

16ª Edição - 2016

**EXAME**



**C N A I**



**Prova específica para atuação em auditoria nas sociedades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP)**

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 da Prova específica para atuação em auditoria nas sociedades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP)

---

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. Considerando o disposto na Circular Susep nº 249/04, em relação à atividade de auditoria interna, assinale a opção **CORRETA**.

- a) Pode ser exercida por um auditor independente, desde que não seja responsável pela auditoria das demonstrações contábeis.
- b) Somente pode ser exercida por unidade própria subordinada ao conselho de administração ou diretoria da entidade.
- c) Não integra o sistema de controles internos por ser considerada atividade autônoma destinada a revisar os demais controles internos.
- d) Pode ser exercida por auditor independente desde que seja subordinado ao conselho de administração ou diretoria da entidade.

2. O Art. 4º da Circular Susep nº 249/04 dispõe que o acompanhamento sistemático das atividades relacionadas com o sistema de controles internos deve ser objeto de relatórios emitidos periodicamente. Sobre esta norma, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção **CORRETA**.

- I. Nos relatórios, deve constar, necessariamente, o detalhamento dos programas de trabalho da auditoria, aplicados nos exames.
- II. Nos relatórios, devem constar, necessariamente, as conclusões dos exames efetuados.
- III. Nos relatórios, devem constar, necessariamente, as recomendações a respeito de eventuais deficiências, com o estabelecimento do respectivo cronograma de saneamento.
- IV. Nos relatórios, deve constar, necessariamente, a referência aos papéis de trabalho onde constam as recomendações a respeito das eventuais falhas apuradas.
- V. Nos relatórios, deve constar, necessariamente, a manifestação dos responsáveis pelas áreas onde foram, anteriormente, verificadas as deficiências e indicação das medidas efetivamente adotadas para saná-las.

Estão **CERTOS** apenas os itens:

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

**3. A Circular Susep nº 344/07 dispõe sobre os controles internos específicos para a prevenção contra fraudes. É atribuição específica dos auditores independentes das demonstrações contábeis prevista na referida Circular:**

- a) elaborar relatório circunstanciado sobre os critérios adotados e os procedimentos implementados pela entidade para avaliação da exposição aos riscos de serem objeto de fraudes em relação às práticas operacionais e produtos comercializados.
- b) validar a estrutura de controles internos específicos desenvolvida e implementada pela entidade para tratar dos riscos de fraude identificados.
- c) validar anualmente os estudos elaborados pela entidade sobre o risco de fraudes com relação aos produtos e suas práticas operacionais.
- d) elaborar e executar programa de auditoria interna que verifique o cumprimento dos procedimentos requeridos pela estrutura de controles internos.

**4. De acordo com a Circular Susep nº 365/08, os títulos de capitalização das sociedades de capitalização serão estruturados, em quatro modalidades, para efeitos de comercialização.**

**Sobre esse assunto, relacione a primeira coluna à segunda e, em seguida, assinale a opção CORRETA.**

<b>Modalidade do Título</b>	<b>Definição do Título</b>
1. Tradicional	( ) Está vinculado a um evento promocional de caráter comercial instituído pelo subscritor.
2. Compra-programada	( ) Tem por objetivo restituir ao titular, ao final do prazo de vigência, no mínimo, o valor total dos pagamentos efetuados pelo subscritor, desde que todos os pagamentos previstos tenham sido realizados nas datas programadas.
3. Popular	( ) Garante ao titular, ao final da vigência, o recebimento do valor de resgate em moeda corrente nacional, sendo disponibilizada ao titular a faculdade de optar, se este assim desejar e sem qualquer outro custo, pelo recebimento do bem ou serviço referenciado na ficha de cadastro, subsidiado por acordos comerciais celebrados com indústrias, atacadistas ou empresas comerciais.
4. Incentivo	( ) Tem por objetivo propiciar a participação do titular em sorteios, sem que haja devolução integral dos valores pagos.

