

18ª Edição – 2018

EXAME



C N A I



CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE

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 1/2018

SÓ ABRA QUANDO AUTORIZADO

Este caderno contém as questões da Prova específica para atuação 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 até 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 as informações abaixo, **CALCULE** o valor do Patrimônio líquido ajustado da Seguradora ABC-CFC S/A (valores em reais).

Patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2017	R\$1.447.475
Participações em Sociedade Financeiras e Não Financeiras classificadas como investimentos de caráter permanente	R\$48.570
Despesas antecipadas	R\$18.850
Ativos Intangíveis	R\$23.185
Superávit de fluxos de prêmios e contribuições não registrados apurado no Teste de Adequação de Passivos (TAP)	R\$33.675
Prêmios a receber	R\$32.810
Operações com resseguradoras	R\$42.630

- a) R\$1.390.545
- b) R\$1.356.870
- c) R\$1.323.195
- d) R\$1.315.105

2. Considerando as informações abaixo da Seguradora Securittá S/A devidamente auditadas, **CALCULE** o valor da suficiência ou insuficiência de capital.

Patrimônio Líquido Ajustado	R\$3.773.206
Capital Base	R\$15.000
Capital de Risco	R\$1.861.786
Capital Adicional de Risco de Subscrição	R\$1.688.212
Capital Adicional de Risco de Crédito	R\$119.354
Capital Adicional de Risco Operacional	R\$65.274
Capital Adicional de Risco de Mercado	R\$152.976
Correlação entre o Risco de Crédito e Subscrição	(R\$164.030)

- a) Suficiência de R\$1.911.420
- b) Insuficiência de R\$114.396
- c) Suficiência de R\$3.758.206
- d) Insuficiência de R\$2.084.994

3. A Provisão Complementar de Cobertura (PCC) deve ser constituída quando:

- a) for constatada insuficiência nas provisões técnicas, conforme valor apurado no Teste de Adequação de Passivos (TAP).
- b) for necessária para garantir os valores destinados à distribuição de excedentes decorrentes de superávit técnico na operacionalização de seus contratos, caso haja previsão contratual.
- c) for constatada insuficiência no Capital Mínimo requerido.
- d) ainda não tiver ocorrido o evento gerador de resgate do título, devendo ser calculada para cada título que estiver em vigor ou suspenso durante o prazo previsto em nota técnica atuarial.

4. Para a contratação de auditor independente, a Seguradora deverá atender as regras estabelecidas pela Susep. Julgue os itens abaixo e assinale a opção CORRETA:

- I. No momento da sua contratação, o auditor independente deverá fornecer declaração formal informando que não há impedimento ou incompatibilidade para a prestação do serviço de auditoria independente previstos em normas e regulamentos da CVM, do CFC ou do Instituto dos Auditores Independentes do Brasil – Ibracon.
- II. A Seguradora pode contratar auditor contábil independente sendo este pessoa física ou jurídica, devidamente qualificado e registrado na CVM, para a prestação de serviços de auditoria independente.
- III. A Seguradora não poderá contratar ou manter auditor independente se o montante de honorários e reembolsos de despesas do auditor independente, relativos ao ano-base das demonstrações financeiras objeto da auditoria contábil, representarem um valor igual ou superior a 25% (vinte e cinco por cento) do faturamento total do auditor independente naquele ano.
- IV. As seguradoras deverão, a cada 5 (cinco) exercícios sociais completos, após emitidos os relatórios dos auditores independentes referentes às demonstrações financeiras encerradas na data-base de 31 de dezembro, promover a substituição do auditor independente e dos membros responsáveis pela auditoria independente.

Estão **CORRETOS** os itens

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

5. As sociedades, resseguradores e corretores devem desenvolver e implementar, na forma da lei e da regulamentação vigentes, procedimentos de controles internos, efetivos e consistentes com a natureza, complexidade e riscos das operações realizadas, que contemplem a identificação, avaliação, controle e monitoramento dos riscos de serem envolvidos em situações relacionadas à lavagem de dinheiro, bem como para prevenir e coibir o financiamento ao terrorismo, com relação aos produtos comercializados, negociações privadas, operações de compra e venda de ativos e demais práticas operacionais. Esses procedimentos de controles internos devem contemplar, no mínimo, uma série de itens, de acordo com as normas vigentes. Julgue os itens abaixo e assinale a opção **CORRETA.**

