

17ª Edição - 2017

EXAME



C N A I



CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE

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 1/2017

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. A condição regulamentar para uma pessoa jurídica ser instituição financeira de pagamento (IP), é viabilizar serviços de compra e venda e de movimentação de recursos, no âmbito de um arranjo de pagamento, SEM a possibilidade de:**
 - a) emitir moeda eletrônica.
 - b) emitir instrumento de pagamento pós-pago.
 - c) conceder empréstimos e financiamentos a seus clientes.
 - d) credenciar/habilitar estabelecimentos comerciais para a aceitação de instrumento de pagamento.

- 2. As instituições financeiras devem dispensar especial atenção às operações, identificação de beneficiários finais de recursos transferidos, relacionamentos e quaisquer indícios de burla a procedimentos previstos na legislação e regulamentos relativos a lavagem de dinheiro. Assinale a opção que apresenta todos os procedimentos regulamentares estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BCB).**
 - a) Monitoramento contínuo reforçado, mediante a adoção de rigorosa apuração de situações suspeitas; análise para verificar a necessidade das comunicações à COAF e avaliação da alta gerência quanto ao início ou manutenção do relacionamento com o cliente.
 - b) Monitoramento contínuo reforçado, mediante a adoção de rigorosa apuração de situações suspeitas e análise para verificar a necessidade das comunicações à COAF.
 - c) Monitoramento contínuo reforçado, mediante a adoção de rigorosa apuração de situações suspeitas; análise para verificar a necessidade das comunicações à COAF e emissão ou recarga de valores em um ou mais cartões pré-pagos, em montante acumulado igual a R\$5.000,00 (cinco mil reais).
 - d) Análise para verificar a necessidade das comunicações à COAF e avaliação da alta gerência quanto ao início ou manutenção do relacionamento com o cliente.

- 3. As normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) obrigam as instituições financeiras a documentar as políticas e estratégias de gerenciamento do risco de liquidez e a estabelecer adequados limites e procedimentos operacionais. Também deve prever, entre outros itens, o estabelecimento de processos para:**
 - a) diversificar produtos de aplicação de recursos.
 - b) avaliar diariamente todas as operações ativas.
 - c) identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo.
 - d) realizar diariamente testes de estresse de todas as operações passivas.

4. Segundo as normas do CMN, assinale a opção CORRETA.

A estrutura de gerenciamento de capital que as instituições financeiras devem implementar referem-se a cálculos e requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), de Nível I e de Capital Principal, que deve ser compatível com a natureza de suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão de sua exposição a riscos. Esta estrutura é definida como o processo contínuo de:

- a) monitoramento e controle do capital mantido pela instituição; avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita; e principais fontes de capital da instituição.
- b) monitoramento e controle do capital mantido pela instituição; avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita; e planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.
- c) planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição; avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita; e principais fontes de capital da instituição.
- d) monitoramento e controle do capital mantido pela instituição; planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição; e principais fontes de capital da instituição.

5. Segundo as normas do BCB, o relatório de avaliação da qualidade e adequação do sistema de controles internos, elaborado como resultado do trabalho de auditoria independente em uma instituição financeira deve abranger, entre outros, o de descrição dos aspectos relativos à identificação e avaliação de riscos. Para tanto, deve abordar os processos para identificação e avaliação de fatores internos e externos que possam prejudicar o alcance dos objetivos da organização, incluindo, pelo menos, os seguintes elementos:

- a) atribuições da auditoria interna relativas aos controles internos, à gestão de riscos e à frequência dos trabalhos de auditoria nos últimos doze meses.
- b) políticas e procedimentos a respeito da segregação de atividades, de modo a evitar conflitos de interesse e acúmulo de funções incompatíveis.
- c) atividades de monitoramento contínuo realizadas durante o desenvolvimento das operações.
- d) processos de identificação e mensuração dos riscos de mercado, de crédito e operacional; e processos de validação dos modelos de precificação e testes de estresse.

CONSIDERE AS INFORMAÇÕES ABAIXO PARA RESPONDER ÀS QUESTÕES DE NÚMEROS 6 a 9.

