

(3) Simulado CFP: Módulo I - Planejamento Financeiro & Ética

01 [307272] Na fase de desenvolvimento das recomendações de investimentos, o planejador financeiro deverá:

- a) Obter aprovação sobre estratégias necessárias para implementar os ajustes propostos.
- b) Analisar e avaliar os tipos de risco aos quais o cliente está exposto, determinando o IPS do cliente.
- c) Apresentar ao cliente quais as ações e os títulos de renda fixa que devem ser adquiridos na carteira de investimentos.
- d) Propor ao cliente uma política de investimentos em função de sua situação financeira, estágio de vida, perfil psicológico, objetivos e restrições.



02 [307273] Durante o Planejamento Financeiro pessoal, está correto afirmar que:

- a) Na análise são avaliadas as necessidades de reserva de emergência do cliente, bem como determinado a tolerância do cliente ao risco de investimentos.
- b) Na fase de implantação, o profissional deve considerar os melhores investimentos para a carteira do cliente, bem como calcular as expectativas de retorno.
- c) Na primeira das 6 etapas do planejamento financeiro descritas pela Planejar, o profissional e o cliente deverão assinar o Escopo de Relacionamento, onde deverá constar tanto a responsabilidades do cliente, quanto a responsabilidade do planejador.
- d) Na fase denominada coleta de informações, o profissional de planejamento financeiro identifica e considera problemas, faz análise financeira e avalia as informações resultantes para poder formular estratégias para o cliente.



03 [307274] As etapas para elaboração de um planejamento financeiro incluem a coleta, análise e síntese. Desta forma, um profissional deve:

I - Consolidar as recomendações e passos de ação em um plano financeiro.

II - Determinar a tolerância do cliente ao risco de investimentos.

III - Determinar o provisionamento do fundo de emergência do cliente.

Podemos afirmar que fazem parte da etapa conhecida como coleta:

- a) Apenas II.
- b) Apenas II e III.
- c) Apenas I e II.
- d) Nenhuma das afirmações.



04 [307275] Um cliente tem uma aplicação com rentabilidade de 0,80% a.m isenta de imposto de renda no banco XYZ. Certo dia, uma gerente de relacionamento de um outro banco, oferece uma aplicação com rendimento de 16% ao ano, mas com alíquota de 15%. Considerando que as aplicações possuem o mesmo risco, podemos afirmar que:

- a) Independente do valor e do prazo, o cliente deveria resgatar e realizar a aplicação no novo banco, pois terá um valor mais alto após o pagamento dos impostos.
- b) Somente valerá a pena financeiramente, se o cliente deixar aplicado pelo prazo mínimo de dois anos.
- c) Para que o cliente possa tomar a devida decisão correta, deverá também analisar a inflação do país, assim saberá o retorno real líquido das aplicações.
- d) O cliente não deverá realizar a troca, pois o novo investimento possui um retorno líquido menor que a aplicação atual.



05 [413131] De acordo com o Perfil de Competências do Planejador Financeiro da Planejar, em relação aos componentes do planejamento financeiro relacionados a gestão de risco, o profissional CFP® deve:

- a) Avaliar se a composição dos investimentos são compatíveis com a tolerância ao risco do cliente.
- b) Priorizar os passos de ação para auxiliar o cliente a implementar as recomendações de gestão de ativos.
- c) Determinar a tolerância do cliente ao risco de investimento.
- d) Avaliar a exposição a risco do cliente diante da atual cobertura de seguros.



06 [413133] Na elaboração de um planejamento financeiro para um cliente, um profissional CFP®, na fase de Coleta de Dados, deverá:

- I - Identificar o objetivo de retorno e a tolerância do cliente ao risco de investimento.
- II - Avaliar as vantagens e desvantagens de cada contrato de apólices de seguros.
- III - Determinar as atitudes do cliente com relação à tributação.

Está correto o que se afirma em:

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



07 [413166] Conforme o Perfil de Competências do Planejador Financeiro desenvolvido pela FPSB (Financial Planning Standards Board), o profissional CFP® estará atuando com Responsabilidade Profissional quando estiver:

- a) Atuando no interesse do cliente ao prestar serviços profissionais.
- b) Cumprindo as leis e regulamentos pertinentes a serviços financeiros e seguindo o código profissional de ética e os padrões da prática.
- c) Tratando objeções e reclamações de maneira eficaz dos seus clientes.
- d) Realizando pesquisas adequadas ao analisar e formular estratégias.



08 [413171] Segundo a matriz das capacidades descritas pela planejar, na fase da coleta é:

- a) Determinado a experiência do cliente, suas atitudes e tendências em relação a investimentos.
- b) Determinado o provisionamento do fundo de emergência do cliente.
- c) Apresentado o escopo de trabalho com obrigações e deveres de ambas as partes.
- d) Analisado os objetivos, necessidades, valores e informações do cliente para priorizar os componentes do planejamento financeiro.