**A sequência CORRETA é:**

- a) 3 – 2 – 1 – 4.
- b) 4 – 3 – 1 – 2.
- c) 3 – 4 – 2 – 1.
- d) 4 – 1 – 2 – 3.

5. A elaboração e execução de programa anual de auditoria interna, que verifique o cumprimento dos procedimentos de controle interno específicos para combate dos crimes de lavagem de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores, são previstos na Circular Susep nº 445/12. Com relação a esse depósito, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção **CORRETA**.

- I. Pode ser feita a critério da sociedade pelos integrantes do departamento de auditoria interna.
- II. Pode ser feita a critério da sociedade pelos auditores independentes.
- III. Pode ser feita a critério da sociedade pelo comitê de auditoria.
- IV. Pode ser feita a critério da sociedade pelos membros do Conselho Fiscal.

Está(ão) **CERTO(S)** o(s) item(ns):

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

6. Em relação à distribuição, à comercialização e às demais operações realizadas pelas sociedades de capitalização, julgue os itens abaixo como Verdadeiros (V) ou Falsos (F) e, em seguida, assinale a opção **CORRETA**.

- I. Distribuidor de título de capitalização é a pessoa física ou jurídica que realiza a intermediação entre a sociedade de capitalização e o canal de venda dos títulos de capitalização.
- II. Prestação de serviço pelo distribuidor é uma atividade autônoma, sem subordinação ou exclusividade, neste último caso, respeitada a área territorial definida em contrato, não gerando nenhum vínculo de emprego entre as partes, sociedade de capitalização e distribuidor, nem entre os empregados e/ou prestadores de serviços do distribuidor em relação à sociedade de capitalização e vice-versa.
- III. A relação da sociedade de capitalização com o distribuidor deverá estar materializada em contrato particular, previamente ao início das operações, devendo contemplar a realização de auditoria nas atividades dos distribuidores, vinculados à oferta dos títulos de capitalização.
- IV. A provisão matemática para resgate de um título deverá considerar atualização monetária e juros, a partir da data de vigência.
- V. A sociedade de capitalização poderá se apropriar da provisão matemática dos títulos suspensos ou caducos por inadimplência dos pagamentos, devendo colocar à disposição do titular, independentemente do número de pagamentos efetuados, o valor de resgate após o prazo de carência, ainda que a inadimplência ocorra em data anterior ao prazo de carência fixado.

A sequência **CORRETA** é:

- a) F, V, F, F, V.
- b) F, V, V, V, F.
- c) V, F, F, V, V.
- d) V, F, V, F, V.

7. Acerca das seguradoras, julgue os itens abaixo como Verdadeiros (V) ou Falsos (F) e, em seguida, assinale a opção **CORRETA**.

- I. As seguradoras, as Entidades Abertas de Previdência Complementar (EAPC) e os resseguradores locais poderão oferecer direitos creditórios como ativos garantidores redutores da necessidade de cobertura das provisões técnicas.
- II. Os valores de direitos creditórios correspondem ao montante de prêmios a receber, referente as parcelas não vencidas, na proporção dos prazos dos riscos a decorrer, considerando cada parcela na data-base de cálculo.
- III. Poderão ser considerados para apuração dos valores de direitos creditórios, as parcelas a vencer cujo risco já tenha decorrido e as parcelas vencidas e não pagas.
- IV. A base de cálculo utilizada para apuração dos valores dos direitos creditórios deve corresponder à mesma base de cálculo da Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG).
- V. As seguradoras e os resseguradores locais que utilizarem direitos creditórios referentes a riscos vigentes e não emitidos deverão manter estudo atualizado detalhado em nota técnica atuarial que comprove a adequação e a consistência do saldo constituído.

A sequência **CORRETA** é:

- a) V, V, F, F, V.
- b) V, V, F, F, F.
- c) V, V, V, V, V.
- d) V, V, F, V, V.