O Banco XYZ registrava um lucro antes do IR/CSLL e Participações de R\$2.200.000.000,00 (dois bilhões e duzentos milhões de reais) no exercício findo em 31-12-2016; os saldos dos principais agrupamentos e de algumas contas do Balancete Geral (modelo BCB CADOC 4010 (pré-balanço) da referida data, são os seguintes:

	em milhões de Reais	
ATIVO TOTAL		<u>101.000</u>
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		<u>91.000</u>
TVMs e Instrumentos financeiros derivativos	<u>31.000</u>	
Relações Interfinanceiras	8.000	
Operações de Crédito	<u>44.000</u>	
Outros Créditos	7.000	
Outros Valores e Bens	1.000	
PERMANENTE		<u>10.000</u>
Investimentos	5.000	
Imobilizado de Uso	1.000	
Diferido	100	
Intangível	3.900	
PASSIVO E REF		<u>90.000</u>
CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		<u>89.000</u>
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS		1.000
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>9.000</u>
CONTAS DE RESULTADOS CREDORAS		<u>10.000</u>
CONTAS DE RESULTADOS DEVEDORAS		<u>7.800</u>
APURAÇÃO DE RESULTADOS (IR/CSLL e Participações)		<u>200</u>
TOTAIS		<u>109.000</u> <u>109.000</u>

Seguem as condições a serem obrigatoriamente 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 em 5% (cinco por cento) do Lucro Líquido antes do IR e CSLL e participações.
- A materialidade de execução foi determinada em 50% (cinquenta por cento) da materialidade de planejamento.
- 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.

Nas questões de números 6 a 8 são descritos eventos ocorridos e apurados durante a aplicação dos procedimentos de auditoria. Assinale, em cada caso, a opção mais adequada para responder às três indagações abaixo:

- Quais as contas ou áreas da demonstração contábil objeto da auditoria.
 - Qual(is) procedimento(s) de auditoria básico(s) é (são) o(s) mais adequado(s) para a execução da auditoria, considerando o objetivo de concluir sobre a mensuração adequada (“procedimentos analíticos” e “indagação” não são considerados nas opções das questões, pois são utilizados praticamente em todas as áreas ou contas das demonstrações contábeis auditadas em geral).
 - Qual(is) o(s) ajuste(s) a ser(em) recomendado(s) para a administração e/ou responsáveis pela governança do Banco XYZ, se for o caso, independentemente da materialidade estabelecida.
6. Foi constatada a existência de créditos relativos a debêntures emitidos pela Cia. de Investimentos e Produção de Alimentos, com cláusula de opção para conversão em ações, sem garantia real, contabilizada no valor de R\$100 milhões. Estes valores mobiliários foram recebidos em dação de pagamento de dívida decorrente de fiança prestada à tomadora de crédito inadimplente no Banco, pela Emissora. Todavia, a Cia. emissora do referido valor mobiliário entrou em regime de recuperação extrajudicial em 12/8/2016 e teve o quadro de credores definido pelo Juiz responsável em 19/12/2016, estabelecendo uma redução deste valor para R\$50 milhões.
- a) Conta ou área da demonstração contábil auditada: Outros Valores e Bens
Procedimento de auditoria: reexecução.
Ajustes recomendados: crédito de Outros Valores e Bens para débito em Outros Créditos no valor de R\$100 milhões.
- b) Conta ou área da demonstração contábil auditada: Outros Créditos
Procedimento de auditoria: observação.
Ajustes recomendados: crédito de Outros Créditos e débito em adequada conta de resultados pelo valor de R\$100 milhões.
- c) Conta ou área da demonstração contábil auditada: Outros Créditos
Procedimento de auditoria: inspeção e confirmação externa.
Ajustes recomendados: crédito em Outro Créditos, Conta de Provisão para Outros Créditos e débito em adequada Conta de Resultados, no valor de R\$50 milhões.
- d) Conta ou área da demonstração contábil auditada: Outros Valores e Bens
Procedimento de auditoria: inspeção.
Ajustes recomendados: crédito em Outros Valores e Bens e débito em TVMs e Instrumentos financeiros Derivativos – Outros, pelo valor de R\$10 milhões.

