

22ª Edição - 2021

**EXAME**



**C N A I**



CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE

**SUSEP**

NOME:

---

N.º DE INSCRIÇÃO:

---



## CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE

### EXAME DE QUALIFICAÇÃO TÉCNICA PARA REGISTRO NO CADASTRO NACIONAL DE AUDITORES INDEPENDENTES (CNAI) DO CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE (CFC) Edital CFC/CAE 1/2021

## SÓ ABRA QUANDO AUTORIZADO

Este caderno contém as questões da Prova específica para atuação em auditoria nas sociedades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP)

Use como rascunho as páginas disponíveis ao final deste caderno, as quais não poderão ser destacadas durante a realização da prova.

Ao receber a Folha de Respostas:

- Confira o seu número de inscrição.
- Assine, à CANETA, no espaço próprio indicado (a assinatura não deve ultrapassar o espaço delimitado).

#### Observações quanto ao preenchimento das Folhas de Respostas:

Use caneta esferográfica de tinta **preta** ou **azul**.

Aplique traços firmes, sem forçar o papel, dentro da área reservada à letra correspondente à resposta que julgar correta, procurando unir o ponto lateral à direita, conforme exemplo ao lado.

|    | A                                   | B                                   | C                                   | D                                   |
|----|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 01 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/>            |
| 02 | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/>            |
| 03 | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| 04 | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |

Assinale **somente** uma opção em cada questão. Sua resposta não será computada se houver marcação de duas ou mais opções.

Não deixe nenhuma questão sem resposta.

**As respostas das questões dissertativas deverão conter, no mínimo, 15 (quinze) e, no máximo, 30 (trinta) linhas. Não deverão conter nenhum tipo de identificação do examinando(a) (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 7.5, em hipótese alguma, haverá substituição das Folhas de Respostas Objetivas e Dissertativas por erro do(a) examinando(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) examinando(a) qualquer prejuízo advindo de marcação incorreta efetuada nas Folhas de Respostas.

**SERÁ PERMITIDA A SAÍDA DO(A) EXAMINANDO(A) DA SALA DE PROVA  
SOMENTE APÓS 1 (UMA) HORA DO SEU INÍCIO.**

**FICA LIBERADA A ENTREGA DO CADERNO DE PROVAS AO EXAMINANDO(A)  
QUANDO DE SUA SAÍDA.**

**DURAÇÃO DESTA PROVA: QUATRO HORAS**



## **ATENÇÃO**

Caro(a) Examinando(a),

Antes de começar a fazer a prova, confira se este caderno tem, ao todo, 25 (vinte e cinco) questões objetivas, cada uma constituída de 4 (quatro) opções, e 2 (duas) questões dissertativas.

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

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

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



## QUESTÕES OBJETIVAS

**1. A seguir, estão apresentadas as informações correspondentes à Seguradora XYZ:**

Em milhares de reais

|  |           |
|--|-----------|
| Patrimônio Líquido Contábil  | 6.725.842 |
| Participações Societárias  | 5.602.484 |
| Despesas Antecipadas   | 4.887     |
| Ativos intangíveis   | 303.726   |
| Créditos Tributários - Diferenças temporárias que excederem 15% da CMR –<br>Capital Mínimo Requerido               | 236.557   |
| Obras de Arte  | 124       |
| Superávit dos fluxos de prêmios/contribuições não registrados, apuradas no<br>TAP (Teste de Adequação de Passivos) | 25        |
| Superávit entre provisões e fluxo realista de prêmios/contribuições registradas                                    | 70        |

Com base nas informações acima, qual é o valor correspondente ao Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)?

