

16ª Edição - 2016

EXAME



C N A I



CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE

**Prova específica para atuação em auditoria nas
instituições autorizadas a funcionar 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 1/2016

SÓ ABRA QUANDO AUTORIZADO

Este caderno contém as questões para a prova específica para atuação em de auditoria nas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB)

Use como rascunho as páginas disponíveis ao final deste caderno, as quais 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 das Folhas 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 opção em cada questão. Sua resposta não será computada se houver marcação de duas ou mais opções.

Não deixe nenhuma questão sem resposta.

As respostas das questões dissertativas deverão conter, no mínimo, 20 (vinte) linhas, não deverão conter nenhum tipo de identificação do candidato (assinatura, visto, etc.) e deverão ser redigidas com letra legível.

As Folhas de Respostas não deverão ser dobradas, amassadas ou rasuradas.

De acordo com o item 3.9.1, em hipótese alguma, haverá substituição das Folhas de Respostas Objetivas e Dissertativas por erro do(a) candidato(a).

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(a) candidato(a) qualquer prejuízo advindo de marcação incorreta efetuada nas Folhas de Respostas.

**SERÁ PERMITIDA A SAÍDA DO(A) CANDIDATO(A) 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, 25 (vinte e cinco) questões objetivas, cada uma constituída de 4 (quatro) opções, e 2 (duas) questões dissertativas.

Se houver 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. Para fins de registro contábil, considera-se instrumento financeiro qualquer contrato que dê origem a um ativo financeiro para uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento de capital próprio para outra. Nesse contexto, é CORRETO afirmar que:**
 - a) “ativo financeiro” pode ser instrumento de capital próprio da mesma entidade, dinheiro, exceto direito contratual de receber dinheiro ou outro ativo financeiro de outra entidade.
 - b) “passivo financeiro” pode ser uma obrigação contratual de trocar ativos financeiros ou passivos financeiros com outra entidade em condições que sejam potencialmente favoráveis à própria entidade.
 - c) “ativo financeiro” pode ser um direito contratual de trocar ativos financeiros ou passivos financeiros com outra entidade em condições que sejam potencialmente favoráveis à própria entidade.
 - d) “passivo financeiro” pode ser o recebimento de dinheiro ou outro ativo financeiro de outra entidade.

- 2. A regulação prudencial do CMN/BCB faculta aos bancos comerciais a utilização de modelos internos de risco de mercado, para cálculo diário referente à parcela RWA_{MIN7} , nos termos do Cosif e do consolidado econômico-financeiro. Os modelos internos de risco devem ser aderentes a requisitos qualitativos, como os de:**
 - a) mensurar todos os riscos operacionais relevantes, aí incluídos o risco de contratação, risco de fraudes internas e externas e o risco específico.
 - b) permitir a mensuração do risco de crédito, mediante utilização de carteiras hipotéticas.
 - c) estar integrados à estrutura de gerenciamento de risco de mercado e ser utilizados em conjunto com os limites definidos pela instituição para medir, monitorar e controlar a exposição ao risco de mercado.
 - d) permitir a mensuração do risco de liquidez, mediante utilização de carteiras hipotéticas.

- 3. Para cada uma das estruturas de gerenciamento de risco, devem ser divulgados aspectos qualitativos considerando-se, no mínimo, os riscos de crédito, de mercado, operacional e de liquidez, bem como os riscos associados ao investimento em participações societárias e à taxa de juros das operações não classificadas na carteira de negociação, NÃO incluindo a descrição:**
 - a) dos objetivos e das políticas de gerenciamento de riscos, abordando a organização das respectivas estruturas, as estratégias e os processos utilizados.
 - b) do processo estruturado de comunicação e informação de riscos e dos sistemas de mensuração utilizados pela instituição.
 - c) dos clientes que compõem a Carteira de Operações de Crédito que se encontrem em inadimplência elevada.
 - d) das políticas de mitigação de riscos, das estratégias e dos processos utilizados para o monitoramento contínuo da efetividade dos instrumentos de mitigação.

