

NÍVEL 5

1. O que é um Certificado de Operações Estruturadas (COE) no contexto financeiro?
 - a) O Certificado de Operações Estruturadas (COE) é uma forma de empréstimo pessoal que oferece taxas de juros atrativas aos tomadores, permitindo aquisição de bens e serviços de alto valor.
 - b) O Certificado de Operações Estruturadas (COE) é uma conta de investimento de renda fixa, com resgate imediato, que oferece ganhos consistentes ao longo do tempo.
 - c) O Certificado de Operações Estruturadas (COE) é um título público emitido pelo governo, com prazo de vencimento variável, que possui isenção fiscal e liquidez diária.
 - d) O Certificado de Operações Estruturadas (COE) é um produto financeiro complexo que combina diferentes ativos, como ações, renda fixa e moedas estrangeiras, em uma única operação estruturada, oferecendo ao investidor potencial de riscos e maiores ganhos.
 - e) O Certificado de Operações Estruturadas (COE) é um seguro de vida que oferece cobertura abrangente em caso de acidentes, doenças e falecimento, proporcionando proteção financeira para o segurado e seus beneficiários.

2. A partir das seguintes considerações sobre investimentos em renda fixa, assinale a alternativa correta.

I – Possuem rentabilidade previsível, visto que os investimentos de renda fixa oferecem uma taxa de retorno conhecida previamente, seja ela pré-fixada (taxa definida no momento da aplicação) ou pós-fixada (atrelada a algum índice, como CDI ou Selic)

II – São conhecidos por possuírem baixo risco, sendo considerados mais seguros do que os investimentos de renda variável;

III - São conhecidos por serem mais voláteis do que os investimentos de renda variável, o que implica que o montante investido pode variar de forma considerável em curtos períodos, seja positivamente ou negativamente;

IV – Podem possuir garantia do Fundo Garantidor de Créditos (FGC), que pode assegurar parte ou a totalidade do valor investido, dependendo do valor total investido, caso o emissor do título ou do produto financeiro venha a falir.

- a) I, II, III e IV estão corretas
- b) I, II e III estão corretas
- c) I, II e IV estão corretas
- d) II, III e IV estão corretas
- e) I, III e IV estão corretas

3. Parte da população Brasileira adora fazer compras parceladas. Alguns especialistas em educação financeira, indicam que endividamento é algo importante na vida das pessoas. O endividamento até 20% das entradas mensais é considerado pequeno; e 20 % a 30% é administrável; de 30% a 40% é preocupante. Acima de 40% é complicado. Num determinado mês a Família do Joaquim teve as entradas mensais de R\$ 3.800,00 e das despesas do mês foram 91,5% das entradas, sendo que a soma das dívidas parceladas representava 42,5% das últimas.

Pergunta-se: qual o valor das dívidas parceladas em R\$ e do percentual de endividamento deste mês e a atitude recomendável para a família.

- a) R\$ 1.477,73 – 38,9% - adiar novos gastos, reduzir dívidas
- b) R\$ 722,00 – 19,0% - tranquilo continue assim
- c) R\$ 1.477,73 – 38,9% - manter o comportamento
- d) R\$ 950,00 – 25,0% - manter o comportamento
- e) R\$ 1.710,00 – 45,0% - procure ajuda

4. Se tem um fator que o investidor está interessado é na sua rentabilidade. Caso o investidor deseje ter uma taxa de juros real além da variação do IPCA, qual você indicaria?

- a) NTN-F
- b) CDB-DI
- c) NTN-B
- d) LFT
- e) CDB

5. Ana estava planejando investir em títulos públicos federais, mas possui muitas dúvidas sobre como ocorre a cobrança de IR nessas operações. Você ficou responsável por tirar as dúvidas de Ana, sendo assim, assinale a melhor explicação:

- a) O fato gerador é o resgate no vencimento do título.
- b) O pagamento do imposto é de responsabilidade do investidor e por meio de DARF.
- c) É cobrada a uma alíquota fixa de 15%.
- d) A alíquota cobrada reduz conforme o tempo de aplicação, tendo como menor valor 15%.
- e) É cobrada uma alíquota fixa de 27%.