- a) 819.632
- b) 578.159
- c) 577.969
- d) 1.668.747

**2. A seguir, estão apresentadas, as informações correspondentes à Seguradora XYZ:**

Em milhares de reais

---

|   |           |
|---|-----------|
| Patrimônio Líquido Contábil   | 6.725.842 |
| Participações Societárias   | 5.602.484 |
| Despesas Antecipadas  | 4.887     |
| Ativos intangíveis  | 303.726   |
| Créditos Tributários - Diferenças temporárias que excederem 15% da CMR          | 236.557   |
| Obras de Arte   | 124       |
| Superávit dos fluxos de prêmios/contribuições não registrados, apuradas no TAP  | 25        |
| Superávit entre provisões e fluxo realista de prêmios/contribuições registradas | 70        |
| Capital Base  | 15.000    |
| Capital adicional de risco de subscrição  | 235       |
| Capital adicional de risco de crédito   | 43.074    |
| Capital adicional de risco de mercado   | 143.093   |
| Capital adicional de risco operacional  | 17        |
| Efeito de correlação (benefício)  | (26.903)  |
| Ativos Líquidos   | 268.004   |

Com base nas informações acima, qual é o valor correspondente à suficiência de capital?

- a) 418.643
- b) 427.519
- c) 174.516
- d) 201.419

**3. Com relação à contabilização da aquisição de direitos a salvados e ressarcimento, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA:**

- I. Após a liquidação de um sinistro e a consequente aquisição de direitos em relação a salvados ou a ressarcimentos, o ativo se refere a uma estimativa que deve ser mensurada e registrada de forma segregada dos salvados e dos ressarcimentos não estimados ativos contabilmente.
- II. Para fins de ajuste de salvados e ressarcidos na Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL), deverá ser considerada, no cálculo da expectativa de recebimento de salvados e ressarcimentos, apenas a estimativa de recuperação relacionada a sinistros avisados e ainda não liquidados.
- III. 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 provisão de Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados (IBNR).
- IV. Deverão ser divulgados em notas explicativas o detalhamento dos saldos de salvados à venda e os ressarcimentos a receber, considerando os prazos de permanência na conta (*aging*) e os principais ramos.

Está(ão) **CORRETOS(S)** os itens(ns):

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

**4. O capital de risco de mercado corresponde ao montante variável de capital que uma seguradora deverá manter, a qualquer tempo, para garantir o risco de mercado a que está exposta. Em relação ao cálculo do capital de risco de mercado, assinale a opção CORRETA:**

- a) Todos os fluxos de caixa estimados para o cálculo do capital de risco de mercado deverão ser líquidos de restituições, ressarcimentos e despesas associadas.
- b) No cálculo do capital de risco de mercado, deverão ser considerados os fluxos de caixa relativos aos créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal ou de bases negativas de contribuição social.
- c) No cálculo do capital de risco de mercado, deverão ser considerados os fluxos de caixa relativos aos direitos e obrigações relativos a operações de sucursais no exterior.
- d) No cálculo do capital de risco de mercado, não deverão ser considerados fluxos de caixa relativos a ativos intangíveis.

**5. Com relação à constituição das provisões técnicas pelas seguradoras, assinale a opção CORRETA:**

- a) A Provisão de Excedentes Técnicos deverá ser constituída para garantir os valores destinados à distribuição de excedentes decorrentes de superávit técnicos na operacionalização de seus contratos, caso haja sua previsão contratual.
- b) A Provisão de Sinistros a Liquidar deverá ser constituída para a cobertura dos valores esperados a liquidar relativos a pagamentos únicos e rendas vincendas de sinistros avisados até a data-base de cálculo líquido das operações de resseguro e retrocessão.
- c) A Provisão de IBNR deverá ser constituída para a cobertura dos valores esperados a liquidar relativos a sinistros ocorridos e não avisados até a data-base de cálculo, excluindo as operações de cosseguro aceito e bruto das operações de cosseguro cedido.
- d) A Provisão de Excedentes Financeiros deverá ser constituída para a cobertura dos valores esperados relativos a despesas relacionadas a sinistros.

**6. A redução ao valor recuperável de ativos financeiros deve ser constituída com base em estudo técnico que leve em consideração o histórico de perdas e os riscos de inadimplência. Com relação aos procedimentos mínimos adicionais que devem ser adotados e documentados por ocasião da elaboração dos estudos técnicos de redução ao valor recuperável, assinale a opção CORRETA:**

- a) Deve-se adotar a criação de grupamentos de análise para que tragam menor custo para a seguradora e que reflitam as características dos títulos em análise.
- b) Deve-se adotar a utilização de base de dados que permitam a verificação do histórico de perdas e dos riscos de inadimplência e o tratamento utilizado para as parcelas vincendas de um devedor em atraso.
- c) Deve-se adotar o acompanhamento dos valores recebidos por período de, no máximo, 60 dias.
- d) Deve-se adotar a revisão da metodologia, no mínimo, a cada fechamento mensal ou quando houver indicação de alteração nas características do fluxo de caixa projetado.

