

7ª Edição - 2007

**EXAME**



**C N A I**



**Prova específica para atuação nas Instituições  
Reguladas pela Superintendência de Seguros Privados  
(SUSEP)**

NOME:

---

Nº 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 19/2007

---

### SÓ ABRA QUANDO AUTORIZADO

---

Este caderno contém as questões da Prova específica para atuação nas Instituições Reguladas pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP)

---

Use como rascunho as páginas finais no final deste caderno. As mesmas 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 da Folha 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 alternativa em cada questão. Sua resposta não será computada se houver marcação de duas ou mais alternativas.

Não deixe nenhuma questão sem resposta.

As respostas das questões dissertativas deverão conter, no mínimo, 20 (vinte) linhas e as folhas de respostas não deverão conter nenhum tipo de identificação do candidato (assinatura, visto, etc.).

A Folha de Respostas não deve ser dobrada, amassada ou rasurada.

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 candidato qualquer prejuízo advindo de marcação incorreta efetuada na folha de respostas.

---

**SERÁ PERMITIDA A SAÍDA DO CANDIDATO 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, 50 (cinquenta) questões objetivas, cada uma constituída de 04 (quatro) alternativas, e 02 (duas) questões dissertativas.

Havendo 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. Entre as situações a seguir, qual não representa impedimento à contratação e à manutenção de auditor independente por sociedade seguradora?**

- a) a sociedade seguradora, durante o exercício sob exame de auditoria, adquire participação em sociedade controlada por força de acordo de acionistas, auditada pelo mesmo auditor independente e cujo somatório dos honorários relacionados a esta sociedade e os da seguradora ultrapassam 25% do faturamento total do auditor independente.
- b) a entidade de auditoria presta serviços de avaliação do patrimônio líquido a valor contábil de sociedade controlada da sociedade seguradora.
- c) prestação de serviços de avaliação patrimonial a valor de mercado para o registro contábil na sociedade seguradora auditada.
- d) prestação de serviços de terceirização integral do departamento de auditoria interna da sociedade seguradora.

**2. Quanto à constituição de provisões técnicas, de acordo com a Resolução CNSP nº 162/06, é correto afirmar:**

- a) a provisão para insuficiência de contribuições será constituída se for constatada insuficiência das provisões matemáticas de benefícios a conceder e concedidos no regime de repartição simples.
- b) o cálculo da Provisão de Prêmios Não-ganhos (PPNG) deve ser efetuado “pro rata die”, tomando-se por base as datas de início e fim de vigência do risco no mês de constituição.
- c) a provisão para resgate de títulos, nas sociedades de capitalização, não deve considerar os títulos antecipados.
- d) entre as provisões técnicas das sociedades de capitalização devem ser consideradas as provisões para contingências relacionadas a discussões judiciais de qualquer natureza.

**3. A sociedade que opera com previdência complementar aberta deve, obrigatoriamente, manter em seu sistema contábil diversos registros auxiliares. Assinale a alternativa correta:**

- a) registro de Admissões, Exclusões e Readmissões, detalhado por planos de benefícios.
- b) registro de Contratos de Resseguros.
- c) registro da Provisão de Resgates a Pagar.
- d) registro de Comissões Emitidas.

**4. A Resolução CNSP 162/06 estabelece que a Provisão para Insuficiência de Prêmios (PIP) deve ser:**

- a) calculada de acordo com método descrito em nota técnica atuarial baseada em método estatístico prospectivo.
- b) constituída se for constatada insuficiência da Provisão de Prêmios Não-ganhos para a cobertura dos sinistros ocorridos, considerando indenizações e despesas relacionadas, no período de 12 meses anteriores à data-base de cálculo.
- c) constituída pelas sociedades autorizadas a operar em capitalização, quando constatados desvios técnicos em relação ao volume de prêmios atribuídos aos títulos de capitalização nos sorteios realizados no período de 6 meses anteriores à data-base de cálculo em relação ao saldo da Provisão de Sorteios a Realizar.
- d) calculada com base em dados estatísticos do mercado, desde que compatíveis ou similares às operações e aos ramos de seguro no qual atua, no caso de sociedade que não possua base de dados suficiente para utilização de metodologia própria.

**5. Eventuais insuficiências relacionadas aos sorteios realizados devem ser cobertas pelas sociedades autorizadas a operar em capitalização mediante a constituição da:**

- a) provisão para Insuficiência de Prêmios.
- b) provisão para Insuficiência de Sorteios Realizados.
- c) provisão para Contingências.
- d) provisão para Sorteios a Pagar.

**6. A Circular SUSEP nº. 334/06 requer a divulgação em notas explicativas de diversas informações. Assinale a alternativa incorreta:**

- a) os motivos ou objetivos de operações envolvendo transferências de carteira e eventuais impactos nos negócios da sociedade.
- b) a movimentação das provisões técnicas de seguros.
- c) a movimentação das despesas da equivalência patrimonial de prêmios de seguros.
- d) os motivos ou objetivos de reavaliações de imóveis registradas no semestre/exercício.