09 [413172] De acordo com a matriz de capacidades descritas pela Planejar, a síntese consiste:

- a) Na capacidade de extrair do cliente as informações necessárias durante a conversa.
- b) Na organização dos dados coletados para análise minuciosa.
- c) Em resumir as informações para formular e avaliar estratégias para poder elaborar um plano financeiro.
- d) Em considerar oportunidades e restrições potenciais e avaliar informações para poder formular as estratégias do plano financeiro e apresentar ao cliente.



10 [413173] Conforme descrito na matriz das capacidades descritas pela Planejar, um planejador financeiro precisa colocar em prática, a coleta, a análise e a síntese. Desta forma, essas etapas envolvem respectivamente:

- a) Realizar perguntas para identificar o perfil do cliente; apresentar e elaborar um plano para o cliente; e calcular e avaliar as vantagens e desvantagem do plano.
- b) Coletar informações qualitativas e quantitativas; fazer a análise financeira e avaliar as informações resultantes para poder formular estratégias; e formular e avaliar estratégias para elaborar um plano financeiro.
- c) Coletar informações qualitativas e quantitativas; avaliar vantagens e desvantagens para as propostas; e identificar o perfil do investidor e determinar os produtos adequados para este perfil.
- d) Elaborar plano financeiro que o cliente possa implantar sozinho caso deseje; avaliar as vantagens e desvantagens do plano; e identificar o perfil do cliente para recomendar os produtos de acordo com este perfil.



11 [413174] Um profissional está estudando a possibilidade do cliente mudar seu domicílio fiscal, objetivando uma elisão tributária. Desta forma, podemos afirmar que o profissional está na:

- a) Fase da coleta, avaliando os impactos de tal medida para o planejamento fiscal.
- b) Fase da síntese, definindo a mudança de domicílio fiscal, devendo o cliente decidir se adota ou não a estratégia.
- c) Fase de análise, considerando possíveis estratégias e estruturas tributárias.
- d) Fase da síntese, desenvolvendo a recomendação de troca de domicílio fiscal para elaborar o planejamento tributário do cliente.



12 [413175] Durante a fase da coleta, o profissional identificou algumas obrigações financeiras de curto e de longo prazo do cliente. Dentro do Perfil de Competências do Planejador Financeiro, podemos considerar estas informações como:

- a) Quantitativas, que serão utilizadas na gestão financeira do cliente.
- b) Qualitativas, que serão utilizadas na gestão financeira do cliente.
- c) Quantitativas, que fazem parte da gestão de ativos.
- d) Qualitativas, que permitirão mensurar as dívidas do cliente.



13 [412153] De acordo com o Art. 24º o profissional CFP® e Associado que descumprirem qualquer um dos Princípios e/ou Regras estabelecidos na Seção III do Código estarão sujeitos à imposição de penalidades. Os critérios objetivos na valoração da pena são a aferição de dolo ou culpa do denunciado, bem como a configuração das circunstâncias atenuantes ou agravantes. São situações de circunstâncias agravantes:

- a) A acumulação de mais de uma infração cometida pela mesma conduta e/ou por motivo fútil.
- b) A reparação integral dos danos eventualmente causados pelo denunciado e/ou por motivo fútil.
- c) A confissão espontânea e/ou arrependimento posterior eficaz
- d) A confissão espontânea e/ou reincidência abstrata.



14 [412182] Considere as seguintes sentenças:

I - O planejador CFP® deve sempre agir com comportamento digno e respeitoso com clientes, colegas, instituições vinculadas ou concorrentes e quando fizer posicionamentos públicos, os mesmos devem ser feitos com moderação.

II - Ter honestidade intelectual e imparcialidade ao prestar atendimento.

As descrições acima representam, respectivamente, os princípios éticos da Planejar:

- a) Profissionalismo, Imparcialidade.
- b) Profissionalismo, Objetividade.
- c) Objetividade, Integridade.
- d) Integridade, Objetividade.



15 [412183] São direitos do denunciado no procedimento disciplinar, sem prejuízo dos demais direitos e faculdades garantidos por lei, exceto:

- a) Formular alegações, apresentar defesa escrita e documentos, assim como comparecer pessoalmente perante o Grupo de Trabalho.
- b) Fazer-se representar, facultativamente, por advogado e contador (contabilista).
- c) Ser comunicado acerca do início da apuração de eventual infração, podendo ter vista e obter cópias dos autos.
- d) Manter-se silente.