**7. Com relação à Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL), julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA:**

- I. A PSL deverá ser constituída para a cobertura dos valores a liquidar relativos a sinistros avisados até a data-base das demonstrações contábeis, líquido das operações de retrocessão e resseguro.
- II. A 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.
- III. A PSL abrange os valores relativos a indenizações, pecúlios e rendas vencidas, incluindo atualizações monetárias, juros, variações cambiais e multas contratuais, excluindo os montantes estimados referentes às ações judiciais de sentença transitada em julgado.
- IV. A PSL inclui atualizações monetárias, juros, variações cambiais e multas contratuais. Esses valores, apesar de integrarem a PSL, impactam diretamente as contas de resultado financeiro.

Estão **CORRETOS** apenas os itens:

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

**8. Considerando os registros das operações de transferência de carteira de capitalização, previdência complementar aberta, resseguros e seguros, assinale a opção CORRETA:**

- a) Para a cedente, os saldos de ativos e passivos, relativos a contratos ou apólices transferidos devem ser baixados.
- b) Para a cessionária, caso o valor recebido da cedente seja inferior ao saldo da Provisão de Prêmios Não Ganhos, a correspondente diferença deverá ser registrada imediatamente no resultado.
- c) Para a cessionária, caso o valor recebido da cedente seja inferior ao saldo da Provisão de Prêmios Não Ganhos, a correspondente diferença deverá ser registrada no Ativo Não Circulante, em subconta distinta, no grupo de Custos de Aquisição Diferidos, e apropriada ao resultado durante o prazo restante do período de vigência das apólices.
- d) Para a cedente, o resultado positivo ou negativo, apurado na cessão, deverá ser integralmente apropriado no Ativo Circulante em conta específica, na data da operação e apropriada ao resultado durante o prazo restante do período de vigência das apólices.

**9. Em relação à redução ao valor recuperável, analise as alternativas abaixo e assinale a opção CORRETA:**

- a) A aplicação dos estudos técnicos deve ser realizada ao fim de cada semestre e deverá ser mantida documentação que permita a sua replicação pelos auditores independentes e pela Susep.
- b) As Seguradoras que não tiverem elaborado estudo técnico para os créditos de prêmios a receber vencidos, relativos a riscos decorridos, deverão efetuar a redução ao valor recuperável quando o período de inadimplência superar 60 dias da data do vencimento do crédito.
- c) A aplicação dos estudos técnicos deve ser realizada ao fim de cada trimestre e deverá ser mantida documentação que permita a sua replicação pelos auditores independentes e pela Susep.
- d) As Seguradoras que não tiverem elaborado estudo técnico para os créditos de prêmios a receber vencidos, relativos a riscos decorridos, deverão efetuar a redução ao valor recuperável quando o período de inadimplência superar 90 dias da data do vencimento do crédito.

**10. A Seguradora está sujeita à elaboração de Plano de Regularização da Solvência (PRS) quando há insuficiência do Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em relação ao Capital Mínimo Requerido (CMR). Em relação a esse assunto, julgue os itens abaixo como Verdadeiros (V) ou Falsos (F) e, em seguida, assinale a opção CORRETA.**

- I. É considerado não cumprimento do PRS o não atingimento de duas metas trimestrais consecutivas de redução do percentual de insuficiência do PLA, estabelecidas no correspondente plano, em relação ao CMR
- II. O plano que deverá ser enviado à Susep pela seguradora, na forma estabelecida, visa à recomposição da situação de solvência, quando a insuficiência do PLA em relação ao CMR for de até 50% (cinquenta por cento).
- III. O prazo máximo para o saneamento da insuficiência de PLA será de 18 (dezoito) meses, contados a partir do mês subsequente à data do recebimento da comunicação.
- IV. Na hipótese de rejeição do plano, a Susep, adicionalmente, informará os motivos que ensejaram sua decisão, devendo a seguradora, por uma única vez, no prazo máximo de 45 (quarenta e cinco) dias contados da data do recebimento da notificação, apresentar novo PRS.