**7. Na falta de nota técnica atuarial para a Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL), esta deverá ser constituída considerando os seguintes critérios, exceto:**

- a) o valor acordado entre segurado e seguradora.
- b) o valor igual à metade da soma da importância reclamada pelo segurado e da oferecida pela seguradora, no caso de divergência de avaliação, limitado à importância segurada do risco coberto no sinistro.
- c) o valor máximo de responsabilidade por vítima ou por evento e por tipo de dano, nos seguros obrigatórios de responsabilidade civil.
- d) o valor estabelecido no laudo atuarial do atuário nomeado pela seguradora.

**8. Antonio é um aposentado por um plano de previdência aberta. Sabe-se que o fundo garantidor de benefícios de Antônio é de R\$ 130.000 e o valor de seu benefício mensal é de R\$ 1.200. A provisão técnica constituída pela entidade para Antonio é:**

- a) provisão matemática de benefícios a conceder de R\$ 1.200.
- b) provisão matemática de benefícios concedidos de R\$ 130.000.
- c) provisão de eventos ocorridos e não-avisados de R\$ 130.000.
- d) provisão de benefícios a regularizar de R\$ 1.200.

**9. A contrapartida do registro contábil do lançamento a débito de prêmios a receber quando da emissão da apólice é:**

- a) receita de prêmios diretos.
- b) provisão de prêmios não-ganhos.
- c) variação da provisão de prêmios não-ganhos.
- d) depósitos de terceiros.

**10. É correto afirmar que as sociedades supervisionadas pela SUSEP devem substituir seus auditores independentes contratados:**

- a) no máximo, após emitido pareceres relativos a 5 (cinco) exercícios sociais completos.
- b) no máximo, após emitidos pareceres relativos a 4 (quatro) exercícios sociais completos.
- c) no máximo, após 5 (cinco) semestres auditados.
- d) no máximo, após 4 (quatro) semestres auditados.

**11. Os Instrumentos Financeiros derivativos, como definidos na Circular SUSEP nº 334, de 2007 (Anexo I), somente são admitidos no âmbito dos mercados supervisionados pela SUSEP quando destinados a *hedge*. Indique a afirmativa incorreta entre as abaixo:**

- a) as operações devem possuir identificação documental do risco objeto de *hedge* com informação detalhada sobre a operação, destacados o processo de gerenciamento de risco e a metodologia utilizada na avaliação da efetividade do *hedge* desde a concepção da operação.
- b) comprovar a efetividade do *hedge*, desde a concepção e no decorrer da operação, com indicação de que as variações no valor de mercado do instrumento de *hedge* compensam, no período, as variações no valor de mercado do item objeto do *hedge*, num intervalo entre 80% (oitenta por cento) e 125% (cento e vinte e cinco por cento).
- c) as operações de *hedge* não podem ter como contraparte empresa integrante do grupo empresarial a que pertence.
- d) as operações de *hedge* com empresa integrante do grupo empresarial a que pertence a entidade seguradora deve comprovar a sua efetividade.

**12. A Circular SUSEP nº. 334/07, quando trata no Anexo I da escrituração e elaboração das Demonstrações Contábeis, impõe normas específicas. Assinale a alternativa incorreta:**

- a) a contabilização será centralizada na sede da Sociedade/Entidade ou, no caso de filial de sociedade estrangeira, em sua representação legal no Brasil.
- b) as Demonstrações Contábeis registrarão a destinação dos lucros segundo a proposta dos órgãos da administração, no pressuposto de sua aprovação pela assembléia geral de acionistas.
- c) os lucros do exercício não-destinados nos termos da Lei nº 6.404/76 (arts. 193 a 197) devem ser utilizados para aumento de capital.
- d) aplicam-se às Demonstrações Contábeis de 30 de junho e 31 de dezembro os critérios de comparabilidade com os valores relativos a igual período do exercício anterior.

**13. A Circular SUSEP nº 334/07 determina que os créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de Imposto de Renda e bases negativas de cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, e aqueles decorrentes de diferenças temporárias entre critérios contábeis e fiscais de apuração de resultados deverão ser registrados no exercício de ocorrência do fato. Assinale a alternativa incorreta:**

- a) o valor do crédito será calculado com base nas alíquotas vigentes à época da elaboração das demonstrações financeiras e ajustado sempre que essas alíquotas sofrerem modificações.

- b) os auditores independentes são responsáveis pela avaliação, no mínimo, por ocasião do levantamento das demonstrações financeiras, das possibilidades de realização dos créditos referidos acima.
- c) na hipótese da existência de dúvida razoável em relação às possibilidades de recuperação dos créditos, deverá ser constituída provisão para ajuste aos seus valores prováveis de realização.
- d) os créditos referidos acima e as respectivas provisões deverão ser baixadas no período que ficar evidenciada a impossibilidade de recuperação.

