



PREVIC

Superintendência Nacional de Previdência Complementar

CONCURSO PÚBLICO

Nível Superior
MANHÃ

Caderno de Provas Objetivas e Discursiva

Leia com atenção as instruções abaixo.

- 1 Confira atentamente se os seus dados pessoais, transcritos acima, estão corretos e coincidem com o que está registrado na sua folha de respostas e na sua folha de texto definitivo da prova discursiva. Confira também o seu nome em cada página numerada deste caderno de provas. Em seguida, verifique se ele contém a quantidade de itens indicada em sua folha de respostas, correspondentes às provas objetivas, e a prova discursiva, acompanhada de espaço para rascunho. **Nos itens que avaliam conhecimentos gerais em Língua Espanhola ou Língua Inglesa, responda aqueles referentes a sua opção, marcada em sua folha de respostas.** Caso o caderno esteja incompleto, tenha qualquer defeito ou apresente divergência quanto aos dados pessoais, solicite ao fiscal de sala mais próximo que tome as providências cabíveis, pois não serão aceitas reclamações posteriores nesse sentido.
- 2 Quando autorizado pelo chefe de sala, no momento da identificação, escreva, no espaço apropriado da folha de respostas, com a sua caligrafia usual, a seguinte frase:

O descumprimento dessa instrução implicará a anulação das suas provas e a sua eliminação do concurso.

- 3 Durante a realização das provas, não se comunique com outros candidatos nem se levante sem autorização do fiscal de sala. Nesse período, também não será permitido o empréstimo de qualquer material entre candidatos, mesmo que pertencente aos que já tenham terminado as provas.
- 4 Na duração das provas, está incluído o tempo destinado à identificação — que será feita no decorrer das provas —, ao preenchimento da folha de respostas e à transcrição do texto da prova discursiva para a folha de texto definitivo da prova discursiva.
- 5 Ao terminar as provas, chame o fiscal de sala mais próximo, devolva-lhe a sua folha de respostas e a sua folha de texto definitivo da prova discursiva e deixe o local de provas.
- 6 A desobediência a qualquer uma das determinações constantes em edital, no presente caderno, na folha de respostas ou na folha de texto definitivo da prova discursiva poderá implicar a anulação das suas provas.

OBSERVAÇÕES

- Não serão conhecidos recursos em desacordo com o estabelecido em edital.
- Informações adicionais: telefone 0(XX) 61 3448-0100; Internet – www.cespe.unb.br.
- É permitida a reprodução deste material apenas para fins didáticos, desde que citada a fonte.

- De acordo com o comando a que cada um dos itens a seguir se refira, marque, na **folha de respostas**, para cada item: o campo designado com o código **C**, caso julgue o item **CERTO**; ou o campo designado com o código **E**, caso julgue o item **ERRADO**. A ausência de marcação ou a marcação de ambos os campos não serão apenadas, ou seja, não receberão pontuação negativa. Para as devidas marcações, use a **folha de respostas**, único documento válido para a correção das suas provas objetivas.
- Nos itens que avaliam conhecimentos de informática, a menos que seja explicitamente informado o contrário, considere que todos os programas mencionados estão em configuração padrão, em português. Considere também que não há restrições de proteção, de funcionamento e de uso em relação aos programas, arquivos, diretórios, recursos e equipamentos mencionados.

CONHECIMENTOS GERAIS

1 Os países que se mostram como vozes dissonantes na
orquestra das nações ajustadas aos acordes da Declaração
4 Universal dos Direitos Humanos e da atual noção de
democracia passaram a ocupar insistentemente as manchetes
dos jornais de todo o planeta na última década. Observamos
multiplicarem-se, por parte daqueles países, desafios aos atuais
7 mandatários da economia globalizada, ameaças contra Estados
vizinhos, investimentos em arsenais de alcance desconhecido
e escândalos de abusos de força contra opositores internos.
10 Trata-se de uma desafinação sem trégua em relação ao concerto
mundial, sem que se possa imaginar, a esta altura, em que
diapásão — estrondoso ou pianíssimo — terminará tal
13 partitura.

O que tem alimentado o noticiário dos países
desenvolvidos ou em vias de sê-lo não é somente a queda de
16 braço que situa, de um lado, os países-maestros e seus
conselhos transnacionais, e de outro as nações “não alinhadas”.
Além dos confrontos situados nas altas esferas, com o advento
19 da rede mundial de informação, a imprensa passou a repercutir
com igual destaque figuras individuais no interior dos regimes
“de exceção”, muitas vezes rapidamente alçadas à categoria de
22 ícones.

Álvaro Machado. *De olhos atentos na margem oposta*.
In: *Revista da Cultura*, jul./2010, p. 33 (com adaptações).

Julgue os itens seguintes, relativos às relações morfossintáticas, semânticas e discursivas do texto acima.

- 1 No texto, cujas características permitem classificá-lo como dissertativo-expositivo, o vocabulário do mundo da música é associado ao cenário das relações internacionais.
- 2 Na linha 1, a supressão do vocábulo “que” traria prejuízo ao sentido do texto, pois ele inicia oração cujo conteúdo delimita o significado de “Os países”.
- 3 Sem prejuízo para a correção gramatical do texto, o trecho “Os países que se mostram como vozes dissonantes” (l.1) pode ser reescrito da seguinte forma: As nações que mostram-se como vozes discordantes.
- 4 A expressão “queda de braço” (l.15-16) refere-se ao conflito entre os “mandatários da economia globalizada” (l.7), ou seja, os “países-maestros e seus conselhos transnacionais” (l.16-17), e os países que “se mostram como vozes dissonantes” (l.1) ou ‘não alinhadas’ (l.17).
- 5 As sociedades contemporâneas e os seus cidadãos são apresentados pelo autor como insensíveis às questões relativas aos direitos humanos e à democracia.

