

# GESTÃO FINANCEIRA (M1)

**01 [102402] Em relação ao planejamento de liquidez, é correto afirmar que:**

- a) A baixa necessidade por liquidez, restringe a capacidade e a disposição psicológica do investidor em assumir riscos.
- b) A necessidade de liquidez não está relacionada a eventos imediatos, correntes ou planejados.
- c) Reservas para eventos inesperados geralmente cobrem um período de 3 a 12 meses.
- d) Necessidades correntes podem ser satisfeitas somente através de rendas.



**02 [102403] O poder de poupança de um investidor, durante certo período, é dado por:**

- a) déficit do orçamento doméstico dividido pela renda auferida.
- b) déficit do orçamento doméstico dividido pelas despesas incorridas.
- c) superávit do orçamento doméstico dividido pela renda auferida.
- d) superávit do orçamento doméstico dividido pelas despesas incorridas.



**03 [102404] São passos da construção de um orçamento:**

- I - Identificar custos sensíveis à inflação e custos fixos.
- II - Projetar orçamento para os próximos 12 meses.
- III - Comparar as despesas reais com as projetadas.

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.



**04 [102405] A inflação faz com que as pessoas com salário fixo:**

- I - Não tenham problemas financeiros.
- II - Tenham reduzido risco sistemático.
- III - Diminuam seu poder de compra.
- IV - Tenham recursos ilimitados.

Está correto o que se afirma em:

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



**05 [102408] São passos na construção do orçamento:**

- I - Desconsideração das despesas sazonais.
- II - Cálculo das despesas como percentual da receita.
- III - Identificação dos custos que são sensíveis à inflação e quais são fixos.
- IV - Comparação entre as despesas reais com as projetadas.

Está correto o que se afirma os itens:

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



**06 [102409] Com relação à reserva de emergência em um planejamento financeiro, é correto afirmar que:**

- a) deve ser realizada em aplicações financeiras com baixo risco de crédito, baixo risco de mercado e baixa liquidez.
- b) é mais necessário para clientes que possuem alta previsibilidade de entrada de recursos ou com alta estabilidade empregatícia.
- c) sugere-se investimento desse valor em um Fundo de Investimentos Renda Fixa Simples.
- d) não é um item relevante na carteira de investimentos.



**07 [102414] Com relação ao balanço patrimonial de uma pessoa física, está correto que:**

- a) O Patrimônio Líquido de uma pessoa física sempre será positivo, pois estando negativo, basta ele entrar no Serasa e após 5 anos, voltará a ser nulo, pois todas as dívidas se zeram
- b) Os ativos são todos os bens e direitos, exceto, aqueles considerados como bens de uso. Os passivos são todas as dívidas e obrigações, exceto aquelas atreladas aos bens de uso. Já o patrimônio líquido é a diferença entre os ativos e os passivos.
- c) Os ativos são todos os bens e direitos, exceto, aqueles considerados como bens de não uso. Os passivos são todas as dívidas e obrigações, exceto aquelas atreladas aos bens de não uso. Já o patrimônio líquido é a diferença entre os ativos e os passivos.
- d) Os ativos são todos os bens e direitos, inclusive aquelas considerados como bens de uso e de não uso. Os passivos são todas as dívidas e obrigações e o patrimônio líquido é a diferença entre os ativos e os passivos, podem ser positivo ou negativo.



**08 [307301] O Sr. e Sra. Weber, ambos de 30 anos de idade, lhe fornecem as seguintes informações sobre sua vida financeira:**

- Dinheiro: R\$ 4.000,00
  - Fatura Fechada do Cartão (vencimento em 10 dias): R\$ 25.000,00
  - Planos de Previdência: R\$ 25.000,00
  - Empréstimo Escolar: R\$ 20.000,00
  - Investimentos: R\$ 40.000,00
  - Financiamento da Casa: R\$ 200.000,00
  - Residência: R\$ 240.000,00
- O patrimônio líquido do casal é

- a) R\$ 64.000,00  
b) R\$ 103.938,00  
c) R\$ 107.938,00  
d) R\$ 148.000,00



**09 [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
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>R\$ 30 mil</b>	<b>TOTAL EXIGÍVEL + PL</b>	<b>R\$ 30 mil</b>

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



**10 [307304] Um consultor de investimentos possui as seguintes informações a respeito de uma família:**

- CDB: R\$ 300.000,00
- Imóvel na Praia: R\$ 500.000,00
- Imóvel Residencial: R\$ 750.000,00
- CDC (saldo devedor): R\$ 80.000,00
- Financiamento imobiliário (saldo devedor): R\$ 500.000,00
- Salário Líquido Anual: R\$ 200.000,00
- Despesa Anual: R\$ 150.000,00

O Índice de Endividamento dessa família é aproximadamente de:

- a) 30%  
b) 37%  
c) 40%  
d) 55%



**11 [415301] Sobre o CDC (Crédito Direto ao Consumidor), considere as seguintes afirmativas:**

- I - Pode ser contratado tanto com taxa prefixada, quanto com taxa pós-fixada.  
II - Prevê a possibilidade de quitação antecipada da dívida.  
III - No caso de operações de Crédito Direto ao Consumidor para financiamento de automóveis, o bem fica alienado fiduciariamente ao credor, como garantia da operação.  
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,



**12 [415308] Taxa de Administração de Consórcios é cobrada sobre o valor:**

- a) da carta de crédito.
- b) da carta de crédito e do seguro.
- c) da carta de crédito e do Fundo de Reserva.
- d) do seguro e do Fundo de Reserva.