**14. A Circular SUSEP nº 253/04 estabelece questionário sobre risco, em especial os de subscrição, suportado pelas sociedades seguradoras. A sociedade na qual seus ativos são realizáveis em período superior ao da exigibilidade dos seus passivos apresenta o risco de:**

- a) operação.
- b) crédito.
- c) liquidez.
- d) mercado.

**15. Examine as assertivas abaixo e assinale a alternativa correta:**

- a) na prestação de serviços de auditoria independente para as sociedades supervisionadas, deverão ser observadas as disposições específicas da CNSP e da SUSEP e, subsidiariamente, normas e procedimentos de auditoria determinados pela CVM, CFC e IBRACON.
- b) o parecer de auditoria, expressando a opinião do auditor, deve ser elaborado de acordo com modelo específico determinado pelo CNSP.
- c) a contratação ou a manutenção do auditor independente pelas sociedades supervisionadas fica condicionada à aprovação do responsável técnico, do diretor, do gerente, do supervisor ou de qualquer outro integrante com função de gerência da equipe envolvida nos trabalhos de auditoria, em certificação organizada pelo CFC e IBRACON.
- d) as sociedades supervisionadas devem substituir o auditor independente contratado, no máximo, após emitidos pareceres de suas Demonstrações Contábeis relativos a três exercícios sociais completos.

**16. Devem ser auditadas por auditor independente as Demonstrações Contábeis, inclusive as notas explicativas das Sociedades Supervisionadas. Assinale a alternativa incorreta:**

- a) consideram-se Sociedades Supervisionadas as Sociedades Seguradoras, de Capitalização e Entidades Abertas de Previdência Complementar.

- b) as Sociedades e Entidades Supervisionadas somente poderão contratar auditores independentes, pessoas jurídicas, registrados na Comissão de Valores Mobiliários (CVM); no Banco Central do Brasil (BCB) e na Superintendência de Seguros Privados (SUSEP).
- c) as sociedades supervisionadas devem fornecer ao auditor independente todos os dados, as informações e as condições necessárias para o efetivo desempenho na prestação de serviços de auditoria.
- d) os administradores das sociedades supervisionadas serão responsabilizados pela contratação de auditor independente que não atenda aos requisitos previstos pela SUSEP.

**17. A constituição do Comitê de Auditoria nas Entidades Supervisionadas está prevista no artigo 12 – Resolução CNSP nº 118/04. Assinale a alternativa correta:**

- a) o Comitê de Auditoria é um órgão deliberativo.
- b) o Comitê de Auditoria é um órgão consultivo.
- c) o Comitê de Auditoria é um órgão estatutário.
- d) o Comitê de Auditoria é um órgão diretivo.

**18. A Circular SUSEP nº 276/04 estabelece questionário sobre os riscos suportados pelas entidades abertas de previdência complementar. O Glossário Técnico – Anexo II define o Regime Financeiro de Capitalização como aquele em que:**

- a) os recursos destinados ao custeio do plano são remunerados com taxas de juros que levam em consideração as contribuições pagas por todos os participantes do plano.
- b) as contribuições pagas por todos os participantes do plano, em determinado período, deverão ser suficientes para suprir os benefícios relativos aos eventos ocorridos nesse período.
- c) os recursos destinados ao custeio do plano são remunerados com taxas de juros ou tábua biométrica ou outro critério de rentabilidade, com objetivo de garantir um benefício ao participante do plano.
- d) os recursos destinados ao custeio do plano são submetidos à análise de riscos de rentabilidade oriunda de situação econômica adversa.

**19. Riscos são medidas de incerteza enfrentados pelas entidades, composto de riscos de mercado, de crédito, legal, de subscrição e operacional, conforme previsto na Circular SUSEP nº 276/04. Uma entidade adquiriu um CDB, situação que expõe a mesma a riscos de que a sociedade emissora não possa efetivar o pagamento previsto quando do vencimento do certificado. Esse risco é classificado como de:**

- a) subscrição.
- b) crédito.

- c) mercado.
- d) operacional.

**20. São atribuições do Comitê de Auditoria das sociedades autorizadas a funcionar pela SUSEP, exceto:**

- a) revisar, previamente, a publicação, as Demonstrações Contábeis referentes aos períodos findos em 30 de junho e 31 de dezembro, inclusive notas explicativas, relatórios da administração e parecer do auditor independente.
- b) estabelecer na auditoria interna da sociedade supervisionada as diretrizes básicas de atuação daquela área, no mínimo, anualmente.
- c) avaliar o cumprimento ou a justificativa para o descumprimento, pela administração da sociedade supervisionada, das recomendações feitas pelos auditores independentes ou pelos auditores internos.
- d) recomendar à administração da sociedade supervisionada a entidade a ser contratada para prestação dos serviços de auditoria independente, bem como a substituição do prestador desses serviços, caso considere necessário.