4. O Patrimônio de Referência (PR) de Conglomerado deve ser calculado em bases consolidadas para as instituições integrantes de um mesmo conglomerado prudencial. Consiste no somatório do Nível I e do Nível II, em que o Nível I consiste no somatório do Capital Principal e do Capital Complementar. O Capital Complementar é apurado mediante o somatório dos valores correspondentes aos instrumentos que atendem, entre outros, a requisitos específicos. Com relação aos requisitos, identifique somente aqueles regulamentares da espécie e, em seguida, assinale a opção **CORRETA**.

1. Ser integralizados em espécie.
2. Ter caráter de perpetuidade.
3. Ser resgatáveis apenas por iniciativa do emissor.
4. Ter a sua compra financiada, direta ou indiretamente, pela instituição emissora.

Estão **CERTOS** os requisitos:

- a) 1, 2 e 3, apenas.
- b) 1, 3 e 4, apenas.
- c) 2, 3 e 4, apenas.
- d) 3 e 4, apenas.

5. O Nível I do Patrimônio de Referência consiste no somatório do Capital Principal e do Capital Complementar. O Capital Principal é apurado mediante a soma e dedução dos valores correspondentes aos itens apontados especificamente nas normas regulamentares do CMN/BCB. Identifique os itens apontados regularmente para a soma na apuração do Capital Principal e, em seguida, assinale a opção **CORRETA**.

1. O capital social constituído por quotas, quotas-partes, ou por ações não resgatáveis e sem mecanismos de cumulatividade de dividendos.
2. Às perdas ou prejuízos acumulados.
3. Às reservas de capital, de reavaliação e de lucros.
4. Às contas de resultado credoras.

Estão **CERTOS** os itens:

- a) 1, 2 e 4, apenas.
- b) 1, 3 e 4, apenas.
- c) 1, 2 e 3, apenas.
- d) 2 e 4, apenas.

6. Os bancos autorizados a operar em câmbio no país devem registrar o acolhimento de depósitos em moedas estrangeiras, de livre movimentação, efetuado por pessoas físicas e jurídicas residentes ou domiciliadas no exterior e outras. Assinale a opção que apresenta a conta para registro da obrigação assumida pelos referidos bancos.

- a) Disponibilidades em Moedas Estrangeiras.
- b) Depósitos em Moedas Estrangeiras no País.
- c) Débitos em Moedas Estrangeiras.
- d) Obrigações em Moedas Estrangeiras.

7. As garantias são contabilizadas levando-se em conta o valor pelo qual foram recebidas ou prestadas, NÃO cabendo registro em contas:

- a) de compensação as receitas em operações ativas, quando mantidas em poder da instituição ou de terceiros, exceto o próprio mutuário.
- b) patrimoniais, quando constituídas em dinheiro.
- c) de compensação as prestadas, quando não prevista sua vinculação nas respectivas contas do ativo.
- d) de resultados, quando prevista sua vinculação a contas do passivo.

8. Qual das opções abaixo é caracterizada como Risco Operacional?

- a) Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços.
- b) Operações sujeitas à variação cambial.
- c) Operações sujeitas aos preços de mercadorias nos mercados de *commodities*.
- d) Operações sujeitas a variação de taxas de juros.

9. Sobre as operações com Taxas Prefixadas, indique a resposta CORRETA.

- a) As rendas e os encargos das operações com taxas prefixadas são apropriados mensalmente, a crédito ou a débito das contas retificadoras do circulante ou longo prazo, conforme o caso, em razão da fluência de seus prazos, não se admitindo a apropriação em períodos inferiores a um mês.
- b) As rendas e os encargos proporcionais aos dias decorridos no mês acima de 15 dias da contratação da operação devem ser apropriados dentro do próprio mês, “pro rata temporis”.
- c) A apropriação das rendas e dos encargos mensais das operações prefixadas faz-se mediante a utilização do método exponencial, não se admitindo a apropriação por qualquer outros método.
- d) As operações ativas e passivas contratadas com rendas e encargos prefixados contabilizam-se pelo valor presente, registrando-se as rendas e os encargos a apropriar em subtítulo de uso interno do próprio título ou subtítulo contábil utilizado para registrar a operação.

