

RENDA FIXA I (M2)

01 [104148] Rafael fez uma aplicação na caderneta de poupança em 2020 no qual a meta da Taxa Selic se manteve em 8,50% a.a. durante todo o período. Desta forma, a sua remuneração foi de:

- a) 0,5% a.m.
- b) 0,5% a.m. + Taxa Referencial.
- c) 70% da meta da Taxa Selic.
- d) 70% da meta da Taxa Selic + Taxa Referencial.



02 [104155] Quanto a sua forma, as debêntures são classificadas em:

- a) Nominativas ou escriturais.
- b) Escriturais ou permutáveis.
- c) Nominativas ou simples.
- d) Conversíveis em ações ou permutáveis.



03 [104159] As debêntures apresentam uma hierarquia em suas garantias oferecidas em sua emissão e da menor garantia para a maior são as garantias:

- a) Subordinada, flutuante, quirografária e real.
- b) Real, flutuante, quirografária e subordinada.
- c) Subordinada, quirografária, flutuante e real.
- d) Real, quirografária, flutuante e subordinada.



04 [104167] Considere as seguintes afirmativas sobre as LFT:

I - É um título de renda fixa indicado para reserva de emergência, pois considera-se que não está exposto ao risco de perdas no caso de venda antecipada.

II - O valor de mercado desse título apresenta alta volatilidade e por esse motivo, deve ser indicado a investidores arrojados.

III - Indicado para investidores que acreditam na tendência de queda da taxa de juros do Brasil, a Selic.

Está correto o que se afirma em:

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



05 [104169] Considere as seguintes afirmativas sobre a NTN-F:

I - Indicado para investidores que acreditam que a taxa contratada inicialmente será maior que a taxa Selic no período em que o título foi contratado.

II - A rentabilidade do investidor será prefixada, apenas se ele manter o título até o final do contrato.

III - Os juros são creditados semestralmente e com imposto de renda retido na fonte de 15%.

Está correto o que se afirma em:

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



06 [104170] Considere as seguintes afirmativas sobre a NTN-B:

I - Indicado para investidores que necessitam de um fluxo de caixa semestral.

II - Na data de vencimento, o investidor resgatará o valor aplicado, atualizado pela inflação, acrescido do último pagamento de juros.

III - Caso o investidor necessite do recurso antecipadamente, ele poderá solicitar via tesouro direto, o encerramento do título pelo valor acruado pelos juros contratado.

Está correto o que se afirma em:

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



07 [104176] Títulos do tipo zero cupom negociados com deságio sobre valor de face:

- a) Letra Financeira do Tesouro.
- b) Nota do Tesouro Nacional - Série B.
- c) Letra do Tesouro Nacional.
- d) Nota do Tesouro Nacional - Série C.



08 [204110] Considere as seguintes afirmações sobre o Certificado de Recebíveis do Agronegócio (CRA):

I - O investidor pessoa física está isento de IR.

II - Possui garantia do FGC.

III - O certificado tem como lastro créditos agrícolas.

Está correto o que se afirma em:

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



09 [204111] Uma debênture emitida com a cláusula de Cross Default, garante ao investidor que:

- a) Caso o emitente não pague a debênture ou os devidos juros, as outras dívidas podem ser declaradas vencidas automaticamente.
- b) O pagamento dos juros da debênture não está condicionado ao vencimento de outras dívidas do emitente.
- c) Esta debênture possua garantia do FGC (Fundo Garantidor de Crédito).
- d) Esta debênture poderá ser convertida em ações da companhia em caso de Default.



10 [204116] Em relação ao COE (Certificado de Operações Estruturadas), os documentos que são obrigatórios são:

ALTERNATIVA	TERMO DE ADESÃO	DIE: DOCUMENTO DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS
a)	OBRIGATÓRIO	NÃO OBRIGATÓRIO
b)	OBRIGATÓRIO	OBRIGATÓRIO
c)	NÃO OBRIGATÓRIO	OBRIGATÓRIO
d)	NÃO OBRIGATÓRIO	NÃO OBRIGATÓRIO

- a) OBRIGATÓRIO // NÃO OBRIGATÓRIO
- b) OBRIGATÓRIO // OBRIGATÓRIO
- c) NÃO OBRIGATÓRIO // OBRIGATÓRIO
- d) NÃO OBRIGATÓRIO // NÃO OBRIGATÓRIO



11 [204118] O índice de mercado ANBIMA (IMA), o IMA-Geral, é uma média ponderada dos retornos diários do IMA-B, IMA-C, IMA-S e IRF-M, que são uma família de índices. Referente ao índice IMA-B, ele é:

- a) Atrelado ao CDI apenas de títulos privados.
- b) Atrelado ao Selic apenas de títulos públicos.
- c) Atrelado ao IPCA apenas de títulos públicos.
- d) Atrelado ao IPCA de títulos públicos e privados.



12 [204121] Se o investidor fizer as seguintes aplicações:

I - Se aplicar em uma Debênture incentivada não terá imposto de renda para pessoa física (isento) e não contará com o FGC.

II - Se investir em um fundo composto por debêntures incentivadas, terá isenção de imposto de renda para pessoa física e não contará com o FGC.

III - Se investir em LCA, terá isenção de imposto de renda para pessoa física e contará com FGC até 250 mil reais.

Está correto o que se afirma apenas em:

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



13 [204126] Das características abaixo, os títulos que não se enquadram para fazer parte do IMA (Índice de Mercado Anbima) são os:

- a) Públicos federais.
- b) Emitidos via oferta pública.
- c) Com prazo de vencimento inferior a um mês.
- d) Somente com vencimentos colocados de forma competitiva.