O item abaixo apresenta transcrição de trecho adaptado de **De Olhos Atentos na Margem Oposta**, de Álvaro Machado. Julgue-o quanto à correção gramatical.

- 6 Impossibilitados de controlar todas as vias de informação, especialmente no que se refere à Internet, as nações identificadas como focos de autoritarismo começaram a enfrentar a incômoda amplificação, para todo mundo, de vozes de protesto e de atitudes de desobediência civil.

1 Nas últimas décadas, os fundos de pensão assumiram
papel de fundamental importância nas principais economias do
mundo. Governos empenhados em reformar seus sistemas de
4 previdência têm incentivado a expansão dos regimes privados,
seja como um complemento para o regime público, seja como
uma alternativa para substituí-lo. Em nenhuma outra parte do
7 mundo, esta última alternativa foi tão vigorosa como na
América Latina. Os fundos de pensão estão crescendo
rapidamente e se colocam no centro do debate sobre o
10 desenvolvimento econômico e social dos países da região.

Analistas da área apontam para o fim do ciclo
hiperinflacionário e do descontrole dos gastos públicos como
13 o principal motivador da expansão dos fundos de pensão entre
os países latino-americanos. Esse renovado interesse pela
previdência complementar ainda teria sido fortalecido pelo
16 próprio processo de reformas orientadas para o mercado, o qual
estabeleceu uma moderna estrutura de regulação e supervisão
dos fundos institucionais.

19 O Brasil destaca-se no cenário latino-americano como
um dos países pioneiros na implementação de fundos de
pensão. Entre as principais economias da América latina, o
mercado previdenciário brasileiro responde por mais da metade
22 dos recursos acumulados nessa modalidade de investimento
institucional.

Sidney Jard da Silva. *Reforma da previdência em perspectiva comparada: Executivo, Legislativo e sindicatos na Argentina e no Brasil*. São Paulo: Associação Editorial Humanitas Fapesp, 2007, p. 117-8 (com adaptações).

Com relação aos aspectos linguísticos e semânticos do texto acima, julgue os itens subsequentes.

- 7 Seriam mantidas a coerência e a correção gramatical do texto se o trecho entre “Esse renovado (...) fundos institucionais” (l.14-18) fosse assim reescrito: O processo de reformas apropriadas voltadas ao mercado teriam também fortalecido o renovado interesse pela previdência complementar, a qual criou uma moderna estrutura que regula e supervisiona os fundos institucionais.
- 8 O texto relaciona os fundos de pensão à economia em três níveis: o mundial, o latino-americano e o brasileiro.
- 9 Na linha 7, o trecho “esta última alternativa” retoma uma das formas de expansão dos regimes privados de previdência, aquela em que se busca a substituição do regime público.
- 10 Na linha 9, se a conjunção “e” fosse substituída pela conjunção **mas**, antecedida de vírgula, seria mantida a correção gramatical do período, mas a relação entre as ideias expressas seria alterada.
- 11 O emprego da forma verbal “teria sido fortalecido” (l.15) tem o efeito de indicar ao leitor que o autor apresenta uma hipótese para explicar o “renovado interesse pela previdência complementar” (l.14-15). Infere-se do texto que essa hipótese é de autoria dos “Analistas da área” (l.11).

Com referência à redação de correspondências oficiais, julgue os itens que se seguem.

- 12 Considerando-se a forma apropriada a ser dada a um memorando, seria correto que, nesse documento, constassem número e sigla que possibilitassem sua identificação, acompanhados, na mesma linha, da data de expedição do documento.
- 13 O seguinte fecho seria adequado a ofício destinado a servidor que ocupasse cargo de grau hierárquico equivalente ao ocupado pelo autor do documento, mas em órgão diverso.

Com cordiais saudações,

Fulano de Tal

- 14 O memorando, destinado a veicular notas e informações de pequena importância relativas ao andamento do trabalho de uma repartição ou departamento, é utilizado no lugar dos denominados avisos, os quais estão reservados ao registro de assuntos internos mais sérios da repartição.
- 15 Dispensa-se a introdução, em um ofício, se o tema tratado já for de conhecimento do destinatário ou for de conhecimento do público em geral.

Considere que P, Q e R sejam proposições simples que possam ser julgadas como verdadeiras (V) ou falsas (F). Com relação às operações lógicas de negação (\sim), conjunção (\wedge), disjunção (\vee) e implicação (\rightarrow), julgue os itens subsecutivos.

- 16 A proposição $(P \vee Q) \rightarrow (Q \wedge P)$ é uma tautologia.
- 17 O número de linhas da tabela-verdade da proposição $(P \wedge Q \rightarrow R)$ é inferior a 6.
- 18 Se a proposição P for falsa, então a proposição $P \rightarrow (Q \vee R)$ será uma proposição verdadeira.

Considerando que, em uma concessionária de veículos, tenha sido verificado que a probabilidade de um comprador adquirir um carro de cor metálica é 1,8 vez maior que a de adquirir um carro de cor sólida e sabendo que, em determinado período, dois carros foram comprados, nessa concessionária, de forma independente, julgue os itens a seguir.

- 19 A probabilidade de que ao menos um dos dois carros comprados seja de cor sólida é igual a $\frac{460}{784}$.
- 20 A probabilidade de que os dois carros comprados sejam de cor metálica é 3,24 vezes maior que a probabilidade de que eles sejam de cor sólida.
- 21 A probabilidade de que somente um dos dois carros comprados seja de cor metálica é superior a 50%.