10. Acerca das modalidades de operações bancárias, assinale a opção CORRETA.

- a) Empréstimos são as operações realizadas com destinação específica, vinculadas à comprovação da aplicação dos recursos. São exemplos os empréstimos de parques industriais, máquinas e equipamentos, bens de consumo durável, rurais e imobiliários.
- b) Financiamentos são as operações realizadas sem destinação específica ou vínculo à comprovação da aplicação dos recursos. São exemplos os financiamentos para capital de giro, os financiamentos pessoais e os adiantamentos a depositantes.
- c) Financiamentos com garantia de títulos descontados são as operações financeiras com destinação específica. São exemplos os financiamentos para dar suporte ao capital de giro dos tomadores.
- d) Empréstimos são as operações realizadas sem destinação específica ou vínculo à comprovação da aplicação dos recursos. São exemplos os empréstimos para capital de giro, os empréstimos pessoais e os adiantamentos a depositantes.

11. Na categoria “Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios”, devem ser classificadas as operações em que o vendedor ou cedente transfere, substancialmente, todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, como:

- a) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de recompra pelo valor justo desse ativo no momento da recompra.
- b) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de revenda ou de compra cujo exercício seja improvável de ocorrer.
- c) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de recompra pelo valor acrescido do encargo acordado desse ativo no momento da revenda.
- d) venda condicionada de ativo financeiro.

12. Assinale a opção que NÃO se encontra em conformidade com as normas do Banco Central do Brasil (BCB).

- a) A delegação de função de integrante do comitê de auditoria só é permitida com autorização do Banco Central do Brasil.
- b) No comitê de auditoria, o número de integrantes, critérios de nomeação, de destituição e de remuneração, tempo de mandato e atribuições devem estar expressos no estatuto ou no contrato social da instituição.
- c) Pelo menos um dos integrantes do comitê de auditoria deve possuir comprovados conhecimentos nas áreas de Contabilidade e Auditoria que o qualifiquem para a função.
- d) O membro do comitê de auditoria com mandato inferior a cinco anos poderá ser reconduzido até atingir aquele limite de cinco anos, mediante prévia autorização do BCB.

13. O Fundo de Reserva das cooperativas de crédito de que trata o Art. 28, inciso I, da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, destinado a compensar perdas e a atender ao desenvolvimento de suas atividades, deve ser registrado no título:

- a) Reservas Especiais de Lucros.
- b) Reserva Legal.
- c) Reservas para Contingências.
- d) Outras Reservas de Capital.

14. Às Agências de Fomento submetidas à supervisão e à fiscalização do Banco Central do Brasil (BCB), são facultadas, entre outros, as operações que seguem, EXCETO a de:

- a) captação de recursos junto ao público.
- b) prestação de garantias, na forma regulamentada.
- c) prestação de serviços de consultoria e de agente financeiro.
- d) realização de operações de financiamento de capital fixo e de giro.

15. A instituição financeira, seus administradores, gerentes, membros do conselho de administração, fiscal e outros semelhantes, estão sujeitos a penalidades cabíveis, nos termos da Lei, como prevê o Cosif, no caso de procederem como abaixo descrito, EXCETO o procedimento de:

- a) registrar as receitas e despesas no período em que elas ocorrem e não na data do efetivo ingresso ou desembolso, respectivamente.
- b) fornecimento de informações inexatas.
- c) falta ou atraso de conciliações contábeis.
- d) escrituração mantida em atraso por período superior a 15 (quinze) dias.

16. Assinale a opção que apresenta a Demonstração que NÃO é exigida pelo Banco Central do Brasil (BCB).

- a) Demonstração do Resultado do Semestre/Exercício.
- b) Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.
- c) Demonstração dos Fluxos de Caixa.
- d) Demonstração do Valor Adicionado.

