

REVISÃO III

01 [CES-101104] (BANCO DO BRASIL- 2021 - Fundação CESGRANRIO)

No Brasil, o órgão responsável pela fiscalização do Sistema Financeiro Nacional é o:

- a) Conselho Monetário Nacional
- b) Ministério da Economia
- c) Banco Central do Brasil
- d) Banco do Brasil



02 [FCC-101104] (Analista Junior - METRO-SP 2019 - Fundação Carlos Chagas)

O Banco Central do Brasil é uma autarquia federal integrante do Sistema Financeiro Nacional, sendo vinculado ao Ministério da Economia. Dentre as suas diversas funções, o Banco Central é responsável por:

- a) negociar ações de sociedades de capital aberto e outros valores mobiliários.
- b) certificar os profissionais do mercado financeiro e de capitais do Brasil.
- c) gerenciar as reservas cambiais do país em ouro e em moeda estrangeira.
- d) organizar o funcionamento e as operações das bolsas de valores.



03 [FCC-101107] (Escriturário - BANRISUL 2019 - Fundação Carlos Chagas)

Como parte da missão de assegurar que o sistema financeiro seja sólido e eficiente, a autorização para funcionamento de instituições financeiras controladas por capitais nacionais é concedida

- a) pelo Conselho Monetário Nacional.
- b) pela Comissão de Valores Mobiliários.
- c) pela Presidência da República.
- d) pelo Banco Central do Brasil.



04 [FCC-101117] (Escriturário - Banco do Brasil 2011 - Fundação Carlos Chagas)

Compete à Comissão de Valores Mobiliários - CVM disciplinar as seguintes matérias:

I - registro de companhias abertas.

II - execução da política monetária.

III - registro e fiscalização de fundos de investimento.

IV - registro de distribuições de valores mobiliários.

V - custódia de títulos públicos.

Está correto o que se afirma APENAS em

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



05 [FCC-302102] (Economista - AL-AP/2020 - Fundação Carlos Chagas)

Considere os seguintes dados da composição do produto e da renda agregada em uma economia aberta:

- **Consumo agregado = \$ 1.500**
- **Gastos do Governo = \$ 500**
- **Formação Líquida de Capital Fixo = \$ 300**
- **Exportações Líquidas = -\$ 400**
- **Produto Interno Bruto = \$ 2.000**
- **Carga Tributária = 25% do PIB**

Nesse cenário:

- a) a poupança agregada total da economia será \$ 200.
- b) a ocorrência de um superávit comercial resulta numa demanda agregada maior do que a oferta agregada
- c) a depreciação do estoque de capital equivale a 5% do Produto Interno Bruto.
- d) as exportações líquidas representam a renda líquida enviada ao exterior.



06 [CES-203104] (BANRISUL- 2022 - Fundação CESGRANRIO)

Se os preços das mercadorias produzidas por dois países forem expressos numa mesma unidade monetária e todos os demais fatores permanecerem constantes, uma apreciação real da moeda de um país X em relação à moeda de um país Y provoca:

- a) encarecimento das mercadorias exportadas pelo país X ao país Y.
- b) encarecimento das mercadorias exportadas pelo país Y ao país X.
- c) preços idênticos das mercadorias exportadas por ambos os países.
- d) aumento dos lucros esperados no país X.



07 [CES-203108] (BANCO DO BRASIL- 2021 - Fundação CESGRANRIO)

As relações internacionais implicam relações de trocas entre as moedas, ou seja, a variável econômica conhecida como taxa de câmbio. Assim, quanto mais valorizada for a moeda de um país, menor será o poder de competitividade do produto desse país, piorando o saldo em transações correntes. Nesse sentido, uma valorização cambial:

- a) desestimula as importações e estimula as exportações, e com uma desvalorização cambial ocorre o mesmo.
- b) desestimula as importações e estimula as exportações, mas com uma desvalorização cambial ocorre o inverso.
- c) estimula as importações e desestimula as exportações, e com uma desvalorização cambial ocorre o mesmo.
- d) estimula as importações e desestimula as exportações, mas com uma desvalorização cambial ocorre o inverso.



08 [FCC-203114] (Técnico Bancário - BANESE 2012 - Fundação Carlos Chagas)

O Banco Central do Brasil adota como instrumento de política monetária:

- a) a meta para taxa mensal de inflação.
- b) a fixação da taxa básica de juros.
- c) o controle das operações no mercado interfinanceiro.
- d) o recolhimento compulsório sobre depósitos a prazo em moeda estrangeira.