7. **Apurado que relevante financiamento registrado no ativo do Banco XYZ, no valor de atualizado de R\$172 milhões a vencer é ponto de atenção da auditoria. Este ativo foi decorrente de repactuação de operações de crédito com o Grupo Empresarial ABC, voltado para a indústria de bens de capital, inicialmente em montante de R\$150 milhões. Foi consolidado em novo contrato na empresa operacional de maior porte do referido Grupo, em 30/4/2016, com prazo de 48 meses, sendo 12 meses de carência e, após, 36 prestações mensais iguais e sucessivas de parcelas de amortização do principal e juros correspondentes, calculados pelo sistema Price, com garantia de aval dos principais acionistas e de penhor sobre futuros recebíveis decorrentes de contratos já existentes de venda/fornecimento de equipamentos especializados para empresas da indústria petrolífera. Devido à crise brasileira sobre as empresas do ramo petrolífero, foi cancelada a parcela maior de contratos da empresa financiada destinados ao fornecimento de máquinas/equipamentos, comprometendo até a sua continuidade e certamente as garantias da operação repactuada em exame.**

a) Conta ou área da demonstração contábil auditada: operações de crédito.

Procedimento de Auditoria: confirmação externa.

Ajustes recomendados: crédito em Operações de Crédito pelo valor correspondendo a 20% (vinte por cento) do saldo de 31/12/2016 do financiamento, para contrapartida a débito de adequada Conta de Resultados.

b) 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 Nível de Risco máximo, o "H" que corresponde a 100% (cem por cento) do saldo da operação, em contrapartida débito em adequada Conta de Resultados.

c) Conta ou área da demonstração contábil auditada: outros créditos.

Procedimento de Auditoria: observação.

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.

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

Procedimento de Auditoria: observação.

Ajustes recomendados: nenhum ajuste recomendado.

- 8. Apurado que o saldo de R\$500.000.000,00 (quinhentos milhões de reais) relativo à “Compra de Folhas de Pagamentos” de prefeituras, registrado no ativo do Banco, deve ser ajustado, uma vez apurada perda de expectativa de 5% (cinco por cento) deste montante, através de teste de *impairment* procedido.**
- a) Conta ou área da demonstração contábil auditada: intangível.
Procedimento de Auditoria: recálculo.
Ajustes recomendados: crédito em adequada conta de Intangível, tendo como contrapartida o débito em adequada conta de Resultados.
- b) Conta ou área da demonstração contábil auditada: outros investimentos.
Procedimentos de Auditoria: observação.
Ajustes recomendados: crédito em adequada conta de Investimentos e débito em adequada conta de Resultados.
- 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, tendo como contrapartida débito em conta adequada de Resultados.
- d) Conta ou área da demonstração contábil auditada: diferido.
Procedimentos de Auditoria: confirmação externa.
Ajustes recomendados: crédito em Diferido tendo como contrapartida débito em adequada conta do Patrimônio Líquido.
- 9. Considerando as questões de 6 a 8, determine qual é 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 de questão 8, justificando que está em adiantada negociação com os novos prefeitos eleitos para retomar o efetivo controle da execução plena dos contratos assinados com as prefeituras municipais que apresentaram dificuldades até então.**
- a) Relatório com Opinião Modificada: tipo Opinião com Ressalva.
b) Relatório com Opinião Modificada: tipo Opinião Adversa.
c) Relatório com Opinião Modificada: tipo Abstenção de Opinião.
d) Relatório com Opinião Sem Modificações: tipo Limpo.