17. Devem integrar as demonstrações contábeis consolidadas todos os fundos de investimento nos quais as entidades integrantes do conglomerado prudencial, sob qualquer forma, assumam ou retenham, substancialmente, riscos e benefícios, **EXCETO** aqueles cuja assunção ou retenção substancial de riscos e benefícios ocorra por meio de:

- a) bancos comerciais e bancos múltiplos.
- b) sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar.
- c) sociedades de investimentos.
- d) sociedades corretoras de TVMS e distribuidoras de TVMS.

UTILIZE AS INFORMAÇÕES ABAIXO PARA RESPONDER ÀS QUESTÕES DE 18 A 22.

O Banco XYZ obteve um lucro de R\$532 milhões no exercício findo em 31 de dezembro de 20X5. Segue abaixo a Demonstração Financeira do Banco XYZ.

Demonstração Contábil com os números extraídos do balancete geral de 31-12-2015, modelo BCB CADOC 4010 (pré-balanço), do Banco XYZ:

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| <u>ATIVO TOTAL</u> | <u>63.429</u> | |
| CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | <u>62.159</u> | |
| TVM e Instrumentos financeiros derivativos | <u>19.838</u> | |
| Livres | 12.476 | |
| Vinculados a Operações Compromissadas | 4.694 | |
| Outros | 2.648 | |
| Relações Interfinanceiras | 7.448 | |
| Operações de Crédito | <u>27.229</u> | |
| Empréstimos e Títulos descontados | 19.919 | |
| Financiamentos | 6.927 | |
| Outros | 2.236 | |
| Provisão para Operações de Crédito (-) | (1.853) | |
| Outros Ativos | 7.564 | |
| PERMANENTE | | <u>1.270</u> |
| Investimentos | 949 | |
| Imobilizado de Uso | 271 | |
| Diferido | 13 | |
| Intangível | 37 | |
| <u>PASSIVO E REF</u> | | <u>57.226</u> |
| CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO | | <u>57.211</u> |
| Depósitos | | 36.323 |
| Obrigações por operações compromissadas | | 4.681 |
| Rec de Ac Camb, LIS e LHS, Debent e simil. | | 2.885 |
| Operações por Empréstimos e Repasses | | 4.557 |

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| Outros passivos | 8.765 | |
| RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS | | 15 |
| <u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u> | | <u>5.671</u> |
| Capital Social | 4.250 | |
| Reservas | 1.453 | |
| Ajuste Vlr. Mercado TVM e Instr Financ Derivativos | (32) | |
| <u>CONTAS DE RESULTADOS CREDORAS</u> | | <u>6.295</u> |
| Receitas Operacionais | 6.286 | |
| Receitas Não Operacionais | 9 | |
| <u>CONTAS DE RESULTADOS DEVEDORAS</u> | <u>5.621</u> | |
| Despesas Operacionais | 5.616 | |
| Despesas Não Operacionais | 5 | |
| <u>APURAÇÃO DE RESULTADOS</u> | | <u>142</u> |
| Imposto de Renda e CS | 75 | |
| Participação nos Lucros | 67 | |
| TOTAIS | <u>69.192</u> | <u>69.192</u> |

- As contas do Sistema de Compensação não são consideradas.
- A equipe de auditoria executou procedimentos de acordo com o planejamento dos trabalhos nas diversas áreas de auditoria, e preparou uma cédula de proposta de ajustes de auditoria para discussão com a administração do Banco.
- A materialidade de planejamento foi determinada com base na premissa correspondente a 5% (cinco por cento) do Lucro Líquido antes do IR e CSLL; a materialidade de execução foi calculada a 50% (cinquenta por cento) da materialidade de planejamento, uma vez que o ambiente de controles internos da auditada está avaliado como risco médio; e que as eventuais diferenças abaixo da materialidade de planejamento e superiores a 10% (dez por cento) dessa materialidade serão controladas para fins de apuração de diferenças relevantes, caso a soma delas atingir a materialidade de planejamento.