16 [412184] De acordo com o código de ética da Planejar:

- a) Indicar aplicações e produtos financeiros em desacordo com o perfil e tolerância ao risco do cliente fere o princípio da integridade.
- b) Não atender o cliente nos prazos estabelecidos fere o princípio da objetividade.
- c) O princípio do cliente em primeiro lugar é colocar os interesses do cliente na frente dos interesses pessoais e comerciais.
- d) Imparcialidade é o princípio que define que os produtos de investimento devem ser ofertado de acordo com o perfil do cliente e não por metas pessoais ou metas da instituição financeira.



17 [412185] Segundo o Código de Conduta e Ética da Planejar, pode ser classificada como infração gravíssima cometida pelo profissional CFP®:

- a) Não comunicar todos os fatos importantes do produto, fazendo com que o cliente tome uma decisão equivocada.
- b) Fornecer, direta ou indiretamente, informações falsas ou enganosas relacionadas às suas qualificações ou serviços.
- c) Ter ofertado serviços ao cliente se baseando em interesses pessoais e não com base nos interesses do cliente.
- d) Omitir a clientes ou terceiros os potenciais benefícios gerados em proveito próprio pelos serviços prestados.



18 [101188] Considere as seguintes afirmativas sobre o mercado de títulos e valores mobiliários:

I - O Banco Central é responsável por autorizar o funcionamento de corretoras (CTVM) e distribuidoras (DTVM), enquanto que a CVM dá a autorização para o exercício das atividades de mediação de operações com valores mobiliários.
II - O funcionamento da B3 e do mercado de Balcão organizado é regulado pelo BACEN.
III - Compete a CVM definir a política a ser observada na organização e no funcionamento do mercado de valores mobiliários.

Está correto o que se afirma em:

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



19 [201123] Com relação ao Sistema Financeiro Nacional, podemos afirmar que:

I - O Conselho Monetário Nacional (CMN) é responsável por determinar a meta de inflação e estabelecer as normas e diretrizes do sistema financeiro.
II - O BACEN é um órgão normativo e seu objetivo fundamental é assegurar a estabilidade de preços.

III - A PREVIC é responsável por autorizar o funcionamento dos planos de previdência complementar fechado, enquanto a SUSEP autarquia vinculada ao Ministério da Previdência, é responsável por autorizar o funcionamento dos planos de previdência aberta, seguros, resseguros e companhias de capitalização.

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.



20 [103107] A PTAX, taxa de câmbio oficial do país, é calculada através da:

- a) Média de todas as transações realizadas no mercado financeiro durante um dia.
- b) Média das transações realizadas na abertura e no fechamento do dia do mercado financeiro realizada pelos dealers.
- c) Médias das cotações de compra e das cotações de venda, excluídas, em cada caso, as duas maiores e as duas menores.
- d) Média ponderada das transações realizadas no mercado interbancário.



21 [FCC-103105] (Auditor Fiscal da Receita Estadual - SEFAZ-RF 2013 - Fundação Carlos Chagas)

O Produto Interno Bruto - PIB a preços de mercado mede o total dos bens e serviços produzidos pelas unidades residentes que têm como destino um uso final (exclui consumo intermediário). Considerando-se a ótica de mensuração do PIB pela demanda, é correto afirmar que o seu cômputo é dado:

- a) Pelo valor da produção menos o consumo intermediário, mais os impostos, líquidos de subsídios, sobre produtos não incluídos no valor da produção.
- b) Pela remuneração dos empregados mais o total dos impostos, líquidos de subsídios, sobre a produção e a importação, mais o rendimento misto bruto, mais o excedente operacional bruto.
- c) Pela despesa de consumo final mais a formação bruta de capital fixo, mais a variação de estoques, mais as exportações de bens e serviços, menos as importações de bens e serviços.
- d) Pelo valor da produção menos o consumo intermediário, mais os impostos, líquidos de subsídios, sobre produtos não incluídos no valor da produção, mais as exportações de bens e serviços, menos as importações de bens e serviços.



22 [103159] Em um cenário de deflação, o impacto sobre a economia pode ser observado em diversos aspectos. Nesse contexto, considere os seguintes efeitos da deflação:

I - Queda na produção, devido à diminuição da demanda e ao desincentivo para investimentos e aumento da capacidade produtiva.

II - Desemprego e alta de juros, à medida que a queda dos preços reduz a lucratividade das empresas, levando a cortes no emprego e a ajustes na política monetária.

III - Alta de preços, resultando em um aumento do custo de bens e serviços no mercado.

Está correto o que se afirma em:

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



23 [203140] Após o surgimento de uma pandemia, o governo brasileiro intensifica ajudas fiscais a diversos setores da economia nacional, realizando cortes de impostos e auxílios emergenciais. Diante desta tomada de decisão, o Banco Central, através de seu Comitê de Políticas Monetárias (COPOM), emite um relatório identificando que o Brasil está em um hiato inflacionário. Com isso, ele sinaliza que para combater essa situação, ele irá adotar uma política:

- a) Contracionista.
- b) De Curva de Laffer.
- c) Expansionista.
- d) Estagflação.



