

21ª Edição - 2020

EXAME



C N A I



Susep

NOME:

N.º DE INSCRIÇÃO:

EXAME DE QUALIFICAÇÃO TÉCNICA

PROVA SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS (SUSEP)

QUESTÃO 1 - Para a garantia das suas operações, as Sociedades de Capitalização devem constituir provisões técnicas. Analise as provisões nas opções abaixo e indique a que deverá ser constituída enquanto não ocorrido o evento gerador de resgate do título e abrange a parcela dos valores arrecadados para capitalização:

- Provisão para Resgate (PR).
- **Resposta: Provisão Matemática para Capitalização (PMC).**
- Provisão para Sorteios a Realizar (PSR).
- Provisão de Prêmios Não Ganhos (PPNG).

QUESTÃO 2 - As Seguradoras, as Entidades Abertas de Previdência Complementar e os Resseguradores Locais podem deduzir os valores de direitos creditórios da necessidade de cobertura das suas provisões técnicas. Em relação aos Direitos Creditórios, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção **CORRETA**:

- I. Os valores de direitos creditórios correspondem ao montante de prêmios a receber, referente às parcelas vencidas, na proporção dos prazos dos riscos a decorrer, considerando cada parcela, na data-base de cálculo.
- II. Poderão ser consideradas, para a apuração dos valores de direitos creditórios, as parcelas a vencer, cujo risco já tenha decorrido, e as parcelas vencidas e não pagas.
- III. A base de cálculo utilizada para a apuração dos direitos creditórios deve corresponder à mesma base de cálculo da Provisão de Prêmios Não Ganhos (PPNG).
- IV. As seguradoras que utilizarem direitos creditórios referentes a riscos vigentes e não emitidos deverão manter um estudo atualizado que comprove a adequação e a consistência desse saldo constituído.

Estão CORRETOS os itens:

- **Resposta: III e IV, apenas.**
- I e II, apenas.
- I e III, apenas.
- I, II, III e IV.

QUESTÃO 3 - A Seguradora ABC apresenta insuficiência de 65% do Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em relação ao Capital Mínimo Requerido. De acordo com as disposições do regulador, assinale a opção CORRETA:

- A Seguradora ABC deverá apresentar somente o Plano de Recuperação de Solvência (PRS) propondo o plano de ação para a recomposição da situação de enquadramento.
- A Seguradora ABC somente apresentará o Plano de Recuperação de Solvência se a insuficiência permanecer por mais de 6 meses consecutivos.
- A Seguradora ABC será imediatamente enquadrada em processo de liquidação extrajudicial.
- **Resposta: A Seguradora ABC estará sujeita ao regime especial de direção-fiscal.**

QUESTÃO 4 - Em atendimento à Resolução em vigor, a Seguradora XYZ apresentou as seguintes informações na nota explicativa correspondente ao Patrimônio Líquido Ajustado e Adequação do Capital:

Patrimônio Líquido Ajustado: R\$474.362

Capital Base: R\$15.000

Capital de Risco: R\$ 395.318

Capital Adicional de Risco de Subscrição: R\$78.300

Capital Adicional de Risco de Crédito: R\$257.498

Capital Adicional de Risco de Mercado: R\$179.446

Capital Adicional de Risco Operacional: R\$1.708

Efeito de Correlação (Benefício): (R\$121.634)

Considerando as informações apresentadas acima, assinale o valor da suficiência (insuficiência) de capital:

- R\$459.362
- R\$396.062
- **Resposta: R\$79.044**
- (R\$316.274)

QUESTÃO 5 - Em relação ao Teste de Adequação dos Passivos (TAP), julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA:

- I. As deficiências do passivo por contrato de seguro, à luz dos fluxos de caixa futuros estimados, deverão ser reconhecidas no resultado.
- II. A insuficiência apurada na Provisão de Prêmio Não Ganho (PPNG) terá como contrapartida do lançamento contábil do resultado a Provisão Complementar de Cobertura (PCC).
- III. A insuficiência apurada nas provisões relacionadas a sinistros terá como contrapartida do lançamento contábil do resultado a Provisão Complementar de Cobertura (PCC).
- IV. 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, incluindo os custos de aquisição diferidos e os ativos intangíveis diretamente relacionados às provisões técnicas.

