

18ª Edição – 2018

EXAME



C N A I



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 1/2018**

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 até 4 (quatro) opções, e 2 (duas) questões dissertativas.

Se houver algum problema, informe, imediatamente, ao fiscal de provas, para que ele tome as providências necessárias.

Caso Vossa Senhoria não observe as recomendações acima, não lhe caberá qualquer reclamação ou recurso posterior.

O uso de máquina calculadora própria é permitido, sendo vedado o seu empréstimo.



QUESTÕES OBJETIVAS

1. O Processo Interno de Avaliação da Adequação de Capital deve abranger a avaliação e cálculo da necessidade de capital para cobertura dos riscos, citando os já tradicionais riscos de crédito em geral e da contraparte em especial, operacional, de mercado em geral e de juros das operações não classificadas na carteira de negociação, em particular, e risco de concentração. Além disso, estabelece que deve ser avaliada a necessidade de capital para a cobertura dos demais riscos relevantes a que a instituição está exposta, considerando no mínimo três tipos de riscos.

Assinale a opção que apresenta, de forma completa, esses três tipos de riscos.

- a) Liquidez; estratégia; e reputação.
- b) Liquidez; estratégia; e falha de controles internos.
- c) Estratégia; reputação; e falha de controles internos.
- d) Estratégia; transparência e liquidez.

2. De acordo com a regulamentação, os bancos em geral (há exceções) devem apurar, divulgar e remeter à Autoridade Monetária a Razão de Alavancagem (RA), que deve ser calculada pelo resultado da soma do Capital Principal e do Capital Complementar (Nível I), dividido pelo resultado da soma das aplicações de recursos registradas no ativo e demais valores de operações não registradas no ativo, mas que envolvem riscos (Exposição Total).

A exposição que deve ser incluída no cálculo da RA deve considerar:

- a) as obrigações e demais modalidades de retenção de riscos e benefícios decorrentes de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros que permaneçam registrados no ativo da instituição, nos termos da regulamentação em vigor.
- b) as operações interdependências e demais operações realizadas com instituições que integrem o conglomerado base da apuração do Patrimônio de Referência (PR).
- c) o limite de crédito concedido, mas não utilizado pelo tomador.
- d) aquelas operações referentes à compensação de cheques depositados em contas de clientes, quando a liberação dos respectivos recursos estiver vinculada à efetiva compensação, nos termos da regulamentação em vigor.

3. O total dos recursos aplicados no Ativo Permanente não pode ultrapassar 50% do valor do Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) na forma da regulamentação em vigor. Para o cálculo deste limite de aplicações no Ativo Permanente, não são computados, entre outros, os valores correspondentes às operações de:

- a) crédito sem garantias reais.
- b) investimento em ações ou cotas de sociedades coligadas ou controladas.
- c) arrendamento mercantil.
- d) aquisição de veículos de uso da alta administração.

4. A atividade de auditoria interna faz parte do sistema de controles internos quando não executada por unidade da própria cooperativa de crédito e pode, entre outras opções normativas, ser efetuada:

- a) pelo contador responsável pelas demonstrações contábeis da instituição.
- b) pela firma de auditoria independente responsável pela auditoria das demonstrações contábeis da instituição.
- c) pela auditoria da entidade de classe ou de órgão central a que a instituição é filiada.
- d) pelo perito judicial indicado pelo juiz da comarca onde está sediada a instituição.

5. O “dia do aniversário”, para fins de ajuste de operações ativas e passivas contratadas com cláusula de variação monetária, é aquele correspondente ao dia do vencimento do título ou da obrigação, em qualquer mês.

Em uma situação específica, o dia da liberação de recursos de uma operação de crédito com cláusula de variação monetária é maior do que posterior ao dia do aniversário previsto contratualmente. Considerando essa situação, qual é o procedimento previsto nas normas vigentes?