24 [203141] Após um longo período de reformas fiscais e previdenciárias, o Banco Central (BACEN), emite um relatório sinalizando que o Brasil se encontra em um hiato deflacionário. Com isso, decide reduzir em 200 bps a Selic-meta, sendo considerado um dos maiores cortes da economia brasileira. Além disso, o Banco Central também comunica um afrouxamento regulatório relevante, aumentando o piso para o recolhimento dos depósitos compulsórios das instituições financeiras. Desta forma, podemos afirmar que, por causa desse hiato deflacionário, o Banco Central realizou uma:

- a) Curva de Laffer.
- b) Estagflação.
- c) Política Contracionista.
- d) Política Expansionista.



25 [203152] Recentemente, após um fato sistêmico, constatou-se a ocorrência de uma saída significativa de dólares do Brasil, acarretando, consequentemente, a desvalorização da moeda local. Diante desse contexto econômico, esse fato pode estar derivado ao seguinte motivo:

- a) Aumento na Selic-meta pelo Comitê de Políticas Monetárias (COPOM).
- b) Aumento no rating do Brasil pelas Agências de classificação de risco.
- c) Aumento na taxa de juros americana, ocasionando um Flight to Quality.
- d) Redução dos indicadores de inflação brasileira.



26 [103214] Um cliente realizou uma aplicação com rentabilidade de 12% ao ano. Caso ele resgate após três meses a uma taxa proporcional, o resultado seria:

- a) $\{[(1,12) \times 1/4] - 1\} \times 100$
- b) $\{[(12/100) \times 1/4]\} \times 100$
- c) $\{[(1,12)^{3/12}] - 1\} \times 100$
- d) $\{[(0,12)^{3/12}] + 1\} \times 100$



27 [302232] Milene após ser aprovada no CFP®, resolveu financiar um imóvel no valor de R\$ 200 mil. A taxa de juros na instituição financeira era de 5% ao ano e o prazo 180 meses, com o primeiro pagamento ocorrendo um mês após a contratação do empréstimo. Caso Milene opte pela tabela SAC, após o pagamento da 30ª parcela, podemos afirmar que Amortização, os Juros e o Saldo Devedor são:

- a) Amortização R\$ 1.111,00; Juros R\$ 717,00; Saldo devedor R\$ 166.667,00
- b) Amortização R\$ 1.570,00; Juros R\$ 717,00; Saldo devedor R\$ 175.953,00
- c) Amortização R\$ 1.111,00; Juros R\$ 679,00; Saldo devedor R\$ 166.667,00
- d) Amortização 19.333,00; Juros R\$ 6.000,00; Saldo devedor R\$ 120.000,00



28 [302237] Victorio após seu filho nascer, viu a necessidade de trocar de casa e para isso, iria precisar financiar R\$ 200 mil para comprar um imóvel de R\$ 1.500.000. A taxa de juros na instituição financeira era de 5% ao ano e o prazo 180 meses, com o primeiro pagamento ocorrendo um mês após a contratação do empréstimo. Caso Victório opte pela tabela PRICE, após o pagamento da 30ª parcela, podemos afirmar que Amortização, os Juros e o Saldo Devedor são aproximadamente de:

- a) Amortização R\$ 6.399,00; Juros R\$ 5.376,00; Saldo devedor R\$ 1.319.645,00.
- b) Amortização R\$ 850,00; Juros R\$ 717,00; Saldo devedor R\$ 175.953,00.
- c) Amortização R\$ 1.111,00; Juros R\$ 679,00; Saldo devedor R\$ 166.667,00.
- d) Amortização R\$ 8.333,00; Juros R\$ 5.093,00; Saldo devedor R\$ 1.250.000,00.



29 [302257] Com relação a tabela PRICE, podemos afirmar que:

- I - A parcela será sempre constante e a taxa de juros será decrescente.
 - II - A amortização será crescente, com os juros sendo crescentes, mantendo assim a parcela sempre constante.
 - III - A amortização será constante e a parcela será decrescente.
- Está correto o que se afirma em:

- a) Apenas I está correta.
- b) Apenas II está correta.
- c) Apenas III está correta.
- d) Todas estão incorretas.



30 [302274] Rafael deseja comprar um equipamento pelo valor de R\$ 12.500,00 para utilizar em seu trabalho. Ele tem como opção parcelar a compra em 10 parcelas mensais, com taxa de juros de 2% ao ano e com a primeira parcela ocorrendo no ato. Com essas informações, a parcela que Rafael pagará será de:

- a) R\$ 1.259,30
- b) R\$ 1.261,38
- c) R\$ 1.364,30
- d) R\$ 1.391,58



31 [302276] Maria irá comprar um apartamento no valor de R\$ 1.500.000,00, financiando 80% do valor pela tabela Price em 60 parcelas mensais. Sabendo que a taxa de juros é de 26,50% a.a., qual o valor da quarta parcela?