8. São ativos redutores da necessidade de cobertura de suas provisões técnicas que poderão ser utilizados pelas seguradoras, Entidades Abertas de Previdência Complementar (EAPC) e resseguradores locais. A esse respeito, julgue os itens abaixo como Verdadeiros (V) ou Falsos (F) e, em seguida, assinale a opção **CORRETA**.

- I. Créditos com a cessionária em um contrato de resseguro ou retrocessão.
- II. O valor, respectivamente, dos prêmios de resseguro diferidos e dos prêmios de retrocessão diferidos, diretamente relacionados às provisões técnicas da cedente, líquidos de montantes pendentes de pagamento à contraparte, vencidos e a vencer.

**III. Depósitos judiciais relacionados às provisões técnicas.**

**IV. Custos de aquisição diferidos referentes às despesas de corretagem, efetivamente liquidadas diretamente relacionadas ao valor do prêmio comercial e diferidas de acordo com a vigência de cada risco.**

**V. O valor da parcela da insuficiência das provisões técnicas, apurada no Teste de Adequação de Passivos (TAP), de responsabilidade de cessionária em um contrato de resseguro a retrocessão.**

a) F, F, V, V, F.

b) V, F, F, V, F.

c) V, V, V, V, V.

d) V, V, F, F, F.

**9. As seguradoras deverão elaborar o Teste de Adequação de Passivos (TAP) para avaliar as obrigações decorrentes dos seus contratos, utilizando critérios estatísticos e atuariais com base em considerações realistas. Com relação a esse assunto, assinale a opção CORRETA.**

a) A insuficiência no Teste de Avaliação de Passivos (TAP) deverá ser reconhecido na Provisão de Despesas Relacionadas (PDR).

b) A atualização mensal do Teste de Avaliação de Passivos (TAP) entre as datas-bases de apuração é obrigatória, devendo ser informado o critério técnico utilizado no estudo atuarial.

c) Atualização mensal do Teste de Avaliação de Passivos (TAP) entre as datas-bases de operação obedece a critérios definidos pela Susep.

d) Espera-se que os critérios utilizados pela sociedade supervisionada no Teste de Avaliação de Passivos (TAP) estejam relacionados com os valores de provisões técnicas que tenham apresentado insuficiência no último teste realizado.

**10. De acordo com orientações da Susep custos de aquisição são gastos ligados à celebração ou renovação de contratos de seguro, previdência complementar aberta, capitalização e resseguro. Entre os gastos com custos de aquisição abaixo, assinale a opção que apresenta aqueles que são passíveis de diferimento.**

a) Gastos com remuneração da equipe de subscrição de risco.

b) Gastos com emissão e envio de apólices aos segurados.

c) Gastos com comissões pagas ao corretor.

d) Gastos com consultas a agências de análise de crédito.

**11. A Resolução CNSP nº 243/11 dispõe sobre as infrações e sanções aplicáveis no âmbito das atividades de seguro, cosseguro, resseguro, retrocessão, capitalização, previdência complementar aberta de corretagem e auditoria independente.**

**Considerando os tipos de infrações previstas, relacione a primeira coluna à segunda e, em seguida, assinale a opção CORRETA.**

<b>Das infrações</b>	<b>Descrição da Infração</b>
1. Contábeis	( ) Gerir a empresa de forma fraudulenta, em prejuízo dos sócios ou terceiros.
2. Societários	( ) Não observar a exigência de capital mínimo na forma da legislação.
3. Que afetam a solvência	( ) Não enviar à Susep, no prazo e na forma prevista na legislação, documentos referentes a nomeações de administradores, assembleias-gerais e a modificações na diretoria, no conselho de administração, no conselho fiscal ou assemelhado, bem como balanços, demonstrações financeiras e demais documentos que lhe forem solicitados.
4. Aos prestadores de serviços de auditoria	( ) Realizar trabalhos de forma inepta ou fraudulenta e permitir que terceiros tenham acesso a informações a que tenha tido acesso em decorrência do exercício de atividade específica.
5. Demais infrações	( ) Não manter na matriz e nas filiais sucursais, agências e representações. Os registros exigidos com escrituração completa das operações realizadas.