- 10. O Banco ABC, em 30/4/2016, adquiriu uma posição de 400.000 títulos federais (LTN) para compor sua Carteira Própria de Títulos de Renda Fixa, classificando-os como títulos para negociação, pelo valor unitário de R\$970,69 (novecentos e setenta reais e sessenta e nove centavos), totalizando um valor de R\$388.276.000,00 (trezentos e oitenta e oito milhões, duzentos e setenta e seis mil reais). No mesmo dia, financiou parte desta compra, vendendo posição 200.000 títulos ao preço de custo, com compromisso de recompra para o dia seguinte, 1º/5/2016, pagando uma taxa de 0,005% ao dia. Indique as contas (patrimoniais e/ou de resultados, se o caso) e respectivos valores nelas inclusos, relativos a esta operação, que devem constar no Balancete de 30 de abril de 2016 do Banco ABC.**
- a) R\$194.205.948,00 em TVMs e IFDs – Títulos de Renda Fixa Vinculados a Recompras – LTNs no Ativo e igual valor em Obrigações por Operações Compromissadas – Recompras a Liquidar – Carteira – LTNs no Passivo e R\$67.948,00 em Despesas de Títulos de Renda Fixa.
 - b) R\$194.138.000,00 em TVMs e IFDs – Revendas a Liquidar – Posição Bancada – LTNs e R\$0,00 em Contas de Resultados.
 - c) R\$194.138.000,00 em TVMs e IFDs – Títulos de Renda Fixa – LTNs no Ativo e R\$194.205.948,00 no Passivo e R\$67.948,00 em Despesas de Títulos de Renda Fixa.
 - d) R\$194.138.000,00 em TVMs e IFDs – Títulos de Renda Fixa Vinculados a Recompras – LTNs e igual valor em TVMs e IFDs – Títulos de Renda Fixa – LTNs, ambas no Ativo e R\$194.138.000,00 em Obrigações por Operações Compromissadas – Recompras a Liquidar – Carteira – LTNs no Passivo e R\$0,00 em Contas de Resultados.

CONSIDERE AS INFORMAÇÕES ABAIXO PARA RESPONDER ÀS QUESTÕES DE NÚMEROS 11 e 12.

O MultiBanco XYZ, de médio porte, atuou fortemente, no segmento corporativo no período pré- crise que se instalou no País. No caso específico dos empréstimos concedidos pelo Banco, relevante parcela foram afetados, correspondendo a 30% (trinta por cento) da carteira de operações de crédito total, com o inadimplemento das previstas amortizações. O Banco promoveu com estas empresas, no curso do exercício de 2016, ações que resultaram na repactuação dos contratos iniciais, normalmente para estabelecer prazos significativamente maiores de vencimento de parcelas de amortização de principal e juros e, ainda, alguns períodos iniciais de carência estabelecidos caso a caso. As demais condições dos contratos, especialmente as garantias, foram mantidas para casos que correspondem a 60% (sessenta por cento) do valor total desta carteira de créditos problemática. Nos demais casos de repactuação, houve significativo reforço de garantias e já ocorrera relevante liquidação de parcela de principal e dos encargos já decorridos pelas respectivas empresas, que mantém equilibradas condições econômico-financeiras.

Considere o demonstrativo da classificação da carteira de crédito total do Banco XYZ por níveis de risco antes da sua atualização para a nova situação decorrente das repactuações citadas (estabelecidas para a data de 31/12/2016) no qual as operações da carteira problemática citada estão inclusas no nível D decorrente de atrasos ou de análise caso a caso.

EXERCÍCIOS		2016		2015	
NÍVEL DE RISCO	PROVISÃO: % MÍNIMO	CARTEIRA TOTAL	PROVISÃO	CARTEIRA TOTAL	PROVISÃO
AA	0%	20.000	–	30.000	–
A	0,5%	68.000	340	100.000	500
B	1%	5.000	50	6.000	60
C	3%	4.000	120	3.000	90
D	10%	45.000	4.500	5.000	500
E	30%	2.000	600	2.000	600
F	50%	2.000	1.000	1.000	500
G	70%	1.000	700	1.000	700
H	100%	3.000	3.000	2.000	2.000
TOTAL		150.000	10.310	150.000	4.950
		100%	6,87%	100%	3,30%