**21. De acordo com a Circular SUSEP nº 280/04, identifique a alternativa correta:**

- a) a análise da avaliação de riscos deve incluir a capacidade da sociedade supervisionada na análise de fatores internos e externos, e de levar em consideração a probabilidade de ocorrência dessas situações de risco e seu impacto em suas operações.
- b) os processos de informação e comunicação devem permitir que os administradores das sociedades supervisionadas entendam as responsabilidades perante os clientes e o órgão regulador.
- c) a avaliação da monitoração deve levar em consideração a independência da auditoria externa e do Comitê de Auditoria.
- d) a avaliação do ambiente de controle interno da sociedade supervisionada está relacionada à integridade e aos valores éticos dos funcionários que se relacionam com os clientes da sociedade.

**22. Constitui atribuição do Comitê de Auditoria das sociedades supervisionadas, exceto:**

- a) revisar, antes da publicação, as Demonstrações Contábeis, inclusive as notas explicativas, e os relatórios da administração e parecer dos auditores independentes.
- b) avaliar o cumprimento ou a justificativa para o descumprimento, pela administração da sociedade, das recomendações feitas pelos auditores independentes.

- c) contratar auditores independentes para proceder à auditoria da empresa.
- d) reunir-se com o Conselho Fiscal e com o Conselho de Administração, por sua própria iniciativa, para discutir acerca de políticas, práticas e procedimentos identificados no âmbito de suas respectivas competências.

**23. De acordo com a Circular SUSEP nº 249/04, assinale a alternativa correta:**

- a) a atividade de auditoria interna de uma sociedade supervisionada, em nenhuma hipótese, pode ser realizada por empresa de auditoria independente.
- b) a atividade de auditoria interna pode ser realizada pelo auditor independente (firma ou pessoa física) desde que seja, também, responsável pelo exame das Demonstrações Contábeis, o que lhe dá um nível de conhecimento similar ao do auditor interno propriamente dito.
- c) no caso de a atividade de auditoria interna ser exercida pela unidade própria, esta deverá estar subordinada ao Conselho de Administração ou na falta deste à diretoria da sociedade.
- d) sempre que exista o Comitê de Auditoria em pleno funcionamento e com adequado nível de independência, a atividade de auditoria interna é dispensada.

**24. De acordo com a Circular SUSEP nº 327/06, que trata das operações relacionadas com os crimes de “lavagem de dinheiro”, identifique a alternativa correta:**

- a) os estudos sobre os riscos de a sociedade supervisionada ser envolvida em crimes de lavagem de dinheiro devem ser direcionados aos produtos comercializados internacionalmente.
- b) a estrutura de controles internos específicos para prevenir a existência de crimes de lavagem de dinheiro deve ser validada de forma externa e independente pelo auditor externo.
- c) a estrutura de controles internos implementada para prevenir crimes de lavagem de dinheiro não prevê a manualização e a implementação de procedimentos de monitoração, uma vez que estes controles devem ser mantidos de forma estritamente confidencial pela entidade supervisionada.
- d) o rigor dos critérios de identificação de clientes e a manutenção dos registros referentes aos produtos e aos procedimentos expostos ao risco de servirem à lavagem de dinheiro devem ser proporcionais à exposição ao risco relacionadas com a prática do referido crime de lavagem de dinheiro.

**25. Considerando-se os saldos do balanço da Companhia Seguradora ABC em 31 de dezembro de 2006, abaixo relacionados, escolha a alternativa que corresponde ao valor correto do patrimônio líquido ajustado (PLA) naquela data, tomando por base a Resolução Nº 85 do Conselho Nacional de Seguros Privados:**

	R\$
Patrimônio líquido	2.000.000
Receitas recebidas de exercícios futuros	20.000
Depósitos judiciais relacionados a sinistros	20.000
Investimentos em companhias de seguros controladas	100.000
Investimentos em controladas do ramo de serviços	50.000
Ativo diferido	40.000
Provisão para sinistros em demanda judicial	150.000

- a) R\$ 1.855.000.
- b) R\$ 1.790.000.
- c) R\$ 2.210.000.
- d) R\$ 1.660.000.

**26. De acordo com a Resolução CNSP nº 73, o capital mínimo de uma sociedade seguradora ou de capitalização será constituído por:**

- a) uma parcela fixa de capital mínimo exigido para funcionamento da sociedade, mais uma parcela variável, de acordo com as regiões do País em que opere ou venha a operar.
- b) um valor igual ou superior à margem de solvência calculada conforme a Resolução CNSP nº. 55/01.
- c) pelos valores variáveis correspondentes a cada Estado da Federação que a sociedade seguradora ou de capitalização opere ou venha a operar.
- d) por um valor único estabelecido na citada Resolução.

**27. De acordo com a Circular SUSEP nº 327/06, os estudos sobre os riscos de situações relacionadas à prática do crime de lavagem de dinheiro e a estrutura de controles internos desenvolvida para tratar dos riscos deverá ser validada:**

- a) pela SUSEP, no mínimo, uma vez ao ano.
- b) pelos auditores externos em conjunto com a auditoria das Demonstrações Contábeis de 30 de junho e 31 de dezembro.
- c) pelo Comitê de Auditoria ou pelo diretor responsável pelos controles internos na SUSEP, quando o Comitê de Auditoria não tiver sido instalado.
- d) pela auditoria interna.