A sequência CORRETA é:

- a) F, F, V, F.
- b) F, V, V, V.
- c) F, V, V, F.
- d) V, V, V, V.

**11. Em relação aos relatórios exigidos pela Susep que deverão ser produzidos pelo auditor contábil independente, assinale a opção CORRETA:**

- a) Para as supervisionadas enquadradas nos segmentos S3 ou S4, o relatório de auditor independente deverá conter a descrição dos Principais Assuntos de Auditoria.
- b) Somente para os segmentos S1 e S2 deverão ser emitidos relatórios circunstanciados sobre a adequação dos controles internos.
- c) Relatório que reproduzir a documentação de auditoria utilizada para evidenciar a determinação da materialidade aplicável às demonstrações financeiras individuais.
- d) Somente para o segmento S1 deverá ser emitido relatório circunstanciado sobre a adequação dos procedimentos contábeis e das práticas de divulgação de informações nas demonstrações contábeis.

**12. Acerca da natureza dos riscos relacionados às atividades das entidades supervisionadas pela Superintendência de Seguros Privados (Susep), assinale a opção CORRETA:**

- a) Risco Operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas que contrariem as expectativas da supervisionada, associadas, diretamente ou indiretamente, às bases técnicas utilizadas para cálculo de prêmios, contribuições, quotas e provisões técnicas.
- b) Risco de Subscrição é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de flutuações dos mercados financeiros, que causam mudanças na avaliação econômica de ativos e passivos das supervisionadas.
- c) Risco de Mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento, pelo tomador ou contraparte, das suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, e/ou da desvalorização dos recebíveis decorrente da redução na classificação de risco do tomador ou contraparte.
- d) Risco Legal é a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de multas, penalidades ou indenizações resultantes de ações de órgãos de supervisão e controle, bem como perdas decorrentes de decisão desfavorável em processos judiciais ou administrativos.

**13. Em relação aos direitos creditórios, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA.**

- I. A base de cálculo utilizada para apuração dos valores dos direitos creditórios deve corresponder à mesma base de cálculo da Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG).
- II. Calculado considerando as parcelas a vencer cujo risco já tenha decorrido e as parcelas vencidas e não pagas.
- III. Os valores de direitos creditórios correspondem ao montante de prêmios a receber, referentes às parcelas não vencidas, na proporção dos prazos dos riscos a decorrer, considerando cada parcela na data-base de cálculo.
- IV. As seguradoras, as Entidades Abertas de Previdência Complementar (EAPC), com exceção dos resseguradores locais, deverão oferecer direitos creditórios como ativos garantidores redutores da necessidade de cobertura das provisões técnicas.

Estão **CORRETOS** apenas os itens:

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

**14. Em relação aos segmentos definidos para fins de aplicação proporcional da regulação prudencial, assinale a opção CORRETA:**

- a) O Segmento 1 (S1) é composto pelas supervisionadas que possuem, individualmente ou em conjunto com outras supervisionadas do mesmo grupo prudencial, as seguintes situações: provisões técnicas iguais ou superiores a 6,0% do total de provisões técnicas de todo o mercado supervisionado pela Susep; prêmios iguais ou superiores a 9,0% do total de prêmios de todo o mercado supervisionado pela Susep; ou prêmios de resseguro e retrocessão, líquidos do ajuste previsto na Resolução, iguais ou superiores a 0,36% do total de prêmios de todo o mercado supervisionado pela Susep.
- b) O S1 é composto pelas supervisionadas que possuem, individualmente ou em conjunto com outras supervisionadas do mesmo grupo prudencial, as seguintes situações: provisões técnicas iguais ou superiores a 3,0% do total de provisões técnicas de todo o mercado supervisionado pela Susep; prêmios iguais ou superiores a 4,5% do total de prêmios de todo o mercado supervisionado pela Susep; ou prêmios de resseguro e retrocessão, líquidos do ajuste previsto na Resolução, iguais ou superiores a 0,36% do total de prêmios de todo o mercado supervisionado pela Susep.
- c) A supervisionada é enquadrada no segmento S4 se for responsável pela administração do Consórcio Danos Pessoais por Veículos Automotores Terrestres (DPVAT).
- d) O segmento S2 é composto pelas supervisionadas não enquadradas em S1 que possuem, individualmente ou em conjunto com outras supervisionadas do mesmo grupo prudencial, as seguintes situações: provisões técnicas iguais ou superiores a 10% do total de provisões técnicas de todo o mercado supervisionado pela Susep; prêmios iguais ou superiores a 9% do total de prêmios de todo o mercado supervisionado pela Susep; ou prêmios de resseguro e retrocessão, líquidos do ajuste previsto na Resolução, iguais ou superiores a 9% do total de prêmios de todo o mercado supervisionado pela Susep.