- 11. Considerando as informações acima, o Demonstrativo correspondente e as normas do CMN/BCB, inclusive a flexibilização possível, como consta no Cosif, assinale a opção que apresenta quais seriam, respectivamente, o valor da Provisão e o seu percentual em relação ao total das operações de crédito, considerando que o Banco XYZ proceda com rigoroso conservadorismo, independente do reflexo no valor do resultado do período.**
- a) R\$10.310.000,00 e 6,87%.
 - b) R\$12.170.000,00 e 8,11%.
 - c) R\$29.170.000,00 e 19,47%.
 - d) R\$39.170.000,00 e 26,11%.
- 12. Considerando as informações, o Demonstrativo correspondente e as normas do CMN/BCB, inclusive a flexibilização possível, como consta no Cosif, assinale a opção que apresenta quais seriam, respectivamente, o valor da Provisão e respectivo percentual em relação ao total das operações de crédito, considerando que o Banco XYZ proceda de forma a preservar a melhor opção de resultado do período para os acionistas.**
- a) R\$6.470.000,00 e 4,31%.
 - b) R\$8.600.000,00 e 5,73%.
 - c) R\$9.170.000,00 e 6,11%.
 - d) R\$12.220.000,00 e 8,01%.
- 13. O Banco ABC deferiu operação de crédito para reforçar o capital de giro da Comercial e Industrial Riopedrense Ltda. no valor de R\$3.000.000,00 (três milhões de reais), em 31/1/2017, com taxa prefixada de 2,6% a.m. e pagamento de juros e principal ao final de um prazo de 6 meses. Considerando os saldos do balancete de 31/5/2017 do Banco ABC, quais seriam os impactos desta operação nos valores das contas (patrimonial e de resultados, respectivamente) que acolhem os adequados registros contábeis, segundo as normas do Cosif?**
- a) Financiamentos com R\$3.324.380,28 e Rendas de Financiamentos com R\$324.380,28.
 - b) Empréstimos com R\$3.000.000,00 e Rendas de Empréstimos com R\$0,00.
 - c) Financiamentos com R\$3.000.000,00 e Rendas de Financiamentos com R\$0,00.
 - d) Empréstimos com R\$3.324.380,28 e Rendas de Empréstimos com R\$324.380,28.

14. O Banco XYZ, detém registrado em 31/3/2017 em Operações de Crédito, Empréstimos, Pessoa Física, uma carteira de crédito consignado no valor atualizado R\$280.000.000,00 (duzentos e oitenta milhões de reais), com prestações a vencer em 48 meses. Nesta mesma data, cede esta carteira de créditos para o Banco RST, pelo valor atual de R\$285.000.000,00 (duzentos e oitenta e cinco milhões de reais) sem coobrigação e com transferência da respectiva cobrança em folha de pagamento. Conforme o estabelecido no Cosif, assinale a opção que apresenta a forma estabelecida em que o Banco XYZ deverá registrar esta operação.

- a) Manter o valor da posição vendida no seu Ativo e inscrever no Passivo o valor da obrigação para com o Banco RST, em contrapartida ao valor recebido e registrado no seu Ativo, realizando os respectivos resultados no decurso do prazo original de 48 meses, no mínimo mensalmente.
- b) Dar baixa do valor do instrumento financeiro no seu ativo, e realizar o diferencial entre este valor e o valor vendido em resultados imediatamente, como contrapartida ao valor recebido.
- c) Manter o valor da posição vendida no seu Ativo e inscrever no Passivo o valor da obrigação para com o Banco XYZ, em contrapartida ao valor recebido, realizando os respectivos resultados imediatamente.
- d) Dar baixa integralmente o valor registrado do instrumento financeiro no seu ativo e realizar o diferencial entre este valor e o valor vendido em resultados no decurso do prazo original da carteira vendida, registrando no sistema de compensação a responsabilidade pela coobrigação assumida.

15. Para o registro contábil da venda ou da transferência de ativos financeiros classificada na categoria operações sem transferência nem retenção substancial dos riscos e benefícios, com retenção do controle do ativo financeiro objeto da negociação, a instituição financeira vendedora ou cedente deve observar nos registros:

- a) Se seu ativo permanece registrado na proporção do seu envolvimento, o registro deve ser pelo mesmo valor que a instituição vendeu ou transferiu os ativos financeiros.
- b) Se seu ativo permanece registrado pelo valor total dos ativos transferidos, o registro deve ser pelo mesmo valor que a instituição vendeu ou transferiu os ativos financeiros.
- c) Se seu ativo permanece registrado na proporção do seu envolvimento continuado, deve ser pelo valor pelo qual a instituição continua exposta às variações no valor do ativo transferido.
- d) Se há baixa integral do valor total dos ativos transferidos, deve ser mantido valor índice.