**28. De acordo com a Circular SUSEP nº 327/06, escolha o procedimento que não é parte da estrutura de controles internos de prevenção à prática de crime de lavagem de dinheiro:**

- a) estabelecimento de política de segurança dos sistemas de processamento de dados.
- b) elaboração e execução de programa de auditoria interna específico para avaliação da estrutura de controles internos para a prevenção à prática de crime de lavagem de dinheiro.
- c) elaboração e execução de programa de treinamento específico de qualificação dos funcionários para cumprimento das legislações referentes à lavagem de dinheiro.
- d) estabelecimento de uma política de prevenção contra a lavagem de dinheiro que inclua diretrizes sobre a avaliação de riscos na contratação de funcionários e no desenvolvimento de produtos.

**29. De acordo com a Circular SUSEP nº 327/06, as sociedades por ela supervisionadas deverão enviar à SUSEP, até 31 de outubro do mesmo exercício e até 30 de abril do exercício subsequente, relatório elaborado por auditores independentes contendo:**

- a) parecer sobre a eficácia dos controles internos implementados pelas sociedades supervisionadas para prevenir a prática de crime de lavagem de dinheiro.
- b) descritivo dos procedimentos de teste do sistema de controles internos relacionado à prevenção contra a prática de crime de lavagem de dinheiro, discriminando as exceções identificadas e o plano de ação desenvolvido pela administração das sociedades supervisionadas.
- c) relatório circunstanciado sobre o cumprimento do cronograma estabelecido para implementação do sistema de controles internos relacionado à prevenção contra a prática de crime de lavagem de dinheiro.
- d) relatório circunstanciado sobre os critérios adotados pelas sociedades supervisionadas para avaliação da exposição ao risco de ser envolvida em situações relacionadas à prática do crime de lavagem de dinheiro e à adequação, aos riscos existentes, tanto dos critérios elaborados quanto dos procedimentos implementados para identificação de clientes e manutenção de registros.

**30. De acordo com a Lei Complementar nº 109/01, as entidades de previdência complementar podem sofrer intervenção, desde que se verifiquem:**

- a) irregularidades ou insuficiência na constituição das reservas técnicas, provisões e fundos.
- b) situação econômica e financeira insuficiente à preservação da liquidez e solvência de cada um dos planos de benefícios e da entidade no conjunto de suas atividades.

- c) aplicação dos recursos das provisões técnicas de forma inadequada ou em desacordo com as normas expedidas pelos órgãos competentes.
- d) todas as alternativas anteriores estão corretas.

**31. De acordo com a Circular SUSEP nº 130, que trata de títulos de capitalização, no caso de sorteios procedidos pela própria Sociedade de Capitalização, estes devem ser realizados nas sedes, nas sucursais ou em quaisquer estabelecimentos de livre acesso aos titulares, precedidos de ampla divulgação, com a presença obrigatória de um representante da:**

- a) auditoria interna.
- b) auditoria independente.
- c) SUSEP.
- d) administração.

**32. De acordo com a Circular SUSEP nº 249/04, assinale a alternativa correta:**

- a) a verificação sistemática da adoção e do cumprimento dos procedimentos definidos pela sociedade é de exclusiva competência da SUSEP.
- b) a diretoria da sociedade supervisionada pela SUSEP deve definir as atividades e os controles somente para os negócios não-usuais, uma vez que os negócios usuais seguem sempre o que for estabelecido pelo órgão regulador.
- c) os controles internos devem prever a definição de níveis hierárquicos e das respectivas responsabilidades em relação ao conteúdo das informações.
- d) os controles internos, cujas disposições devem ser acessíveis a todos os funcionários da sociedade ou da entidade, podem deixar de prever os meios de monitoramento, uma vez que eles sempre fazem parte da rotina normalmente seguida pela sociedade ou entidade.

**33. Com relação à Circular nº 280/04, que estabelece procedimentos mínimos a serem observados no relatório circunstanciado do auditor independente sobre a adequação dos controles internos, é correto afirmar, exceto:**

- a) abrange, para todas as operações, o processo de tesouraria e investimentos, o processo jurídico e as premissas atuariais adotadas.
- b) abrange, para as operações de seguros, os processos de subscrição de riscos e a emissão de apólices.
- c) abrange, para as operações de previdência, o processo de subscrição de planos e a emissão de certificados e o processo de concessão de benefícios.
- d) abrange, para as operações de capitalização, o processo de subscrição de títulos de capitalização e o processo de sorteio, resgate de prêmios e títulos.