- a) R\$ 34.339,98
- b) R\$ 33.673,83
- c) R\$ 42.552,00
- d) R\$ 42.924,98



32 [302279] Rafael fez uma aplicação financeira em juros simples a taxa de 12,00% a.a., mantendo esta aplicação pelo prazo de 8 meses. Após o seu vencimento, no mesmo dia, ele fez uma nova aplicação financeira em juros simples, mas agora a uma taxa de 15,00% a.a. e pelo prazo de 6 meses. Sabendo que após este último vencimento, Rafael resgatou R\$ 14.035,57, qual foi o total de juros recebidos por Rafael? Desconsidere custos com imposto de renda.

- a) R\$ 979,23
- b) R\$ 1.899,75.
- c) R\$ 1.946,36.
- d) R\$ 2.378,12.



33 [MF0025] Milene arrematou em um leilão um imóvel avaliado em R\$ 1.000.000,00 pelo seu preço vil, ou seja, por 50% do valor. Um ano após a sua aquisição, decide vender pelo valor líquido de R\$ 604.000,00. Sabendo que a inflação do período foi de 9,00%, a rentabilidade real que Milene teve foi de:

- a) - 44,59%
- b) 10,83%
- c) 11,80%
- d) 20,80%



34 [MF0026] Em janeiro de 2022, Rafael aplicou R\$ 1.200.000,00. Após 12 meses de aplicação, ele resgata R\$ 1.300.000,00. Sabendo que a inflação do período foi de 10%, podemos afirmar que:

- I - O retorno real do investidor foi de -1,52%.
 - II - Independente da inflação, Rafael teve lucro na operação.
 - III - Rafael teve um prejuízo na sua aplicação financeira.
- Está correto o que se afirma APENAS em:

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



35 [203212] Duas empresas apresentam os mesmos DRE (Demonstração de Resultado do Exercício) com a única mudança envolvendo o prazo da Amortização: a empresa A com amortização em 5 anos e empresa B com amortização em 10 anos. Desta forma, podemos afirmar que:

- a) O Ebitda da empresa A é maior que o Ebitda da empresa B.
- b) O Ebitda da empresa A é menor que o Ebitda da empresa B.
- c) O Ebitda da empresa A é igual ao Ebitda da empresa B.
- d) Somente seria possível comparar os Ebitdas se fosse informado a taxa de juros aplicada nos títulos que foram amortizados.



36 [203219] Com relação a taxa mínima de atratividade (TMA) de um projeto, uma empresa deve levar em consideração para a sua composição os seguintes fatores:

- I - Taxa livre de risco.
- II - O risco de não ocorrência dos fluxos estimados do projeto.
- III - O retorno exigido pelos acionistas.

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.



37 [302333] Roberta viajou para o exterior e fez algumas compras no seu cartão de crédito. Passados 30 dias, a fatura do cartão de crédito estava com duas opções:

- Pagamento a vista de R\$ 39.800,00; ou
- Pagamento parcelado em 1 + 23x de R\$ 3.242,00.

Em caso de parcelamento, o juros cobrado pela operadora de cartão de crédito é de:

- a) 5,50% a.m.
- b) 6,24% a.m.
- c) 7,00% a.m.
- d) 8,11% a.m.



38 [302368] Uma empresa apresentou, ao final do último Exercício Social de 2015, as seguintes Demonstrações de Resultados dos Exercícios de 2014 e 2015:

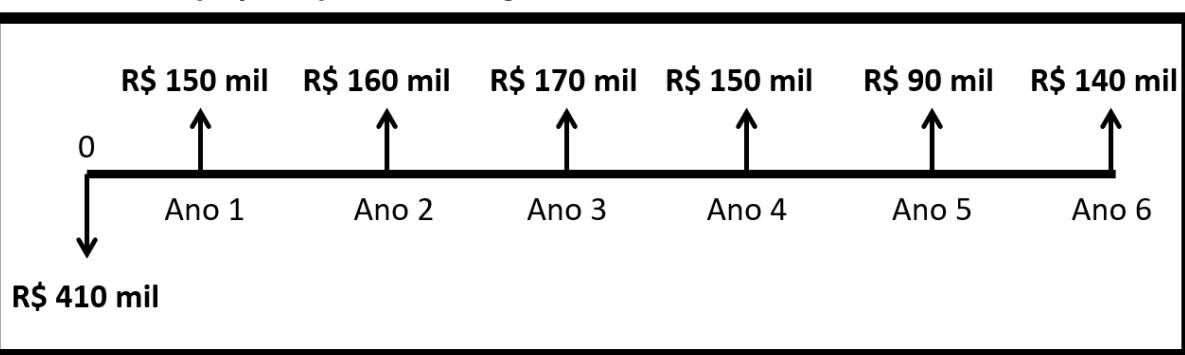
Demonstração de Resultados	Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 (em milhares de reais)	
	2015	2014
Receita Operacional Líquida	43.500	22.000
Custos dos produtos vendidos	(1.700)	(12.700)
Lucro bruto	21.800	9.300
Receitas (despesas operacionais)		
Despesas de Vendas	(1.600)	(1.000)
Despesas Administrativas	(2.600)	(1.500)
Despesas com depreciação	(3.000)	(1.600)
Resultado antes das receitas (despesas) financeiras líquidas, equivalência patrimonial e impostos	14.600	5.200
Despesas financeiras	(3.000)	(1.400)
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	11.600	3.800
Imposto de renda e contribuição social	(4.640)	(1.520)
Lucro líquido do exercício	6.960	2.280

O Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization (EBITDA), em 31/12/2015, foi:

- a) R\$ 21.800,00
- b) R\$ 9.960,00
- c) R\$ 17.600,00
- d) R\$ 14.600,00



39 [302369] Um projeto apresenta o seguinte fluxo de caixa:

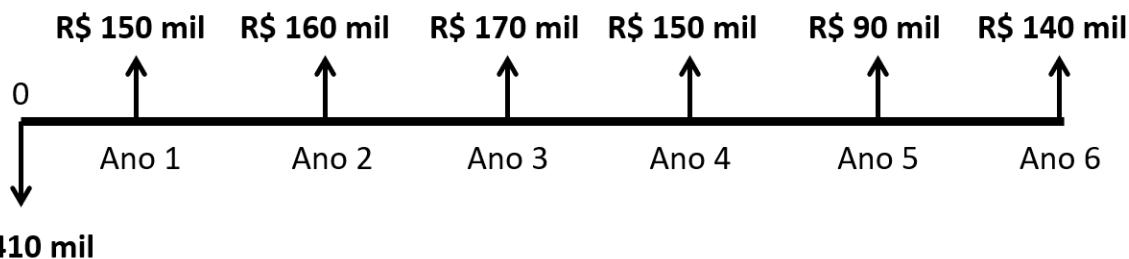


Considerando que os fluxos serão reinvestidos a uma taxa de 12,75% ao ano, podemos afirmar que o retorno total desse projeto será de:

- a) 12,75% a.a.
- b) 19,73% a.a.
- c) 22,77% a.a.
- d) 27,98% a.a.



40 [302370] Considerando uma taxa mínima de atratividade de 10% ao ano, o valor presente líquido do projeto abaixo é de:



- a) R\$ 177.854,43
- b) R\$ 223.679,85
- c) R\$ 587.854,43
- d) R\$ 633.679,85



41 [302371] Uma empresa S/A está analisando a possibilidade de emitir R\$ 150 milhões em debêntures a uma taxa de 17% a.a. Atualmente a empresa tem um valor de mercado de R\$ 230 milhões, com Beta de 1,33, em um momento em que o mercado exige um prêmio pelo risco de 12%. Sabendo que a empresa está enquadrada no lucro real, com uma alíquota de 34% de IR e CSLL, a taxa livre de risco do país está em 10% ao ano, podemos afirmar que o WACC desta empresa é de:

- a) 12,09% ao ano.
- b) 17,74% ao ano.
- c) 20,14% ao ano.
- d) 22,42% ao ano.



42 [302372] Rafael está em dúvida entre comprar um imóvel de R\$ 1.000.000,00 à vista ou financiar todo o valor a uma taxa de 0,50% a.m. por 5 anos. Sabendo que ele possui o recurso aplicado a uma taxa líquida de 9,00% a.a, o valor que ele deveria receber de desconto para que torne a aquisição a vista vantajosa é de:

- a) R\$ 60.981,90
- b) R\$ 184.896,36
- c) R\$ 887.193,18
- d) R\$ 939.018,10



43 [414508] Considere um projeto que necessita um investimento inicial de R\$ 100.000,00 e tem fluxos positivos anuais da seguinte forma:

- Ano 1: R\$ 10.000,00
- Ano 2: R\$ 30.000,00
- Ano 3: R\$ 60.000,00
- Ano 4: R\$ 35.000,00
- Ano 5: R\$ 20.000,00

Considerando a Taxa Mínima de Atratividade de 12% ao ano, o período de Payback e o Payback Descontado do projeto, respectivamente, será de:

- a) 3 anos e 4,2 anos
- b) 3 anos e 4,5 anos
- c) 3,5 anos e 4,5 anos
- d) 4 anos e 5 anos.



