

LIVE (())



15 de Janeiro
20:00

@marcosmaluf

AULÃO CPA-20

AO VIVO E ONLINE
COM MARCOS MALIUF



Grátis no YouTube



Marcos
Maluf

Marcos Maluf
timi



1) Um banco múltiplo com carteiras de investimento e de crédito, financiamento e investimento é autorizado pelo Banco Central a

- A. intermediar operações de câmbio, mas não pode administrar fundos de investimento.
- B. intermediar operações de câmbio e participar do processo de emissão, subscrição para revenda e distribuição de títulos e valores mobiliários.
- C. captar recursos via depósitos à vista e realizar operações de compra e venda, por conta própria ou de terceiros, de títulos e valores mobiliários.
- D. captar recursos via depósitos a prazo, mas não pode receber depósitos à vista.

2) A responsabilidade de cálculo e recolhimento do come-cotas, imposto recolhido na fonte, semestralmente, sobre os rendimentos auferidos nos fundos de investimento de renda fixa é do

- A. distribuidor do fundo.
- B. administrador do fundo.
- C. investidor cotista.
- D. custodiante do fundo.

3) Os Bancos Múltiplos, com carteira de investimento, podem

- I. atuar como agentes *underwriters*.**
- II. captar recursos por meio de debêntures.**
- III. atuar no financiamento de capital de giro e fixo.**

Está correto o que se afirma em

- A. I, apenas.
- B. I, II, III.
- C. I e III, apenas.
- D. II, apenas.

4) João resolveu diversificar seu portfólio, adicionando-lhe criptoativo e, para decidir em qual investi-lo, optou pela moeda com maior retorno nos últimos 12 meses. Nesse caso, ele está sujeito ao viés da heurística

- A. da representatividade.
- B. da confirmação.
- C. do excesso de confiança.
- D. da ilusão de controle.

5) Segundo a Resolução nº 30 da CVM, os profissionais que fazem recomendação de produtos de investimento para clientes têm o dever, dentre outras atribuições, de verificar se

I. a situação financeira do cliente é compatível com o produto, serviço ou operação apresentada.

II. o produto, serviço ou operação é adequado aos objetivos de investimento do cliente.

III. o cliente possui conhecimento necessário para compreender os riscos relacionados ao produto, serviço ou operação apresentada.

Está correto o que se afirma em

A. II e III, apenas.

B. I e III, apenas.

C. I e II, apenas.

D. I, II e III.

6) De acordo com o Código ANBIMA de Distribuição de Produtos de Investimento, no processo de coleta de informações para uma adequada avaliação do perfil de um investidor deve-se considerar

- I. a experiência do investidor em matéria de investimentos.**
- II. os riscos associados ao produto ofertado.**
- III. o cenário econômico.**

Está correto o que se afirma em

- A. I, II e III.**
- B. I e III, apenas.**
- C. I, apenas.**
- D. II, apenas.**

7) Uma das possíveis medidas a serem implementadas pelo Banco Central do Brasil (BACEN) para reduzir a quantidade de dinheiro em circulação na economia e a exposição das instituições financeiras ao risco de crédito é

- A. a contenção dos gastos públicos.
- B. a compra de títulos públicos no Open Market.
- C. o aumento da alíquota do Imposto sobre Produtos Industrializados (IPI).
- D. o aumento dos depósitos compulsórios.

8) Segundo a Resolução nº 30 da CVM, os profissionais que fazem recomendação de produtos de investimento para clientes tem o dever de analisar e classificar as categorias de produtos com que atuam, identificando as características que possam afetar sua adequação ao perfil do cliente.

Dentre outras características dos produtos, devem ser analisados

- A. os riscos associados e o prazo de vencimento.
- B. os riscos associados e a existência de garantias.
- C. o retorno esperado e o prazo de vencimento.
- D. o retorno esperado e a existência de garantias.

9) Um gestor de um fundo institucional ao se posicionar em uma operação de swap, para modificar a remuneração dos ativos da carteira de taxas pré para pós-fixadas, objetiva

- A. alterar aquela remuneração para um valor próximo à taxa básica de juros.
- B. estabelecer o retorno do fundo com rentabilidade próxima à Letra do Tesouro Nacional (LTN).
- C. tornar aquela carteira livre de risco da taxa de juros.
- D. atrelar a remuneração para que seja similar às Notas do Tesouro Nacional - Série F (NTN-F)

10) Para um cliente, pessoa física, que pretende adquirir dois produtos que tenham garantia do Fundo Garantidor de Crédito (FGC) e que ofereça um maior retorno, em função da economia fiscal, o especialista em investimento deverá indicar-lhe

- A. Letra de Crédito Imobiliário e Letra de Crédito do Agronegócio.
- B. CDB Indexado ao Di e Debêntures Incentivadas.
- C. Nota Promissória e Letra de Crédito Imobiliário.
- D. Letra de Crédito do Agronegócio e Letra Financeira do Tesouro.

11) A base de cálculo do imposto de renda na fonte de aplicações em títulos e valores mobiliários de renda fixa é constituída pela diferença

- A. negativa entre o valor da alienação e o valor da aplicação financeira, líquida do IOF, quando couber.
- B. positiva entre o valor da alienação e o valor da aplicação financeira.
- C. negativa entre o valor da alienação e o valor da aplicação financeira.
- D. positiva entre o valor da alienação e o valor da aplicação financeira, líquida do IOF, quando couber.

12) A negociação de contratos no mercado futuro é caracterizada por

- A. negociação dos valores das margens de garantia.
- B. identificação do investidor contraparte.
- C. liquidação em data futura determinada pela bolsa.
- D. estímulo da Bolsa de Valores para liquidação física entre as partes.

LIVE ((101))

@marcosmaluf

OBRIGADO!



Marcos
Maluf

Marcos Maluf
timi