Acerca dos programas que fazem parte dos pacotes BrOffice.org e Microsoft Office, julgue os itens subsequentes.

- 22 No programa PowerPoint do Microsoft Office, quando se grava um pacote de apresentações em um CD, essas apresentações são configuradas, por padrão, para serem executadas automaticamente.
- 23 O programa Writer do BrOffice.org, assim como o Word do Microsoft Office, possui corretor gramatical e ortográfico de funcionamento automático.

A respeito do sistema operacional Windows e de suas ferramentas, julgue o item a seguir.

- 24 No Windows XP Professional, a ferramenta de limpeza do disco seleciona automaticamente arquivos que possam ser excluídos com segurança, possibilitando a liberação de espaço no disco rígido do computador.

Julgue os itens subsecutivos, referentes a conceitos de Internet e *intranet*.

- 25 Apesar de o HTTP (*Hypertext Transfer Protocol*) ser normalmente utilizado para acessar páginas *web*, em alguns casos ele também é usado na transferência de mensagens de correio eletrônico do computador do usuário final para o servidor de correio eletrônico.
- 26 Por meio do uso de certificados digitais, é possível garantir a integridade dos dados que transitam pela Internet, pois esses certificados são uma forma confiável de se conhecer a origem dos dados.
- 27 Para que as aplicações disponibilizadas na *intranet* de uma empresa possam ser acessadas por usuários via Internet, é suficiente incluir tais usuários no grupo de usuários com acesso autorizado à *intranet*.

A respeito dos atos administrativos, julgue os itens seguintes.

- 28 Com fundamento no atributo da autoexecutoriedade, a administração pública pode apreender mercadorias ou interditar estabelecimento comercial sem autorização prévia do Poder Judiciário.
- 29 As certidões e os atestados emitidos pela administração pública possuem presunção de veracidade, razão pela qual não podem ser anulados de ofício pelo Poder Judiciário.

No que se refere ao controle da administração pública, à organização administrativa e aos serviços públicos, julgue os itens subsequentes.

- 30 Quanto à maneira como concorrem para a satisfação do interesse geral, alguns serviços sociais, como assistência e previdência social, são considerados serviços *uti singuli*.
- 31 Há desconcentração administrativa quando se destaca determinado serviço público do Estado para conferi-lo a outra pessoa jurídica, criada para essa finalidade.
- 32 Os atos normativos editados pelo Poder Executivo, por sua própria natureza, estão sujeitos exclusivamente ao controle do Poder Legislativo, não podendo ser invalidados pelo Poder Judiciário.

Considerando as disposições constitucionais relativas aos direitos e garantias fundamentais, julgue os seguintes itens.

- 33 O cancelamento da naturalização por ato administrativo configura uma das hipóteses de perda ou suspensão dos direitos políticos.
- 34 Independentemente do pagamento de taxas, é assegurada a todos, para a defesa e esclarecimento de situações de interesse pessoal e de terceiro, a obtenção de certidões em repartições públicas.

Acerca da organização político-administrativa do Estado brasileiro, julgue os itens subsecutivos à luz da Constituição Federal de 1988 (CF).

- 35 A CF reconhece aos municípios a competência para criar, organizar e suprimir distritos, observada a legislação estadual.
- 36 Segundo a CF, compete privativamente à União legislar sobre previdência social.

Julgue os itens que se seguem com fundamento nos preceitos constitucionais relativos aos poderes da República.

- 37 As comissões parlamentares de inquérito têm poderes de investigação próprios das autoridades judiciais, além de outros previstos nos regimentos das respectivas casas legislativas.
- 38 A CF não confere ao Conselho Nacional de Justiça competência para controlar a atuação jurisdicional do Poder Judiciário, mas apenas a administrativa e financeira.

Com base no disposto no Código de Ética Profissional do Serviço Público, julgue os itens subsecutivos.

- 39 Compete ao órgão em que o servidor exerce suas funções mantê-lo informado e atualizado em relação às instruções, às normas de serviço e à legislação pertinentes ao exercício dessas funções.
- 40 Os atos praticados por servidores públicos no âmbito de sua vida privada influenciam no conceito atribuído a sua vida funcional.
- 41 A comissão de ética de uma fundação pública, além de ser a encarregada de orientar e aconselhar o servidor sobre o exercício de uma conduta ética no ambiente profissional, é autorizada a aplicar-lhe pena de suspensão, em caso de comprovada falha do servidor em sua conduta pública.
- 42 O acúmulo de cargo de professor e cargo técnico, ainda que juridicamente legal, contraria o princípio do decoro.
- 43 Pode ser punido com pena de demissão o agente público que se recusar a prestar declaração de bens no prazo determinado.
- 44 É vedado o uso de artifícios para procrastinar o exercício regular de direito por qualquer pessoa.

A seguir, são apresentados os itens de 45 a 50, referentes a conhecimentos gerais em língua espanhola e língua inglesa. Você deve julgar apenas os itens relativos à sua opção, marcada na folha de respostas.

LÍNGUA ESPANHOLA

El Gobierno propondrá retrasar la edad de jubilación a los 67 años

1 El Gobierno presentó su propuesta de reforma de las pensiones, que contempla el retraso en la edad de jubilación entre las medidas para garantizar el mantenimiento del sistema 4 a medio y largo plazo. Según fuentes del Ejecutivo, la edad laboral se ampliará de los 65 años actuales hasta los 67.