**15. O relatório circunstanciado sobre a adequação dos controles internos aos riscos suportados pela seguradora deverá avaliar sua eficácia e sua eficiência. Em relação à avaliação de riscos da Seguradora, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA:**

- I. A análise da avaliação de riscos no relatório circunstanciado é baseada somente nos fatores internos diretamente relacionados à probabilidade de ocorrência e ao impacto nas operações.
- II. O relatório circunstanciado sobre a adequação dos controles internos aos riscos suportados deverá destacar as deficiências encontradas, levando em consideração os principais processos existentes e abordando o ambiente de controle, a avaliação de riscos, as atividades e procedimentos de controles, os processos de informação e comunicação e a monitoração.
- III. A avaliação da monitoração deve levar em consideração a independência da auditoria interna, a frequência das inspeções e se a supervisionada implementa suas recomendações.
- IV. A análise da avaliação de riscos no relatório circunstanciado considera somente os fatores externos e os seus impactos nas operações.

Estão CORRETOS apenas os itens:

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

**16. Acerca das provisões técnicas a serem constituídas pelas seguradoras, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA:**

- I. A Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL) deverá ser constituída para a cobertura dos valores a liquidar relativos a sinistros não avisados até a data-base de cálculo, líquidos das operações de retrocessão.
- II. A Provisão de Prêmios Não Ganhos (PPNG) deverá ser constituída para a cobertura dos valores pagos relativos a sinistros a ocorrer e despesas incorridas referentes aos riscos assumidos na data-base de cálculo.
- III. A Sinistros Ocorridos e Não Avisados (IBNR) deverá ser constituída para a cobertura dos valores a liquidar relativos a sinistros ocorridos e não avisados até a data-base de cálculo, brutos das operações de retrocessão.
- IV. A Provisão de Excedentes Técnicos (PET) deverá ser constituída para garantir os valores destinados à distribuição de excedentes decorrentes de superavit técnico na operacionalização de seus contratos, caso haja sua previsão contratual.

Estão CORRETOS apenas os itens:

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

**17. Sobre as seguradoras, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA:**

- I. A base de cálculo utilizada para apuração dos valores dos direitos creditórios deve corresponder à mesma base de cálculo da Provisão de Prêmios não Ganhos (PPNG).
- II. As seguradoras e os resseguradores locais que utilizarem direitos creditórios referentes a riscos vigentes e emitidos deverão manter estudo atualizado detalhado em nota técnica contábil que comprove a adequação e a consistência do saldo constituído.
- III. As seguradoras, as Entidades Abertas de Previdência Complementar (EAPC) e os resseguradores locais poderão oferecer direitos creditórios como ativos garantidores redutores da necessidade de cobertura das provisões técnicas.
- IV. Os valores de direitos creditórios correspondem ao montante de prêmios a receber, referentes às parcelas vencidas e não vencidas, na proporção dos prazos dos riscos decorridos, considerando cada parcela na data-base de cálculo.