- I. Deve-se formar um grupo de trabalho na área comercial, para o estabelecimento de uma política de prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo, conforme critério estabelecido pelo Conselho de Administração e/ou Conselho Fiscal da Seguradora.
- II. Deve-se determinar critérios e implementação de procedimentos de identificação de clientes, beneficiários, terceiros e outras partes relacionadas, e de manutenção de registros referentes a produtos e procedimentos expostos ao risco de servirem à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo.
- III. Deve-se elaborar um manual e implementar os procedimentos de identificação, monitoramento, análise de risco e comunicação de operações que possam constituir-se em indícios de lavagem de dinheiro ou de financiamento ao terrorismo.
- IV. Deve-se elaborar e executar programa de treinamento específico de qualificação dos funcionários para o cumprimento dos regulamentos referentes à lavagem de dinheiro e à prevenção e combate ao financiamento ao terrorismo.

Estão **CORRETOS** os itens

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

6. Considerando as normas para elaboração, operação e comercialização de títulos de capitalização, podemos afirmar que os títulos de capitalização das Sociedades de Capitalização possuem as seguintes características. Julgue os itens abaixo e assinale a opção **CORRETA.**

- a) São estruturados para efeitos de comercialização nas modalidades Tradicional, Compra-Programada, Popular e Incentivo.
- b) Relativamente à forma de custeio, somente poderão ser do tipo pagamentos periódicos ou do tipo pagamento único.
- c) Os pagamentos periódicos correspondem ao título que prevê a realização de um pagamento a cada mês da respectiva vigência.
- d) Incluem a cobrança de valores do subscritor e/ou titular com finalidade de transferência do título, independentemente de sua denominação.

7. 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. Julgue os itens abaixo e assinale a opção CORRETA.

- a) A suficiência no TAP deverá ser reconhecida na provisão de excedentes técnicos.
- b) A atualização obrigatória no TAP deve ser efetuada mensalmente e obedecerá a critérios definidos pela Susep.
- c) Espera-se que os critérios utilizados pela Sociedade Seguradora no TAP estejam relacionados com os valores de provisões técnicas que tenham apresentado suficiência no último teste realizado.
- d) O resultado do TAP será apurado pela diferença entre o valor das estimativas correntes dos fluxos de caixa e a soma do saldo contábil das provisões técnicas na data-base, deduzida dos custos de aquisição diferidos e dos ativos intangíveis diretamente relacionados às provisões técnicas.

8. A respeito da Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (PMBAC), julgue os itens abaixo e assinale a opção CORRETA.

- I. A provisão é constituída enquanto não ocorrido o evento gerador do benefício, para a cobertura dos compromissos assumidos com os participantes ou segurados, sendo calculada conforme metodologia aprovada na nota técnica atuarial do plano ou produto.
- II. A provisão é constituída após ocorrido o evento gerador do benefício, para a cobertura dos compromissos assumidos com os participantes ou segurados, sendo calculada conforme metodologia aprovada na nota técnica atuarial do plano ou produto.
- III. A provisão PMBAC deverá ser constituída para a cobertura de benefícios decorrentes de planos ou produtos estruturados no regime financeiro de capitalização.
- IV. A provisão PMBAC abrange apenas as rendas a vencer, e deverá ser constituída para a cobertura de benefícios decorrentes de planos ou produtos estruturados no regime financeiro de repartição de capitais de cobertura.
- V. A provisão PMBAC deverá abranger todas as despesas relacionadas à liquidação de indenizações ou benefícios, em função de sinistros ocorridos e a ocorrer.

Estão CORRETOS os itens

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

9. Pode-se afirmar em relação ao Plano de Regularização de Solvência (PRS) que ele:

- a) deverá ser enviado à Susep pela supervisionada, visando à recomposição da situação de solvência, quando a insuficiência do Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em relação ao Capital Mínimo Requerido (CMR) for de até 50% ou quando a supervisionada apresentar insuficiência de liquidez em relação ao Capital de Risco (CR).
- b) deverá ser enviado à Susep mesmo antes da aprovação pela diretoria e, se houver, pelo conselho de administração ou pelo conselho deliberativo da supervisionada.
- c) poderá apresentar o prazo em meses para a solução da insuficiência, além de metas anuais de redução do percentual de insuficiência do PLA em relação ao CMR ou metas semestrais no caso de redução do percentual de insuficiência de liquidez em relação ao CR.
- d) deverá ser assinado pelo Comitê de Auditoria Interna.

10. Em relação à escrituração das operações de capitalização, relacione a primeira coluna com a segunda coluna e assinale a opção CORRETA.