Estão CORRETOS os itens:

- I, II e IV, apenas.
- II e III, apenas.
- **Resposta: I e II, apenas.**
- I, II, III e IV.

QUESTÃO 6 - Em relação aos conceitos das provisões técnicas aplicáveis às Sociedades Seguradoras e às Entidades Abertas de Previdência Complementar, analise, nos itens abaixo, os conceitos corretos sobre provisão e, em seguida, assinale a opção CORRETA.

- I. Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL) - constituída para a cobertura dos valores a pagar relativos a sinistros e despesas a ocorrer.
- II. Provisão de Sinistros Ocorridos mas Não Avisados (IBNR) - constituída para a cobertura dos valores a liquidar relativos a sinistros ocorridos e não avisados.
- III. Provisão de Excedentes Técnicos (PET) - constituída para garantir os valores destinados à distribuição de excedentes decorrentes de superávit técnico na operacionalização de seus contratos, caso haja sua previsão contratual.
- IV. Provisão Complementar de Cobertura (PCC) - constituída para a cobertura das despesas relacionadas a sinistros.

Está(ão) CORRETOS(S) o(s) item(ns):

- I e IV, apenas.
- **Resposta: II e III, apenas.**
- III, apenas.
- I, II, III e IV.

QUESTÃO 7 - Os ativos garantidores correspondem aos ativos vinculados à garantia das provisões técnicas, conforme as diretrizes estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional. Em relação aos ativos garantidores, analise as alternativas abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA:

- Os ativos oferecidos como redutores da necessidade de cobertura das provisões técnicas podem ser oferecidos em garantia de outras operações.
- Somente serão aceitos, como ativos garantidores de provisões técnicas, imóveis urbanos, terrenos e imóveis em construção de titularidade exclusiva da Seguradora.
- A Seguradora deverá manter o controle dos ativos garantidores registrados na Susep que forem alienados no decorrer das suas atividades e informar mensalmente à Susep em formulário próprio.
- **Resposta: Ativos e direitos somente poderão ser oferecidos como ativos garantidores de provisões técnicas se estiverem livres e desembaraçados de ônus ou gravames judiciais ou extrajudiciais de qualquer natureza.**

QUESTÃO 8 - Capitalização é a operação que tem por objetivo promover a constituição de capital mínimo, perfeitamente determinado em cada plano e pago em moeda corrente nacional, ao titular do direito de resgate e do direito aos prêmios de sorteio. Considerando os objetivos de cada uma das modalidades em que os títulos de capitalização podem ser estruturados, analise as opções abaixo e, em seguida, assinale a alternativa CORRETA:

- **Resposta: A modalidade tradicional tem por objetivo restituir ao titular, ao final do prazo de vigência, no mínimo, o valor total das contribuições efetuadas pelo subscritor, desde que todas as contribuições previstas tenham sido realizadas nas datas programadas.**
- A modalidade compra-programada tem por objetivo propiciar a capitalização da contribuição e a participação do titular em sorteios, sem que haja devolução integral do valor pago.
- A modalidade popular tem por objetivo a vinculação a um evento promocional de caráter comercial instituído pelo subscritor para alavancar a venda de seus produtos ou serviços ou para fidelizar seus clientes.
- A modalidade incentivo é destinada ao subscritor interessado em contribuir com entidades beneficentes de assistência sociais.