16. Esgotado o prazo legal e eventuais prorrogações concedidas pelo BCB e realizado leilão obrigatório, sem que um bem não de uso próprio da instituição financeira (no caso um trator) seja alienado e permaneça sem utilização, deve a instituição:

- a) baixar na despesa efetiva imediatamente o valor registrado no ativo e inscrevê-lo em adequada conta do Sistema de Compensação, para evidenciar o seu controle.
- b) providenciar imediata nova avaliação para apurar o real valor de mercado atualizado, com vistas à constituição da provisão correspondente, se for o caso; e transferência do valor para subtítulo Bens Em Regime Especial da conta Bens Não de Uso Próprio.
- c) transferir o valor registrado do referido Bens Não de Uso Próprio para adequada conta do Imobilizado.
- d) apropriar na despesa efetiva mensalmente, *pro rata temporis*, em razão da vida útil do referido bem, o valor registrado na conta Bens Não de Uso Próprio.

17. Os registros contábeis, procedimentos administrativos e societários das administradoras de consórcio são regulados pelo BCB. Acerca desse assunto, assinale a opção que apresenta consonância com as normas do Cosif.

- a) A taxa de administração dos grupos de consórcio deve ser escriturada na contabilidade da administradora, independente de seu efetivo recebimento e será apropriada como receita.
- b) Os valores relativos a comissões sobre vendas de quotas de consórcio devem ser apropriados ao resultado quando da realização da venda, não devendo ser diferidos.
- c) Os recursos recebidos pelas administradoras de consórcio para aumento do capital social serão registrados em conta específica do patrimônio líquido até que seja realizada a assembleia de acionistas ou a reunião de quotistas que delibere o aumento do capital social.
- d) Os imóveis que não se destinem à manutenção da atividade das administradoras de consórcio, mantidos em caráter permanente, devem ser contabilizados no título "Outros Investimentos" e não podem ser depreciados.

18. Na realização de auditoria externa pela entidade de auditoria cooperativa, algumas disposições regulamentares devem ser obrigatoriamente observadas. Em relação a esse assunto, assinale a opção que apresenta uma dessas disposições.

- a) É necessário o registro da referida entidade de auditoria cooperativa na Comissão de Valores Mobiliários (CVM), ficando dispensada a substituição periódica do auditor com cargo de gerência.
- b) Representa impedimento à realização de auditoria a existência de vínculo societário indireto entre a entidade de auditoria cooperativa e a cooperativa auditada.
- c) A auditoria das cooperativas de crédito somente poderá ser realizada por entidade de auditoria cooperativa destinada à prestação de serviços de auditoria externa, constituída e integrada por cooperativas centrais de crédito e/ou por suas confederações.
- d) Não representa impedimento à realização de auditoria a existência de vínculo societário entre a entidade de auditoria cooperativa e a cooperativa auditada.

19. Nas operações de Depósitos à Vista de acordo com as normas contidas no Cosif, assinale a opção CORRETA.

- a) Os saldos devedores em contas de depósitos devem ser inscritos diariamente pelo valor global em Adiantamento a Depositantes, do subgrupo Operações de Crédito, devendo ser novamente levados a Depósitos no dia útil imediato.
- b) Para a efetivação do encerramento de conta de livre movimentação, quando ocorrer uso indevido de cheques, transfere-se o saldo para outro título contábil “Depósitos Bloqueados”.
- c) Os Cheques Marcados, para caracterizar o adequado bloqueio ou indisponibilidade de valores, contabilizam-se no subtítulo pessoal de uso interno Cheques Marcados, nas contas de empréstimos contra os quais foram sacados, a fim de que permaneça inalterado o saldo do respectivo título contábil.
- d) Os cheques visados, pelo fato de estarem com valores bloqueados e exonerarem os demais responsáveis porventura existentes incluindo o sacado, embora persistindo a categoria de depósitos, contabilizam-se a crédito da conta pertinente a débito de cheques visados, no Ativo Circulante.