1. A contabilização das receitas das operações de capitalização de títulos contratados por meio de pagamento único	() será constituída enquanto não ocorrido o evento gerador de resgate do título.
2. A contabilização das receitas referentes aos títulos de capitalização contratados por meio de pagamentos mensais ou periódicos será efetuada	() na emissão do título, para a primeira parcela ou a informação quanto ao pagamento por parte do subscritor, para as demais parcelas.
3. A provisão matemática para capitalização	() será diferida no período compreendido entre o mês da sua emissão e o de término de vigência ou integral no mês de sua emissão, quando a sociedade de capitalização apresentar estudo técnico comprovando a não relevância das despesas residuais relacionadas aos títulos.
4. A Provisão para Sorteios a Realizar (PSR) deverá ser constituída	() para cada título cujos sorteios tenham sido custeados, mas que, na data da constituição, ainda não tenham sido realizados.

A sequência **CORRETA** é

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

11. Considerando os procedimentos para o registro contábil dos prêmios de resseguro nas Seguradoras, Entidades Abertas de Previdência Complementar e Resseguradores Locais, em relação ao reconhecimento dos prêmios de resseguro é CORRETO afirmar que os:

- a) prêmios dos contratos automáticos não proporcionais e facultativos deverão ser reconhecidos somente no início de vigência.
- b) prêmios de resseguro deverão ser alocados entre os ramos ou grupo de ramos abrangidos pelo contrato, de acordo com a exposição de prêmios estimada pela cedente.
- c) prêmios de resseguro não poderão ser diferidos ao longo dos prazos a decorrer do contrato.
- d) resseguradores locais não poderão ajustar os prêmios dos contratos automáticos proporcionais estimados já reconhecidos, assim que obtiverem informações sobre os prêmios efetivos.

12. Em relação aos procedimentos mínimos a serem observados pelo auditor para a elaboração do relatório circunstanciado sobre a adequação dos controles internos aos riscos suportados pela supervisionada, julgue os itens abaixo e assinale a opção CORRETA.

- I. A avaliação do ambiente de controle deverá incluir fatores como integridade e valores éticos, competência e experiência dos administradores, planejamento estratégico, aspectos de governança e estrutura organizacional, estilo e filosofia de administração, atribuição de responsabilidades, práticas e políticas de recursos humanos.
- II. O auditor deverá avaliar a eficácia e a eficiência dos controles internos 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.
- III. A análise da avaliação de riscos deve incluir a capacidade da supervisionada na análise de fatores internos e externos, e de levar em consideração a probabilidade de ocorrência e o impacto nas operações.
- IV. A avaliação da monitoração deve levar em consideração a independência da auditoria interna, a frequência das inspeções e se a supervisionada implementa suas recomendações.

Estão **CORRETOS** os itens

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

13. As supervisionadas deverão observar em relação à contabilização da Redução ao Valor Recuperável de Ativos algumas condições. Julgue os itens abaixo e assinale a opção CORRETA.

- a) O estudo técnico da Redução ao Valor Recuperável não deve considerar as parcelas vincendas de um devedor em atraso.
- b) Os estudos sobre a redução ao valor recuperável deverão ser atualizados, no mínimo, a cada data de reporte das demonstrações financeiras, e a Susep poderá solicitá-los a qualquer tempo.
- c) As supervisionadas que não tiverem elaborado os estudos para o registro da Redução ao Valor Recuperável deverão efetuar a redução ao valor recuperável, quando o período de inadimplência superar 90 dias da data do vencimento do crédito.
- d) Para os prêmios a receber vencidos relativos a riscos decorridos, a Supervisionada deverá calcular o percentual que será utilizado para calcular a redução ao valor recuperável sobre os créditos vencidos.

14. As demonstrações contábeis da Seguradora Potente apresentam, no ativo, o montante de R\$400.000 correspondente a crédito tributário de diferenças temporárias. Em uma avaliação inicial, podemos identificar que o registro está de acordo com as regras vigentes se:

- a) os créditos tributários são oriundos de diferenças permanentes.
- b) a supervisionada não apresentar histórico de lucros tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, conforme o caso, comprovado pela ocorrência de prejuízos fiscais em, pelo menos, 3 dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência.
- c) os créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias ou de prejuízos fiscais de imposto de renda ou de bases negativas de cálculo da contribuição social sobre o lucro reconhecidos estiverem suportados por estudo técnico que demonstre a probabilidade de ocorrência de lucros tributáveis futuros que permitam a realização do crédito tributário no prazo máximo de 10 anos.
- d) se o valor dos créditos estiver calculado com base nas alíquotas vigentes à época da contabilização dos valores.