Estão **CORRETOS** apenas os itens:

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

**18. Identifique nos itens abaixo os ativos redutores da necessidade de cobertura das provisões técnicas e, em seguida, assinale a opção CORRETA:**

- I. Os custos de aquisição diferidos referentes às despesas de corretagem, mesmo que não efetivamente liquidadas, direta e indiretamente relacionadas ao valor do prêmio comercial e diferidas de acordo com a vigência de cada risco.
- II. Os ativos garantidores depositados fora do país com o objetivo de garantir, mesmo que exclusivamente, operações de resseguro ou retrocessão com cedentes no exterior, os resseguradores locais, não poderão reduzir da necessidade de cobertura de suas provisões técnicas.
- III. O valor da parcela da insuficiência das provisões técnicas, apurada no Teste de Adequação de Passivos (TAP), de responsabilidade de cessionária em um contrato de resseguro a retrocessão.
- IV. O valor, respectivamente, dos prêmios de resseguro diferidos e dos prêmios de retrocessão diferidos, diretamente relacionados às provisões técnicas da cedente, líquidos de montantes pendentes de pagamento à contraparte, vencidos e a vencer.

Estão **CORRETOS** apenas os itens:

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

**19. As sociedades seguradoras deverão aplicar os recursos observando os limites de concentração por emissor. Identifique, nos itens abaixo, os limites por emissor, e, em seguida, assinale a opção CORRETA:**

- I. Até 25% (vinte e cinco por cento) do patrimônio líquido de um mesmo: Fundo de Investimentos de Direitos Creditórios (FIDC), Fundo de Investimentos em Cotas de Fundo de Investimentos de Direitos Creditórios (FICFIDC), Fundo de Investimento Imobiliário (FII) e Fundo de investimento em Cotas do Fundo de Investimento Imobiliário (FICFII) e Fundo de Investimento em Participações (FIP).
- II. Até 20% (vinte por cento) do capital total de uma mesma companhia aberta, do capital votante de uma mesma companhia aberta e do patrimônio líquido de uma mesma instituição financeira.
- III. Até 25% (vinte e cinco por cento): do capital total de uma mesma companhia aberta, do capital votante de uma mesma companhia aberta e do patrimônio líquido de uma mesma instituição financeira, observando a vedação com relação a investimento em companhia do mesmo grupo econômico.
- IV. Até 25% (vinte e cinco por cento) do patrimônio separado constituído pela totalidade dos créditos submetidos ao regime fiduciário que lastreiam a emissão de um mesmo certificado de recebíveis.

Estão CORRETOS apenas os itens:

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

**20. O quadro a seguir apresenta informações referentes a uma companhia seguradora enquadrada no segmento S1.**

**Em milhares de reais**

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| 1. Capital Base                   | R\$15.000  |
| 2. Capital de Risco               | R\$319.031 |
| 3. Capital de Risco de Subscrição | R\$470     |
| 4. Capital de Risco de Crédito    | R\$86.148  |
| 5. Capital de Risco Operacional   | R\$33      |
| 6. Capital de Risco de Mercado    | R\$286.186 |

Pode-se afirmar que o seu capital mínimo requerido correspondente a:

- a) R\$319.031
- b) R\$15.000
- c) R\$86.148
- d) R\$286.186

**21. As sociedades seguradoras deverão aplicar os recursos no segmento de planos abertos de previdência complementar e de seguros de pessoas com cobertura por sobrevivência, cuja remuneração esteja calcada na rentabilidade de carteiras de investimentos durante o prazo de diferimento, observando os limites por modalidade. Em relação aos limites por modalidade da carteira de investimentos da seguradora, assinale a opção CORRETA:**

- a) Na modalidade Renda Fixa: até 100%, na modalidade Renda Variável: até 75%, na modalidade Imóveis: até 20%, na modalidade Investimentos Sujeitos à Variação Cambial: até 20% e na modalidade outros: até 20% (vinte por cento).
- b) Na modalidade Renda Fixa: até 100%, na modalidade Renda Variável: até 70%, na modalidade Imóveis: até 20%, na modalidade Investimentos Sujeitos à Variação Cambial: até 20% e na modalidade outros: até 20% (vinte por cento).
- c) Na modalidade Renda Fixa: até 100%, na modalidade Renda Variável: até 70%, na modalidade Imóveis: até 20%, na modalidade Investimentos Sujeitos à Variação Cambial: até 20% e na modalidade outros: até 10% (dez por cento).
- d) Na modalidade Renda Fixa: até 100%, na modalidade Renda Variável: até 70%, na modalidade Imóveis: até 10%, na modalidade Investimentos Sujeitos à Variação Cambial: até 20% e na modalidade outros: até 10% (dez por cento).