La medida, de salir adelante — tiene que ser debatida 7 con patronal y sindicatos en la Comisión del Pacto de Toledo —, se aplicará de forma progresiva a partir de 2013, año en el que los que cumplan 65 deberán trabajar dos meses más, y en 10 2025 quedará totalmente implantada. Así, en 2025 habrá que seguir trabajando durante dos años más para poder percibir el 100% de la prestación. De cumplirse los planes del Ejecutivo, 13 en 2025 España será el primer país de la Unión Europea donde todos los trabajadores se jubilarán a los 67 años.

La reforma, que el Gobierno espera aprobar en un 16 plazo no demasiado largo, supone que han triunfado las tesis de la vicepresidenta y ministra de Economía, Elena Salgado, que en varias ocasiones se ha mostrado a favor de medidas que 19 permitan aumentar la llamada edad efectiva de jubilación — que establece la media a la que la gente se jubila y que está en 63,5 años en España — o bien *mojarse* y poner sobre la mesa 22 una edad exacta de jubilación.

Internet: <www.elpais.com> (con adaptaciones).

Juzgue los ítems siguientes de acuerdo con el texto de arriba.

- 45 Del texto es correcto inferir que muchos españoles se jubilan antes de completar la edad establecida para percibir el 100% de la prestación por jubilación.
- 46 El vocablo “*mojarse*” (l.21) es utilizado en el texto en el sentido literal de derramar agua sobre sí mismo.
- 47 Es correcto inferir del texto que, antes de la reforma propuesta por el Gobierno, para percibir el 100% de la prestación por jubilación hay que trabajar hasta los 65 años.
- 48 La expresión “de salir adelante” (l.6) tiene sentido condicional.
- 49 La Comisión del Pacto de Toledo está constituida exclusivamente por representantes de la patronal y de los sindicatos.
- 50 Quien se jubile en 2013, si quiere percibir el 100% de la prestación por jubilación, deberá haber trabajado 65 años y dos meses.

LÍNGUA INGLESA

1 Defined contribution (DC) pensions are plans under which the contributions into the Fund are pre-determined but the benefit is not. Contributions are made by individual 4 members and(or) by sponsoring employers (in the case of occupational DC funds), and invested to accumulate a balance at the time of retirement which is then withdrawn or used to 7 buy a retirement product (such as an annuity).

The term DC applies to a wide range of plans worldwide, ranging from “pure DC” where member benefits 10 derive totally from contributions plus investment returns, to schemes where some minimum level of benefit is guaranteed. There is, in addition, considerable variation in DC systems 13 across the world, depending in particular on whether or not they are intended to be a major source of retirement income (i.e. their interaction with the public pension system), the extent 16 to which participation is mandatory, the extent of consumer choice and the market competition within the system.

Many DC systems are still fairly new and in many 19 countries few individuals have retired under predominantly DC arrangements. However, DC supervision becomes more important as these systems develop and mature and supervisory 22 authorities are consequently asking whether and how their supervisory approach needs to adapt to the introduction of these plans.

International Organization of Pension Supervisors – IOPS (adapted).

Based on the text above, judge the following items.

- 45 The term DC covers a large range of plans the world over.
- 46 DC system shows endless variety all over the world.
- 47 Plenty of DC systems are entirely new in a large number of countries.
- 48 Contributions to the Fund can be made by employers as well as employees.
- 49 An annuity product may be taken out at any time while contributions are increasing.
- 50 The expression “in addition” (l.12) means **furthermore**.

CONHECIMENTOS ESPECÍFICOS

Com relação às normas constitucionais que regem a previdência social, julgue os itens a seguir.

- 51** Da não obrigatoriedade de adesão ao sistema de previdência privada decorre a possibilidade de os filiados desvincularem-se dos regimes de previdência complementar a que aderirem, especialmente porque a liberdade de associação comporta, em sua dimensão negativa, o direito de desfiliação.
- 52** Os ganhos habituais do empregado, inclusive o valor pago, em dinheiro, a título de vale-transporte, incorporam-se ao seu salário para efeito de contribuição previdenciária e consequente repercussão em benefícios.
- 53** Na lei, constam dispositivos sobre o sistema especial de inclusão previdenciária relativo ao atendimento de trabalhadores de baixa renda e daqueles sem renda própria que se dediquem exclusivamente ao trabalho doméstico no âmbito de sua residência, desde que pertencentes a famílias de baixa renda. Por meio desses dispositivos, garante-se o acesso a benefícios de valor igual a um salário mínimo e veda-se a estipulação de alíquotas e carências inferiores às vigentes para os demais segurados do regime geral de previdência social.
- 54** Para efeito de aposentadoria, assegura-se a contagem recíproca do tempo de contribuição na administração pública e na atividade privada, rural e urbana, hipótese em que os diversos regimes de previdência social se compensam financeiramente, segundo critérios estabelecidos em lei, visto que a contagem recíproca constitui um direito assegurado pela Constituição Federal de 1988 e o acerto de contas que deve haver entre os diversos sistemas de previdência social não interfere na existência desse direito, sobretudo para fins de aposentadoria.

Julgue os próximos itens, referentes à previdência complementar.

- 55** As contribuições do empregador, os benefícios e as condições contratuais previstas nos estatutos, regulamentos e planos de benefícios das entidades de previdência privada não integram, legalmente, o contrato de trabalho dos participantes, assim como, à exceção dos benefícios concedidos, não integram a remuneração dos participantes.
- 56** Veda-se o aporte de recursos à entidade de previdência privada pela União, suas autarquias, fundações, empresas públicas e sociedades de economia mista, salvo na qualidade de patrocinador, situação em que, em hipótese alguma, sua contribuição normal pode exceder à do segurado.

Em relação à Lei Complementar n.º 109/2001, julgue os itens subsequentes.