Considerando que “procedimentos analíticos” e “indagação” são utilizados comumente em praticamente todas as áreas ou contas das demonstrações contábeis auditadas, não serão exigidas nas alternativas das questões propostas.

Nas questões de nº 18 a 22 são descritos eventos ocorridos durante a aplicação dos procedimentos de auditoria. Assinale, em cada caso, qual a opção mais adequada para responder às três indagações abaixo:

1. Quais as contas ou áreas da demonstração contábil objeto da auditoria?
2. Qual(is) procedimento(s) de auditoria básico(s) são os mais adequados para execução do auditor, considerando o objetivo de concluir sobre a mensuração adequada?
3. Qual o ajuste a ser recomendado para a Administração e/ou responsáveis pela governança do Banco XYZ, se for o caso, independentemente da materialidade estabelecida.

18. Constatada a existência como disponibilidade em mãos do Banco XYZ, de cheque datado de 27 de novembro de 20X5, emitido contra o Banco JKL pela correntista Comercial XXXX (considerada ex-devedora de operação de crédito, na modalidade “crédito rotativo em conta corrente”), no valor de R\$90 mil, com as observações no verso: “depositar para liquidação de saldo devedor em conta corrente” e “devolvido duas vezes por insuficiência de fundos”. Este valor compunha o saldo contábil da respectiva conta patrimonial.

a) Conta ou área da demonstração contábil auditada: disponibilidade - caixa.

Procedimento de auditoria: inspeção.

Ajustes recomendados: (i) crédito de Caixa e débito de Operações de Crédito pelo valor indicado, (ii) acrescido do valor de encargos do período em atraso, também a débito de Operações de Crédito para crédito em adequada Conta de Resultados e (iii) o valor apurado sobre o valor devido, segundo o percentual correspondente ao nível de atraso, a crédito de Provisão para Operações e Crédito, tendo como contrapartida débito em adequada conta de resultados.

b) Conta ou área da demonstração contábil auditada: disponibilidade - caixa.

Procedimento de auditoria: observação.

Ajustes recomendados: (i) crédito de Caixa e débito de Outros Créditos pelo valor indicado, (ii) acrescido do valor de encargos do período em atraso, também a débito de Outros Créditos para crédito em adequada Conta de Resultados.

c) Conta ou área da demonstração contábil auditada: disponibilidade - bancos.

Procedimento de auditoria: reexecução.

Ajustes recomendados: crédito de Depósitos à Vista para débito em Operações de Crédito pelo valor indicado.

d) Conta ou área da demonstração contábil auditada: disponibilidade - caixa.

Procedimento de auditoria: confirmação externa.

Ajustes recomendados: (i) crédito em Depósitos à Vista para débito em Operações de Crédito pelo valor indicado, (ii) acrescido do valor de encargos do período em atraso, também a débito em Operações de Crédito; (iii) o valor apurado sobre o valor devido, segundo o percentual correspondente ao nível de atraso, de acordo com a norma do BCB, a crédito de Provisão para Operações de Crédito, tendo como contrapartida débito em adequada conta de resultados.

19. Apurado que um empréstimo no valor de R\$1.600 mil, para liquidação final em 180 dias, foi deferido e efetivado no último dia de dezembro de 20X5 pelo Banco XYZ para a empresa Comercial e Importadora Detudo, integrante do Grupo Econômico DEF e que compõe o saldo da respectiva conta patrimonial. O Banco já detém operações de crédito para outras empresas deste mesmo grupo econômico, cujo saldo devedor em 31.12.20X5, alcançava o valor de R\$40.100 mil, sem incluir este último empréstimo citado. Em 31 de Dezembro de 20X5, o referido saldo de operações de empréstimos encontrava-se em atraso de 155 dias, sendo considerado esse nível de atraso na formação da correspondente “Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa”.