**34. Assinale a alternativa incorreta. O relatório circunstanciado emitido pelos auditores independentes, sobre descumprimento de dispositivos legais e regulamentares, deve avaliar situações que tenham ou possam vir a ter reflexos relevantes nas Demonstrações Contábeis ou na continuidade das operações da Sociedade Supervisionada auditada, em relação, no mínimo:**

- a) a Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001.
- b) às normativas legais que definem a forma de aplicação e a valoração de ativos.
- c) às normativas legais que definem o combate à lavagem de dinheiro.
- d) às normativas da entidade sobre os parâmetros de retenção de capitais, margens de solvência e contribuição.

**35. Assinale a alternativa correta:**

- a) entende-se por plano de benefício de caráter previdenciário na modalidade de benefício definido aquele cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta mantido em favor do participante, inclusive na fase de percepção de benefícios, considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos.
- b) entende-se por plano de benefícios de caráter previdenciário na modalidade de contribuição definida aquele cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta mantido em favor do participante, inclusive na fase de percepção de benefícios, considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos.
- c) entende-se por plano de benefícios de caráter previdenciário na modalidade de contribuição variável aquele cujos benefícios programados variam de acordo com as características das modalidades de contribuição definida e de benefício definido ou nível previamente estabelecido, sendo o custeio determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção, considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos.
- d) quando o auditor independente faz uso de especialistas que sejam seus empregados, em se tratando de um parecer sem ressalva, o auditor independente deve, obrigatoriamente, fazer referência ao trabalho de especialista no seu parecer.

**36. O auditor independente responsável pelos trabalhos de auditoria deve indagar sobre a natureza de qualquer relacionamento que o atuário responsável pela avaliação atuarial possa ter com a administração da Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) ou da patrocinadora, que venha a prejudicar a objetividade do seu trabalho. Se o atuário responsável pela avaliação atuarial não for independente em relação à EFPC ou à patrocinadora, ou se o auditor não puder determinar que esse atuário é independente, deve:**

- a) avaliar a necessidade de aplicar procedimentos adicionais de auditoria em relação a alguns ou a todos os métodos e premissas atuariais para determinar se as conclusões são razoáveis, atendendo, dessa forma, ao que dispõe a NBC P 1.8 - Utilização de Trabalhos de Especialistas.
- b) mencionar no parecer que a responsabilidade pelo escopo do trabalho, métodos e premissas, assim como sua consistência e aplicação da avaliação atuarial é do atuário, portanto não está emitindo opinião sobre a avaliação atuarial.
- c) o auditor independente deve mencionar o fato em parágrafo de ênfase na carta de responsabilidade da administração.
- d) o auditor independente deve emitir o parecer na modalidade de negativa de opinião.

**37. Tomando-se por base as informações abaixo da Seguradora MK relativas à 31 de dezembro de 2006 e considerando que 33% do sinistro retido anual médio (36 meses) importou em R\$ 43.614, indique nas alternativas indicadas o valor da margem de solvência:**

**Balanco Patrimonial**

<b>Ativo</b>	<b><u>318.831</u></b>	<b>Passivo</b>	<b><u>318.831</u></b>
<b>Circulante</b>	<b><u>299.714</u></b>	<b>Circulante</b>	<b><u>209.584</u></b>
<b>Caixa e bancos</b>	<b>646</b>	<b>Obrigações a pagar</b>	<b>37.410</b>
<b>Aplicações</b>	<b>160.831</b>	<b>Débitos com seguradores</b>	<b>66.546</b>
<b>Créditos de operações c/ seguros</b>	<b>137.439</b>		
<b>Despesas antecipadas</b>	<b>182</b>	<b>Provisões técnicas</b>	<b>103.345</b>
<b>Despesas de comercialização diferidas</b>	<b>616</b>	<b>Provisão p/ tributos diferidos</b>	<b>2.283</b>
<b>Permanente</b>	<b><u>19.117</u></b>	<b>Patrimônio líquido</b>	<b><u>109.247</u></b>
<b>Investimentos</b>	<b>862</b>	<b>Capital social</b>	<b>38.414</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>5.806</b>	<b>Aumento de capital em aprovação</b>	<b>10.000</b>
<b>Diferido</b>	<b>12.449</b>	<b>Ajustes com valores mobiliários</b>	<b>10.270</b>
		<b>Reservas de lucros</b>	<b>50.563</b>

### Demonstração do Resultado do Exercício

Prêmios retidos	417.316
Varição das provisões de prêmios	(10.348)
Varição das provisões de prêmios	1.000
Prêmios ganhos	407.968
Sinistros retidos	(148.738)
Despesas operacionais	(229.690)
Comercialização	(135.158)
Administrativas	(109.583)
Resultados financeiros	15.051
Resultados não-operacionais	847
Resultado antes dos tributos	30.387
Imposto de renda e contribuição social	(8.646)
Lucro líquido do exercício	21.741

- a) 83.663.
- b) 81.393.
- c) 81.593.
- d) 83.463.

