

CONHECIMENTOS ESPECÍFICOS

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

- 51** 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.
- 52** 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.
- 53** 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.
- 54** 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.

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** 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.
- 58** 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.
- 59** 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.

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** 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.
- 63** 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.
- 64** 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.
- 65** 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.

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 das resoluções e recomendações do Conselho de Gestão da Previdência Complementar e instruções da PREVIC, julgue os itens seguintes.

- 68 No que se refere à estruturação de plano de benefícios de entidades fechadas de previdência complementar, o regulamento expedido determina que a taxa máxima real de juros admitida nas projeções atuariais do plano de benefícios é de 6% ao ano ou a sua equivalência mensal, devendo ser observada sua sustentabilidade no médio e no longo prazos.
- 69 As entidades fechadas de previdência complementar devem preencher e enviar as informações dos recursos dos planos por elas administrados, relativos aos ativos disponíveis e de investimentos e suas correspondentes exigibilidades, considerando os valores referentes às dívidas contratadas com os patrocinadores.
- 70 A apuração do resultado das entidades fechadas de previdência complementar deve ocorrer mediante o levantamento de suas demonstrações contábeis e de sua avaliação atuarial, ao final de cada exercício, coincidente com o ano civil.

Considerando que, em determinada população, a probabilidade de um indivíduo recém-nascido sobreviver pelo menos até a idade x , medida em anos, é dada pela função de sobrevivência $S(x) = 1 - x^2/10.000$, julgue os itens a seguir.

- 71 Nessa população, a expectativa de vida de um indivíduo ao nascer é superior a 70 anos.
- 72 A probabilidade de que um indivíduo com 55 anos de idade feneça em até 10 anos é superior a 10% nessa população.
- 73 Considere que um indivíduo dessa população, ao completar 50 anos de idade, faça um seguro de vida temporário de um ano, que a importância segurada seja de R\$ 106.000,00 e que a taxa de desconto seja de 6% ao ano. Nessa situação, o prêmio único e puro que esse indivíduo deverá pagar será superior a R\$ 1.000,00 e inferior a R\$ 1.360,00.
- 74 O limite máximo de sobrevivência de um indivíduo nessa população é superior a 90 anos.

Dona Aurora, uma senhora de 55 anos de idade, dispõe de um imóvel avaliado em R\$ 150.000,00 e estuda a possibilidade de vendê-lo e aplicar todo o dinheiro obtido com a venda desse imóvel, em único aporte, em um plano de previdência complementar com vistas a auferir um rendimento atuarial anual vitalício imediato e antecipado. Seu filho, precisando de igual valor para a construção de uma casa, propôs pagar a dona Aurora um rendimento nos moldes do plano de previdência a uma taxa de 8,5% ao ano. O quadro abaixo apresenta a tabela de sobrevivência e comutação AT2000 a juros de 8,5% ao ano.

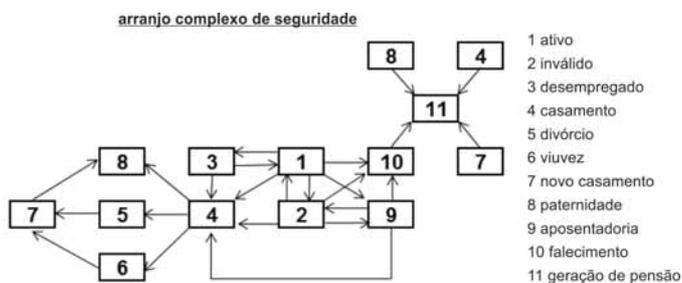
x	l_x	d_x	D_x	N_x
55	997254	2746	11225	139257

Com base nessa situação hipotética, e considerando que $1,085^9 = 2,084$ e $1,085^{10} = 2,261$, julgue os itens de 75 a 77.

- 75 A renda atuarial anual vitalícia imediata e antecipada que o filho de dona Aurora deverá lhe pagar, caso ela aceite sua proposta, será inferior a R\$ 12.000,00.

- 76 Para que dona Aurora obtivesse um rendimento anual de R\$ 12.000,00 aplicando o valor do imóvel em caderneta de poupança, a taxa anual de rendimento da poupança no período deveria ser equivalente a 8%.
- 77 Poupando R\$ 12.000,00 por ano, caso o rendimento da caderneta de poupança atinja no período uma taxa equivalente a 8,5% ao ano, o filho de dona Aurora demorará mais de 10 anos para atingir o montante de R\$ 150.000,00 para a construção da casa.