14 [204132] Um investidor qualificado pessoa física, deseja investir em produtos que tenham a proteção do FGC (Fundo Garantidor de Crédito) e que também seja beneficiado com economia fiscal. Diante dessas informações, o profissional especialista em investimentos deveria recomendar a aplicação em:

- a) Certificado de Recebíveis Imobiliários e Letra de Crédito Imobiliário.
- b) Certificado de Recebíveis Imobiliários e Certificado de Recebíveis do Agronegócio.
- c) Debêntures Incentivadas e Fundo de Investimentos em Participações.
- d) Letra de Crédito Imobiliário e Letra de Crédito do Agronegócio.



15 [204135] Considere as afirmações abaixo sobre a distribuição pública das Commercial Papers no Brasil, também chamadas de notas promissórias:

- () podem ser emitidas por qualquer pessoa jurídica.
- () todas as características podem ser negociadas entre emissor e o comprador.
- () podem ser resgatadas antes do vencimento.
- () são sempre atreladas a inflação.
- () não possuem cupom de juros.

Marque a alternativa que considere corretamente se as sentenças são verdadeiras (V) ou falsas (F):

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



16 [204138] O fluxo financeiro referente ao direito de crédito em uma securitização de recebíveis é pago:

- a) para o investidor e com liquidação ocorrendo através da B3.
- b) para o investidor, sendo que o mesmo possui garantia do FGC (Fundo Garantidor de Crédito) com limite a R\$ 250.000,00 por CPF.
- c) com ajuste diário para garantir pagamento dos ganhos.
- d) para a companhia securitizadora do título.



- 17 [204139] Sobre CRI (Certificado de Recebíveis Imobiliários), podemos afirmar que:**
- I - Por entrarem na categoria imobiliária, tem incentivo do governo para IR, sendo isentos para pessoas físicas, assim como a LCI.
 - II - São emitidos exclusivamente por sociedade de crédito, financiamento e investimento.
 - III - Precisam da autorização da CVM para serem distribuídas publicamente.
 - IV - Por regra geral, em sua composição, possuem 67% de FIIs.
- Está incorreto o que se afirma apenas em:

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



- 18 [303101] Um cliente possui a seguinte carteira de investimentos no banco ABCD:**
- R\$ 35.000 aplicados em caderneta de poupança.
 - R\$ 85.000 em letra de crédito imobiliária.
 - R\$ 70.000 em fundos multimercado.
 - R\$ 50.000 em COE.
 - R\$ 150.000 em uma operação compromissada que tem como objeto um título emitido após 8/3/2012 por empresa ligada.
- Caso ocorra uma insolvência nesse banco, qual valor será coberto pelo FGC?

- a) R\$ 120.000,00
- b) R\$ 170.000,00
- c) R\$ 250.000,00
- d) R\$ 270.000,00



- 19 [303102] Pedro possui uma conta corrente com valor de R\$ 150 mil em uma instituição financeira que passa por dificuldades financeiras. Adicionalmente, ele possui uma conta conjunta com Ana (esposa) cujo saldo é de R\$ 120 mil. Ainda, há uma conta conjunta de Pedro com Ana e Gustavo, com saldo de R\$ 270 mil. Por fim, Ana e Gustavo possuem uma conta conjunta no valor total de R\$ 200 mil. Todas essas contas são no mesmo banco e a instituição acaba falindo, sendo nomeado um interventor. Nesse caso, o valor que cada correntista citado receberá do FGC será:**

- a) R\$ 150.000,00 para Pedro, R\$ 0,00 para Ana, R\$ 0,00 para Gustavo.
- b) R\$ 250.000,00 para Pedro, R\$ 243.333,33 para Ana, R\$ 0,00 para Gustavo.
- c) R\$ 250.000,00 para Pedro, R\$ 243.333,33 para Ana, R\$ 183.333,33 para Gustavo.
- d) R\$ 293.333,33 para Pedro, R\$ 243.333,33 para Ana, R\$ 183.333,33 para Gustavo.



20 [303116] Quatro amigos vieram lhe consultar sobre quanto cada um receberia pelo Fundo Garantidor de Crédito (FGC) se o banco XYZ viesse à falência, já que possuem as contas conjuntas abaixo. Com estes dados, você diz que:

CONTA	VALOR FINANCEIRO EM CONTA CORRENTE
(1) Eduardo e Marcelo	R\$ 200.000,00
(2) Eduardo e Pedro	R\$ 250.000,00
(3) Eduardo, Pedro e Rafael	R\$ 650.000,00

- a) Eduardo R\$ 250 mil; Marcelo R\$ 100 mil; Pedro R\$ 208.333,33; Rafael R\$ 83.333,33.
- b) Eduardo R\$ 250 mil; Marcelo R\$ 100 mil; Pedro R\$ 250 mil; Rafael R\$ 216.666,66.
- c) Eduardo R\$ 400 mil; Marcelo R\$ 200 mil; Pedro R\$ 250 mil; Rafael R\$ 83.333,33.
- d) Eduardo R\$ 1,1 milhão; Marcelo R\$ 200 mil; Pedro R\$ 900 mil; Rafael R\$ 650 mil.



Gabarito

RENDA FIXA I (M2)

01. D	
02. A	
03. C	
04. A	
05. B	
06. B	
07. C	
08. B	
09. A	
10. B	
11. C	
12. D	
13. C	
14. D	
15. B	
16. D	
17. C	
18. C	
19. C	
20. A	