**13 [415311] Rafael deseja tomar um empréstimo no valor de R\$ 10.000,00, com taxa de juros anunciada de 3% ao mês, para pagamento em uma parcela única, três meses após a contratação. Sejam ainda devidos no empréstimo IOF de R\$ 113,00 e taxa de confecção de cadastro para início de relacionamento no valor de R\$ 500,00, custos que serão financiados pela instituição financeira, o Custo Efetivo Total (CET) da operação será:**

- a) 3,00% a.m. e 42,58% a.a.
- b) 3,00% a.m. e 43,28% a.a.
- c) 5,06% a.m. e 80,82% a.a.
- d) 5,06% a.m. e 82,31% a.a.



**14 [415319] Ao contrair um financiamento, foi contratado um seguro prestamista. Nesse caso:**

- a) Em caso de desemprego voluntário, a dívida estará quitada.
- b) Em caso de morte ou invalidez temporária, a dívida estará quitada.
- c) Em caso de falecimento do devedor, as prestações em atraso estarão quitadas.
- d) Caso a cobertura contratada seja superior à dívida contraída, a diferença positiva poderá ser paga ao beneficiário à escolha do segurado.



**15 [415320] Um cliente possui um saldo acumulado no seu FGTS e deseja adquirir um imóvel, em menos de um ano. Analisando a sua situação, você percebe que a capacidade de poupança dele é baixa, mas possível de conquistar seu objetivo. Desta forma, a melhor recomendação para a aquisição deste imóvel seria através de:**

- a) Consórcio Imobiliário.
- b) Leasing Imobiliário.
- c) Financiamento pela tabela SAC.
- d) Financiamento pela tabela Price.



**16 [415322] Um cliente lhe informa que seu sonho é adquirir um imóvel um dia, para não precisar pagar mais aluguel. Ele informa também que está juntando recursos para poder conquistar esse sonho, pois não deseja pagar juros aos bancos. Desta forma, a melhor recomendação para a aquisição deste imóvel seria através de:**

- a) Consórcio Imobiliário.
- b) Leasing Imobiliário.
- c) Financiamento pela tabela SAC.
- d) Financiamento pela tabela Price.



**17 [415323] Ao adquirir um imóvel financiado, seu cliente contratou um seguro habitacional. Desta forma, podemos afirmar que:**

- a) Ele terá o saldo devedor quitado, em caso de desemprego voluntário.
- b) Ele só será indenizado em caso de danos físicos ao imóvel.
- c) Haverá cobertura apenas para morte ou invalidez permanente.
- d) Haverá cobertura para danos físicos ao imóvel e quitação do saldo devedor em caso de morte ou invalidez.



**18 [415332] Em relação ao Penhor, podemos afirmar que:**

- a) Pode ser renovado no máximo uma vez por semestre.
- b) Canetas e relógios, mesmo sendo de valor, não podem ser penhoráveis.
- c) O banco central definiu que valor do crédito disponibilizado poderá ser de até 50% do valor do bem.
- d) O valor do crédito poderá ser disponibilizado imediatamente após o bem ser analisado.



**19 [415339] Victório seguiu os passos do seu pai e 10 anos atrás, montou uma fábrica de biscoitos através de uma sociedade anônima. Passados os anos, ele percebe que necessita trocar seus equipamentos de linha de produção para equipamentos com melhor tecnologia. Mesmo com a empresa já sendo de grande porte, Victório não deseja descapitalizar a companhia para realizar esse investimento. Nesse sentido, a linha de crédito mais adequada seria:**

- a) FINAME
- b) Crédito Consignado
- c) Cartão BNDES
- d) Abertura de capital na bolsa com emissão de novas ações



**20 [415342] Ao analisar as propostas de crédito, muitas pessoas se concentram apenas na taxa de juros. Uma pessoa que deseja tomar um empréstimo deve se atentar ao CET, pois:**

- a) Considerada o juro real da operação.
- b) Quanto mais parcelas, mais juros ela irá pagar.
- c) Ele representa o custo total do empréstimo, incluindo todas as taxas, encargos e despesas envolvidas na operação.
- d) Ele representa todos os custos cobrados pela instituição financeira.



# Gabarito

## GESTÃO FINANCEIRA (M1)

01. C

02. C

03. D

04. B

05. C

06. C

07. D

08. A

09. A

10. B

11. D

12. A

13. D

14. D

15. D

16. A

17. D

18. D

19. A

20. C