20. Com referência à contabilização de Obrigações Sociais e Estatutárias, analisando-se as regras abaixo, assinale a opção que se encontra em conformidade com as normas do BCB.

- a) A conta Participações nos Lucros, por ocasião dos balanços semestrais é encerrada mediante transferência para Reserva Estatutária e, na Demonstração do Resultado do Semestre/Exercício, em subcontas específicas desse grupo.
- b) Classificam-se como participações estatutárias nos lucros somente aquelas gratificações, participações e contribuições que legal, estatutária ou contratualmente devam ser apuradas por uma porcentagem do lucro ou, pelo menos, subordinam-se à sua existência.
- b) Os dividendos, bonificações e participações no lucro a serem distribuídos a acionistas, cotistas ou sócios registram-se em Lucros Vinculados, no Patrimônio Líquido.
- d) As instituições devem registrar os juros pagos ou creditados a sócios ou acionistas, referentes à remuneração do capital próprio, no título Lucros Acumulados, em contrapartida de Dividendos e Juros a Pagar.

21. Com relação à apropriação de resultados de exercícios futuros na contabilidade das instituições financeiras, provenientes de Rendas Antecipadas, assinale a opção CORRETA.

- a) Poderão enquadrar-se, também, como rendas do exercício aquelas ainda não recebidas antes do cumprimento da obrigação que lhes deu origem, mesmo que haja perspectivas de exigibilidade e cuja apropriação independe da fluência do prazo de recebimento.
- b) As receitas antecipadas, correspondentes a cada operação efetuada pela instituição financeira, devem ser apropriadas diretamente como rendas efetivas se o valor for até R\$300,00 (trezentos reais) na data da operação.
- c) As comissões por corretagens e taxas de colocação recebidas pelo serviço de distribuição de títulos e valores mobiliários que excederem a 2% (dois por cento) a.a., calculados sobre o valor dos títulos, registram-se em Rendas Antecipadas e apropriam-se em Rendas de Comissão de Colocação de Títulos em razão da fluência do prazo dos respectivos papéis, *pro rata temporis*.
- d) Os custos ou despesas que excederem às correspondentes rendas antecipadas devem ser apropriados proporcionalmente nos exercícios em que ocorrerem os recebimentos das receitas da espécie.

22. Nas demonstrações contábeis consolidadas de Conglomerado Prudencial, as instituições financeiras devem elaborar essas demonstrações contábeis, incluindo os dados relativos às entidades discriminadas, localizadas no país ou no exterior, sobre as quais a instituição detenha controle direto ou indiretas. Acerca desse assunto, assinale a opção que está, integralmente, em conformidade com as normas do BCB.

- a) Na consolidação das demonstrações contábeis do conglomerado prudencial, somente as demonstrações contábeis relativas a 31 de dezembro e suas respectivas notas explicativas, devem ser objetos de exame por auditor independente, devendo ser observados os requisitos mínimos fixados pelo BCB.
- b) Os critérios contidos no Cosif relativos à elaboração, à divulgação e à remessa ao BCB das demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial aplicam-se da mesma forma às administradoras de consórcio.
- c) A existência de controle na consolidação de demonstrações contábeis fica caracterizada por participações em empresas localizadas no País ou no exterior em que a instituição detenha, direta ou indiretamente, isoladamente ou em conjunto com outros sócios, inclusive em função da existência de acordos de votos, direitos de sócio que lhe assegurem preponderância nas deliberações sociais ou poder de eleger ou destituir a maioria dos administradores.
- d) Devem integrar as demonstrações contábeis consolidadas do conglomerado prudencial todos os fundos de investimento nos quais as entidades integrantes do conglomerado, sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios, inclusive fundos de investimento cuja assunção ou retenção substancial de riscos e benefícios ocorra por meio de sociedades seguradoras, resseguradoras, sociedades de capitalização e entidades abertas de previdência complementar.