QUESTÃO 9 - O Conselho Federal de Contabilidade (CFC) emitiu comunicado com objetivo de orientar os auditores para a emissão do relatório circunstanciado sobre os controles internos aos riscos suportados pelas Seguradoras e Sociedades de Capitalização. Considerando os procedimentos mínimos que deverão ser adotados pelos auditores para cada tipo de operação, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA:

- I. Em relação ao processo de subscrição de riscos e emissão de apólice, o auditor deve inspecionar a conciliação dos registros oficiais (operacionais) de prêmios emitidos com os registros contábeis para as datas base de 30 de junho e 31 de dezembro.
- II. Em relação ao processo de subscrição de títulos de capitalização, o auditor deve obter entendimento dos processos utilizados na subscrição de títulos de capitalização e selecionar uma amostra de 5% nos registros oficiais dos títulos de capitalização subscritos no período em análise.
- III. Em relação ao processo de sorteios e resgate de títulos, o auditor deve verificar os manuais, organogramas e fluxogramas da área de sorteios e resgates de títulos de capitalização, fazer indagações à administração e obter evidências da segregação de funções.
- IV. Em relação ao processo de concessão de benefícios, o auditor deve conciliar os dados da solicitação de benefício com os do certificado, fazer a inspeção da identidade dos beneficiários e conciliar os registros oficiais (operacionais) com os registros contábeis.

Estão CORRETOS apenas os itens:

- I e IV, apenas.
- **Resposta: III e IV apenas.**
- I e II, apenas.
- II e III, apenas.

QUESTÃO 10 - Em relação à divulgação obrigatória nas notas explicativas das entidades supervisionadas pela Susep, analise as alternativas abaixo e assinale a opção CORRETA:

- Em relação aos prêmios a receber, devem apresentar apenas o quadro de movimentação de um período para o outro.
- Em relação aos salvados e ressarcimentos, devem apresentar um quadro único com a inclusão dos principais ramos com a movimentação dos direitos a salvados e aos ressarcimentos estimados.
- **Resposta: Em relação aos Títulos e Valores Mobiliários, devem divulgar, no mínimo, o percentual classificado por categoria, taxas de juros contratadas, valor de mercado dos títulos, indicação dos valores mobiliários avaliados pela curva e quadro de movimentação de um período para o outro.**
- Em relação à solvência, devem apresentar somente o capital mínimo requerido, o capital base e o capital de risco.

QUESTÃO 11 - Considerando os registros contábeis das principais operações de Seguro, Previdência, Resseguro e Capitalização, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA:

- I. O fato gerador da receita dos produtos de risco, para fins de reconhecimento inicial, é a emissão do prêmio/contribuição ou o início da vigência do risco, o que ocorrer primeiro.
- II. O fato gerador da receita dos produtos de acumulação financeira é o recebimento das contribuições.
Para os seguros em que o controle dos componentes do grupo segurado é realizado por estipulantes e a seguradora toma conhecimento das entradas e saídas apenas posteriormente, as receitas de prêmios deverão ser registradas somente no momento em que a Seguradora tiver conhecimento do efetivo valor da movimentação.
- III. O fato gerador da receita dos produtos de risco, para fins de reconhecimento inicial, refere-se somente ao início da vigência do risco.

Estão CORRETOS apenas os itens:

- I e IV.
- III e IV.
- II e III.
- **Resposta: I e II.**

QUESTÃO 12 - A Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL) deverá ser constituída para a cobertura dos valores esperados a liquidar relativos a pagamentos únicos e rendas vencidas de sinistros avisados até a data-base de cálculo. Em relação à PSL, os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA:

- I. A PSL não abrange os valores relativos a indenizações, pecúlios e rendas vencidas.
- II. Os valores esperados a liquidar referentes às ações judiciais para pagamentos de rendas a vencer que excederem os valores concedidos deverão ser contemplados no cálculo da PSL, enquanto não houver sentença transitada em julgado, quando então deverão ser consideradas na Provisão Matemática de Benefícios Concedidos.
- III. Não inclui atualizações monetárias, juros, variações cambiais, multas contratuais e montantes estimados referentes às ações judiciais e os resultantes de sentença transitada em julgado.
- IV. A expectativa de recebimento de salvados e ressarcidos deverá ser apurada com base em metodologia definida em nota técnica atuarial e registrada como ajuste de salvados e ressarcidos na PSL.