09 [CES-302221] (CAIXA ECONÔMICA FEDERAL - 2021 - Fundação CESGRANRIO)

Para ampliar o capital de giro de um novo negócio, um microempreendedor tomou um empréstimo no valor de R\$ 20.000,00, em janeiro de 2021, a uma taxa de juros de 5% ao mês, no regime de juros compostos. Exatamente dois meses depois, em março de 2021, pagou 60% do valor do empréstimo, ou seja, dos R\$ 20.000,00, e liquidou tudo o que devia desse empréstimo em abril de 2021. A quantia paga, em abril de 2021, que liquidou a referida dívida, em reais, foi de a:

- a) 11.352,50
- b) 11.152,50
- c) 10.552,50
- d) 10.452,50

**10 [CES-302222] (CAIXA ECONÔMICA FEDERAL - 2021 - Fundação CESGRANRIO)**

Na semana da renda fixa promovida por um determinado banco, o cliente X fez um investimento de 150 mil reais em um banco que paga 8% ao ano, com prazo de vencimento de 1 ano. Nesse mesmo dia, o cliente Y aplicou 150 mil reais na poupança, cuja taxa esperada é de 5% ao ano. Um ano depois, os dois sacaram o montante de cada operação. Considere que o cliente X pagou 20% de imposto de renda sobre os juros obtidos com a aplicação, enquanto o cliente Y não pagou imposto algum, e que nenhum dos dois sacou qualquer valor antes desse resgate. A partir dessas informações, verifique se que a diferença entre o ganho de capital do cliente X e o ganho de capital do cliente Y, comparando-se apenas as operações apresentadas, em reais, foi de

- a) 2.100,00
- b) 2.400,00
- c) 2.080,82
- d) 2.120,20

**11 [FCC-302208] (Analista - AFAP/2019 - Fundação Carlos Chagas)**

O resultado mais próximo do valor presente de um fluxo de caixa uniforme com 5 termos positivos de R\$ 2.000,00, descontado a uma taxa de 2% ao mês, é de R\$:

- a) 9.000,00
- b) 9.400,00.
- c) 9.600,00.
- d) 9.700,00.

**12 [FCC-302212] (Auditor - Pref. São José do Rio Preto/SP 2019 - Fundação Carlos Chagas)**

O gerente de uma empresa decidiu autorizar, na data de hoje, que fossem descontados em uma instituição financeira, dois títulos de valores nominais iguais. A soma dos valores atuais correspondentes apresentou um valor igual a R\$ 40.920,00 com a utilização da operação de desconto comercial simples a uma taxa de 24% ao ano. Se um dos títulos foi descontado 4 meses antes de seu vencimento e o outro 3 meses antes de seu vencimento, então a soma dos valores dos respectivos descontos foi de:

- a) R\$ 2.640,00
- b) R\$ 2.750,00
- c) R\$ 2.860,00
- d) R\$ 3.080,00



13 [305315] Dentre as alternativas abaixo, os principais benefícios que o Seguro Social (RGPS) proporciona ao contribuinte individual são:

- a) Pecúlio por morte; Pensão por morte; e Aposentadoria por tempo de contribuição.
- b) Aposentadoria pela Regra Geral; Aposentadoria Especial; e Seguro de vida.
- c) Aposentadoria pela Regra Geral; Pensão por morte; e Auxílio-Doença.
- d) Aposentadoria pela Regra Geral; Pensão por morte; e Seguro de Vida.



14 [FCC-434101] (Escriturário - BANCO DO BRASIL - 2010 - Fundação Carlos Chagas)
As entidades fechadas de previdência complementar, também conhecidas como fundos de pensão, são organizadas sob a forma de

- a) planos que devem ser oferecidos a todos os colaboradores e que também podem ser adquiridos por pessoas que não tenham vínculo empregatício com a empresa patrocinadora.
- b) fundação ou sociedade civil, sem fins lucrativos e acessíveis, exclusivamente, aos empregados de uma empresa ou grupo de empresas.
- c) fundos PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre).
- d) empresas vinculadas ao Ministério da Fazenda e fiscalizadas pela SUSEP - Superintendência de Seguros Privado.



15 [106325] Qual o risco que um participante de planos PGBL incorre?

- a) Risco de crédito da seguradora, apenas
- b) Risco de mercado, apenas.
- c) Risco de mercado e risco de crédito da seguradora.
- d) Risco de liquidez e risco de crédito da administradora.



16 [434101] Um fundo multipatrocinado é formado por quatro empresas patrocinadoras (A, B, C e D). O plano da empresa “B” apresenta um déficit atuarial. Quem deverá ser responsável por cobrir este déficit?

- a) Todas as empresas patrocinadoras.
- b) Todos os cotistas.
- c) Todas as empresas patrocinadoras e todos os cotistas.
- d) A empresa patrocinadora “B” e os respectivos cotistas.