38. Conhecidos os valores abaixo relativos à Seguradora MK pertinentes ao balanço encerrado em 31.12.2006 e à margem de solvência obtida na questão anterior, calcule a suficiência da margem de solvência:

### Balanço Patrimonial

Ativo	<u>318.831</u>	Passivo	<u>318.831</u>
Circulante	<u>299.714</u>	Circulante	<u>209.584</u>
Caixa e bancos	646	Obrigações a pagar	37.410
Aplicações	160.831	Débitos com seguradores	66.546
Créditos de operações c/ seguros	137.439		
Despesas antecipadas	182	Provisões técnicas	103.345
Despesas de comercialização diferidas	616	Provisão p/ tributos diferidos	2.283
Permanente	<u>19.117</u>	Patrimônio líquido	<u>109.247</u>
Investimentos	862	Capital social	38.414
Imobilizado	5.806	Aumento de capital em aprovação	10.000
Diferido	12.449	Ajustes com valores mobiliários	10.270
		Reservas de lucros	50.563

### Demonstração do Resultado do Exercício

Prêmios retidos	417.316
Varição das provisões de prêmios	(10.348)
Varição das provisões de prêmios	1.000
Prêmios ganhos	407.968
Sinistros retidos	(148.738)
Despesas operacionais	(229.690)
Comercialização	(135.158)
Administrativas	(109.583)
Resultados financeiros	15.051
Resultados não-operacionais	847
Resultado antes dos tributos	30.387
Imposto de renda e contribuição social	(8.646)
Lucro líquido do exercício	21.741

- a) 2.683.
- b) 13.153.
- c) 5.223.
- d) 14.407.

**39. Conforme determinações da SUSEP, as sociedades seguradoras deverão observar regras específicas relacionadas com a classificação e a avaliação das aplicações financeiras. Assinale a alternativa incorreta:**

- a) os títulos e os valores mobiliários devem ser classificados em três categorias distintas: “para negociação”, “disponíveis para venda” e “mantidos até o vencimento”.
- b) os títulos classificados como “para negociação” são registrados pelo valor de mercado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.
- c) os ajustes ao valor de mercado dos títulos classificados como “para negociação” são contabilizados em contrapartida ao resultado.
- d) os ajustes ao valor de mercado dos títulos classificados como “disponíveis para venda” são contabilizados em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido.

**40. Assinale a alternativa correta:**

- a) o patrimônio estimado ou a faixa de renda mensal para produtos com benefício por sobrevivência é confidencial e não poderá ser repassada à SUSEP.
- b) as operações suspeitas são divididas em 4 (quatro) grandes grupos.
- c) a responsabilidade pela exatidão e adequação dos registros e documentos enviados à SUSEP até 31 de outubro e 30 de abril, referentes aos critérios adotados para avaliação da exposição ao risco, é da entidade.
- d) a comunicação negativa deverá ser realizada até o décimo dia útil do mês subsequente ao mês no qual não foram verificadas situações alcançadas pelo artigo 12 da Circular SUSEP nº 327/06.

**41. Assinale a alternativa incorreta:**

- a) a natureza das obrigações dos planos de benefícios, seu registro contábil e os procedimentos de auditoria diferem conforme os vários tipos de planos.
- b) os objetivos dos procedimentos de auditoria a serem aplicados aos dados dos participantes são os de proporcionar ao auditor uma base razoável para concluir se todos os participantes e os dados correspondentes foram adequadamente incluídos no cadastro utilizado na avaliação atuarial.
- c) cada tipo de plano requer testes específicos dos dados dos participantes utilizados na avaliação atuarial.
- d) se o auditor não puder obter evidências quanto à confiabilidade dos dados dos participantes, ele deve utilizar-se do laudo atuarial para avaliar o impacto da situação e emitir um parecer com parágrafo de ênfase.

**42. Assinale a alternativa incorreta:**

- a) entende-se por plano de benefício de caráter previdenciário na modalidade de benefício definido aquele cujos benefícios programados têm seu valor ou nível previamente estabelecidos, sendo o custeio determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção.
- b) entende-se por plano de benefícios de caráter previdenciário na modalidade de contribuição definida aquele cujos benefícios programados têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta mantido em favor do participante, inclusive na fase de percepção de benefício, considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos.
- c) entende-se por plano de benefícios de caráter previdenciário na modalidade de contribuição variável aquele cujos benefícios programados apresentem a conjugação das características das modalidades de contribuição definida e de benefício definido.
- d) o objetivo de uma auditoria nas Demonstrações Contábeis de uma Entidade Fechada de Previdência Complementar (EFPC) é permitir aos participantes dos planos a convicção e a garantia de que os seus recursos estão sendo adequadamente administrados.