RASCUNHO



J. A. Rodrigues. *Gestão de previdência com estudos atuariais*, 2002.

Com referência ao arranjo complexo de seguridade esquematizado na figura acima, julgue os itens a seguir.

- 78 Nesse arranjo complexo de seguridade, a geração de pensão relaciona-se diretamente ao falecimento do participante do fundo de pensão, que necessita estar ativo para que seu dependente usufrua do benefício.
- 79 No arranjo esquematizado na figura, os cálculos atuariais para o sistema de seguridade devem ser realizados com base nas tábuas de mortalidade, sendo desnecessária a adoção de tábuas com decrementos secundários, em função da relação custo/benefício.
- 80 O arranjo representado na figura está exposto aos riscos biométricos representados por falecimento, invalidez, e aposentadoria e aos riscos econômicos, tais como taxas de inflação de longo prazo, ganho real dos investimentos, escala de ganhos salariais, indexador dos benefícios, teto de benefício pelo sistema público e custeio administrativo.

Julgue os itens seguintes, relativos aos regimes financeiros e cálculos das provisões.

- 81 Por meio do regime de repartição simples, objetiva-se fixar taxas de custeio dos benefícios contratados, de modo que produzam receitas equivalentes às despesas do exercício; nesse regime, não se necessita formar reservas, visto que as contribuições são estabelecidas em função dos pagamentos de benefícios previstos para o período, igualando as receitas às despesas.
- 82 Mediante o regime de capitalização, objetiva-se fixar taxas de custeio dos benefícios contratados, de modo que produzam receitas equivalentes aos fundos integralmente garantidores dos benefícios iniciados no exercício.
- 83 A reserva matemática, que pode ser obtida pela diferença entre o valor atual dos benefícios futuros e o valor atual das contribuições futuras, corresponde ao dimensionamento do compromisso com a concessão do benefício e estabelece relação de dependência com as hipóteses atuariais, o regime financeiro e o método atuarial escolhido.

Acerca de atuária aplicada à previdência complementar, julgue os itens subsequentes.

- 84 No plano de benefício definido, determina-se o valor das contribuições ao longo do tempo, de maneira a assegurar os pagamentos de benefícios futuros. Nesse modelo, os pagamentos do participante podem oscilar em função da rentabilidade dos investimentos e do custeio administrativo.
- 85 As avaliações atuariais dividem-se em duas grandes áreas: a área de insumos — representada por cadastro do plano, plano de custeio e plano de benefícios — e a área de resultados — representada por indicadores de desempenho, fluxo de caixa atuarial, medida dos compromissos da entidade para com os participantes, avaliação de liquidez e estratégia de investimento.

Considere que um terreno seja vendido por R\$ 50.000,00 à vista, mas seu proprietário aceite dividir o pagamento em duas parcelas, sendo R\$ 10.000,00 no ato da compra e R\$ 44.000,00 a vencer em dois meses. Acerca dessa situação, julgue os seguintes itens.

- 86 Se o comprador do terreno antecipasse o pagamento da segunda parcela em um mês, o valor a ser pago, se calculado pelo método do desconto racional simples, seria igual ao valor calculado pelo método do desconto racional composto, desde que a taxa de desconto aplicada nos dois métodos fosse a mesma.
- 87 A taxa de juros simples mensal envolvida na compra a prazo desse terreno é de 5%.

A matemática atuarial lida com a avaliação de riscos e o cálculo de prêmios e reservas em relação às operações de seguros. Acerca dos conceitos e técnicas dessa ciência, julgue os itens subsecutivos.

- 88 O regime financeiro de repartição simples é utilizado para financiar as pensões, enquanto o regime financeiro de repartição de capitais de cobertura é utilizado para financiar auxílios.
- 89 Reserva matemática de benefícios a concedidos corresponde ao montante, a valor presente, necessário para pagamento dos benefícios futuros que serão concedidos aos participantes que ainda não estão recebendo o benefício.
- 90 Na avaliação atuarial de um plano, o equilíbrio atuarial desse plano ocorre quando a entidade mantém, em seus ativos, os recursos necessários para a cobertura dos compromissos.

RASCUNHO

Com relação a fundo administrativo, fundo previdenciário, apuração do resultado e custos atuariais do plano previdenciário, julgue os itens a seguir.