17 [FCC-106401] (Escriturário - Banco do Brasil - 2006 - Fundação Carlos Chagas)
Os resgates de recursos investidos em podem sofrer a incidência de Imposto de Renda segundo a Tabela Progressiva para Pessoas Físicas ou de acordo com alíquotas regressivas, conforme o prazo da aplicação. Preenche corretamente a lacuna acima:

- a) CDB
- b) PGBL
- c) Fundos de Investimento
- d) Ações



18 [305204] Um investidor deseja se aposentar daqui a 20 anos com uma renda perpétua de R\$ 20.000,00 por mês. Considerando taxa de juros de 0,5% ao mês por um período indefinido, para que ele possa atingir seu objetivo, ele deveria fazer um aporte único na data de hoje no valor aproximado de:

- a) R\$ 12.084,00
- b) R\$ 120.838,00
- c) R\$ 1.208.385,00
- d) R\$ 4.000.000,00



19 [FCC-302305] (Fiscal - SEFAZ/AP 2022 - Fundação Carlos Chagas)

Os dois fluxos de caixas abaixo (A e B) referentes a dois projetos, mutuamente excludentes, possuem a mesma taxa interna de retorno positiva de 10% ao ano e apresentam também o mesmo desembolso (D) na data inicial (Ano 0).

ANO	FLUXO DE CAIXA A (R\$)	FLUXO DE CAIXA B (R\$)
0	- D	- D
1	22.000,00	(X - 13.750,00)
2	24.200,00	X

O valor de X correspondente ao fluxo de caixa B é igual a

- a) R\$ 30.250,00
- b) R\$ 28.435,00
- c) R\$ 31.900,00
- d) R\$ 29.040,00



20 [302347] Uma empresa apresentou as seguintes informações contábeis em seu Demonstrativo de Resultado do Exercício do ano passado:

- Custo Fixo: R\$ 200.000,00,00
- Custo Variável: R\$ 300.000,00
- EBITDA: R\$ 200.000,00
- Impostos: 30.000,00
- Juros: 50.000,00
- Lucro Líquido: R\$ 70.000,00
- Receita Líquida: R\$ 700.000,00

Com base nessas informações, o valor somado da depreciação e da amortização foi de:

- a) R\$ 50.000,00.
- b) R\$ 100.000,00.
- c) R\$ 200.000,00.
- d) R\$ 300.000,00.



21 [FCC-302204] (Analista Judiciário - TRT/RS 2022 - Fundação Carlos Chagas)

Os bens do Sr. João foram partilhados após sua morte. Os custos processuais corresponderam a 10% do valor total dos bens. Após os custos, a partilha foi feita de modo que a esposa do Sr. João ficou com metade do saldo e a outra metade foi repartida igualmente entre os três filhos do casal. A parte de cada um dos filhos, em relação ao valor total dos bens antes dos custos, corresponde a:

- a) 10%
- b) 12,5%
- c) 15%
- d) 20%



22 [414515] Um investidor se comprometeu a aplicar R\$ 100 milhões em um fundo de Private Equity, sendo ele o único cotista. No momento da assinatura do compromisso, o General Partner (GP) fez uma chamada de capital de R\$ 50 milhões. Passados três anos do aporte, faz uma distribuição de R\$ 20 milhões. Contudo, ao final do ano 4, quando distribuiu mais R\$ 20 milhões, faz outra chamada de capital, dos R\$ 50 milhões restantes. Nos anos 5 e 6, faz novas distribuições, respectivamente, de R\$ 25 milhões e R\$ 30 milhões. O fundo continua operando, com um Net Asset Value (NAV) de R\$ 45 milhões. A Taxa Interna de Retorno (TIR) anual para esse investidor até o momento é de aproximadamente:

- a) -1,9%.
- b) 5,6%.
- c) 10,9%.
- d) 17,5%.



23 [443110] A contratação de um resseguro é feita por uma seguradora quando o valor de cobertura de uma apólice é maior que:

- a) Seu patrimônio bruto.
- b) Seu patrimônio líquido.
- c) A margem segurável.
- d) O limite de retenção.



24 [201122] Em relação ao sistema financeiro nacional, podemos afirmar que:

I - É responsabilidade do CNSP fixar as diretrizes da política de seguros privados, regular o funcionamento das seguradoras e regular a organização das sociedades de capitalização.

II - O CNSP regula o funcionamento dos fundos de pensão, regula a constituição das entidades resseguradoras e também é quem faz a fiscalização dos corretores de seguro.

III - A Susep regula o funcionamento dos corretores de seguro, regula a constituição das entidades abertas de previdência privada e regula a constituição das entidades seguradoras.

Está correto o que se afirma em:

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



25 [443127] Considere as seguintes afirmativas sobre o cosseguro:

I - A seguradora líder tem como função receber e partilhar o prêmio, renegociar junto ao segurado, ordenar o pagamento da indenização.

II - Neste tipo de sistema, há responsabilidade solidária entre as sociedades seguradoras participantes.

III - Na apólice deve constar quotas de responsabilidade de cada seguradora.

IV - A legislação permite que sejam emitidas tantas apólices quantas forem as seguradoras ou, apenas, uma apólice.

V - Sempre que ultrapassar o limite de retenção da seguradora-líder, deverá ser realizado o cosseguro.

Está correto o que se afirma em:

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



26 [445125] Após 12 meses da contratação de um seguro de vida, um cliente comete suicídio. Desta forma, podemos afirmar que seus beneficiários:

- a) Não receberão o valor segurado, pois o suicídio ocorreu antes da apólice completar 24 meses.
- b) Não receberão o valor segurado, pois seguros de vida não cobrem morte por suicídio.
- c) Receberão a devolução dos prêmios pagos pelo segurado.
- d) Receberão o valor segurado integralmente.