- a) Deve ser alterado o dia do aniversário para o dia da efetiva liberação dos recursos.
- b) Deve ser calculado o número de dias compreendido entre o dia do aniversário e o da liberação, reduzindo a apropriação efetuada no primeiro mês.
- c) Deve ser calculado o número de dias compreendido entre o dia do aniversário e o da liberação, complementando a apropriação efetuada no primeiro mês.
- d) Deve ser mantido o dia do aniversário, sem alteração do cálculo dos respectivos encargos.

6. O cálculo para constituição de provisão para de prováveis perdas em operações de arrendamento mercantil deve ser feito com base no:

- a) valor presente das contraprestações de cada contrato considerado, utilizando a taxa de mercado vigente para o tipo de operação.
- b) valor de mercado de cada contrato considerado, à data do registro respectivo.
- c) valor de mercado da carteira de operações da espécie, proporcionalmente a cada contrato considerado.
- d) valor presente das contraprestações, utilizando a taxa interna de retorno de cada contrato considerado.

7. A instituição financeira deve proceder à avaliação dos seus investimentos em bens artísticos e valiosos, observando o seguinte critério:

- a) avaliar mensalmente pelo custo de aquisição, ajustado para refletir o valor de realização.
- b) avaliar mensalmente ao valor justo, apropriando a adequada conta de resultados a diferença entre o valor registrado e o de avaliação.
- c) avaliar semestralmente ao valor justo, apropriando a adequada conta de resultados a diferença entre o valor registrado e o de avaliação.
- d) avaliar semestralmente pelo custo de aquisição, deduzido de provisão para perdas, destinada a ajustar o valor do ativo ao seu preço de mercado.

8. Instituição financeira paga a agentes do sistema de distribuição de títulos, um percentual de 3,5% a.a. calculados sobre o valor dos títulos de sua emissão intermediados.

Assinale a alternativa CORRETA de escrituração deste fato contábil, conforme preveem as normas regulamentares.

- a) Apropria-se na despesa específica de duas formas: (i) no mesmo dia da referida colocação, 2% calculados sobre o valor da captação efetuada; e (ii) o valor restante, calculado de mesma forma, no caso de 1,5%, apropria mensalmente, “pro rata temporis”.
- b) Apropria-se na despesa específica, mensalmente, “pro rata temporis”, os valores correspondente aos 3,5% sobre o valor dos títulos colocados.
- c) Apropria-se na despesa específica no mesmo dia da referida colocação, o valor correspondente aos 3,5% sobre o valor dos títulos colocados.
- d) Apropria-se na despesa específica de duas formas: (i) no mesmo dia da referida colocação, 1% calculados sobre o valor da captação efetuada; e (ii) o valor restante, calculado de mesma forma, no caso de 2,5%, apropria mensalmente.

9. O Banco Central do Brasil (BCB) estabelece regras especiais para as instituições financeiras em regimes de liquidação extrajudicial. Assinale a opção que se encontra em conformidade com as regras do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (Cosif).

- a) As despesas diferidas relacionadas com sociedade em regime de liquidação extrajudicial, consideradas irre recuperáveis, devem ser amortizadas na sua totalidade no balanço especial de abertura da liquidação extrajudicial, ajustando-se as que tiverem valor conhecido de mercado ao valor de provável realização.
- b) Na data da liquidação extrajudicial de instituições financeiras, serão elaboradas as demonstrações financeiras, sendo dispensada, nessas demonstrações específicas, a apresentação do Relatório dos Auditores Independentes.
- c) Fica dispensada a avaliação, pelo valor do patrimônio líquido, dos investimentos em sociedades coligadas e controladas em regime de liquidação extrajudicial.
- d) Os bens e direitos classificados em outros investimentos, em instituições financeiras em regime de liquidação extrajudicial, tais como aplicações por incentivos fiscais, títulos patrimoniais, ações e cotas, bens artísticos e valiosos, coleções (moedas e selos), títulos de clubes e outros direitos de qualquer natureza, correspondentes a investimentos de caráter circulante ou permanente, serão avaliados a valores históricos de aquisição.

10. Na contabilização de operações envolvendo contas do Patrimônio Líquido das instituições financeiras, assinale a opção CORRETA.