**A sequência CORRETA é:**

- a) 2 – 4 – 5 – 3 – 1.
- b) 5 – 3 – 2 – 4 – 1.
- c) 3 – 5 – 2 – 4 – 1.
- d) 5 – 4 – 3 – 2 – 1.

UTILIZE AS INFORMAÇÕES ABAIXO PARA RESPONDER ÀS QUESTÕES 12, 13 E 14.

A Resseguradora MKY S.A. é uma resseguradora local. A entidade apresentou as seguintes informações em suas demonstrações contábeis e registros auxiliares, as quais foram devidamente auditadas relativas a 31 de dezembro de 2015.

	Valores em milhares de reais
<b>I. Patrimônio líquido contábil-composição</b>	
1. Capital social = Capital base	60.000
2. Reservas de lucros	30.125
3. Ajustes com títulos e valores mobiliários	(498)
<b>II. Capital de risco adicional</b>	
4. Risco de subscrição	60.318
5. Risco de crédito	12.080
6. Risco operacional	3.820
<b>III. Ativos – Composição por contas</b>	
7. Caixa e equivalentes	18.652
8. Créditos das operações com resseguros	216.437
9. Despesas antecipadas não relacionadas ao resseguro	2.151
<b>Participações societárias de caráter permanente:</b>	
10. Em sociedades não financeiras	1.863
11. Em sociedades financeiras	1.050
12. Intangíveis	686
13. Custos de aquisição diferidos - resseguros	3.420
14. Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais – IRPJ-CSLL	6.122
15. Ativos diferidos	423
16. Bens – móveis e utensílios	1.512
17. Pedras preciosas e obras de arte	3.400
18. Ativo total líquido	-

12. Baseado nas informações, o Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) é:

- a) 73.932.
- b) 74.982.
- c) 70.512.
- d) 72.420.

**13. Baseado nas informações, o Capital Mínimo Requerido (CMR) é:**

- a) 60.000.
- b) 76.218.
- c) 136.218.
- d) 16.218.

**14. Baseado nas informações, o Ativo Total Ajustado requerido para fins de cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) é:**

- a) 240.021.
- b) 236.601.
- c) 241.071.
- d) 238.509.

**15. A seguradora MKY S.A. disponibilizou as seguintes informações e saldos de suas contas relacionadas com as demonstrações contábeis encerradas em 31/12/2015:**

	Valores em milhares de reais
<b>I. Fluxos de caixa</b>	
1. Valor presente esperado dos fluxos de caixa decorrentes do cumprimento dos contratos comercializados	120.411
2. Caixa e equivalentes de caixa	53.126
<b>II. Saldos das provisões técnicas</b>	
3. Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG)	32.353
4. Provisão de Despesas Relacionadas (PDR)	12.461
5. Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	27.129
6. Provisão Complementar de Cobertura (PCC)	11.002
7. Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados (IBNR)	13.427
<b>III. Ativos</b>	
8. Ativos intangíveis diretamente relacionados com as provisões técnicas	2.902
9. Depósitos Judiciais - Tributos	524
<b>IV. Custos</b>	
10. Custos de aquisição passíveis de diferimento	1.608
11. Custos de aquisição não passíveis de diferimento	56

Com base nas informações, o resultado do Teste de Adequação dos Passivos (TAP) é:

- a) 30.531.
- b) 19.529.
- c) 83.657.
- d) 33.433.