- a) Conta ou área da demonstração contábil auditada: operações de crédito.
Procedimento de Auditoria: observação.
Ajustes recomendados: crédito em Operações de Crédito pelo valor do saldo atualizado do referido empréstimo, para contrapartida a débito de adequada Conta de Resultados.
- b) Conta ou área da demonstração contábil auditada: outros créditos.
Procedimento de auditoria: confirmação externa.
Ajustes recomendados: nenhum ajuste.
- c) Conta ou área da demonstração contábil auditada: outros créditos.
Procedimento de Auditoria: inspeção.
Ajustes recomendados: crédito em operações de crédito do valor da receita “pró rata” de encargos ativos (da data de efetivação e liberação do crédito para a empresa até o final do período em apuração), pelo débito de igual valor na correspondente conta de resultado (estorno).
- d) Conta ou área da demonstração contábil auditada: operações de crédito.
Procedimento de Auditoria: recálculo.
Ajustes recomendados: crédito em Provisão para Operações de Crédito, pelo valor correspondente ao percentual do nível de atraso das demais operações de crédito do Grupo Econômico, para contrapartida em débito de adequada Conta de Resultados.
- 20. A posição de 250.000 Letras do Tesouro Nacional detidas pelo Banco XYZ, em 30 de dezembro de 20X5, registrada na respectiva conta do ativo ao PU de R\$935,27, foi no mesmo dia baixada por venda para outra instituição financeira pelo mesmo valor, com compromisso de recompra por um PU de R\$936,01 com prazo estabelecido para o dia 2 de janeiro de 20X6, tudo devidamente registrado no sistema Selic e contabilizado em contas de compensação ativas e passivas, relativas aos valores dos direitos e compromissos decorrentes, bem como apropriando em conta da despesa o valor de R\$185.000,00.**
- a) Conta ou área da demonstração contábil auditada: outros investimentos.
Procedimentos de Auditoria: reexecução e observação.
Ajustes recomendados: valor R\$233.817.500,00 debitado em TVMs e IFDs – Títulos de Renda Fixa Vinculados a Recompras – LTNs no Ativo e creditado em Obrigações por Operações Compromissadas – Recompras a Liquidar – Carteira Própria – LTNs no Passivo. Mais o crédito R\$185.000,00 em Rendas de Títulos de Renda Fixa.
- b) Conta ou área da demonstração contábil auditada: operações compromissadas.
Procedimentos de Auditoria: confirmação externa, inspeção e recálculo.
Ajustes recomendados: débito em subtítulo de uso interno da conta adequada do passivo, da parcela de despesa a apropriar, pelo valor que fora considerado despesa, para contrapartida em crédito na respectiva conta de despesa anteriormente debitada (estorno).
- c) Conta ou área da demonstração contábil auditada: operações compromissadas.
Procedimentos de Auditoria: observação.
Ajustes recomendados: nenhum.

d) Conta ou área da demonstração contábil auditada: outros investimentos.

Procedimentos de Auditoria: recálculo e observação.

Ajustes recomendados: débito em adequada conta de resultados.

21. Considerando que os investimentos relevantes (empresas coligadas/controladas) são auditados pelo mesmo auditor das demonstrações contábeis do controlador, foi constatada impropriedade de valor relevante nas demonstrações contábeis de banco de investimentos controlado pelo banco auditado. O banco de investimento controlado prestou fiança junto a outro banco para a empresa Industrial WWW, no valor de R\$100.000 mil, com garantia de aval dos controladores. Como a companhia avalizada foi considerada insolvente por envolvimento em rumoroso caso de corrupção, não honrando o compromisso correspondente, o banco de investimento controlado foi obrigado a honrá-lo. Em razão disso, registrou no seu ativo, na subconta Industrial WWW, da conta diversos créditos, do agrupamento outros créditos e não considerou a provisão para créditos de liquidação duvidosa. A participação no banco de investimento é de 90% do seu capital total. O patrimônio líquido do banco controlado, apurado em 31.12.20X5, constou registrado por R\$400.000 mil (era de R\$300.000 mil em 30.06.20X5) e o Investimento está registrado no Banco XYZ por R\$360.000 mil (R\$270.000 mil em 30.06.X5).

a) Conta ou área da demonstração contábil auditada: outros investimentos.