- a) As Reservas de Lucros a Realizar podem ser utilizadas para compensar prejuízos, quando estes ultrapassarem os lucros acumulados.
- b) Os recursos referentes ao resgate de ações ou quotas podem ser pagos aos beneficiários *ad referendum* da assembleia de acionistas ou reunião de quotistas, que irá deliberar a redução do capital social.
- c) Os lucros ou dividendos distribuídos antecipadamente registram-se a débito de Devedores Diversos – Ativo Circulante, devendo ser compensados com os valores efetivamente devidos no período por ocasião dos balanços.
- d) O lucro apurado na venda das ações em tesouraria contabiliza-se em Rendas de Participações Societárias. Ocorrendo prejuízo, este se registra nessa mesma conta, até o limite do saldo originário de lucros em eventuais vendas de lotes anteriores.

11. A consolidação de demonstrações financeiras resulta da utilização de técnica apropriada, que visa apurar informações contábeis de duas ou mais instituições integrantes de conglomerado financeiro, como se em conjunto representassem uma única entidade. Assinale a opção que se encontra em conformidade com as normas de consolidação de demonstrações financeiras.

- a) Conceitua-se como conglomerado, para fins de atendimento ao disposto às normas do BCB, somente as entidades financeiras vinculadas diretamente, por participação acionária.
- b) A parcela correspondente ao ágio ou deságio, que não for absorvida na consolidação, deve ser apresentada no Ativo Permanente, em conta do Diferido, demonstrando a diferença a maior em decorrência da expectativa de rentabilidade futura ou de outras razões econômicas.
- c) Conceitua-se como conglomerado, para fins de consolidação, somente o conjunto de entidades financeiras vinculadas diretamente por participação acionária, não se enquadrando as instituições financeiras caracterizadas pela administração ou gerência comum, ou pela atuação no mercado sob a mesma marca ou nome comercial.
- d) As demonstrações contábeis consolidadas, se publicadas, devem sê-las de forma comparada com as de outros períodos, cabendo observar o Balanço Patrimonial Consolidado, posição de 31 de dezembro corrente comparado com o de 30 de junho do mesmo exercício; e o Balanço Patrimonial Consolidado, posição de 30 de junho corrente, comparado com o de 31 de dezembro do ano anterior.

12. No que diz respeito à publicação de demonstrações contábeis, assinale a opção que atende ao disposto na regulamentação.

- a) É permitido às instituições financeiras a elaboração de Demonstrações Contábeis e de informações complementares por processo eletrônico, podendo ser criados modelos próprios, preservando-se, todavia, a estrutura do espelho contábil, sem qualquer variação de forma.
- b) Na elaboração e apresentação das demonstrações contábeis, a demonstração de lucros ou prejuízos acumulados não precisa ser incluída na demonstração das mutações do patrimônio líquido, devendo ser apresentada à parte.
- c) Uma vez elaborados os balancetes dos meses de junho e dezembro, nos quais todas as receitas e despesas operacionais e não operacionais já estão computadas, bem como todas as transações de registro em contas patrimoniais, inclusive imposto de renda e participações e as contas de compensação, somente se admitem os seguintes lançamentos, quando for o caso: (i) distribuição de dividendos; (ii) constituição de reservas de lucros; (iii) compensação de prejuízos com absorção de reservas.
- d) As demonstrações contábeis de instituições financeiras, com exceção das corretoras e distribuidoras de títulos e valores mobiliários, devem ser sempre publicadas com os valores expressos em milhares de unidades de moeda nacional.

13. A regulamentação do Banco Central do Brasil (BCB) determina a adoção do regime de competência mensal no registro de receitas e despesas. Assinale a opção que atende às normas.