UTILIZE AS INFORMAÇÕES ABAIXO PARA RESPONDER ÀS QUESTÕES DE N.ºS 15 E 16

A Seguradora ABC apresentou as seguintes informações em suas demonstrações contábeis e registros auxiliares, incluindo informações divulgadas em notas explicativas relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 201X, sendo:

1- BALANÇO PATRIMONIAL	Valores em milhares de reais
ATIVO	
Disponível	1.340
Aplicações – Nota 6	130.541
Créditos com operações com seguros e resseguros – prêmios a receber e outros	27.834
Despesas antecipadas	4
Custos de aquisição diferidos	5.486
Total circulante	165.205
NÃO CIRCULANTE	
Títulos de crédito a receber	25.367
Aplicações – Nota 6	132.352
Créditos tributários (Prejuízo fiscal e Base Negativa de Contribuição Social)	540
Investimentos em participações societárias	378
Outros investimentos	2
Imobilizado	25.489
Intangível	102
Total Não Circulante	184.230
Total do Ativo	349.435
PASSIVO	
Circulante	
Contas a pagar	15.299
Débitos de operações com seguros e resseguros	2.972
Depósitos de terceiros	932
Provisões Técnicas	165.845
Total circulante	185.048
NÃO CIRCULANTE	
Provisão para contingências	17.436
Contas a pagar	2.532
Total Não Circulante	19.968
Patrimônio Líquido	144.419
Total Passivo e Patrimônio Líquido	349.435

2 – NOTA EXPLICATIVA

6 – Aplicações

	Nível 1	Nível 2
a) Disponível para venda	61.300	42.867
Letra Financeira do Tesouro – LFT	54.450	
Nota do Tesouro Nacional NTN B	6.850	
Participação no IRB		42.867
b) Registrado pelo valor justo por meio de resultado		84.005
Fundos de investimentos – DPVAT		39.865
Fundos de investimentos – VGBL (exclusivo)		36.150
Depósito judicial		7.990
c) Mantidos até o vencimento	62.365	12.356
Nota de Tesouro Nacional – NTN B	62.365	12.356
Total	123.665	139.228

15. Baseando-se nas informações e considerando que do saldo do Imobilizado, R\$20.000 correspondem a imóveis urbanos, o valor do Patrimônio Líquido Ajustado é:

- a) R\$143.017
- b) R\$143.395
- c) R\$123.395
- d) R\$142.725

16. Baseando-se nas informações acima, o valor da suficiência ou insuficiência das garantias das provisões técnicas é:

- a) Suficiência de R\$46.191
- b) Suficiência de R\$89.058
- c) Suficiência de R\$262.893
- d) Insuficiência de R\$165.845

17. Entre as entidades apresentadas nos itens abaixo, identifique aquelas que não são supervisionadas pela Susep e assinale a opção CORRETA.

- I. Entidades fechadas de previdência complementar.
- II. Seguradoras.
- III. Sociedades de capitalização.
- IV. Resseguradoras locais.
- V. Entidades abertas de previdência complementar.
- VI. Previdência mantidas por Estados e Municípios para seus servidores.

Estão CORRETOS apenas os itens

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

18. O Conselho Nacional de Seguros Privados NÃO considera sociedades ligadas:

- a) a entidade que tem poder de participar nas decisões financeiras e operacionais da investida, sem controlar de forma individual ou conjunta dessas políticas.
- b) as sociedades coligadas, controladas ou equiparadas a sociedades coligadas ou controladas.
- c) as pessoas jurídicas relacionadas por participação, direta ou indireta, de 20% ou mais, por parte dos administradores e respectivos parentes até o segundo grau de uma delas, em conjunto ou isoladamente, no capital da outra.
- d) as pessoas jurídicas relacionadas pela atuação no mercado sob a mesma marca ou nome comercial.

19. Nas seguradoras, quando for constatada a insuficiência nas provisões técnicas, conforme valor apurado no Teste de Adequação de Passivos, deve ser constituída a:

- a) Provisão de Excedentes Financeiros.
- b) Provisão de Despesas Relacionadas.
- c) Provisão de Excedentes Técnicos.
- d) Provisão Complementar de Cobertura.