6. I-“A educação fiscal consiste na disseminação do conhecimento sobre os direitos e deveres fiscais do cidadão, buscando formar pessoas capazes de entender sobre a função social dos tributos e como isso está ligado ao exercício da cidadania plena.”

II- “A Educação Fiscal possibilita o conhecimento sobre a tributação.”

III- “A Educação Fiscal faz com que os cidadãos sejam capazes de compreender e de certo modo participar do processo de arrecadação, aplicação e fiscalização do dinheiro público.”

Quais dos itens acima estão corretos:

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

7. Rute recebe por mês um salário no valor de R\$1.100 e tem no seu orçamento pessoal a seguinte divisão do seu salário: 20% para poupança, 60% para despesas gerais da casa e alimentação, 15% para lazer e 5% para doação. Sabendo que a poupança de Rute é destinada a um investimento que rende 5% ao mês a juros simples, durante um ano Rute terá um montante de:

- a) Rute terá o montante de R\$132
- b) Rute terá o montante de R\$220
- c) Rute terá o montante de R\$355
- d) Rute terá o montante de R\$402
- e) Rute terá o montante de R\$352

8. Para garantir um futuro mais tranquilo, guardar um valor em dinheiro é fundamental. Segundo pesquisa realizada pela Anbima denominada: Raio X do Investidor, a reserva de emergência foi o principal destino para o dinheiro economizado em 2020 pelos brasileiros. Disponível em: < <https://www.infomoney.com.br/minhas-financas/reserva-de-emergencia-toma-lugar-da-casa-propria-e-e-principal-destino-das-economias-dos-brasileiros-em-2020/>>.

Assinale a alternativa que **não** apresenta uma característica dos investimentos em reserva de emergência:

- a) Alta volatilidade;
- b) Segurança;
- c) Liquidez;
- d) Baixa volatilidade;
- e) Baixo risco.

9. Quando o investidor aplica recursos em instituições financeiras, deseja tranquilidade e estabilidade, visando a realização de suas metas e objetivos. Neste sentido, surge a figura do Fundo Garantidor de Créditos - FGC, que tem como intuito assegurar que em casos de intervenção, liquidação ou falência da instituição financeira, o poupador receba seu dinheiro de volta, obedecendo um limite pré-estabelecido.

A respeito do FGC assinale a alternativa incorreta:

- a) O valor máximo de cada pessoa, contra a mesma instituição associada, ou contra todas as instituições associadas do mesmo conglomerado financeiro será garantido até o valor de R\$ 250.000,00 (duzentos e cinquenta mil reais).
- b) Os investimentos tidos como mais arriscados, como as aplicações em renda variável, por exemplo: ações e fundos de investimentos são cobertos pelo FGC.
- c) O FGC é uma associação civil, sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado.
- d) Uma das principais atribuições do FGC é auxiliar para a manutenção da estabilidade do Sistema Financeiro Nacional.
- e) O montante financeiro coberto pelo FGC pode estar sujeito a incidência de impostos, caso os investimentos realizados forem tributados.

10. A respeito do mundo de investimentos em renda fixa e variável, assinale a alternativa correta.

- a) Os investimentos realizados em títulos públicos são considerados investimentos de renda variável.
- b) Os investimentos realizados em ações, *Brazilian Depositary Receipt* – (BDR's) e Fundos de investimentos são considerados como investimentos de renda variável.
- c) Um ativo de renda variável possui uma regra predefinida de rentabilidade.
- d) Os ativos de renda fixa, são considerados mais conservadores, ou seja, de maior risco;
- e) Os investimentos de renda variável mais conhecidos do mercado são a poupança, o Certificado de Depósito Bancário (CDB), a Letra de Crédito Imobiliário (LCI), a Letra de Crédito do Agronegócio (LCA) e os títulos públicos.