Procedimento de Auditoria: inspeção.

Ajustes recomendados: Crédito em Diversos, de Outros Créditos, tendo como contrapartida débito em adequada conta de Operações de Crédito, no valor de R\$100.000 mil.

b) Conta ou área da demonstração contábil auditada: outros investimentos.

Procedimentos de Auditoria: observação.

Ajustes recomendados: Débito em adequada conta de Operações e Crédito, tendo como contrapartida crédito em adequada conta de Resultados, no valor de R\$90.000 mil.

c) Conta ou área da demonstração contábil auditada: participações avaliadas pelo MEP

Procedimentos de Auditoria: recálculo

Ajustes recomendados: Crédito em Investimentos em Coligadas e Controladas no País, Banco de Investimento XYZ S/A, tendo como contrapartida débito em conta adequada de Resultados, no valor de R\$90.000 mil.

d) Conta ou área da demonstração contábil auditada: participações avaliadas pelo MEP.

Procedimentos de Auditoria: confirmação externa.

Ajustes recomendados: Crédito em Investimentos em Coligadas e Controladas no País, Banco de Investimento XYZ S/A, tendo como contrapartida débito em adequada conta do Patrimônio Líquido, no valor de R\$100.000 mil.

22. Considerando as questões 18 a 21 anteriores, determinar qual o tipo de opinião do auditor, a ser incluída no Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis do Banco XYZ S/A, caso a Administração do Banco se recuse a efetuar qualquer ajuste recomendado para o evento da questão 21, justificando que está em negociação com os controladores da Industrial WWW, a quem o banco de investimento controlado prestou fiança quando do contrato no Banco FED, cujos sócios majoritários possuiriam patrimônio particular relevante em contas no exterior e se não resolvido na devida urgência, providenciarão a execução via judicial.

- a) Relatório com Opinião Sem Modificações: tipo Limpo.
- b) Relatório com Opinião Modificada: tipo Opinião com Ressalva.
- c) Relatório com Opinião Modificada: tipo Opinião Adversa.
- d) Relatório com Opinião Modificada: tipo Abstenção de Opinião.

Nas questões de nºs 23 a 25, considere a carteira abaixo e assinale a opção que apresenta onde a operação está refletida, tanto por tipo de operação, como por nível de risco, cumulativamente.

Banco XYZ

Carteira de Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil, Outros Créditos com característica de crédito e Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas.

Por tipo de Operação, faixas de vencimento e níveis de riscos.

Posição em 31/12/2015, em R\$ Milhões

| COMPOSIÇÃO | NÍVEIS DE RISCO | | | | | | | | | TOTAIS |
|--|-----------------|---------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|------------|--------------|---------------|
| | AA | A | B | C | D | E | F | G | H | |
| POR TIPO DE OPERAÇÃO | 6.295 | 13.129 | 5.925 | 2.076 | 909 | 279 | 210 | 320 | 1.282 | 33.447 |
| Operações de Crédito | 6.208 | 13.130 | 5.925 | 2.075 | 909 | 279 | 210 | 320 | 1.282 | 30.337 |
| Empréstimos e Títulos Descontados | 2.074 | 10.916 | 4.027 | 1.462 | 761 | 240 | 172 | 298 | 1.098 | 21.048 |
| Financiamentos | 331 | 929 | 1.060 | 174 | 67 | 11 | 9 | 6 | 63 | 2.650 |
| Financ. Rurais e Agroindustriais | 1.501 | 404 | 513 | 154 | 45 | 21 | 18 | 5 | 65 | 2.726 |
| Financiamentos Imobiliários | 2.265 | 782 | 323 | 284 | 35 | 7 | 11 | 11 | 56 | 3.774 |
| Créditos Vinculados a Cessão | 37 | 13 | 2 | 1 | 1 | - | - | - | - | 54 |
| Financ. de Infraestrutura e Desenvolvimento | - | 86 | - | - | - | - | - | - | - | 86 |
| Operações de Arrendamento Mercantil | 5 | 17 | 20 | 7 | 4 | 1 | 1 | - | 4 | 59 |
| Adiantamento s/Contratos de Câmbio | 83 | 110 | 362 | 164 | 18 | - | 34 | 1 | 39 | 811 |
| Outros Créditos | - | 5 | 2 | 15 | - | 10 | 3 | - | 74 | 109 |
| Créditos Vinculados a Operações Adquiridas c/Cessão | - | 706 | - | - | - | - | - | 7 | - | 713 |
| Total de Operações com características de Crédito | 6.296 | 13.967 | 6.309 | 2.263 | 931 | 291 | 247 | 328 | 1.399 | 32.030 |
| Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.416 |
| TOTAL GERAL DE 2015 | 6.296 | 13.967 | 6.309 | 2.263 | 931 | 291 | 247 | 328 | 1.399 | 33.448 |