- a) As receitas e despesas de períodos seguintes devem ser escrituradas nas adequadas contas retificadoras do ativo e do passivo, quando se tratar de receitas e despesas contabilizadas antecipadamente.
- b) Os ajustes de rendas, despesas, ganhos, perdas, lucros ou prejuízos imputáveis a períodos anteriores, que a esses deixarem de ser atribuídos, devem ser registrados na adequada subconta patrimônio líquido, quando sua identificação for atribuída a fatos subseqüentes.
- c) As rendas não pertencentes a Operações de Crédito e as demais não capitalizáveis nas contas que lhes deram origem, correspondentes ao período corrente e não recebidas, devem ser contabilizadas nas adequadas contas de resultados de exercícios futuros, em contrapartida com a adequada conta do desdobramento Rendas a Receber.
- d) As gratificações pagas a empregados e administradores e as contribuições para instituições de assistência ou previdência de empregados contabilizam-se a débito de Lucros Acumulados, quando concedidas por valor fixo, verba ou percentual da folha de pagamento ou critérios assemelhados.

14. Uma instituição financeira liberou para seu cliente em 3/6/2017 um financiamento de equipamentos no valor de R\$ 500.000,00 incidindo juros à taxa prefixada de 1,8% a.m., sendo o pagamento de juros e o principal ao final do prazo de 24 meses. Em que contas e por quais montantes esta operação estará refletida nas contas da instituição financeira em 31 de dezembro de 2017?

- a) Contas a Receber com R\$ 556.489,11 e Rendas com Operações de Crédito com R\$ 56.489,11.
- b) Financiamentos com R\$ 554.000,00 e Rendas de Financiamentos com R\$ 54.000,00.
- c) Financiamentos com R\$ 556.489,11 e Rendas de Financiamentos com R\$ 56.489,11.
- d) Empréstimos com R\$ 554.000,00 e Rendas de Empréstimos com R\$ 54.000,00.

15. As instituições financeiras, com algumas exceções, estão obrigadas a manter atividade de auditoria interna compatível com sua complexidade e subordinada ao Conselho de Administração. Com relação a auditoria interna das instituições financeiras é correto afirmar que:

- a) a atividade de auditoria interna poderá ser realizada pelo auditor independente responsável pela auditoria das demonstrações financeiras da instituição.
- b) a nomeação, a designação, a exoneração ou a dispensa do chefe da auditoria interna deve ser aprovada pelo Conselho de Administração.
- c) a auditoria interna deverá participar dos projetos de melhoria ou desenvolvimento dos controles internos.
- d) o plano anual de auditoria interna deve ser aprovado pelo Diretor Presidente da Instituição.

16. As instituições financeiras, observadas as exceções reguladas, devem manter política de conformidade compatível a suas características e complexidades, de forma a assegurar a administração efetiva do seu risco de conformidade, cuja política deve ser aprovada pelo Conselho de Administração. Assinale a opção CORRETA.

- a) A função de conformidade pode ser atribuída à função de auditoria interna.
- b) A área de conformidade relatará ao Conselho de Administração, no mês de janeiro de cada ano, o resultado das atividades relacionadas à função de conformidade, de possíveis irregularidades ou de falhas identificadas.
- c) A função de conformidade deve, entre outras atividades, testar e avaliar a aderência da instituição ao arcabouço legal, à regulamentação infralegal, às recomendações dos órgãos de supervisão e ao código de conduta, se existente.
- d) A estrutura de administração de riscos não pode, entre outras obrigações, garantir que medidas corretivas sejam adotadas quando falhas de conformidade sejam identificadas.

17. No que concerne ao risco de liquidez, a estrutura de administração de riscos de instituições financeiras deve prever, além de adequado plano de contingência, as políticas, estratégias e processos que assegurem algumas condições. Analise as afirmações abaixo e assinale a opção CORRETA.

- I. identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação do risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo, contemplando a avaliação diária das operações com prazos de liquidação inferiores a noventa dias.
- II. manutenção de estoque adequado de ativos líquidos que possam ser prontamente convertidos em caixa em situações de estresse.
- III. manutenção de perfil de captação de recursos adequados ao risco de liquidez dos ativos e das exposições contabilizadas no balanço patrimonial da instituição.
- IV. diversificação adequada das fontes de captação de recursos.