**16. A Susep esclarece mediante Orientações do Mercado, os principais requisitos a serem observados na Auditoria Atuarial Independente. Sobre esse assunto, julgue os itens abaixo como Verdadeiros (V) ou Falsos (F) e, em seguida, assinale a opção CORRETA.**

- I. Uma mesma pessoa pode exercer a função de membro responsável por uma auditoria atuarial independente e membro responsável por uma auditoria contábil independente, desde que tenha a qualificação necessária para cada especialidade.
- II. Os serviços de auditoria atuarial, como de auditoria contábil, podem ser prestados por uma mesma companhia ainda que a supervisionada seja a mesma.
- III. Desde que realizadas por equipes diferentes, uma empresa que presta consultoria em serviços atuariais, o responsável técnico para uma supervisionada pode prestar serviços de auditoria atuarial independente para a mesma supervisionada.
- IV. Não precisa justificar quando o contrato com a auditoria atuarial independente não for renovado por opção da auditoria ou por legalmente depender de processo licitatório.
- V. Há previsão legal de penalidade ao auditor atuarial independente, ainda que a responsabilidade pelo correto provisionamento e pelo cumprimento dos demais requisitos legais aplicados ao mercado de seguros, previdência, resseguros e capitalizações seja efetivamente da supervisionada.

A sequência CORRETA é:

- a) F, V, V, F, V.
- b) V, F, V, V, V.
- c) F, V, F, V, F.
- d) V, V, F, F, V.

**17. Assinale a opção CORRETA:**

- a) a apresentação do relatório de auditoria atuarial independente deve ser segregada em dois capítulos distintos: um para as operações de seguros – exceto Pessoas Individual – Vida, Dotais e VGBL; e outro para as operações de Previdência, Pessoas Individual – Vida, Dotais e VGBL.

- b) as supervisionadas que operam, exclusivamente, com DPVAT precisam contratar auditoria atuarial independente.
- c) todas as distorções apontadas no relatório de auditoria atuarial independente, ainda que imateriais, devem ser refletidas no parecer atuarial.
- d) mesmo não sendo verificada distorção no item auditado, há a necessidade de se detalhar o trabalho realizado no relatório de auditoria atuarial independente.

**18. A Susep define os critérios mínimos para a estimação dos fluxos de caixa, atribuindo às supervisionadas o dever de elaborar um manual metodológico descrevendo as técnicas, premissas, procedimentos e critérios de materialidade adotados para a estimação dos fluxos. Sobre os fluxos de caixa, assinale a opção CORRETA.**

- a) No cálculo do capital de risco de mercado deverão ser considerados os fluxos de caixa relativos a direitos e obrigações relacionados a operações de sucursais no exterior.
- b) As supervisionadas deverão incluir no cálculo do capital de risco de mercado os fluxos de caixa de direitos e obrigações referentes à fase de diferimento dos planos VGBL e PGBL.
- c) As supervisionadas deverão estimar os fluxos de caixa de instrumentos financeiros derivativos.
- d) Os fluxos de caixa utilizados para apuração do capital de risco de mercado deverão ser estimados, no mínimo, a cada fechamento do balancete semestral.

**19. Assinale a opção INCORRETA:**

- a) as supervisionadas deverão, a cada 5 (cinco) exercícios sociais completos, após emitidos os relatórios dos auditores contábeis independentes referentes às demonstrações contábeis encerradas na data base de 31 de dezembro, promover a substituição do auditor contábil independente e dos membros responsáveis pela auditoria contábil independente.
- b) fica facultado à Susep o direito de, a qualquer tempo, determinar a substituição do auditor contábil independente designado pela supervisionada.
- c) as supervisionadas não podem manter o auditor contábil independente, caso este substituir o membro responsável pela auditoria contábil independente.
- d) se o auditor independente discordar das justificativas expostas pela supervisionada para sua substituição, este deverá encaminhar à Susep as razões de sua discordância.