27 [445121] Os seguintes tipos de seguro de vida promovem pagamento apenas se o assegurado morrer durante um determinado período:

I - Dotal Misto.

II - Dotal Puro.

III - Seguro de vida Temporário.

Está correto o que se afirma em:

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



28 [446108] Em qual tipo de seguro não é cobrado IOF?

- a) Operações de seguro de pessoas.
- b) Operações de resseguro.
- c) Seguro de automóvel.
- d) Seguro de Assistência Médica.



29 [451101-CON] (Assistente Jurídico - PGE/SC - 2022 - Instituto Consulplan)

Conforme se depreende da Constituição Federal, é facultado ao Poder Executivo da União, atendidas as condições e os limites estabelecidos em lei, alterar as alíquotas dos impostos sobre:

- a) Operações financeiras; produtos industrializados; importação e, exportação.
- b) Proventos de qualquer natureza; produtos industrializados; propriedade territorial rural; e, renda.
- c) Propriedade territorial rural; operações financeiras; renda; e, grandes fortunas.
- d) Importação; exportação; circulação de mercadorias; e, proventos de qualquer natureza.



30 [451107] O governo brasileiro aprovou uma mudança nas alíquotas do IOF e do Cofins. Desta forma, as novas alíquotas entrarão em vigor, respectivamente:

- a) 90 dias; e 90 dias.
- b) no próximo exercício-ano; e imediatamente.
- c) imediatamente; e imediatamente.
- d) Imediatamente; e em 90 dias.



31 [452101] João doa ao seu filho Miguel 10.000 ações da Petrobrás, no qual foram adquiridas pelo valor de R\$ 15,00 cada. Atualmente, estas ações estão sendo negociadas na B3 pelo valor de R\$ 25,00 cada. Desta forma, podemos afirmar que o valor dos impostos envolvidos nesta operação, cuja alíquota do ITCMD é de 4% e do ganho de capital de 15% será de:

- a) R\$ 6.000 de ITCMD e R\$ 22.500 de IR.
- b) R\$ 6.000 de ITCMD e R\$ 15.000 de IR.
- c) R\$ 10.000 de ITCMD e R\$ 15.000 de IR.
- d) R\$ 10.000 de ITCMD, enquanto que poderá não haver tributação pelo IR.



32 [452107] Bruno, residente no Brasil, teve uma renda bruta de R\$ 250.000,00 no ano, sendo que a empresa na qual ele é funcionário, reteve na fonte o IR no valor de R\$ 70.000,00. Neste mesmo ano, Bruno aplicou R\$ 35.000,00 em um plano de PGBL. Ele é pai de um filho e tem gastos escolares no valor de R\$ 10.000,00, além de despesas médicas de R\$ 20.000,00. Além disso, registrou depósitos em sua conta vinculada do FGTS (Fundo de Garantia do Tempo de Serviço) no valor de R\$ 15 mil. Se este investidor fizer a declaração de IR ao modelo completo, teria a restituir/pagar de:

Dados:

- Despesas com instrução: dedução permitida de R\$ 3.561,50 por dependente.
- Despesas com dependentes: R\$ 2.275,08 por dependente.
- Valor de recolhimento mensal de INSS: R\$ 608,44
- Dados da tabela progressiva: alíquota de 27,5%.
- Parcela a deduzir do IR: R\$ 10.432,32

- a) R\$ 31.017,63 a pagar
- b) R\$ 31.017,63 a restituir
- c) R\$ 29.045,23 a pagar
- d) R\$ 29.045,23 a restituir



33 [452120] Antônio, engenheiro de telecomunicações, residente no Brasil e sem dependentes, teve uma renda bruta de R\$ 250.000,00 no ano. Neste mesmo ano, ele lhe contou que aplicou R\$ 40.000,00 em um plano de previdência de VGBL, pois seu vizinho lhe contou que poderia utilizar para abatimento do Imposto de Renda e para isso, resgatou um CDB que teve R\$ 5.000,00 de IR retido na fonte. Ele lhe mencionou que teve despesas de R\$ 15.000,00 com dentista, doou R\$ 2.000,00 para um partido político e fez uma pós-graduação no qual custou R\$ 24.000,00. Sabendo que a empresa na qual ele é funcionário, reteve na fonte o IR no valor de R\$ 62.500,00, se ele fizer a declaração de IR pelo modelo simplificado, teria a restituir/pagar de:

Dados a serem considerados:

- Despesas com instrução: dedução permitida de R\$ 3.561,50 por dependente.
- Valor de recolhimento mensal de INSS: R\$ 608,44
- Dados da tabela progressiva: alíquota de 27,5%.
- Desconto da Parcela Simplificada limitada a R\$ 16.754,34.
- Parcela a deduzir do IR: R\$ 10.432,32

- a) R\$ 8.789,76 a restituir.
- b) R\$ 11.294,58 a restituir.
- c) R\$ 11.844,58 a restituir.
- d) R\$ 5.289,25 a pagar.