Estão CORRETOS apenas os itens:

- I e IV.
- **Resposta: II e IV.**
- II e III.
- I e III.

QUESTÃO 13 - A modalidade “filantropia premiável” é destinada ao subscritor interessado em contribuir com entidades beneficentes de assistência social em participar de sorteios. Considerando as características desta modalidade, assinale a opção CORRETA:

- Os títulos de capitalização poderão ser estruturados na forma de pagamento único e pagamentos mensais.
- Os títulos de capitalização deverão ser estruturados com prazo de vigência igual ou inferior a 60 (sessenta) dias.
- **Resposta: O resgate do título somente poderá ser efetuado depois de decorridos 60 dias da data da sua aquisição.**
- A modalidade filantropia premiável pode ter a previsão da cessão do direito de sorteio e do resgate.

QUESTÃO 14 - Assistência financeira é o empréstimo concedido com recursos próprios da Entidade Aberta de Previdência Complementar ou da Sociedade Seguradora ao titular ou assistido de plano de previdência complementar aberta ou a titular de plano de seguro. Julgue os itens com relação às regras vigentes para a concessão de Assistência Financeira e, em seguida, assinale a opção CORRETA:

- I. O contrato de assistência financeira deverá estar vinculado a apólice/certificado de seguro de pessoas ou de previdência complementar aberta.
- II. As assistências financeiras poderão ser concedidas com recursos de provisões, reservas técnicas e fundos e deverão ser informadas à SUSEP, em formulário próprio, ao final de cada trimestre.
- III. Os contratos de assistência financeira poderão ser cedidos ou alienados desde que observados os limites percentuais previstos na legislação vigente.
- IV. É vedado à Entidade Aberta de Previdência Complementar ou à Sociedade Seguradora cobrar multas de mora decorrentes do inadimplemento das contraprestações superiores a 2% (dois por cento) do valor da contraprestação.

Estão CORRETOS apenas os itens:

- II e III.
- II e IV.
- I e III.
- **Resposta: I e IV.**

QUESTÃO 15 - Em relação à contratação de especialista para o cálculo atuarial referente aos contratos de seguro e aos planos de benefícios a empregados por parte do auditor independente, analise as alternativas abaixo e assinale a opção CORRETA:

- No relatório do auditor, deverá haver referência ao trabalho do especialista no parágrafo de outros assuntos.
- **Resposta: O auditor deve avaliar se o especialista por ele contratado possui competência, habilidades e objetividade necessárias para fins da auditoria.**
- No relatório do auditor, deverá haver a indicação da limitação da sua responsabilidade referente ao trabalho do especialista.
- É vedada qualquer referência ao trabalho de especialista do auditor em seu relatório.

QUESTÃO 16 - O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) é calculado com base no patrimônio líquido contábil ajustado por adições e exclusões para apurar os recursos disponíveis que possibilitem às Seguradoras e Entidades Abertas de Previdência Complementar (EAPC) executarem suas atividades diante de oscilações e situações adversas. Em relação às adições e exclusões para o cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado, analise as alternativas abaixo e assinale a opção CORRETA:

- Adição do valor das participações societárias em sociedades financeiras e não financeiras classificadas como investimentos de caráter permanente, nacionais ou no exterior.
- Dedução do passivo resultante da diferença temporária associada ao ágio derivado da expectativa de rentabilidade futura.
- **Resposta: Dedução dos ativos intangíveis.**
- Acréscimo dos créditos tributários de diferenças temporárias que excederem 30% do Capital Mínimo Requerido.

