



VLADIMIR PEREIRA DE LEMOS



/ [Gestão de Riscos na CAIXA – Gerenciamento de Capital](#) / [Avaliações](#)
/ [Avaliação de aprendizagem](#)

Iniciado em sexta, 9 Nov 2018, 12:29**Estado** Finalizada**Concluída em** sexta, 9 Nov 2018, 13:28**Tempo
empregado** 59 minutos 2 segundos**Avaliar** **50,00** de um máximo de 100,00**Questão 1**

Completo

Atingiu 10,00
de 10,00

O Planejamento Estratégico é um elemento fundamental para o crescimento sustentável dos negócios. Neste contexto, considere as seguintes afirmações:

I. O Planejamento Estratégico é o processo de elaboração da estratégia, na qual se define Missão, Valores, Visão de Futuro, Objetivos Empresariais e estratégias alternativas.

II. O Plano Estratégico é composto apenas por elementos permanentes, tais como a Missão e os Valores Empresariais.

III. O Plano Estratégico é o registro das constatações e conclusões relevantes ocorridas em todo processo de construção da estratégia.

Dado o que vimos no curso e as afirmações acima, quais estão relacionadas ao Planejamento Estratégico?

Escolha uma:

- ☐ a. I, II e III.
- ☐ b. I e II.
- ☒ c. I e III.
- ☐ d. II e III.



VLADIMIR PEREIRA DE LEMOS



- a. Liquidez.
- ☒ b. Operacional.
- ☐ c. Crédito.
- ☐ d. Mercado.

Questão 3

Completo

Atingiu 10,00
de 10,00

Leia atentamente: O "Capital" de um banco no contexto do Acordo de Basileia serve para:

- I. Absorver perdas inesperadas que não estejam provisionadas no balanço.
- II. Proteger depositantes e credores em caso de dificuldades da instituição.
- III. Prover confiança aos investidores e órgãos reguladores sobre a saúde financeira da instituição.

Considerando o que vimos no curso e as afirmações acima sobre a utilidade do Capital no contexto do Acordo de Basileia, quais são verdadeiras e quais são falsas?

Escolha uma:

- ☒ a. (I) Verdadeira / (II) Verdadeira / (III) Verdadeira.
- ☐ b. (I) Verdadeira / (II) Falsa / (III) Verdadeira.
- ☐ c. (I) Falsa / (II) Verdadeira / (III) Falsa .
- ☐ d. (I) Verdadeira / (II) Verdadeira / (III) Falsa.



VLADIMIR PEREIRA DE LEMOS



- a. Os componentes quantitativos representam os limites de riscos que a instituição deve observar para o gerenciamento proativo dos riscos.
- ☒ b. Os componentes qualitativos descrevem como a Instituição avalia e aceita riscos, inclusive aqueles de difícil mensuração.
- ☐ c. Os componentes qualitativos trazem os objetivos da Declaração, o contexto da instituição e faz-se um vínculo com os planos estratégico e de negócios.
- ☐ d. Os componentes qualitativos apresentam como é a estrutura organizacional da área responsável pelo gerenciamento de riscos.

Questão 5

Completo

Atingiu 0,00 de 10,00

O Pilar II de Basileia, Supervisão Bancária, visa reforçar o processo de supervisão quanto à suficiência de montante de capital nos bancos. Considere, portanto os seguintes elementos:

- I. Avaliação da adequação de capital e análise de eventuais riscos relevantes não cobertos no Pilar I.
- II. Uso de modelos internos pelas instituições financeiras.
- III. Supervisão do processo pela Alta Administração.
- IV. Monitoramento e reporte interno e externo (regulador).

Considerando o que vimos no curso e os elementos acima, quais fazem parte do Pilar I?

Escolha uma:

- ☐ a. I, II e IV.
- ☐ b. I, II e III.
- ☐ c. I, III e IV.
- ☒ d. II, III e IV.



VLADIMIR PEREIRA DE LEMOS



para práticas mais saudáveis e seguras.

- ☐ b. Reforçar o processo de supervisão quanto à suficiência de montante de capital nos bancos.
- ☐ c. Nenhuma alternativa correta.
- ☒ d. Alcançar uma convergência entre as referências regulamentares para as exigências mínimas de capital e o processo de gerenciamento de riscos da instituição.

Questão 7

Completo

Atingiu 0,00 de 10,00

A exigência de capital é apurada como sendo o montante dos ativos ponderados pelo riscos incorridos, chamados de RWA, sigla em inglês para Risk-Weighted Assets, das parcelas de alguns tipos de riscos. Qual das alternativas abaixo não faz parte do cálculo da exigência de capital?

Escolha uma:

- ☐ a. Liquidez.
- ☒ b. Operacional.
- ☐ c. Mercado.
- ☐ d. Crédito.



VLADIMIR PEREIRA DE LEMOS



Com base no que vimos no curso, quais dos componentes acima fazem parte do Plano de Negócios?

Escolha uma:

- ☐ a. II e III.
- ☐ b. I e III.
- ☒ c. I, II e III.
- ☐ d. I e II.

Questão 9

Completo

Atingiu 0,00 de 10,00

No cálculo do Patrimônio de Referência (PR) o regulador dividiu o capital em dois “níveis” – Capital Nível I e Nível II. Quais as características que diferenciam os dois níveis:

Escolha uma:

- ☐ a. Qualidade e liquidez.
- ☐ b. Risco de crédito e risco de mercado.
- ☒ c. Qualidade e risco de mercado.
- ☐ d. Liquidez e risco de crédito.

Questão 10

Completo

Atingiu 10,00 de 10,00

Na distinção entre Capital de Nível I e Nível II a “qualidade” está associada a que aspecto?

Escolha uma:

- ☒ a. capacidade de absorção de perdas pelo banco fazendo uso deste capital.
- ☐ b. qualidade do investidor / empresa que está fazendo o aporte deste capital.
- ☐ c. “rapidez” com que o banco consegue utilizar este capital para cobertura de eventuais perdas.
- ☐ d. Nenhuma resposta correta.



VLADIMIR PEREIRA DE LEMOS