23. Seguindo os critérios de Avaliação e Apropriação Contábil nas instituições financeiras, assinale a opção CORRETA.

- a) A apropriação contábil de receitas e despesas decorrentes das operações ativas e passivas deve ser realizada *pro rata temporis*, considerando-se somente o número de dias úteis.
- b) Na contagem de prazo no cálculo de encargos de operações ativas e passivas, para efeito do regime de competência, deve ser incluído o dia da operação e excluído o dia do vencimento.
- c) Dia de Aniversário para fins de ajuste de operações ativas e passivas contratadas com cláusula de variação monetária, entende-se como “dia do aniversário” aquele correspondente ao dia do vencimento, em qualquer mês, do título ou obrigação. Nos casos em que o dia da liberação for menor ou maior do que o “dia do aniversário”, deve ser efetuado o cálculo complementar referente ao número de dias compreendido entre o “dia do aniversário” e o da liberação, complementando ou reduzindo a apropriação efetuada no primeiro mês.
- d) Data-base para elaboração de balancete ou balanço para efeito de elaboração de balancetes mensais e balanços, as receitas e despesas devem ser computadas até o último dia útil do mês ou semestre civil.

24. As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, constituídas sob a forma de companhia aberta ou que sejam obrigadas a constituir comitê de auditoria, nos termos da regulamentação em vigor, que divulgarem demonstrações contábeis consolidadas intermediárias, devem observar os pronunciamentos emitidos pelo *International Accounting Standards Board (IASB)*. Assinale a opção que apresenta esses aspectos, em conformidade com as exigências do BCB.

- a) As demonstrações de que trata o enunciado acima devem ser divulgadas acompanhadas do relatório de asseguuração razoável do auditor independente.
- b) É facultada às instituições referidas no enunciado acima a apresentação comparativa das demonstrações contábeis consolidadas intermediárias.
- c) É obrigatória a divulgação do balanço de abertura das demonstrações contábeis consolidadas, de acordo com os pronunciamentos emitidos pelo IASB.
- d) A instituição deve manter à disposição do Banco Central do Brasil, pelo prazo mínimo de três anos, documentação comprobatória da elaboração e divulgação das demonstrações contábeis consolidadas intermediárias.

25. Na transferência de recursos do Fundo de Garantia por Tempo de Serviço entre as dependências ou departamentos da instituição financeira, são observados alguns procedimentos. Sobre esse procedimento, assinale a opção CORRETA.

- a) A dependência arrecadadora do Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS) transfere o produto da arrecadação à Caixa Econômica Federal, ficando os valores registrados, até a data do repasse, no subtítulo Valores a Arrecadar, de uso exclusivo da instituição centralizadora.
- b) A dependência arrecadadora transfere o produto dos pagamentos do FGTS para a dependência centralizadora responsável pelo recebimento na Caixa Econômica Federal, ficando os valores registrados, até a data da obtenção do ressarcimento, na conta SFH-FGTS a Pagar, de uso exclusivo da instituição centralizadora.
- c) A tramitação dos valores arrecadados, da dependência arrecadadora para a dependência centralizadora do FGTS, deve ser contabilizada exclusivamente em Recebimentos em Trânsito de Terceiros, enquanto que os valores pagos ao FGTS serão registrados, quando de sua passagem à dependência centralizadora ou departamento encarregado pela operação de ressarcimento, exclusivamente em Dependências no País.
- d) A contrapartida da regularização de saldo devedor em conta vinculada através de reposição, conforme determinam as instruções vigentes, escritura-se em Credores Diversos – País e, se não efetuada a reposição até o término do exercício seguinte, transfere-se para Ganhos de Capital.

QUESTÕES DISSERTATIVAS

26. Considerando o **NOVO RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE** aplicável para entidades listadas, descreva três entre os possíveis principais assuntos de auditoria, segundo as características de uma instituição financeira organizada como banco múltiplo, de capital aberto, seja de controle estatal, familiar ou do mercado, no atual momento do mercado econômico brasileiro.
27. Fale objetivamente sobre **Basileia III** e especificamente indique quais são os elementos patrimoniais que devem ser deduzidos do **Capital Principal** para o cálculo do **Patrimônio de Referência - PR** de instituição bancária, conhecidos como “**Ajustes Prudenciais**” e como foi estabelecida a forma de tal ajustamento, segundo as normas do **CMN/BCB**.

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
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"/>