Estão CORRETAS as condições apresentadas nos itens

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

18. A política de conformidade adotada por instituições financeiras deve definir, entre outras:

- a) que auditoria interna é a unidade responsável pela função de conformidade.
- b) que os canais de comunicação devem ser estabelecidos somente com o Conselho de Administração e com o Comitê de Auditoria, por onde são formalizados o relato dos resultados decorrentes das atividades relacionadas à função e de possíveis falhas ou irregularidades identificadas.
- c) a existência de procedimentos para a coordenação das atividades relativas à função de conformidade, que deve estar vinculada às funções de administração de risco e de implantação de controles internos.
- d) a segregação integral da unidade responsável pela função de conformidade, da atividade de auditoria interna.

19. Com relação às normas que regulam a atividade de Auditoria Interna nas Instituições Financeiras, no que tange à equipe de auditoria interna, assinale a opção CORRETA.

- a) Independentemente do modelo de governança, a atividade de auditoria interna deve se reportar ao vice-presidente de Controladoria.
- b) Os membros da equipe devem se envolver no desenvolvimento e implantação dos planos de ação para melhorias dos controles internos.
- c) Os membros da equipe jamais devem atuar na auditoria de atividades pelas quais tenham tido responsabilidades.
- d) A política de remuneração dos membros da equipe deve ser determinada, independentemente do desempenho das áreas de negócios, de forma a não gerar conflito de interesses.

UTILIZE AS INFORMAÇÕES ABAIXO PARA RESPONDER ÀS QUESTÕES DE N^{os} 20 a 23.

Demonstração Contábil com os números extraídos do balancete geral de 31/12/2017 (em milhares de reais):

	Débito	Crédito
<u>ATIVO</u>	180.000	
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	170.000	
TVMs e Instrumentos financeiros derivativos	60.000	
Livres	40.000	
Vinculados a Operações Compromissadas	10.000	
Outros	10.000	
Relações Interfinanceiras	15.000	
Operações de Crédito	80.000	
Empréstimos e Títulos descontados	65.000	
Financiamentos	15.000	
Outros	5.000	
Provisão para Operações de Crédito (-)	(5.000)	
Outros Créditos	10.000	
Outros Valores e Bens	5.000	
PERMANENTE	10.000	
Investimentos	8.000	
Imobilizado de Uso	1.000	
Diferido	100	
Intangível	900	
<u>PASSIVO E REF</u>		137.000
CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		136.000
Depósitos		80.000
Obrigações por operações compromissadas		10.000
Rec de Ac Camb, LIS e LHS, Debent e simil.		6.000
Operações por Empréstimos e Repasses		25.000
Outras Obrigações		15.000
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS		1.000
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>		20.000
Capital Social		15.000
Reservas		6.500
Ajuste Vlr. Mercado TVMs e Instr Financeiros		(1.500)
<u>CONTAS DE RESULTADOS CREDORAS</u>		50.000
Receitas Operacionais		48.000
Receitas Não Operacionais		2.000
<u>CONTAS DE RESULTADOS DEVEDORAS</u>	25.000	
Despesas Operacionais	24.300	
Despesas Não Operacionais	700	
<u>APURAÇÃO DE RESULTADOS</u>	2.000	
Imposto de Renda e CS	1.500	
Participação nos Lucros	500	
SOMA DOS SALDOS DAS CONTAS	207.000	207.000

Condições a serem obrigatoriamente consideradas:

- **As contas do Sistema de Compensação não são consideradas.**
- **A equipe de auditoria executou procedimentos de acordo com o planejamento dos trabalhos nas diversas áreas de auditoria e preparou uma cédula de ajustes de auditoria para discussão com a administração do Banco.**
- **A materialidade de planejamento foi determinada com base na premissa correspondente a 5% do Lucro Líquido antes do IR e CSLL; a materialidade de execução foi calculada a 50% da materialidade de planejamento, uma vez que o ambiente de controles internos da auditada está avaliado como de risco médio; e que as eventuais diferenças abaixo da materialidade de planejamento e superiores a 10% dessa materialidade serão controladas para fins de apuração de diferenças relevantes, caso a soma delas atinja a materialidade de planejamento.**