34 [453114] A empresa “RT, Academia de Finanças LTDA” está enquadrada no Simples Nacional, mais precisamente, na classificação de Empresas de Pequeno Porte (EPP). Durante o ano fiscal de 2021, ela ultrapassa o limite máximo desta classificação em mais de 20%. Diante dessas informações, o contador da companhia informa que a empresa:

- a) deverá comunicar a Receita Federal até o último dia do mês subsequente ao da ultrapassagem e produzirá efeitos já a partir do mês subsequente ao do excesso, devendo optar por colocar a sua empresa no Lucro Presumido ou no Lucro Real.
- b) deverá comunicar a Receita Federal até o último dia de janeiro do ano-calendário subsequente.
- c) será enquadrada automaticamente no Lucro Presumido, que é o próximo nível de tributação das empresas nacionais.
- d) deverá optar pelo Lucro Presumido ou pelo Lucro Real, sofrendo multa de até 20% por ter praticado evasão fiscal na escolha da tributação no início do ano.



35 [205512] Em relação a tributação do imposto de renda (IR) dos ETF de renda variável (ações) negociados na B3, podemos afirmar que

- a) é isento para pessoas físicas que alienem até R\$ 20.000,00 no mês.
- b) o investidor é o responsável pelo recolhimento do IR via DARF até o último dia do mês seguinte.
- c) a instituição financeira é a responsável pelo recolhimento total do IR na fonte.
- d) o IR é cobrado tanto no resgate, quanto nos meses de maio e novembro, através do chamado come-cotas, sempre que houver valorização da cota.



36 [303441] Um brasileiro, residente no Brasil, comprou ações de uma empresa brasileira e também comprou ADRs de uma empresa de Londres. Caso ele receba dividendos em ambas as posições, o Imposto de Renda que deverá ser recolhido pelo investidor, respectivamente nestas operações, será de:

- a) Isento e isento.
- b) Isento e 15%.
- c) Isento e carne leão até 27,5%.
- d) Carne leão até 27,5% e isento.



37 [304515] Caio é proprietário de um FIP com capital social de constituição de R\$ 20 milhões (valor declarado na sua DIR-PF) e que hoje vale R\$ 50 milhões. O fundo está enquadrado como sendo de Renda Variável para fins tributários. Se ele vender suas cotas fora da bolsa de valores, o valor de Imposto de Renda devido será de:

- a) R\$ 4.500.000,00
- b) R\$ 5.625.000,00
- c) R\$ 6.000.000,00
- d) R\$ 8.000.000,00



38 [455127] Em 2024, Roberta, residente brasileira, comprou 10.000 ações de uma empresa americana nos EUA por U\$ 50,00 cada, com recursos obtidos em dólares advindos do exterior. Na compra das ações, a PTAX divulgada foi de R\$ 2,00. Após seis meses, ela vende todas as ações pelo valor de U\$ 40,00. Sabendo que no período da venda das ações, o dólar considerado foi de R\$ 4,00, qual o valor do imposto de renda considerado pela Receita Federal Brasileira, sabendo que ela não repatriou os recursos para o Brasil?

- a) R\$ 90.000,00
- b) R\$ 165.000,00
- c) Isento de imposto de renda, já que ele não repatriou o recurso para o Brasil.
- d) Isento de imposto de renda, já que não houve ganho de capital na venda das ações.



39 [FCC-462002] (Juiz Substituto - TJ/MS - 2020 - Fundação Carlos Chagas)
Em relação ao direito patrimonial entre os cônjuges:

- a) É obrigatório o regime da separação de bens no casamento da pessoa maior de sessenta anos.
- b) É admissível a livre alteração do regime de bens, independentemente de autorização judicial, ressalvados porém os direitos de terceiros.
- c) Podem os cônjuges, independentemente de autorização um do outro, comprar, mesmo que a crédito, as coisas necessárias à economia doméstica, bem como obter, por empréstimo, as quantias que a aquisição dessas coisas exigir, situações que os obrigarão solidariamente.
- d) Em nenhuma hipótese pode o cônjuge, sem autorização do outro, alienar ou gravar de ônus real os bens imóveis.



40 [462004] Um profissional CFP® recomendaria que seu cliente fizesse um testamento quando:

- a) Ele desejar deixar toda a sua herança para uma fundação, não possuindo herdeiros necessários.
- b) Ele for casado pelo regime da separação total de bens e queira excluir a sua esposa da herança.
- c) O seu cliente desejar disponibilizar a parte da legítima para a um dos quatro filhos, desde que todos sejam maiores de idade e capazes.
- d) Ele desejar proteger sua filha de uma eventual separação no casamento com seu genro, no qual não fizeram pacto antenupcial.