- 57** As entidades abertas de previdência complementar, instituídas sob a forma de fundação ou sociedade civil sem fins lucrativos, podem submeter-se a intervenção, quando reconhecida a inviabilidade de recuperação da entidade, devendo o processo interventivo ser encerrado no prazo de sessenta dias.
- 58** O regime de previdência complementar é operado por entidades de previdência complementar cujo objetivo principal é instituir e executar planos de benefícios de caráter previdenciário, de modo que a ação do Estado deve ser exercida com o objetivo precípua de fiscalizar as entidades de previdência complementar e suas operações, bem como de aplicar penalidades.
- 59** A fim de assegurar os compromissos assumidos junto aos participantes e assistidos de planos de benefícios, as entidades fechadas de previdência complementar podem contratar operações de resseguro, desde que não estipulem garantia por meio de fundo de solvência.

No que se refere à Lei Complementar n.º 108/2001, julgue os itens seguintes.

- 60** As entidades de previdência privada patrocinadas por empresas controladas, direta ou indiretamente, pela União, pelos estados, pelo Distrito Federal e pelos municípios e cujos planos de benefícios sejam definidos pela patrocinadora não podem exercer o controle ou participar de acordo de acionistas que tenha por objeto formação de grupo de controle de sociedade anônima, sem prévia e expressa autorização da patrocinadora e do seu respectivo ente controlador.
- 61** Não se aplicam as disposições da referida lei às entidades fechadas de previdência complementar patrocinadas por empresas privadas permissionárias ou concessionárias de prestação de serviços públicos.

Julgue os itens que se seguem, relativos à Lei n.º 12.154/2009, que criou a Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC), além de dispor sobre a sua composição.

- 62** A taxa de fiscalização e controle da previdência complementar tem por fato gerador o exercício do poder de polícia legalmente atribuído à PREVIC para a fiscalização e a supervisão das atividades das entidades fechadas de previdência complementar e deve ser paga quadrimestralmente.
- 63** O Conselho Nacional de Previdência Complementar deve compor-se de dez integrantes — cinco representantes do poder público, indicados pelo Ministério da Previdência Social, e cinco representantes da sociedade civil, indicados pela Câmara dos Deputados — com direito a voto e mandato de quatro anos, permitida uma recondução.
- 64** Não se insere na esfera de competência da PREVIC a decretação de intervenção e(ou) liquidação extrajudicial de entidades fechadas de previdência complementar, uma vez que tal incumbência compete ao Ministério da Previdência Social.
- 65** A PREVIC deve ser administrada por uma diretoria colegiada composta por um diretor-superintendente e quatro diretores, escolhidos entre pessoas de ilibada reputação e de notória competência, a serem indicados pelo ministro de Estado da Previdência Social e nomeados pelo presidente da República.

Em relação à Lei n.º 6.024/1974, que dispõe sobre intervenção e liquidação de instituições financeiras, julgue os itens subsequentes.

- 66 O Banco Central do Brasil é a instituição responsável por decidir sobre a gravidade dos fatos determinantes da liquidação extrajudicial em instituições financeiras privadas e públicas não federais. Considerando as repercussões da liquidação sobre os interesses dos mercados financeiro e de capitais, essa instituição pode, em vez de liquidação, efetuar intervenção, se julgar essa medida suficiente para a normalização dos negócios e para a preservação dos interesses da instituição.
- 67 É vedado ao Banco Central do Brasil intervir de ofício em instituição financeira privada, de modo que a intervenção só pode ocorrer por solicitação dos administradores da instituição, se o respectivo estatuto lhes conferir essa competência, ou do Ministério Público.

Acerca de noções básicas da metodologia e do sistema contábil, julgue os itens a seguir.

- 68 O registro do aumento de determinada conta do lado esquerdo do razonete não significa que a conta deva estar posicionada no lado esquerdo no balanço patrimonial.
- 69 O conceito da chamada entidade em marcha, originado do pressuposto de que toda entidade deve concretizar seus objetivos sem término delimitado, decorre do princípio contábil da oportunidade.
- 70 Os créditos e débitos de financiamento são o resultado das operações normais das entidades, mesmo quando não envolvem instituições financeiras.
- 71 O exercício social das empresas regidas pela Lei das Sociedades Anônimas deve ter a duração de um ano, ainda que seu intervalo não coincida com o ano civil, ressalvados os casos em que a entidade esteja em seu primeiro ano de operação ou tenha acabado de sofrer alteração estatutária.

Julgue os itens que se seguem, relativos à prática contábil.

- 72 Algumas despesas e receitas devem ser excluídas dos grupos de resultados para integrar os grupos patrimoniais da entidade, em função de definições decorrentes da competência do exercício.
- 73 O registro da atualização de títulos cambiais deve levar em conta a taxa vigente para compra, quando se trata de créditos da empresa, e a taxa vigente para venda, nos casos de obrigações a pagar.
- 74 Se a economia em que se encontra determinada empresa passar por um período inflacionário, o método PEPS (primeiro que entra, primeiro que sai) de avaliação dos estoques produzirá um estoque final menor do que o avaliado por outros métodos.
- 75 Quando determinada mercadoria comprada por empresa que utiliza o sistema de inventário permanente precisa ser devolvida, o valor correspondente deve ser lançado a crédito diretamente na conta de estoques.

A elaboração dos demonstrativos contábeis obedece a regras estabelecidas nas normas legais e técnicas. Acerca desse assunto, julgue os itens subsequentes.