**43. Assinale a alternativa incorreta:**

- a) no desempenho das atividades de fiscalização das entidades de previdência complementar, os servidores do órgão regulador e fiscalizador terão livre acesso às respectivas entidades, delas podendo requisitar e apreender livros, notas técnicas e quaisquer documentos, caracterizando-se embaraço à fiscalização, sujeito às penalidades previstas em lei, qualquer dificuldade oposta à consecução desse objetivo.
- b) o órgão regulador e fiscalizador das entidades fechadas poderá solicitar dos patrocinadores e aos instituidores informações relativas aos aspectos específicos que digam respeito aos compromissos assumidos frente aos respectivos planos de benefícios.
- c) a fiscalização a cargo do Estado não exime os patrocinadores e os instituidores da responsabilidade pela supervisão sistemática das atividades das suas respectivas entidades fechadas.
- d) o órgão regulador e fiscalizador poderá, em relação às entidades fechadas, nomear administrador especial para o cargo de presidente do conselho fiscal, às expensas da entidade, com poderes próprios de intervenção e de liquidação extrajudicial, com o objetivo de sanear plano de benefício específico.

**44. A política de seguros privados instituída pelo Decreto Lei nº 73/66 objetiva, exceto:**

- a) promover o aperfeiçoamento das sociedades seguradoras.
- b) firmar o princípio da reciprocidade em operações de seguro, condicionando a autorização para o funcionamento de empresas estrangeiras a igualdade de condições no país de origem.
- c) manter controle sobre os auditores independentes contratados pelas sociedades supervisionadas.
- d) coordenar a política de seguros com a política de investimentos do Governo Federal, observados os critérios estabelecidos para as políticas monetária, creditícia e fiscal.

**45. Compete ao Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP), exceto:**

- a) fixar normas gerais de contabilidade a serem observadas pelas sociedades seguradoras.
- b) prescrever os critérios de constituição das sociedades seguradoras, com fixação dos limites legais e técnicos das operações de seguro.
- c) disciplinar a corretagem de seguros e a profissão de corretor.
- d) defender a categoria profissional dos corretores de seguros e representá-los perante os órgãos públicos.

**46. Quando necessário, as sociedades seguradoras autorizadas a operar em seguros de danos, seguro de vida em grupo e seguro de renda de eventos aleatórios devem constituir, mensalmente, entre outras, as seguintes provisões técnicas, exceto:**

- a) provisão de prêmios não-ganhos.
- b) provisão de sinistros a liquidar.
- c) provisão para seguros a contratar.
- d) provisão matemática de benefícios a conceder.

**47. Identifique entre as operações citadas aquela que não é considerada suspeita de lavagem de dinheiro, conforme a Circular SUSEP nº. 327/06:**

- a) pagamento à vista de plano PGBL no valor de R\$ 50.000,00.
- b) resgate antecipado de valor igual ou superior a R\$ 100.000,00.
- c) pagamento de prêmio por pessoa física de valor igual ou superior a R\$ 50.000,00.
- d) pagamento de contribuição por pessoa física, em dinheiro, cujo valor acumulado durante um mês resulte igual a R\$ 40.000,00, sem razão justificável.

**48. Conforme determinações da SUSEP, as sociedades seguradoras deverão observar regras específicas relacionados com a classificação e a avaliação das aplicações financeiras. Assinale a alternativa incorreta:**

- a) os títulos e os valores mobiliários devem ser classificados em três categorias distintas: “para negociação”, “disponíveis para venda” e “mantidos até o vencimento”.
- b) os títulos registrados como “disponíveis para venda” são registrados pelo valor de custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustados ao seu valor de mercado.
- c) os títulos “mantidos até o vencimento” são avaliados ao valor de mercado.
- d) a classificação dos títulos adquiridos na condição de “mantidos até o vencimento” é decorrente da intenção de mantê-los em carteira e manifestada no momento da aquisição.

**49. É vedada a contratação e a manutenção de auditor independente por parte das sociedades supervisionadas, caso fique configurada a ocorrência de qualquer hipótese de impedimento ou incompatibilidade para a prestação de serviço de auditoria independente prevista nas normas e nos regulamentos emitidos pelas entidades abaixo, exceto:**

- a) CVM.
- b) IRB.
- c) IBRACON.
- d) CFC.

**50. A Resolução CNSP nº. 118/04 veda a contratação e a manutenção de auditor independente por parte das sociedades supervisionadas, caso fique configurada qualquer uma das hipóteses de impedimento prevista nesta Resolução. O contrato entre a sociedade supervisionada e o auditor independente deverá conter cláusula específica, prevendo:**

- a) entregar documento contendo a política de independência.
- b) suspensão do contrato enquanto perdurar a situação impeditiva.
- c) cessação imediata do contrato.
- d) trocar a equipe de auditoria responsável pelo trabalho.

<b>QUESTÕES DISSERTATIVAS</b>
-------------------------------

- 51. Apresente seus comentários sobre a implantação e a implementação de sistemas de controle interno nas sociedades seguradoras, de capitalização e nas entidades abertas de previdência complementar, levando em consideração as normas estabelecidas pela Circular SUSEP nº 249/04.**
- 52. A elaboração das Demonstrações Contábeis, de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade (NBCs), requer que a administração use de julgamento na determinação e no registro das estimativas. Comente sobre os procedimentos de auditoria aplicáveis às estimativas contábeis.**

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"/>