- 91 A apuração do resultado do plano de benefício previdenciário de entidade fechada de previdência complementar ocorre mediante o levantamento de suas demonstrações contábeis, com os ativos mensurados a valor de mercado, e de sua avaliação atuarial, em período determinado.
- 92 O custo atuarial suplementar refere-se às contribuições destinadas ao custeio de serviço passado e ao provimento de pagamentos de benefícios previdenciários.

Acerca de demonstrativo de resultados da avaliação atuarial, nota técnica atuarial, base de dados, aderência das premissas e hipóteses e fluxo de caixa atuarial, julgue os itens seguintes.

- 93 Os métodos de financiamento dos regimes financeiros, repartição simples e repartição de capital de cobertura, adotados por benefício oferecido no plano, devem constar na nota técnica atuarial dos planos de benefícios previdenciários.
- 94 Na avaliação atuarial anual de plano de benefício previdenciário de entidade fechada de previdência complementar, o período entre a data-base de referência dos dados e a data de encerramento do balanço não pode ser superior a 12 meses.
- 95 A premissa idade de adesão ao sistema público de benefícios é válida quando os benefícios oferecidos pelo plano de benefício previdenciário de entidade fechada de previdência complementar guardam relação com os benefícios do Instituto Nacional do Seguro Social (INSS).

Considerando que, a fim de verificar se o pagamento de determinado benefício estava de acordo com critérios definidos, um analista tenha selecionado uma amostra aleatória de 100 pessoas, entre os 2.000 beneficiários existentes na base de dados, e considerando, ainda, que p representa a proporção populacional de benefícios corretamente pagos, julgue os próximos itens.

- 96 Considerando-se o nível de confiança de 95% e p hipoteticamente igual a 0,5, é correto afirmar que o erro amostral na estimação de p é inferior a 8%.
- 97 Se $p = 0,8$ e se X é a variável aleatória que representa o número de pessoas observadas na amostra cujos benefícios estão sendo corretamente pagos, então o valor esperado de X é igual a 80.
- 98 Sabendo que a probabilidade de uma pessoa estar dentro dos critérios requeridos pelo benefício é 0,9, a probabilidade de exatamente 2 pessoas observadas na amostra estarem dentro dos critérios requeridos pelo benefício é superior a 0,10.
- 99 Caso o cadastro dos beneficiários seja ordenado pelo valor do benefício, então a amostragem sistemática definirá estratos internamente homogêneos e conglomerados internamente heterogêneos.
- 100 Se os beneficiários tiverem sido selecionados por amostragem aleatória simples sem reposição e a estimativa de p for igual a 0,9, o intervalo de confiança simétrico para p poderá ser corretamente representado por $0,9 \pm 0,3 \times z \times \sqrt{\left(1 - \frac{1}{20}\right)}$, em que z é o quantil da distribuição normal correspondente ao nível de confiança desejado.

Com referência a conceitos macroeconômicos e à economia brasileira, julgue os itens subsequentes.

- 101 A partir de 1995, observa-se crescimento significativo da participação dos impostos sobre a renda, a propriedade e o capital no produto interno bruto brasileiro.
- 102 A partir dos anos 90 do século passado, o aumento da participação do gasto público no Brasil explica-se, principalmente, pelo aumento dos gastos do INSS e pelo crescimento substantivo dos investimentos públicos.
- 103 A elevação dos requerimentos de capital para operações de crédito a pessoas físicas com prazos superiores a 24 meses, decretada recentemente pelo Banco Central do Brasil, por restringir o crédito, contribui para reduzir a demanda agregada e atenuar as pressões inflacionárias.
- 104 A redução da dívida pública externa do Brasil a partir de 2000, apesar de substancial, foi bem inferior ao aumento das exportações, o que sinaliza uma redução da capacidade do país de honrar sua dívida externa.
- 105 O uso de políticas protecionistas no âmbito do Plano de Metas, que apreciavam o câmbio e encareciam as importações de bens de capital e de insumos básicos, constituiu a principal restrição à expansão dos investimentos no setor industrial.

RASCUNHO

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 precípuo 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 aquisições, 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.

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

- 112** 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.
- 113** 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 referência aos tipos de riscos, julgue os itens subseqüentes.

- 114** 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.
- 115** 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.

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

- 116** 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.
- 117** 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.

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	