23. A empresa FGT - Indústria Naval S/A, cliente tradicional do Banco XYZ, com cadastro sem quaisquer restrições é devedora por empréstimo de capital de giro, com garantia real efetivada. A operação foi efetuada em 31/10/2015, no valor inicial de R\$9.900 mil, com carência de 6 (seis) meses de principal e encargos para pagamento em 6 (seis) parcelas mensais a partir de 2/4/2016. O saldo devedor atualizado em 31/12/2015 alcançou o valor de R\$10.220 mil.

- a) Tipo: Operações de Crédito, Financiamentos e Nível de Risco: “B”.
- b) Tipo: Outros Créditos e Nível de Risco: “A”.
- c) Tipo: Operações de Crédito, Empréstimos e Títulos Descontados e Nível de Risco: “AA”.
- d) Tipo: Operações de Crédito, Empréstimos e Títulos Descontados e Nível de Risco: “A”.

24. A Cia Comercial e Importadora ABC é devedora por operação de adiantamento de câmbio, cujo saldo devedor em 31/12/2015 alcança o valor de R\$5 milhões e se encontra vencida, com atraso de 62 (sessenta e dois) dias. Esta operação é garantida por fiança de sócio majoritário da referida empresa.

- a) Tipo: Adiantamento s/Contrato de Câmbio e Nível de Risco: “D”.
- b) Tipo: Operação de Crédito, Empréstimos e Títulos Descontados e Nível de Risco: “C”.
- c) Tipo: Operação de Crédito, Empréstimos e Títulos Descontados e Nível de Risco: “D”.
- d) Tipo: Adiantamento s/Contrato de Câmbio e Nível de Risco: “C”.

25. A Cia. Industrial Brasileira, classificada como de grande porte, cliente tradicional, até então com cadastro sem quaisquer restrições, foi atingida pela crise econômica atual e se encontra inadimplente em suas obrigações para com o banco relativas a aporte para nova planta industrial, já em atraso de 93 (noventa e três) dias, no valor de R\$150 milhões. Ao final de 2015, a companhia renegociou novo prazo com vencimentos a partir de 30/6/2016, mantendo-se as demais cláusulas do contrato.

- a) Tipo: Operações de Crédito – Financiamentos e Nível de Risco: “A”.
- b) Tipo: Operação de Crédito, Empréstimos e Títulos Descontados e Nível de Risco: “D”.
- c) Tipo: Operação de Crédito, Empréstimos e Títulos Descontados e Nível de Risco: “A”.
- d) Tipo: Operações de Crédito – Financiamentos e Nível de Risco: “E”.

QUESTÕES DISSERTATIVAS

26. A Resolução CMN 3.380/06 dispõe sobre a implantação de estrutura para gerenciamento do Risco Operacional. Cite pelo menos três exemplos de Risco Operacional e comente sobre cada um dos elencados.
27. Discorra sobre a responsabilidade do auditor em relação à fraude, no contexto da auditoria das demonstrações contábeis de um Banco, à luz das normas emanadas do CMN/BCB e do CFC.

Esta página não deverá ser destacada
RASCUNHO

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"/> |