**20. De acordo com o disposto na Circular Susep nº 517/15, a Reserva de Contingência de Benefícios somente poderá ser constituída por entidades sem fins lucrativos, em base mínima de 50% (cinquenta por cento) do resultado de cada exercício, de forma cumulativa, até o limite máximo de 25% (vinte e cinco por cento) do somatório dos valores correspondentes ao respectivo exercício, das seguintes provisões técnicas:**

- a) Provisão de Sinistros Ocorridos e não Avisados; Provisão Complementar de Cobertura; Provisão de Sinistros a Liquidar e Provisão de Despesas Relacionadas.

- b) Provisão Matemática de Benefícios a Conceder; Provisão Complementar de Cobertura; Provisão Matemática de Benefícios Concedidos e Provisão de Sinistros a Liquidar.
- c) Provisão Matemática de Benefícios Concedidos; Provisão Complementar de Cobertura; Provisão Matemática de Benefícios a Conceder e Provisão de Excedentes Financeiros.
- d) Provisão Complementar de Cobertura; Provisão de Sinistros Ocorridos e não Avisados; Provisão Matemática de Benefícios Concedidos e Provisão Matemática de Benefícios a Conceder.

**21. A Circular Susep nº 517/15 dispõe sobre normas, procedimentos e demonstrações financeiras que são de uso obrigatório para algumas entidades. Com base na referida Circular, identifique abaixo essas entidades e, em seguida, assinale a opção CORRETA.**

- 1. EAPC.
- 2. Sociedades de capitalização.
- 3. Corretoras.
- 4. Seguradoras.
- 5. Resseguradores do exterior.

**Estão CERTAS apenas as entidades:**

- a) 1, 2 e 4.
- b) 1, 2, 3 e 4.
- c) 1, 4 e 5.
- d) 1 e 4.

**22. As supervisionadas poderão utilizar o seguinte procedimento contábil:**

- a) optar pela atribuição de custo (*deemed cost*) na avaliação do seu ativo imobilizado.
- b) modificar o custo de aquisição dos seus ativos imobilizados e propriedades para investimento.
- c) classificar imóveis mantidos para aluguel a terceiros, como ativos intangíveis.
- d) considerar como equivalente de caixa, o investimento que na sua data de aquisição possui prazo de vencimento igual ou inferior a 90 (noventa) dias.

**23. De acordo com as normas da Susep a regra básica para fins de reconhecimento das receitas é o regime da competência.**

**A respeito dos procedimentos que podem ser adotados pela supervisionada, julgue os itens abaixo com os Verdadeiros (V) ou Falsos (F) e, em seguida, assinale a opção CORRETA.**

- I. Para os produtos de risco, o fato gerador da receita é a emissão do prêmio/ contribuição ou a vigência do risco, o que ocorrer primeiro.
- II. Para a contabilização das receitas das operações de capitalização cujo correspondente título seja contratado por meio de pagamento único, as receitas são diferidas no período compreendido entre o mês de sua emissão e o término de vigência.
- III. Para a contabilização das receitas das operações de capitalização, cujo correspondente título seja contratado por meio de pagamento único, as receitas são reconhecidas integralmente no mês de sua emissão, suportado por estudo técnico da sociedade de capitalização comprovando a não relevância das despesas residuais relacionadas ao título.
- IV. Para a contabilização das receitas referentes aos títulos de capitalização contratados por meio de pagamentos mensais ou periódicos, o fato gerador é a data de vencimento de cada parcela.

A sequência **CORRETA** é:

- a) V, V, F, F.
- b) V, V, V, F.
- c) V, F, V, V.
- d) V, F, F, V.

24. Para cada provisão técnica aplicável aos Resseguradores Locais, deve ser mantida documentação atualizada, mensalmente, contendo os controles analíticos, à disposição da Susep.

Relacione a Provisão Técnica descrita, na primeira coluna, com a obrigação de sua constituição, na segunda coluna, e, em seguida, assinale a opção **CORRETA**.