41 [463022] Guilherme e Cecília são casados há 20 anos sob o regime de separação total de bens e tiveram três filhos juntos: Amanda, Bernardo e Cristiano. Antes de se casar com Cecília, Guilherme foi casado com Maria, no qual teve um filho chamado Daniel. Um dia voltando do trabalho, Guilherme sofre um acidente de carro e vem a falecer. Sabendo que os bens de Guilherme estavam avaliados em 100 milhões reais, como ficará a distribuição dos bens?

- a) A esposa Cecília receberá R\$ 20.000.000,00 e cada um dos quatro filhos também receberá R\$ 20.000.000,00, todos por herança.
- b) A esposa Cecília receberá R\$ 25.000.000,00 e cada um dos quatro filhos receberá R\$ 18.750.000,00, todos por herança.
- c) A esposa Cecília receberá R\$ 50.000.000,00 por meação e cada um dos quatro filhos receberá R\$ 12.500.000,00 por herança.
- d) A herança será dividida em 6 partes iguais entre a esposa Cecília, os quatro filhos e a ex-esposa Maria.



42 [463024] Fábio e Roberta são casados no regime da separação total de bens e tiveram três filhos: Pedro, Daniel e Gustavo. Durante a vigência do casamento, Fábio acumulou com seu trabalho R\$ 3.500.000,00, além de ter recebido uma herança no valor de R\$ 1.000.000,00. Já Roberta, manteve apenas o que recebeu de herança: R\$ 500.000,00. Um certo dia, Roberta falece de infarto. Diante dessa situação, a partilha dos bens ficará:

- a) Fábio receberá R\$ 250.000,00 por meação e cada filho receberá R\$ 83.333,33 por herança.
- b) Fábio receberá R\$ 2.500.000,00 por meação e cada filho receberá R\$ 833.333,33 por herança.
- c) Fábio receberá R\$ 125.000,00 por herança e cada filho receberá R\$ 125.000,00.
- d) Fábio nada herdará e os filhos receberão R\$ 166.666,67.



43 [464003] Um pai de dois filhos, casado, morre. Ele tinha um plano VGBL, que não constava no seu inventário, no qual seu melhor amigo era o único beneficiário. Neste caso:

- a) A família pode contestar a decisão do falecido, seja qual for o valor do VGBL.
- b) O plano VGBL deve constar do inventário, ainda que caiba na parte disponível da herança disponível.
- c) O amigo receberá o valor do VGBL sem contestação da família, caso não exceda a disponível.
- d) O amigo terá que dividir o valor com os herdeiros necessários do falecido, seja qual for o montante do VGBL.



44 [464010] Rafael doou seu imóvel ao seu filho Gustavo com cláusula de usufruto vitalício. No entanto, seu filho falece, deixando somente um descendente vivo (neto de Rafael). Neste caso:

- a) o neto herdará tanto a sua propriedade, quanto o usufruto do imóvel.
- b) o neto herdará somente a sua-propriedade, permanecendo o usufruto com o avô.
- c) o neto nada herdará, mas passará a exercer o usufruto de Rafael.
- d) se o donatário for casado, a esposa dele herdará todos os bens de Gustavo.



45 [465010] Antônio sabendo que você é um profissional CFP®, solicita uma reunião para sanar dúvidas a respeito da criação de uma fundação. Ele lhe informa que tem dois filhos e que é viúvo, mas foi casado pelo regime da comunhão universal de bens. Com estas informações, você lhe diz que:

- a) Ele deve fazer a fundação antes da sua morte e pode passar até 25% do patrimônio.
- b) Ele deve fazer a fundação antes da sua morte e pode passar até 50% do patrimônio.
- c) Ele pode fazer a fundação após a sua morte e pode passar até 25% do patrimônio.
- d) Ele pode fazer a fundação após a sua morte e pode passar até 50% do patrimônio.



46 [466001] João Guillermo, um investidor residente no Brasil, constitui uma empresa offshore com valor de R\$ 2.000.000,00. Passados dez anos, ele pretende doar ao seu irmão Eduardo, que reside fora do Brasil. Em relação a esta doação e sabendo que o valor atual da empresa está em R\$ 10.000.000,00, podemos afirmar que:

- a) por se tratar de uma empresa fora do Brasil e de um residente domiciliado no exterior, este ato não estará sujeito a tributação por doação.
- b) incidirá IOF, ITCMD e Imposto de Renda (IR) sobre os R\$ 2.000.000,00, todos devidos por Eduardo.
- c) incidirá ITCMD sobre R\$ 10.000.000,00 e, caso haja ganho de capital, haverá Imposto de Renda (IR), ambos devidos por Eduardo.
- d) incidirá ITCMD sobre R\$ 10.000.000,00 e, caso haja ganho de capital, haverá Imposto de Renda (IR), ambos devidos por João Guillermo.