**22. A Política de Gestão de Riscos deverá definir estratégias e diretrizes para gestão dos riscos mais relevantes, ou considerados prioritários, associados aos principais processos de trabalho da Seguradora. Identifique o processo diretamente relacionado às operações de seguros e, em seguida, assinale a opção CORRETA:**

- a) Resgates de títulos.
- b) Subscrição de planos e emissão de certificados.
- c) Concessão de resgates e portabilidades.
- d) Concessão de benefícios.

**23. Os ativos de resseguro redutores e ativos de retrocessão redutores correspondem aos créditos com a contraparte que poderão ser deduzidos da necessidade de cobertura das provisões técnicas por ativos garantidores. Em relação ao ativo de resseguro redutor e ativo de retrocessão redutor, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA:**

- I. Correspondem aos prêmios de resseguro diferidos e aos prêmios de retrocessão diferidos diretamente relacionados às provisões técnicas da cedente, acrescidos dos montantes pendentes de pagamento à contraparte, vencidos e a vencer.
- II. Correspondem aos prêmios de resseguro diferidos e aos prêmios de retrocessão diferidos diretamente relacionados às provisões técnicas da cedente, líquidos de montantes pendentes de pagamento à contraparte, vencidos e a vencer.
- III. Caracterizam-se pelo valor esperado dos fluxos de caixa de sinistros e benefícios ocorridos e ainda não pagos pela cedente, decorrentes do cumprimento, respectivamente, dos contratos de resseguro e dos contratos de retrocessão.
- IV. Caracterizam-se pelo valor pago pela cedente, dos fluxos de caixa de sinistros e benefícios ocorridos decorrentes do cumprimento, respectivamente, dos contratos de resseguro e dos contratos de retrocessão.

Estão CORRETOS apenas os itens:

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

**24. Em relação à metodologia de cálculo utilizada para cada provisão técnica, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção CORRETA:**

- I. As Seguradoras deverão manter nota técnica atuarial, assinada pelo atuário técnico responsável, à disposição da Susep, com o detalhamento da metodologia de cálculo utilizada.
- II. As Seguradoras apenas poderão constituir provisões técnicas após a determinação do método específico definido pela Susep.
- III. A constituição de Outras Provisões Técnicas somente poderá ser admitida mediante prévia autorização da Susep, devendo estar prevista em nota técnica atuarial assinada pelo atuário técnico responsável.
- IV. A Seguradora deverá constituir Outras Provisões Técnicas, que poderão ser encaminhadas para a Susep, caso necessário, para a sua aprovação.

Estão CORRETOS apenas os itens:

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

**25. Com relação à escrituração das operações de capitalização, assinale a opção CORRETA:**

- a) A Provisão para Sorteios a Realizar deverá ser constituída para cada título cujos sorteios tenham sido custeados, mas que, na data da constituição, ainda não tenham sido realizados.
- b) A Provisão Matemática para Capitalização será constituída assim que ocorrido o evento gerador de resgate do título.
- c) A contabilização das receitas das operações de capitalização de títulos contratados por meio de pagamento mensal será diferida no período compreendido entre o mês da sua emissão e o de término esperado de sua vigência.
- d) Para a contabilização das receitas referentes aos títulos de capitalização contratados por meio de pagamentos mensais ou periódicos, o fato gerador é a data de vencimento de cada parcela, independentemente de seu pagamento.

**QUESTÕES DISSERTATIVAS**

26. Discorra sobre o relatório a ser elaborado pelo auditor independente com o objetivo de reproduzir a documentação de auditoria utilizada para evidenciar a determinação da materialidade aplicável às demonstrações financeiras individuais.
27. A 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(s) titular(es) do direito de resgate e do direito aos prêmios de sorteio. Cite e comente, pelo menos, três das modalidades em que os títulos de capitalização podem ser estruturados, com os seus respectivos objetivos e características.

**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"/> |