- |         |   |
|---------|---|
| 1. PPNG | ( ) Deverá ser constituída para garantir os valores destinados à distribuição de excedentes decorrentes de superávit técnico na operacionalização de seus contratos, caso haja sua previsão contratual. |
| 2. PSL  | ( ) Deverá ser constituída para a cobertura dos valores a pagar relativos a sinistros e despesas a ocorrer, ao longo dos prazos a decorrer, referentes aos riscos assumidos na data-base de cálculo.    |
| 3. PDR  | ( ) Deverá ser constituída para a cobertura dos valores a liquidar relativos a sinistros ocorridos e não avisados até a data-base de cálculo, brutos das operações de retrocessão.                      |
| 4. PET  | ( ) Deverá ser constituída para a cobertura dos valores esperados relativos a despesas relacionadas a sinistros.  |
| 5. IBNR | ( ) Deverá ser constituída para a cobertura dos valores a liquidar relativos a sinistros avisados até a data-base de cálculo, brutos das operações de retrocessão.                                      |

**A sequência CORRETA é:**

- a) 3 – 2 – 1 – 4 – 5.
- b) 5 – 1 – 3 – 4 – 2.
- c) 4 – 1 – 5 – 3 – 2.
- d) 1 – 3 – 2 – 5 – 4.

**25. O relatório circunstanciado sobre a adequação dos controles internos aos riscos suportados pela supervisionada deverá avaliar a sua eficácia e eficiência em relação aos riscos suportados, destacando as deficiências encontradas, levando em consideração os principais processos existentes na supervisionada e abordando o ambiente de controle, a avaliação de riscos, as atividades e procedimentos de controles, os processos de informação e comunicação e a monitoração.**

**Relacione os principais processos descritos, na primeira coluna, com o entendimento do que eles representam, na segunda coluna, e, em seguida, assinale a opção CORRETA.**

- |   |     |  |
|---|-----|--|
| 1. Ambiente de controle.                  | ( ) | Identificação e a análise dos riscos associados aos objetivos do negócio, tanto no âmbito da supervisionada, quanto no dos processos.  |
| 2. Avaliação de riscos.                   | ( ) | Processo(s) que avalia(m) a qualidade da performance do sistema ao longo do tempo, através de um acompanhamento contínuo das atividades, avaliações separadas, ou uma combinação dos dois. |
| 3. Atividades de controle.                | ( ) | Garante(m) a identificação, a captura e a comunicação das informações necessárias ao gerenciamento da supervisionada.  |
| 4. Processos de informação e comunicação. | ( ) | Políticas e os procedimentos que asseguram que as ações necessárias para gerenciar riscos sejam executadas adequadamente.  |
| 5. Monitoração.                           | ( ) | Cultura de controles da supervisionada na qual as atividades de negócio são executadas, especialmente a postura da supervisionada e a consciência de controles das pessoas que a compõe.   |

**A sequência CORRETA é:**

- a) 2 – 5 – 4 – 3 – 1.
- b) 4 – 1 – 3 – 2 – 5.
- c) 3 – 2 – 5 – 4 – 1.
- d) 1 – 3 – 2 – 5 – 4.

## QUESTÕES DISSERTATIVAS

26. A Susep estabeleceu diretrizes a serem observadas pelas entidades supervisionadas no que se refere aos custos de aquisição passíveis de diferimento, mediante suas Orientações ao Mercado. Discorra sobre o assunto, explicitando: o que são custos passíveis de diferimento; quando ocorrem e suas características; quando seu diferimento é vedado; qual o critério de amortização; e quais as exigências da Susep relativamente ao assunto.
27. A Susep admite o reconhecimento dos créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de Imposto de Renda e base de cálculo negativas da contribuição social sobre o lucro, porém define as condições, critérios e procedimentos para a sua constituição e manutenção pelas supervisionadas. Comente sobre as condições necessárias para que ocorra o seu reconhecimento; descreva sobre os critérios a serem utilizados na sua constituição; e indique quais as responsabilidades do auditor relativamente às mudanças nas estimativas.

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"/>

