quando da auditoria das Sociedades Seguradoras, de Capitalização e Entidades Abertas de Previdência Complementar.
- b) O relatório deverá conter a avaliação da eficácia e eficiência dos controles internos em relação aos riscos suportados, destacando as deficiências encontradas.
- c) A avaliação dos principais processos existentes na sociedade deve levar em consideração a capacidade de manter uma comunicação efetiva, em um sentido amplo, fluindo por toda a organização, tanto verticalmente como horizontalmente.
- d) A monitoração dos controles internos é o processo que avalia a qualidade da performance do sistema ao longo do tempo, através de um acompanhamento contínuo pelos auditores independentes.

43. Assinale a alternativa incorreta. A Resolução CNSP nº 118/04 apresenta definições específicas para fins do disposto na mesma. Assim, consideram-se sociedades controladas:

- a) Sociedades nas quais a investidora, direta ou indiretamente, seja titular dos direitos de sócio que lhe assegurem, de modo permanente, a preponderância nas deliberações sociais e o poder de eleger ou destituir a maioria dos administradores.
- b) Filial, agência, sucursal, dependência ou escritório de representação no exterior, sempre que os respectivos ativos e passivos estejam incluídos na contabilidade da investidora, por força de normatização específica.
- c) Sociedade na qual os direitos permanentes de sócio, previstos na letra “a” acima, estejam sob o controle comum ou sejam exercidos mediante a existência de acordo de votos, independentemente do seu percentual de participação no capital votante.
- d) Subsidiária integral tendo a investidora como única acionista.

44. Assinale a alternativa correta:

- a) Os trabalhos de auditoria para o exame das demonstrações contábeis de uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC), preparadas de acordo com as práticas contábeis geralmente aceitas, devem observar as normas internacionais de auditoria aplicáveis universalmente, que são editadas, principalmente, pelo IFAC – International Federation of Accountants.
- b) O objetivo de uma auditoria das demonstrações contábeis de uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) é permitir ao auditor independente expressar opinião se essas demonstrações representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Entidade auditada, o resultado de suas operações e seus fluxos financeiros, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.
- c) O parecer do auditor independente tem por limite os próprios objetivos da auditoria das demonstrações contábeis e representa garantia de viabilidade futura da Entidade, bem como atestado de eficácia da administração na gestão dos negócios.
- d) A aplicação dos procedimentos de auditoria em empresas de capital aberto deve ser realizada em razão da estrutura do seu patrimônio líquido, enquanto que nas empresas de capital fechado os procedimentos estão vinculados à complexidade e ao volume das operações, por meio de provas seletivas, testes e amostragens.

45. É vedada a contratação e a manutenção de auditor independente por parte das Sociedades Supervisionadas, caso fique configurada a prestação concomitante de serviços de auditoria independente, previstos no artigo 7º da Resolução CNSP nº. 118/04. Assinale a alternativa que não representa tal situação:

- a) A avaliação do patrimônio líquido a valor contábil, inclusive de suas controladas e coligadas.
- b) Determinação de valores para efeito de constituição das provisões técnicas, inclusive da Provisão de Sinistros Ocorridos e não Avisados e da Provisão para Contingências que venham a ser utilizadas como base para registros nas demonstrações contábeis.
- c) Planejamento tributário e auditoria interna.
- d) Reavaliação de ativo permanente que venha a ser utilizado como base para registro nas demonstrações contábeis.

46. A constituição do Comitê de Auditoria nas Entidades Supervisionadas está prevista no art. 12 da Resolução CNSP nº 118/04. Assinale a alternativa correta:

- a) O Comitê de Auditoria é um órgão deliberativo.
- b) O Comitê de Auditoria é um órgão consultivo.
- c) O Comitê de Auditoria é um órgão estatutário.
- d) O Comitê de Auditoria é um órgão diretivo

47. A Circular SUSEP nº 276/04 estabelece questionário sobre os riscos suportados pelas entidades abertas de previdência complementar. O Glossário Técnico – Anexo II define o Regime Financeiro de Capitalização como:

- a) Regime em que os recursos destinados ao custeio do plano são remunerados com taxas de juros ou tábua biométrica ou outro critério de rentabilidade, com objetivo de garantir um benefício ao participante do plano.
- b) Regime em que os recursos destinados ao custeio do plano são remunerados com taxas de juros que levam em consideração as contribuições pagas por todos os participantes do plano.
- c) Regime em que as contribuições pagas por todos os participantes do plano, em determinado período, deverão ser suficientes para suprir os benefícios relativos aos eventos ocorridos nesse período.
- d) Regime em que os recursos destinados ao custeio do plano são submetidos à análise de riscos de rentabilidade oriunda de situação econômica adversa.

48. Aprecie as assertivas abaixo e assinale a alternativa correta:

- a) Na prestação de serviços de auditoria independente para as sociedades supervisionadas, deverão ser observadas as disposições específicas da CNSP e da SUSEP; subsidiariamente, as normas e procedimentos de auditoria determinados pelo BCB, CVM, CFC e IBRACON.
- b) O parecer de auditoria, expressando a opinião do auditor, deve ser elaborado de acordo com modelo específico determinado pelo CNSP.
- c) A contratação ou manutenção do auditor independente pelas sociedades supervisionadas fica condicionada à aprovação do responsável técnico, diretor, gerente, supervisor ou qualquer outro integrante com função de gerência da equipe envolvida nos trabalhos de auditoria, em certificação organizada pelo CFC em conjunto com o IBRACON.
- d) As sociedades supervisionadas devem substituir o auditor independente contratado, no máximo após emitidos pareceres relativos a três exercícios sociais completos.

49. As demonstrações contábeis, inclusive as notas explicativas das Sociedades Supervisionadas, devem ser auditadas por auditor independente. Assinale a alternativa incorreta:

- a) Consideram-se Sociedades Supervisionadas as Sociedades Seguradoras, de Capitalização e Entidades Abertas de Previdência Complementar.
- b) As Sociedades e Entidades Supervisionadas somente poderão contratar auditores independentes pessoas jurídicas registradas na Comissão de Valores Mobiliários – CVM.
- c) As Sociedades Supervisionadas devem fornecer ao auditor independente todos os dados, informações e condições necessários para o efetivo desempenho na prestação de serviços.
- d) Os administradores das Sociedades Supervisionadas serão responsabilizados pela contratação de auditor independente que não atenda aos requisitos previstos pela SUSEP.

50. A Res. CFC nº 1.023/05, que aprovou a NBC P 1.8 - Utilização de trabalhos de especialistas, determinou que a partir de 1º de janeiro de 2007 o auditor independente não poderá mais fazer referência em seu parecer sem ressalva ao trabalho de especialista. O que significa a expressão “especialista”?

- a) Significa um indivíduo ou empresa que detenha habilidades, conhecimento e experiência em áreas específicas não relacionadas à contabilidade ou auditoria.
- b) Significa um indivíduo com curso de mestrado e doutorado na área de contabilidade e/ou de auditoria.

- c) Significa que a formação e experiência do auditor independente deve abranger conhecimentos sobre os negócios em geral capacitando-o para agir em áreas alheias à sua competência profissional.
- d) Significa um indivíduo ou empresa que detenha habilidades, conhecimento e experiência em áreas específicas relacionadas à contabilidade avançada ou auditoria integral.

QUESTÕES DISSERTATIVAS

- 51. Comente sobre a natureza e os objetivos dos relatórios exigidos do auditor independente, em relação à atividade das sociedades seguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar.**
- 52. A previdência complementar é um poderoso instrumento para garantir a aposentadoria. Comente as principais características dos planos PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre) e VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre).**

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"/>