QUESTÃO 17 - As Seguradoras deverão manter organizados e à disposição da Susep os registros, cadastros, análises de risco e demais documentos relativos a todas as operações com clientes, beneficiários, terceiros e outras partes relacionadas, inclusive aqueles referentes a todos os pagamentos realizados, com identificação do beneficiário final. Analise as alternativas abaixo e, em

seguida, assinale a opção que apresenta operações(ões) que deverá(ão) ser comunicada(s) à Susep, no prazo de 24 (vinte e quatro) horas contada(s) da operação ou do conhecimento de condição, independentemente de qualquer análise:

- Pagamento a beneficiário sem aparente relação com o segurado, sem razão justificável.
- Propostas ou operações incompatíveis com o perfil socioeconômico, capacidade financeira ou ocupação profissional do cliente, beneficiário, terceiros, e outras partes relacionadas.
- Propostas ou operações discrepantes das condições normais de mercado.
- **Resposta: Sorteio de título de capitalização de valor igual ou superior a R\$100.000,00 (cem mil) reais.**

QUESTÃO 18 - Em relação às orientações da Susep para a contabilização do DPVAT, a partir do ano de 2020, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA:

- I. As seguradoras consorciadas devem registrar a despesa com a contratação de reguladora para prestação do serviço de regulação de sinistros do consórcio DPVAT no momento do pagamento pelo serviço.
- II. As seguradoras consorciadas devem registrar a receita com a prestação do serviço de recepção e regulação de sinistros do consórcio DPVAT no momento da prestação do serviço, independentemente, do momento em que os valores são ressarcidos pela Seguradora Líder.
- III. As seguradoras consorciadas devem registrar a receita com a prestação do serviço de recepção e regulação de sinistros do consórcio DPVAT quando os valores são ressarcidos pela Seguradora Líder.
- IV. As seguradoras consorciadas devem registrar a despesa com a contratação de reguladora para prestação do serviço de regulação de sinistros do consórcio DPVAT no momento da ocorrência da prestação do serviço, independentemente do momento em que ocorra o pagamento pelo serviço.

Estão CORRETOS apenas os itens:

- I e II.
- III e I.
- **Resposta: II e IV.**
- I e IV.

QUESTÃO 19 - As seguradoras e entidades abertas de previdência complementar deverão elaborar o Teste de Adequação de Passivos (TAP) para avaliar as obrigações decorrentes dos seus contratos e certificados, utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas. Com relação ao TAP, assinale a opção CORRETA.

- É aplicável a todos os contratos inclusive aos ramos DPVAT, DPEM e seguro habitacional do sistema financeiro da habitação.
- **Resposta:** É calculado através da 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.
- É calculado pela diferença entre o valor das estimativas correntes dos fluxos de caixa e a soma do saldo contábil das provisões técnicas na data-base, adicionados os custos de aquisição diferidos e os ativos intangíveis diretamente relacionados às provisões técnicas.
- É calculado pelo somatório do valor das estimativas correntes dos fluxos de caixa, do saldo contábil das provisões técnicas na data-base e dos custos de aquisição diferidos deduzidos dos ativos intangíveis diretamente relacionados às provisões técnicas.

QUESTÃO 20 - A seguradora pode ser considerada apta a utilizar fatores reduzidos de risco, no cálculo dos capitais de risco na Susep. Em relação aos critérios para ser considerada apta, analise as alternativas abaixo e assinale a opção CORRETA.

- **Resposta:** Obter um total de 75 pontos ou mais nos critérios de pontuação estabelecidos para as características do conselho de administração, gestor de riscos e estrutura de gestão de riscos.
- Possuir estrutura de riscos cujas funções do gestor de risco são desempenhadas por empresa terceirizada.
- Obter um total de 50 pontos ou mais nos critérios de pontuação estabelecidos para as características do conselho de administração, gestor de riscos e estrutura de gestão de riscos.
- Possuir estrutura de gestão de riscos, podendo inclusive ser desempenhada por empresa terceirizada ou área especializada em gestão de riscos localizada em matriz estrangeira.