20. São exemplos de contratos de seguro:

- a) anuidades e pensões contingentes à vida (isto é, contratos que proporcionam compensação pelo evento futuro incerto — a sobrevivência do segurado ou do pensionista — para ajudar o segurado ou o pensionista a manter um determinado padrão de vida, que, de outra forma, poderia ser adversamente afetado pela sua sobrevivência).
- b) contratos de investimento que têm a forma legal de um contrato de seguro, mas não expõem a seguradora a um risco de seguro significativo, como por exemplo, contratos de seguro de vida em que a seguradora não retém qualquer risco de mortalidade significativo.
- c) contratos que têm a forma legal de seguro, mas passam de volta todo o risco de seguro significativo para o segurado por meio de mecanismos não canceláveis e obrigatórios que ajustam pagamentos futuros por parte do segurado como resultado direto de perdas seguradas.
- d) contratos que exigem um pagamento com base em variável climática, geológica ou outra variável física que não seja específica de uma parte do contrato (normalmente descrita como derivativos do clima).

21. Para cada provisão técnica, as supervisionadas deverão manter nota técnica atuarial com o detalhamento da metodologia de cálculo utilizada, assinada pelo atuário técnico responsável. Julgue os itens abaixo e assinale a opção CORRETA.

- I. A nota técnica atuarial com a metodologia de cálculo deverá ser entregue à Susep no prazo máximo de 15 (quinze) dias contados da data de recebimento da solicitação.
- II. A Susep poderá, a qualquer tempo, conforme se faça necessário em cada caso concreto, determinar às supervisionadas a utilização de método específico para o cálculo da provisão técnica.
- III. As supervisionadas não poderão encaminhar à Susep solicitação para a utilização de método próprio.
- IV. A constituição de Outras Provisões Técnicas (OPT) somente poderá ser admitida mediante prévia autorização da Susep, devendo estar prevista em nota técnica atuarial assinada pelo Atuário Técnico Responsável.

Está(ão) CORRETO(S) o(s) item(ns)

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

22. No âmbito da SUSEP, as ações, títulos, valores mobiliários ou quaisquer outras obrigações de emissão de partes relacionadas participantes do mercado regulado pela CVM poderão ser considerados como ativos garantidores respeitando os seguintes limites percentuais:

- I. se forem entidade de planos aberto de previdência complementar, em geral, os limites podem ser até 100% em renda fixa ou 100% em renda variável, dentre outros.
- II. se forem Sociedades seguradoras, até 100% em renda fixa ou 40% em imóveis, entre outros.
- III. se forem sociedades seguradoras e de resseguradores locais vinculadas às operações em moeda estrangeira e de seguros de crédito à exportação, até 49% em renda variável ou 100% em investimentos sujeitos à variação cambial, entre outros.
- IV. se forem sociedade de capitalização ou entidade abertas de previdência complementar, os limites podem ser até 70% em renda fixa e 20% na modalidade outros.

Está(ão) **CORRETO(S)** apenas o(s) item(ns)

- a) I, III e IV.
- b) II e IV.
- c) II e III.
- d) Nenhuma das opções.

23. Uma Sociedade de capitalização tem na composição de seus investimentos os seguintes títulos, a seguir: (i) Na modalidade Renda fixa composta exclusivamente com títulos de crédito securitizados pela Secretaria do Tesouro Nacional - 45%; (ii) Na modalidade renda variável, composta por debêntures com participação nos lucros, ou conversíveis em ações ou permutáveis em ações, cuja oferta de distribuição tenha sido previamente registrada na Comissão de Valores Mobiliários, ou cujo registro tenha sido, por esta, dispensado - 30%; (iii) Na modalidade Investimentos Sujeitos a Variação Cambial – títulos da Dívida Pública Mobiliária Federal cuja remuneração seja associada à variação da cotação de moeda estrangeira - 15%; e (iv) Na modalidade imóveis – em cotas de fundos de investimento imobiliário (FII) conforme regulamentação estabelecida pela Comissão de Valores Mobiliários - 10%. Assinale a alternativa **CORRETA.**

- a) A composição está correta porque obedecem uma regra padrão de pelo menos 75% dos valores investidos em títulos de renda fixa e renda variável, protegendo o investimento de grandes oscilações do mercado e expondo-os a ganhos diferenciados com as variações normais da bolsa de valores.
- b) A composição da carteira está errada porque o valor investido em títulos de renda fixa é menor que 75% e expõe os investimentos a possíveis perdas com as oscilações normais do mercado.
- c) A composição está errada porque o tipo de investimento em renda fixa e em títulos com variação cambial ultrapassam os limites estabelecidos pelas resoluções.
- d) A composição está certa porque os tipos de investimentos não ultrapassam os limites estabelecidos pelas resoluções.