- 76 Quando há previsão no estatuto de determinada companhia para a participação dos empregados no lucro apurado, essa participação deve ser paga obrigatoriamente antes das parcelas relativas a administradores e partes beneficiárias.
- 77 Antes da elaboração do balanço patrimonial, a lei só permite que se façam os ajustes necessários para corrigir erros e omissões detectados pelo levantamento do balancete de verificação.
- 78 Na demonstração de lucros ou prejuízos acumulados, os valores registrados na conta de reserva de lucros a realizar, quando efetivamente realizados, não devem ser revertidos para a conta de lucros ou prejuízos acumulados.
- 79 O lucro bruto calculado na demonstração do resultado do exercício inclui as receitas decorrentes de aplicações no mercado de títulos mobiliários, independentemente da natureza da entidade.

Considerando as normas vigentes no Brasil relativas à contabilidade das entidades fechadas de previdência complementar (EFPCs), julgue os itens que se seguem.

- 80 Na contabilidade da patrocinadora, deve-se registrar um passivo quando um empregado tiver prestado determinado serviço em troca de benefícios a empregados cujo pagamento será efetuado no futuro.
- 81 No intuito de assegurar maior transparência e precisão na divulgação de informações contábeis, as EFPCs são fiscalizadas e devem observar as normas contábeis editadas pelo Ministério da Fazenda, por intermédio do Conselho Nacional de Seguros Privados e da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP).
- 82 A contabilidade de uma EFPC deverá ser elaborada de forma consolidada em relação à totalidade dos planos de benefícios previdenciais e assistenciais administrados por essa entidade.
- 83 As provisões matemáticas que uma EFPC deve ter em seu ativo para garantir seus compromissos futuros são representadas pelas provisões de benefícios concedidos, somadas às provisões de benefícios a conceder, subtraídas das provisões matemáticas a constituir, e devem ser evidenciadas na demonstração das obrigações atuariais do plano de benefícios.
- 84 O parecer do atuário deve conter todos os fatores relevantes para a avaliação atuarial, como o custo do plano avaliado e sua expectativa de evolução futura, as causas do *deficit* ou *superavit* técnico atuarial, assim como comentários acerca dos fundos constituídos atuarialmente, apresentando seus valores e destinação.
- 85 A experiência do auditor permite que ele esteja familiarizado com questões relacionadas aos negócios em geral da EFPC auditada. Entretanto, não se espera que ele tenha *expertise* de uma pessoa treinada ou qualificada para atuar na prática de outra ocupação.
- 86 A provisão constituída pela EFPC para cobrir possíveis perdas de investimentos considerados de difícil realização deve ser contabilizada em conta patrimonial passiva, tendo como contrapartida uma conta redutora do respectivo grupo de investimentos.

Acerca de finanças, julgue os itens de 87 a 95.

- 87 A fronteira eficiente de Markowitz pode ser descrita como a composição de carteira que apresenta o menor nível de risco, considerando-se determinado nível de retorno. Na tabela abaixo, a carteira composta por 20% do ativo A e 80% do ativo B tem variância superior a 0,50 e inferior a 0,51.

variância	
variância (A)	1,80
variância (B)	0,80
covariância (A, B)	-0,25
correlação (A, B)	-0,21

- 88 Quanto à função utilidade e à aversão a risco de um indivíduo, se uma utilidade de Bernoulli $u(\cdot)$ é convexa, então é correto concluir que o agente é avesso ao risco. Se, por exemplo, uma loteria paga zero com probabilidade $\frac{1}{2}$ ou 1 milhão

de reais com probabilidade $\frac{1}{2}$, então o indivíduo é avesso

ao risco quando a utilidade média é maior do que a utilidade de Von Neumann-Morgenstern, ou seja, $u\left(\frac{1}{2} \times 1 \text{ milhão} + \frac{1}{2} \times 0\right) > \frac{1}{2}u(1 \text{ milhão}) + \frac{1}{2}u(0)$.

- 89 Enquanto o APT (*arbitrage pricing theory*) se baseia no argumento de dominância do risco e do retorno para as relações de equilíbrio de preços, o CAPM (*capital-asset-pricing-model*) surge quando um investidor constrói uma carteira de investimento zero e lucro certo, dispensando a necessidade de agregar as posições limitadas individuais.
- 90 Considere que determinada carteira ampla e diversificada utilize a medida de risco denominada CAPM (*capital-asset-pricing-model*), que a covariância entre o retorno de um ativo i e o retorno da carteira de mercado seja igual a $-0,2$, a variância do mercado seja $1,50$, o retorno esperado do mercado seja $0,15$ e a taxa livre de risco corresponda a $0,08$. Nessa situação, de acordo com o CAPM, o retorno esperado desse ativo será superior a $0,07$ e inferior a $0,08$.
- 91 O Sistema Financeiro Nacional possui um órgão máximo com funções deliberativas, denominado Conselho Monetário Nacional (CMN), e várias entidades supervisoras, que são representadas pelo Banco Central do Brasil, pela Comissão de Valores Mobiliários, pela SUSEP e pelas bolsas de mercadorias e de futuros.
- 92 Entre os tipos de ordem de negociação utilizados no mercado à vista, a ordem denominada *on stop* refere-se à compra ou à venda utilizada para limitar perdas ou ganhos de operações de mercado, enquanto a ordem de negociação discricionária é executada de imediato ao melhor preço, considerando-se as características dos títulos ou direitos definidos pelo investidor, bem como sua quantidade.
- 93 Considere que, para tomar a decisão de comprar determinado ativo cuja distribuição dos retornos está descrita na tabela abaixo, um investidor enfrente o dilema de escolher entre o risco e o retorno esperado. Nessa situação, ao avaliar esse ativo, esse investidor encontra o retorno esperado e a variância iguais a 7 e $210/36$, respectivamente.