44 [102167] O COAF, criado pela lei 9.613/98, é dotado de autonomia técnica e operacional. Segunda a lei da Lavagem de dinheiro, está correto que o COAF:

- a) foi criado, no âmbito do Ministério da Fazenda, com a finalidade de julgar crimes de lavagem de dinheiro, aplicando as devidas penas administrativas.
- b) comunicará às autoridades competentes para a instauração dos procedimentos cabíveis, quando concluir pela existência de crimes de lavagem de dinheiro.
- c) tem autonomia para analisar as informações cadastrais bancárias e financeiras de pessoas envolvidas em atividades suspeitas descritas na lei 9.613/98.
- d) é responsável por instaurar os procedimentos cabíveis, quando concluir pela existência de crimes previstos nesta Lei, de fundados indícios de sua prática, ou de qualquer outro ilícito.



45 [102168] Segundo a lei 9.613/98, que trata sobre o crime de lavagem de dinheiro, podemos afirmar que:

I - Independem do processo e julgamento das infrações penais antecedentes, ainda que praticados em outro país.

II - Independem do processo e julgamento das infrações penais antecedentes, apenas se praticados em outro país.

III - Dependem de processo e julgamento das infrações penais antecedentes

Está correto o que se afirma APENAS em:

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



46 [102169] Segundo as leis sobre lavagem de dinheiro, um gerente de relacionamento de uma instituição financeira está agindo corretamente nas seguintes hipóteses:

I - Relata as áreas internas do banco, movimentações atípicas não condizentes com a renda declarada do cliente.

II - Quando o cliente tem mudança na sua renda declarada, o gerente atualiza o seu devido cadastro.

III - Registra denúncia ao COAF sempre que o cliente realiza mais de duas transações em espécie acima de R\$ 10 mil na mesma semana.

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.



47 [307311] Considere as informações abaixo:

BALANÇO PATRIMONIAL (R\$)		FLUXO MENSAL (R\$)	
Imóvel residencial	1.800.000,00	Salário	30.000
Casa na praia	800.000,00	Condomínio	2.800
Sala comercial para aluguel, desocupado	480.000,00	Plano de Saúde	2.200
Carro ano 2022	200.000,00	Educação	8.000
Aplicação em Fundo Renda Fixa DI	270.000,00	Plano PGBL	3.000
Aplicação em ações com alta liquidez	150.000,00	Lazer	5.000
Dívidas de curto prazo	210.000,00		
Propriedade de Startup em fase pré-operacional	850.000,00		

O valor dos bens de uso e da capacidade de poupança deste cliente é:

- a) R\$ 2.800.000,00 e R\$ 9.000,00
- b) R\$ 2.800.000,00 e R\$ 12.000,00
- c) R\$ 3.650.000,00 e R\$ 9.000,00
- d) R\$ 3.650.000,00 e R\$ 12.000,00



48 [307312] Considere as informações abaixo:

BALANÇO PATRIMONIAL (R\$)		FLUXO MENSAL (R\$)	
Imóvel residencial	1.800.000,00	Salário	30.000
Casa na praia	800.000,00	Condomínio	2.800
Sala comercial para aluguel, desocupado	480.000,00	Plano de Saúde	2.200
Carro ano 2022	200.000,00	Educação	8.000
Aplicação em Fundo Renda Fixa DI	270.000,00	Plano PGBL	3.000
Aplicação em ações com alta liquidez	150.000,00	Lazer	5.000
Dívidas de curto prazo	210.000,00		
Propriedade de Startup em fase pré-operacional	850.000,00		

O valor do seu patrimônio líquido e do índice de endividamento deste cliente é:

- a) R\$ 4.340.000,00 e 4,84%
- b) R\$ 4.340.000,00 e 4,62%
- c) R\$ 3.490.000,00 e 4,84%
- d) R\$ 3.490.000,00 e 4,62%



49 [307317] Segue o demonstrativo financeiro abaixo:

- Imóvel residencial com valor de R\$ 1.000.000,00
- Imóvel para veraneio com valor de R\$ 650.000,00
- Imóvel comercial com valor de R\$ 700.000,00 locado por R\$ 5.000,00 mensais.
- Cotas de uma Insurtech com valor de mercado de R\$ 100.000,00
- Saldo em conta corrente de R\$ 10.000,00
- Ações de empresas Blue Chips com alta liquidez com valor de mercado de R\$ 200.000,00
- Aplicação em Títulos Públicos Federais (LFT) no valor de R\$ 140.000,00
- Fatura do cartão de crédito fechada no valor de R\$ 5.000,00
- Parcelamento de dívida a vencer para os próximos 12 meses de R\$ 90.000,00
- Salário líquido de R\$ 20.000,00 mensais
- Despesas com alimentação de R\$ 5.000,00 mensais
- Despesas com Lazer de R\$ 2.500,00 mensais
- Despesas com manutenção do imóvel de R\$ 6.000,00 mensais
- Outras Despesas mensais em R\$ 3.000,00

Com estas informações, podemos afirmar que:

- I - O valor dos bens de uso é de R\$ 1.650.000,00.
- II - O valor dos bens de não uso totalizam R\$ 1.150.000,00.
- III - Patrimônio Líquido é de: R\$ 2.800.000,00.