47 [412105] Em eventuais descumprimentos ao Código de Ética da Planejar, a denúncia de que trata, pode ser efetuada por qualquer pessoa física ou jurídica, contendo a descrição da prática objeto da denúncia e, sempre que possível, acompanhada dos documentos que a fundamentem. Além disso, para a denúncia ser apreciada e considerada pela Planejar, ela deverá ser feita:

- a) Via instrumento escrito encaminhada via Sedex com AR de confirmação de recebimento, sem a identificação do denunciante.
- b) Via instrumento escrito encaminhada via Sedex com AR de confirmação de recebimento, contendo a identificação do denunciante.
- c) Por instrumento escrito e encaminhada pelos canais eletrônicos oficiais da Planejar sem identificação do denunciante.
- d) Por instrumento escrito e encaminhada pelos canais eletrônicos oficiais da Planejar com a identificação inequívoca do denunciante.



48 [412122] Um profissional CFP®, ao iniciar seus trabalhos de assessoramento de um novo cliente, descobre que o contador desse cliente, que está prestando serviços a família há muitos anos, cometeu diversos erros fiscais nos últimos cinco anos. Assim, o profissional poderia:

- I - Entrar em contato com o contador.
- II - Sugerir a substituição do contador.
- III - Informar o cliente da situação.

Dentre esses procedimentos, recomenda-se que sejam adotados apenas aqueles expressos em:

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



49 [412133] Maria Nilza e Felipe são casados pelo regime da comunhão parcial de bens. Além de possuírem suas contas individuais no banco XYZ, eles também possuem uma conta conjunta. Certo dia, Maria Nilza telefona para o gerente das suas contas, que é um profissional CFP®, e solicita que seja enviado o extrato da conta individual do seu marido Felipe. Desta forma, para atuar de acordo com o Código de Ética e Responsabilidade da Planejar, o gerente:

- a) pode enviar o extrato para Maria Nilza, vide que são casados pelo regime da comunhão parcial de bens.
- b) não deve enviar o extrato sem consultar o Felipe, já que eles não são casados pelo regime da comunhão total de bens.
- c) necessita consultar a área de compliance do banco para saber o que deve ser feito.
- d) não deve enviar o extrato a Maria Nilza.



50 [412149] A função da apreciação das denúncias sobre os profissionais certificados ou associados, com o poder de decisão sobre a instauração ou não de procedimento disciplinar, é do(a):

- a) Equipe Planejar.
- b) Grupo de Trabalho.
- c) Conselho de normas éticas.
- d) Comitê ético da Anbima.



51 [FCC-102103] (Escriturário - BANCO DO BRASIL 2013 - Fundação Carlos Chagas)
O crime de lavagem de dinheiro caracteriza-se por um conjunto de operações comerciais ou financeiras que buscam a incorporação na economia de cada país, de modo transitório ou permanente, de recursos, bens e valores de origem ilícita e que se desenvolvem por meio de um processo dinâmico que envolve, teoricamente, três fases independentes:

- a) cobrança, conversão e destinação.
- b) colocação, ocultação e integração.
- c) contratação, registro e utilização.
- d) exportação, tributação e distribuição.



52 [FCC-102105] (Escriturário - BANCO DO BRASIL 2011- - Fundação Carlos Chagas)
Depósitos bancários, em espécie ou em cheques de viagem, de valores individuais não significativos, realizados de maneira que o total de cada depósito não seja elevado, mas que no conjunto se torne significativo, podem configurar indício de ocorrência de:

- a) crime contra a administração privada.
- b) fraude contábil.
- c) crime de lavagem de dinheiro.
- d) fraude fiscal.



53 [307315] Uma família possui os seguintes dados financeiros, conforme figura abaixo:

ATIVO (R\$)		PASSIVO (R\$)		RECEITA MENSAL (R\$)		DESPESAS MENSAL (R\$)	
BENS DE USO	1.560.000	EXIGÍVEL DE CURTO PRAZO	6.000	Rafael	20.000	Moradia	3.000
Residência	800.000	Crédito Pessoal	6.000	Fernanda	25.000	Alimentação	8.000
Casa de Lazer	400.000	EXIGÍVEL DE LONGO PRAZO	530.000	Aluguéis	2.000	Educação	6.000
Veículos	200.000	Financiamento Imobiliário	450.000			Seguros	1.500
Eletrodomésticos	160.000	Financiamento de Veículos	80.000			Lazer	2.500
BENS DE NÃO USO	2.350.000	EXIGÍVEL TOTAL	536.000			Juros	6.000
Cotas de Empresas	1.500.000						
Imóvel de Locação	770.000						
Tesouro Selic	80.000	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (PL)	3.374.000				
Ativos Totais	3.910.000	Passivo + PL	3.910.000				

Podemos afirmar que o fluxo orçamentário desta família é:

- a) R\$ 17.500,00
- b) R\$ 18.000,00
- c) R\$ 20.000,00
- d) R\$ 21.150,00



54 [307303] Considerando o balanço patrimonial de uma pessoa física conforme abaixo, podemos afirmar que o seu grau de endividamento é, aproximadamente, de:

ATIVO		EXIGÍVEL	
BENS DE USO	R\$ 20 mil	Cheque Especial	R\$ 1 mil
Terrenos	R\$ 20 mil	CDC (Crédito ao Consumidor)	R\$ 4 mil
BENS DE NÃO USO	R\$ 10 mil	Cartão de Crédito	R\$ 5 mil
CDB	R\$ 2 mil	EXIGÍVEL TOTAL	R\$ 10 mil
Fundos de Renda Fixa	R\$ 8 mil	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (PL)	R\$ 20 mil
TOTAL DO ATIVO	R\$ 30 mil	TOTAL EXIGÍVEL + PL	R\$ 30 mil

- a) 33%
- b) 50%
- c) 67%
- d) Zero, pois o índice de endividamento considera apenas dívidas de longo prazo.