QUESTÃO 21 - A seguir, estão apresentadas, as informações correspondentes à Seguradora XYZ:

	Em reais Mil
Patrimônio Líquido Contábil	41.866.242
Participações Societárias	39.872.770
Despesas Antecipadas	26.206

Ativos intangíveis	1.009.386
Superávit entre provisões e fluxo realista de prêmios/contribuições registradas	12.380
Capital Base	15.000
Capital adicional de risco de subscrição	78.300
Capital adicional de risco de crédito	257.498
Capital adicional de risco de mercado	179.446
Capital adicional de risco operacional	1.708
Efeito de correlação (benefício)	(121.634)
Ativos Líquidos	740.212

Com base nas informações acima, analise as alternativas abaixo e assinale valor correspondente à suficiência de capital:

- 930.500.
- **Resposta: 574.942.**
- 2.524.492.
- 550.182.

QUESTÃO 22 - Analise as alternativas abaixo e assinale a opção que apresenta as modalidades de investimentos que poderão ser realizados pelas seguradoras e entidades abertas de previdência complementar:

- Operações de venda de opção a descoberto.
- Operações com derivativos que gerem, a qualquer tempo, a possibilidade de perda superior ao valor do patrimônio líquido da entidade.
- Carteiras administradas por pessoas físicas.
- **Resposta: Participações acionárias de caráter permanente em sociedades de capitalização.**

QUESTÃO 23 – QUESTÃO ANULADA - Identifique, nos itens abaixo, as informações referentes à gestão de riscos que a Entidade deve dificultar nas notas explicativas às demonstrações individuais e, em seguida, assinale a opção CORRETA.

- Informação sobre gestão de riscos de seguro (antes e depois do resseguro).
- Concentração de riscos de seguros (carteira, área geográfica, moeda).
- Discriminação dos resseguradores, no mínimo por classe (local, admitida e eventual) e por categoria de risco.
- Informação sobre risco de liquidez, risco de mercado e risco de crédito.

Estão CORRETOS os itens:

- I e III, apenas.
- II e IV, apenas.
- II, III e IV, apenas.
- I, II, III, IV.

QUESTÃO 24 - Em relação à divulgação das informações sobre as políticas de gestão de riscos, identifique nas opções abaixo a informação que NÃO deve ser incluída nas notas explicativas.

- **Resposta: Apenas a informação sobre gestão de riscos de seguro depois do resseguro.**
- Concentração de riscos de seguros (carteira, área geográfica, moeda).
- Informação sobre risco de liquidez, risco de mercado e risco de crédito.
- Análise de sensibilidade, considerando principalmente as seguintes variáveis: sinistralidade, taxas de juros, índice de conversibilidade, mortalidade (frequência e severidade), sobrevivência e inflação.

QUESTÃO 25 - Em relação às condições que caracterizam o descumprimento do Plano de Regularização de Solvência (PRS), identifique, nos itens abaixo, essas condições e, em seguida, assinale a opção CORRETA.

- I. O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) inferior ao Capital Mínimo Requerido - CMR, ao final do prazo estabelecido, no correspondente plano, para a solução da insuficiência.
- II. O atingimento de redução mínima de insuficiência de 40% ou 70% ao final do 1.º e 2.º semestre do Plano de Regularização de Solvência (PRS), respectivamente.
- III. O não atingimento de duas metas trimestrais consecutivas de redução do percentual de insuficiência do Patrimônio Líquido Ajustado (PLA), estabelecidas no correspondente plano, em relação ao Capital Mínimo Requerido (CMR).
- IV. O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) menos aporte de capital “em aprovação” superior ao Capital Mínimo Requerido (CMR) ao final do prazo estabelecido no Plano de Regularização de Solvência (PRS) para a solução da insuficiência.

Estão CORRETOS os itens:

- II e IV, apenas.
- **Resposta: I e III, apenas.**
- III e IV, apenas.
- I, II, III, IV.

QUESTÃO 26 - Assinale a opção CORRETA que corresponde ao processo que avalia a qualidade da performance do sistema ao longo do tempo, por meio de um acompanhamento contínuo das atividades, avaliações separadas, ou uma combinação dos dois.

- Avaliação de riscos.
- Atividades de controle.
- **Resposta: Monitoração.**
- Revisão.