24. Uma sociedade Resseguradora local com operações em moeda estrangeira e de seguros de crédito à exportação, tem na composição de seus investimentos os seguintes títulos:

- **25% na modalidade Renda fixa exclusivamente, certificados de recebíveis de emissão de companhias securitizadoras.**
- **45% na modalidade Renda Variável, ações de emissão de companhias abertas admitidas à negociação em segmento especial, instituído por bolsa de valores no Brasil, cujo Conselho de Administração tenha um mínimo de três membros com mandato unificado de até dois anos.**
- **20% na modalidade Investimentos Sujeitos a Variação Cambial, títulos da Dívida Pública Mobiliária Federal cuja remuneração seja associada à variação da cotação de moeda estrangeira.**
- **10% na modalidade imóveis, em cotas de fundos de investimento imobiliário (FII).**

Assinale a alternativa CORRETA.

- a) A composição da carteira de investimento está errada porque está exposta a grandes variações aplicadas em títulos sujeitos a variação (Renda Variável e sujeitos a variação cambial) em um percentual total acima de 60%.
- b) A composição está correta porque obedecem uma regra padrão de pelo menos 35% dos valores investidos em títulos de renda fixa e carteira imobiliária, protegendo o investimento de grandes oscilações do mercado e expondo-os a ganhos diferenciados com as variações normais da bolsa de valores e do câmbio.
- c) A composição dos investimentos está correta, pois atende plenamente os limites estabelecidos pelas resoluções.
- d) A composição da carteira está errada porque o valor investido em títulos de renda fixa é menor que 50% e expõe os investimentos a possíveis perdas com as oscilações normais do mercado.

25. Uma Entidade Aberta de Saúde Complementar deve observar os seguintes Limites de Alocação por Investimento:

- I. Até 100% em títulos da dívida pública mobiliária federal de uma mesma classe ou série de títulos ou valores mobiliários.
- II. Até 100% em títulos da dívida pública mobiliária federal, no entanto, deve observar o limite de 20% por classe ou série de título ou valores mobiliários.
- III. Até 25% de uma mesma classe ou série de títulos ou valores mobiliários, excetuando-se, dentre outros, ações e recibos de subscrição de ações.
- IV. Não há limites de alocação por investimento. O que deve ser observado são os limites máximos por modalidade de investimento, ou seja, Renda Fixa, Renda Variável, Sujeitos a variação cambial, imóveis e outros.
- V. Até 5% de um mesmo Certificado de Operações Estruturadas com valor nominal em risco.

Estão **CORRETOS** apenas os itens

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

QUESTÕES DISSERTATIVAS

- 26. As Entidades supervisionadas pela Susep deverão ter controles internos específicos para a prevenção de fraudes e devem desenvolver estudos sobre o risco de serem objeto de fraudes, principalmente com relação aos produtos comercializados e a suas práticas operacionais. Discorra sobre este assunto considerando a responsabilidade da auditoria externa na revisão dos critérios adotados pela entidade supervisionada para avaliação da exposição ao risco e a adequação, aos riscos existentes, tanto dos critérios elaborados quanto dos procedimentos implantados.**
- 27. As provisões técnicas correspondem aos diversos compromissos financeiros futuros das seguradoras e das entidades abertas de previdência complementar com seus participantes e clientes. Considerando que as entidades supervisionadas devem manter ativos garantidores para cobertura dessas provisões técnicas, discorra sobre os procedimentos de auditoria a serem aplicados para o exame dessas provisões e dos respectivos ativos garantidores.**

Esta página não deverá ser destacada
RASCUNHO

Esta página não deverá ser destacada
RASCUNHO

Esta página não deverá ser destacada
RASCUNHO

Esta página não deverá ser destacada
RASCUNHO

Esta página não deverá ser destacada
RASCUNHO

Esta página não deverá ser destacada
RASCUNHO

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		A	B	C	D
01	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	26	<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"/>	27	<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"/>	28	<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"/>	29	<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"/>	30	<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"/>	31	<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"/>	32	<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"/>	33	<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"/>	34	<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"/>	35	<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"/>	36	<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"/>	37	<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"/>	38	<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"/>	39	<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"/>	40	<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"/>	41	<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"/>	42	<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"/>	43	<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"/>	44	<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"/>	45	<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"/>	46	<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"/>	47	<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"/>	48	<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"/>	49	<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"/>	50	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