retorno x	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
probabilidade	1/36	2/36	3/36	4/36	5/36	6/36	5/36	4/36	3/36	2/36	1/36

- 94 Na construção da curva a termo, os modelos de não arbitragem indicam que as taxas a termo podem ser utilizadas para se travar a taxa de juros futura sem a preocupação de validade da hipótese de expectativas. Outros conceitos utilizados na gestão dos riscos financeiros são a convexidade e a *duration*, sendo a convexidade o efeito de segunda ordem que descreve como a *duration* sofre alteração em mudanças na taxa de retorno e a *duration* o efeito de primeira ordem utilizado na mensuração da sensibilidade do preço de um ativo às variações nas taxas de retorno.
- 95 O conceito de VAR (*value-at-risk*) está relacionado ao risco de mercado e representa o valor em risco que sintetiza a avaliação da vulnerabilidade potencial da carteira aos acontecimentos excepcionais, mas plausíveis. A Resolução do CMN n.º 3.792 dispõe acerca das diretrizes dos planos administrados pelas EFPCs e estabelece que essas entidades devem identificar, avaliar e monitorar o risco de mercado.

RASCUNHO

Acerca de conceitos relativos à economia e, especialmente, à economia brasileira, julgue os seguintes itens.

- 96** Ao passo que os saldos da dívida líquida do setor público são apurados por meio do critério de competência, o resultado fiscal do governo é obtido por intermédio do resultado primário e nominal. Os resultados podem ser apurados mediante os critérios acima da linha e abaixo da linha, em que o último considera o desempenho fiscal do governo pelo cálculo da variação do endividamento líquido.
- 97** Entre os planos de desenvolvimentos dos últimos sessenta anos, o Plano de Metas, no governo de Juscelino Kubitschek, representou uma das mais amplas ações do Estado na economia tanto para superar o estrangulamento no setor de energia e transportes quanto para favorecer a criação de um parque industrial integrado que garantisse a reprodução do capital.
- 98** Por meio da análise da atual pirâmide etária brasileira, pode-se inferir que o país passa por uma transição, de um país predominantemente jovem para um país com formato desenvolvido, em que a proporção de idosos supera a de jovens; por essa razão, em um futuro imediato, parte das necessidades do Brasil com mão de obra somente será suprida com a migração internacional.
- 99** Por intermédio das políticas de emprego classificadas como passivas, tais como o seguro-desemprego, a formação profissional e o apoio aos micro e pequenos empreendimentos, busca-se amenizar a condição financeira desfavorável do desempregado.
- 100** Em 2003, durante o governo de Luiz Inácio Lula da Silva, o regime próprio dos servidores públicos integrante do sistema previdenciário brasileiro sofreu uma reforma para adequar-se às regras de acesso à aposentadoria.
- 101** Entre os países do MERCOSUL, o Brasil é o que mais depende desse bloco, no que diz respeito a importações, que, em 2007, advieram, principalmente, dos Estados Unidos da América e do Canadá, além da Comunidade Europeia.
- 102** Uma mudança significativa na construção das contas nacionais do Brasil ocorreu no ano de 1997, quando o Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística adotou a 3.^a versão do Manual de Contas Nacionais da Organização das Nações Unidas, alterando a base de dados e ampliando sua estrutura.
- 103** Em um país qualquer, se o governo centralizar sua política econômica somente na estabilização da inflação, isso não contribuirá para a melhoria do grau de distribuição de renda.
- 104** A explicação das relações entre produto, desemprego e inflação requer uma análise que compreende os conceitos de demanda agregada, curva de Phillips e lei de Okun. Segundo a curva de Phillips, por exemplo, o crescimento do produto abaixo do natural leva a um aumento da taxa de desemprego.
- 105** Para um pequeno país, que importa ou exporta uma quantidade de bens e serviços sem afetar os preços internacionais, a adoção de políticas protecionistas justifica-se pelas perdas concentradas e pelos benefícios difusos.

A respeito de conceitos básicos relativos ao controle interno, julgue os seguintes itens.

- 106** O desenvolvimento do sistema de controle deve levar em conta a estrutura organizacional da entidade a que se destina. No caso de uma estrutura preponderantemente funcional, por exemplo, em que há menor dependência das interáreas e uma tendência de descentralização em centros de responsabilidade, um controle descentralizado e, portanto, menos complexo é o mais apropriado.
- 107** A proteção do patrimônio da entidade é o objetivo precípua dos controles internos. Desse modo, o sistema de vigilância, fiscalização e verificação utilizado pelos dirigentes compreende o conjunto de procedimentos e instrumentos para prever, observar, e governar os acontecimentos internos da entidade que podem ter reflexos em seu patrimônio.

Em relação ao processo de controles internos, julgue os itens a seguir.

- 108** Os componentes de controles internos aplicam-se a entidades de todos os tamanhos. Nas menores, as responsabilidades por áreas críticas são normalmente mais segregadas, já nas maiores, podem ser assumidas pelos proprietários-administradores, em razão de uma maior especialização por funções e da existência de linhas de comunicação mais longas.
- 109** A segregação de funções, uma das atividades de controle relevante para uma auditoria de demonstração contábil, compreende as ações direcionadas ao controle das funções, que asseguram que os indivíduos não realizem funções incompatíveis. Dessa forma, em uma operação de compra de peças de reposição que ficarão estocadas para futuras requisições, os indivíduos ou os diferentes setores devem ser responsabilizados pela aquisição das peças, pela sua guarda e pelo registro da operação, além de que o registro contábil deve ser efetuado previamente, para assegurar a autorização de compra e confirmar o recebimento do pedido.