Está correto o que se afirma em:

- a) Apenas II e III estão corretas.
- b) Apenas I e III estão corretas.
- c) Apenas I e II estão corretas.
- d) Todas estão corretas.



50 [415118] Segue o demonstrativo financeiro abaixo:

- Imóvel residencial com valor de R\$ 1.000.000,00
- Imóvel para veraneio com valor de R\$ 650.000,00
- Imóvel comercial com valor de R\$ 700.000,00 locado por R\$ 5.000,00 mensais.
- Cotas de uma Insurtech com valor de mercado de R\$ 100.000,00
- Saldo em conta corrente de R\$ 10.000,00
- Ações de empresas Blue Chips com alta liquidez com valor de mercado de R\$ 200.000,00
- Aplicação em Títulos Públicos Federais (LFT) no valor de R\$ 140.000,00
- Fatura do cartão de crédito fechada no valor de R\$ 5.000,00
- Parcelamento de dívida a vencer para os próximos 12 meses de R\$ 90.000,00
- Salário líquido de R\$ 20.000,00 mensais
- Despesas com alimentação de R\$ 5.000,00 mensais
- Despesas com Lazer de R\$ 2.500,00 mensais
- Despesas com manutenção do imóvel de R\$ 6.000,00 mensais
- Outras Despesas mensais em R\$ 3.000,00

Com estas informações, podemos afirmar que:

I - Sua liquidez corrente é baixa, sendo capaz de quitar apenas 65% das suas dívidas de curto prazo.

II - A capacidade de poupança do cliente é de R\$ 8.500,00 mensais.

III - O endividamento do cliente é inferior a 4% do seu patrimônio.

Está correto o que se afirma em:

- a) Apenas II e III estão corretas.
- b) Apenas I e III estão corretas.
- c) Apenas I e II estão corretas.
- d) Apenas II está correta.



51 [415315] Guilherme deseja tomar um empréstimo no banco no valor de R\$ 100.000,00, onde ele pagará apenas daqui 120 dias corridos. A instituição financeira informou que a taxa de juros que será cobrada neste tipo de operação é de 2,80% a.m (juros compostos). Além disso, haverão custos de TAC (Taxa de Abertura de Crédito) de R\$ 150,00, seguro prestamista com único pagamento de R\$ 530,00 e IOF de R\$ 456,00. Desta forma, o gerente de relacionamento informou a Guilherme que a taxa de juros efetiva da operação será aproximadamente de:

- a) 41,75% a.a.
- b) 44,15% a.a.
- c) 44,88% a.a.
- d) 45,05% a.a.



52 [415331] Penhor é uma modalidade de financiamento onde o devedor oferece um determinado bem como garantia de um empréstimo. A respeito do Penhor, podemos afirmar que:

I - Pode ser renovado no máximo 2 vezes a cada ano.

II - O valor do crédito disponibilizado pode chegar até 100% do valor da garantia.

III - Canetas e relógios de valor são exemplos de bens que podem ser penhoráveis.

Está correto o que se afirma em:

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



53 [415337] Considere as seguintes afirmativas sobre o Crédito Rural:

I - Pode ser utilizado para financiar diversas etapas, como por exemplo, produção e comercialização.

II - São beneficiários dos programas de Crédito Rural, assentados, quilombolas e pescadores.

III - Pode ser utilizado para financiar veículo de uso próprio do produtor rural.

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.



54 [415344] Com relação ao crédito consignado, podemos afirmar que:

I - É uma modalidade de empréstimo em que as parcelas são descontadas diretamente do salário, aposentadoria ou pensão do solicitante.

II - O saldo do FGTS poderá ser utilizado como garantia para este tipo de empréstimo.

III - Por ser isento de IOF, é mais atrativo que outras operações de crédito.

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.



Gabarito

(3) Simulado CFP: Módulo I - Planejamento Financeiro & Ética

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

30. A

31. A

32. C

33. B

34. B

35. C

36. D

37. C

38. C

39. B

40. B

41. C

42. A

43. A

44. B

45. A

46. B

47. B

48. B

49. C

50. A

51. C

52. B

53. B

54. B