Nas questões de 20 a 23 são descritas situações identificadas durante a aplicação dos procedimentos de auditoria. Indique, em cada caso:

- **As contas ou áreas da demonstração contábil objeto da auditoria.**
- **O(s) procedimento(s) de auditoria adequados para a execução dos exames, considerando o objetivo de concluir sobre a mensuração adequada (não devem ser listados “procedimentos analíticos” e “indagação”).**
- **Os ajustes a serem recomendados para a Administração ou responsáveis pela governança do Banco XYZ, se for o caso, independentemente da materialidade estabelecida.**

20. Foi constatada a existência de créditos relativos a precatórios contra o Tesouro Nacional, no valor de R\$ 2.000 mil. Esses títulos foram entregues em pagamento por empresa que então detinha débitos inadimplidos, já baixados em Créditos em Liquidação pelo Banco, que os recebeu uma vez assegurados por sentença passada em julgado. Todavia, os respectivos títulos se encontram em depósito judicial, uma vez a União estar ainda demandando contra a referida empresa beneficiada, questionando valores relativos a outros contratos. O Banco recebeu esses títulos ao final de 2015 e não vem reconhecendo a remuneração correspondente à variação monetária (IPCA) e juros, no valor acumulado de R\$ 230 mil em 31/12/2016.

- 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 adequada conta de resultados, no valor de R\$ 2.000 mil.
- 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 resultado pelo valor de R\$ 230 mil.
- c) 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\$ 2.000 mil.
- d) Conta ou área da demonstração contábil auditada: Outros Créditos.
Procedimento de auditoria: inspeção, confirmação externa e recálculo.
Ajustes recomendados: débito em Outros Créditos, na subconta adequada dos referidos títulos a receber e crédito em adequada Conta de Resultados, no valor de R\$ 230 mil.

21. O Banco XYZ é patrocinador da Fundação XYZ de Seguridade Social, que assegura complementação de benefícios de aposentadoria a seus funcionários que aderiram aos respectivos planos de benefícios que foram implantados. O mais antigo dos planos em vigência é da modalidade “Benefício Definido” (os demais são da modalidade “Contribuição Definida”). A avaliação efetuada e o respectivo laudo atuarial, preparados ao final do exercício de 2016, resultaram em um déficit substancial, em decorrência da crise econômica do País, que afetaram as premissas básicas de cálculos. A parcela de responsabilidade do Banco XYZ é de R\$ 10.000 mil, líquida dos efeitos tributários. Foi apurado que o Banco não procedeu às apropriações contábeis decorrentes deste fato contábil.

- a) Conta ou área da demonstração contábil auditada: Outros Créditos.
Procedimento de Auditoria: recálculo.
Ajustes recomendados: crédito em Outros Créditos, pelo débito de igual valor na correspondente conta de resultado.
- b) Conta ou área da demonstração contábil auditada: Outras Obrigações.
Procedimento de Auditoria: confirmação externa e recálculo.
Ajustes recomendados: crédito em Outras Obrigações pelo valor correspondente a parcela de responsabilidade do Banco, para contrapartida a débito de adequada conta de Ajuste do Patrimônio Líquido.
- c) Conta ou área da demonstração contábil auditada: Outras Obrigações.
Procedimento de auditoria: confirmação externa e recálculo.
Ajustes recomendados: crédito em Outras Obrigações pelo valor correspondente a parcela de responsabilidade do Banco, em contrapartida a débito em adequada Conta de Resultados.
- d) Conta ou área da demonstração contábil auditada: Outros Créditos.
Procedimento de Auditoria: recálculo e confirmação externa.
Ajustes recomendados: nenhum ajuste recomendado.

22. O banco mantinha passivo contingente trabalhista, avaliado como de risco de perda provável, no valor de R\$ 5.000 mil. No presente exercício, apurou-se que o processo foi vencido pelo Banco, por decisão final e vinculante do Tribunal Superior do Trabalho, deixando de existir a obrigação. Os exames de auditoria, todavia, constataram que a administração do banco não considerou esse fato, deixando de produzir o devido efeito contábil.