Considerando a associação dos objetivos estratégicos e do perfil dos riscos, julgue os itens subsecutivos.

- 110** Considere que a busca de fidelização de clientes seja um objetivo estratégico de uma organização e que o indicador de fidelidade utilizado seja representado por $[(\text{número de clientes fiéis do período corrente}) \div (\text{número de clientes fiéis do período anterior}) - 1] \times 100\%$. Considere, ainda, que o número de clientes fiéis do período anterior seja de 100, que a meta almejada corresponda a uma expansão de 20%, e que o resultado obtido seja um acréscimo de 10%. Em face dessas informações, é correto afirmar que houve um desvio negativo de 10% e que seria necessária a fidelização de pelo menos mais 10 clientes para que a meta fosse atingida.
- 111** O denominado sistema de fronteiras, que instrumentaliza o controle dos riscos a serem evitados, é um dos pilares do sistema de controle estratégico, e, por meio dele, restringem-se os comportamentos e as atitudes aceitáveis para os colaboradores da organização, em seu esforço para alcançar objetivos estratégicos.

Com referência aos tipos de riscos, julgue os itens subsequentes.

- 112** O risco de crédito decorre da possibilidade de ocorrência de perdas, em razão da incapacidade da instituição de captar e dispor de recursos suficientes e em prazo oportuno para atender a sua clientela, de acordo com as suas necessidades específicas.
- 113** O risco operacional decorre da possibilidade de ocorrência de perdas, em razão de falhas e deficiências internas e de eventos externos, e de riscos legais resultantes de contratos, sanções e indenizações decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

Julgue os itens que se seguem, referentes a riscos externos e internos.

114 A pressão contínua pelo desempenho, motivada pelo desejo de crescimento, é, geralmente, geradora de riscos internos em uma organização, uma vez que metas audaciosas, com incentivos e punições, e acompanhamento estrito e rigoroso podem levar os funcionários a adotar comportamentos mais arriscados, com resultados menos previsíveis.

115 A avaliação dos riscos externos requer a compreensão de vários fatores, tais como as pressões competitivas que a organização enfrenta, visto que a rivalidade entre concorrentes é, na maioria das organizações, o principal fator determinante da competitividade de mercado, que pode manifestar-se no preço do produto, na inovação, no *marketing* etc. Dessa forma, a entrada de novos concorrentes oferece mais riscos à proporção que a estrutura de mercado do produto em questão se aproxima de um modelo de concorrência perfeita.

Com base na legislação e nas práticas para prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, julgue os itens **116** e **117**.

116 Grandes instituições financeiras internacionais estabelecem princípios de prevenção aos crimes de lavagem de dinheiro para bancos correspondentes, cujo objetivo final consiste em evitar o uso de suas operações internacionais para fins criminosos. Entre os indicadores de risco, inclui-se o domicílio do correspondente bancário. Certas jurisdições são internacionalmente reconhecidas como lugares onde se apresentam padrões inadequados de prevenção à lavagem de dinheiro, supervisão reguladora insuficiente ou altos riscos de ocorrência de crimes, corrupção ou financiamento ao terrorismo.

117 O Grupo de Ação Financeira Contra a Lavagem de Dinheiro e o Financiamento do Terrorismo recomenda que as instituições financeiras, ao suspeitarem de operações ilícitas, alertem, imediatamente, o cliente a respeito do fato, evitando comunicações às autoridades responsáveis até o conhecimento completo da situação. Recomenda, ainda, que somente os empregados diretamente ligados à operação específica sejam informados a respeito da situação.

Tendo como referência os conceitos básicos de governança corporativa, julgue o item a seguir.

118 A implementação dos controles internos como instrumentos de gestão corporativa deve ser de responsabilidade da alta administração da organização, cujas funções devem ser segregadas, de modo que o conselho de administração, na qualidade de supervisor, responsabilize-se pela gestão de riscos, e a diretoria executiva, pelo estabelecimento de boas práticas, que incluem a definição de procedimentos relativos à administração dos riscos.

Com relação aos princípios internacionais de supervisão da previdência complementar, julgue os itens seguintes.

119 De acordo com o IOPS (International Organization of Pension Supervisors), a supervisão com base em riscos de previdência complementar pode ser realizada diretamente, por meio de programa anual de fiscalização, ou indiretamente, por meio de monitoramento contínuo das ações e operações dos fundos de pensão, desde o licenciamento prévio.

120 O princípio da proporcionalidade, um dos princípios de supervisão da previdência privada enunciados pelo IOPS, prescreve que as autoridades supervisoras de pensão devem assegurar que as exigências de investigação e execução sejam proporcionais aos benefícios que estão sendo oferecidos.

PROVA DISCURSIVA

- Nesta prova, faça o que se pede, usando o espaço para rascunho indicado no presente caderno. Em seguida, transcreva o texto para a **FOLHA DE TEXTO DEFINITIVO DA PROVA DISCURSIVA**, no local apropriado, pois **não serão avaliados fragmentos de texto escritos em locais indevidos**.
 - Qualquer fragmento de texto além da extensão máxima de linhas disponibilizadas será desconsiderado.
 - Na **folha de texto definitivo**, identifique-se apenas no cabeçalho da primeira página, pois **não será avaliado** texto que tenha qualquer assinatura ou marca identificadora fora do local apropriado.
-

Redija um texto dissertativo que caracterize os regimes previdenciários do tipo financiamento — repartição simples e capitalização — e os do tipo concessão de benefícios — contribuição definida e benefício definido.

RASCUNHO

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	