QUESTÃO 27 - Com relação à análise da avaliação de riscos e do ambiente de controle da supervisionada, o auditor independente deve incluir alguns fatores no seu trabalho e no relatório circunstanciado. Em relação a esse assunto, identifique esses fatores nos itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA.

- I. Capacidade da supervisionada na análise de fatores internos e externos.
- II. Integridade e valores éticos.
- III. Competência e experiência dos administradores.
- IV. Planejamento estratégico.

Estão CORRETOS os itens:

- I e II, apenas.
- II e IV, apenas.
- III e IV, apenas.
- **Resposta: I, II, III, IV.**

QUESTÃO 28 - No que se refere ao processo de tesouraria e investimentos, o relatório circunstanciado deverá conter observações sobre a existência, a eficácia e a eficiência de determinadas atividades de controles. Acerca dos procedimentos mínimos a serem analisados, identifique os itens abaixo como Verdadeiros (V) ou Falsos (F) e, em seguida, assinale a opção CORRETA.

- I. Análise técnico-financeira, com base na proposta, dados estatísticos e cadastros de terceiros.
- II. Análise de risco-retorno dos investimentos.
- III. Casamento de ativos e passivos.
- IV. Vínculo para os ativos garantidores.

A sequência correta é:

- F, F, V, F.
- **Resposta: F, V, V, V.**
- F, V, F, V.
- V, V, V, F.

QUESTÃO 29 - Em relação aos estudos técnicos para a contabilização da redução do valor recuperável dos ativos, assinale a opção INCORRETA.

- Quando não houver o estudo técnico, no caso de créditos de prêmios a receber vencidos relativos a riscos decorridos, deverá ser efetuada a redução ao valor recuperável pela totalidade dos créditos vencidos.

- As entidades que não tiverem elaborado os estudos técnicos deverão efetuar a redução ao valor recuperável, quando o período de inadimplência superar 60 (sessenta) dias da data do vencimento do crédito.
- **Resposta: A aplicação dos estudos técnicos deve ser realizada trimestralmente e deverá ser mantida documentação para apresentação aos auditores independentes e à Susep.**
- O montante da redução corresponderá à totalidade dos valores a receber de determinado devedor, independentemente de existirem outros valores a vencer deste mesmo devedor.

QUESTÃO 30 - Na elaboração dos estudos técnicos de redução ao valor recuperável, a provisão deve ser constituída levando em consideração o histórico de perdas e os riscos de inadimplência, entre outros fatores, em relação aos ativos de qualquer natureza e origem. No estudo técnico, alguns procedimentos mínimos adicionais devem ser adotados e documentados. Acerca desses procedimentos mínimos, identifique os itens abaixo como Verdadeiros (V) ou Falsos (F) e, em seguida, assinale a opção CORRETA.

- I. Conciliação de valores inadimplentes com os controles da tesouraria.
- II. A revisão da metodologia no mínimo a cada período de reporte ou quando houver indicação de alteração nas características do negócio ou dos recebimentos.
- III. A utilização de base de dados histórica que permita a verificação do histórico de perdas e dos riscos de inadimplência.
- IV. A verificação quanto ao montante de redução ao valor recuperável que deverá corresponder à totalidade dos créditos vencidos há mais de 90 (noventa) dias, quando forem ressegurados.

A sequência correta é:

- F, F, V, F.
- F, V, V, V.
- **Resposta: F, V, V, F.**
- V, V, V, F.

DISSERTATIVAS

QUESTÃO 26 - Cite e comente os principais critérios (pelo menos 3) que permitem a utilização de fatores reduzidos de risco no cálculo dos capitais de risco.

QUESTÃO 27 - As Seguradoras devem desenvolver e implementar controles e monitorar os riscos de serem envolvidas em situações relacionadas à lavagem de dinheiro e de prevenir e coibir o financiamento ao terrorismo com relação às suas operações. Discorra sobre os procedimentos a serem adotados pela Seguradora diretamente relacionados a esse tema.