- a) Conta ou área da demonstração contábil auditada: Outras Obrigações.
Procedimento de Auditoria: inspeção e confirmação externa.
Ajustes recomendados: Débito em adequada conta de Outras Obrigações, tendo como contrapartida o crédito em adequada conta de Resultados.
- b) Conta ou área da demonstração contábil auditada: Outros Créditos.
Procedimentos de Auditoria: observação e recálculo.
Ajustes recomendados: Crédito em adequada conta de Outros Créditos e débito em adequada conta de Resultados.
- c) Conta ou área da demonstração contábil auditada: Patrimônio Líquido.
Procedimentos de Auditoria: recálculo.
Ajustes recomendados: Crédito em Ajustes do Patrimônio Líquido, tendo como contrapartida débito em conta adequada de Resultados.
- d) Conta ou área da demonstração contábil auditada: Outras Obrigações.
Procedimentos de Auditoria: confirmação externa.
Ajustes recomendados: Crédito em adequada conta de Outras Obrigações, tendo como contrapartida débito em adequada conta do Patrimônio Líquido.

23. Considerando a demonstração contábil apresentada, as condições a serem obrigatoriamente consideradas e a questão 20 anterior, determine qual o tipo de opinião deve ser emitida 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 apresentado na questão 20, justificando que os trâmites oficiais ainda não ocorreram.

- a) Relatório com Opinião Sem Modificações: tipo Limpo.
- b) Relatório com Opinião Modificada: tipo Opinião com Ressalva.
- c) Relatório com Opinião Modificada: tipo Opinião Adversa.
- d) Relatório com Opinião Modificada: tipo Abstenção de Opinião.

24. Durante seus exames, o auditor independente pôde concluir que a Política de Segurança Cibernética implantada pela instituição financeira, cujas demonstrações contábeis são objeto de sua auditoria, mantém frágeis controles voltados para a rastreabilidade da informação e que, portanto, não estão garantindo a segurança das informações sensíveis. Na emissão de sua opinião, o auditor deve:

- a) incluir um parágrafo de ênfase que indique o problema, mas sem ressaltar sua opinião.
- b) desconsiderar esse assunto para fins de emissão de opinião.
- c) considerar-se impedido de emitir opinião diante de incerteza relevante.
- d) ressaltar sua opinião em razão da mencionada fragilidade de controle.

25. Sua firma foi convidada a apresentar uma proposta de prestação de serviços de auditoria interna para uma instituição financeira. Considerando as afirmações apresentadas nos itens abaixo, indique aquelas que permitem sua firma ser contratada para realizar auditoria interna da instituição.

- I. A entidade não possui Comitê de Auditoria por determinação regulamentar.
- II. Sua firma não é responsável pela auditoria das demonstrações financeiras da entidade.
- III. A auditoria interna é independente e não está diretamente subordinada a nenhum órgão da administração.
- IV. A auditoria interna é, também, responsável pela área de conformidade.

Assinale a alternativa **CORRETA**:

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

QUESTÕES DISSERTATIVAS

26. Que benefícios o auditor independente pode obter da existência da função de auditoria interna na instituição financeira auditada?
27. A regulação impede que o auditor independente mantenha relacionamento de diversas espécies com seus clientes, ou, por exemplo, operação de crédito em instituição financeira que audite, ou que determine os valores para efeito de constituição de provisão para contingências a serem registrados nas demonstrações contábeis. Você compreende as razões para essas vedações? Explique.

Esta página não deverá ser destacada
RASCUNHO

RASCUNHO DO GABARITO
ESTA PÁGINA NÃO PODERÁ SER DESTACADA

	A	B	C	D		A	B	C	D
01	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	26	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
02	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	27	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
03	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	28	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
04	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	29	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
05	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	30	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
06	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	31	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
07	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	32	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
08	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	33	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
09	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	34	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	35	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	36	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	37	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	38	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	39	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	40	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	41	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
17	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	42	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
18	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	43	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
19	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	44	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
20	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	45	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
21	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	46	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
22	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	47	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
23	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	48	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
24	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	49	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
25	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	50	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