55 [FCC-415301] (Analista - SEGEP/MA 2018 - Fundação Carlos Chagas)

A Cia. Pedras Belas obteve um empréstimo de R\$ 1.000.000,00, no dia 01/10/2017, e pagou à instituição financeira, na mesma data, R\$ 12.000,00 de taxa de abertura de crédito e R\$ 829,77 referentes a outras taxas. O empréstimo vencia integralmente (principal e juros) em 31/12/2017. Sabendo que a taxa de juros composta cobrada pelo banco foi de 2% ao mês e considerando os meses com 30 dias, o custo efetivo no período da operação foi, em %:

- a) 7,50
- b) 6,12
- c) 7,40
- d) 7,38



56 [FCC-415307] (Escriturário - Banco do Brasil 2013 - Fundação Carlos Chagas)

As linhas bancárias de crédito rural possibilitam ao cliente acessar financiamento

- a) para atividades de comercialização da produção.
- b) do custeio das despesas pessoais e familiares.
- c) com liberação de uma só vez, independentemente do cronograma de aquisições e serviços
- d) sem apresentação de garantias ao financiador.



57 [202631] Uma empresa realizou, recentemente, um IPO (Oferta Pública Inicial) e passou a listas as suas ações na Bolsa de Valores. O preço do IPO foi de R\$ 10,00 por ações. Um ano antes, o principal concorrente dessa empresa também realizou um IPO ao preço de R\$ 10,00. Atualmente as ações da empresa concorrente estão sendo negociadas a R\$ 50,00 na bolsa de valores. Nesse caso, os investidores influenciados pela Heurística da Ancoragem:

- a) Acreditam que o mercado seja eficiente, e desta forma, que essa ação esteja no valor de R\$ 50,00 em um ano.
- b) Utilizem o resultado do concorrente como parâmetro, acreditando que as ações estejam no valor de R\$ 50,00 em um ano.
- c) Desprezem qualquer informação passada para estimar o preço da ação da empresa que abriu capital, acreditando que o mercado seja eficiente.
- d) Desprezem completamente a informação do IPO da empresa concorrente para estimar o preço da ação da empresa que abriu o capital.



58 [202633] Rafael leu em uma revista, três meses atrás, sobre a crise imobiliária do Subprime que ocorreu nos Estados Unidos há mais de 10 anos. Desde então, ele evita investimentos atrelados a imóveis por acreditar que ela possa ocorrer novamente. Desta forma, as finanças comportamentais definem esse tipo de comportamento como:

- a) Representatividade
- b) Disponibilidade
- c) Ancoragem
- d) Efeito Manada



59 [202639] Os investidores A e B adquiriram a mesma ação por R\$ 50,00. Depois de um período, a ação subiu para R\$ 100,00 e, na sequência, voltou para R\$ 75,00. Se o investidor A tomar como base o preço de R\$ 50,00 e o investidor B o preço de R\$ 100,00, espera-se que, de acordo com o viés de aversão a perdas, o investidor:

- a) A venda a ação e B não venda.
- b) B venda a ação e A não venda.
- c) A venda a ação, assim como B.
- d) A não venda a ação, assim como B.



60 [428006] Um cliente ganhou um alto valor de herança. Seu assessor de investimentos verificou que o mesmo possui aceitação ao risco e que possui uma carteira bem diversificada. Além disso, o mesmo ainda possui R\$ 23 milhões para aplicar, porém ao identificar todas as possibilidades apresentadas pelo seu assessor, não deseja mexer na carteira, mesmo estando negativas. Desta forma, podemos dizer que o cliente apresentou o viés denominado:

- a) Ancoragem
- b) Saliência
- c) Status Quo
- d) Aversão a perda



Gabarito

REVISÃO III

01. C
02. C
03. D
04. D
05. C
06. A
07. D
08. B
09. C
10. A
11. B
12. D
13. C
14. B
15. C
16. D
17. B
18. C
19. A
20. A
21. C
22. C
23. D
24. A
25. C
26. A
27. C
28. B
29. A

30. D

31. D

32. D

33. A

34. A

35. B

36. B

37. A

38. A

39. C

40. A

41. A

42. C

43. C

44. B

45. D

46. A

47. D

48. C

49. D

50. C

51. B

52. C

53. C

54. A

55. A

56. A

57. B

58. A

59. A

60. C