



# BANCO CENTRAL DO BRASIL

ÁREA 3: POLÍTICA ECONÔMICA E MONETÁRIA

## CADERNO DE PROVA DISCURSIVA

LEIA COM ATENÇÃO AS INSTRUÇÕES ABAIXO.

- 1 Ao receber este caderno de prova, confira se os seus dados pessoais e os dados do cargo/área a que você concorre, transcritos acima, estão corretos e coincidem com o que está registrado no seu Caderno de Textos Definitivos da Prova Discursiva. Confira também se ele contém um estudo de caso e duas questões, acompanhadas de páginas para rascunho, de uso opcional. Confira, ainda, o seu nome em cada página numerada do seu caderno de prova. Caso o caderno esteja incompleto, tenha qualquer defeito ou apresente discordância quanto aos seus dados pessoais ou ao cargo/área a que você concorre, solicite ao fiscal de sala mais próximo que tome as providências cabíveis, pois não serão aceitas reclamações posteriores nesse sentido.
- 2 Não se comunique com outros candidatos nem se levante sem autorização de fiscal de sala.
- 3 Não serão distribuídas folhas suplementares para rascunho nem para texto definitivo.
- 4 Na duração da prova, está incluído o tempo destinado à identificação — que será feita no decorrer da prova — e à transcrição dos textos para o caderno de textos definitivos.
- 5 Ao terminar a prova, chame o fiscal de sala mais próximo, devolva-lhe o seu caderno de textos definitivos e deixe o local de prova.
- 6 A desobediência a qualquer uma das determinações constantes em edital, no presente caderno ou no caderno de textos definitivos poderá implicar a anulação da sua prova.

## CONCURSO PÚBLICO



**CARGO:  
ANALISTA**

**TURNO: TARDE**



### OBSERVAÇÕES

Não serão conhecidos recursos em desacordo com o estabelecido no edital. É permitida a reprodução deste material apenas para fins didáticos, desde que citada a fonte.

### INFORMAÇÕES ADICIONAIS

0(00) 61 3448-0100  
www.cespe.unb.br  
sac@cespe.unb.br

**cespeUnB**  
Centro de Seleção e de Promoção de Eventos

## PROVA DISCURSIVA

- Nesta prova, faça o que se pede, usando, caso deseje, os espaços para rascunho indicados no presente caderno. Em seguida, transcreva os textos para o **CADERNO DE TEXTOS DEFINITIVOS DA PROVA DISCURSIVA**, nos locais apropriados, pois não serão avaliados fragmentos de texto escritos em locais indevidos.
- Qualquer fragmento de texto que ultrapassar a extensão máxima de linhas disponibilizadas será desconsiderado. Será também desconsiderado o texto que não for escrito na(s) **folha(s) de texto(s) definitivo(s) correspondente(s)**.
- No **caderno de textos definitivos**, identifique-se apenas na primeira página, pois não será avaliado o texto que apresentar qualquer assinatura ou marca identificadora fora do local apropriado.
- Na avaliação do **estudo de caso**, ao domínio do conteúdo serão atribuídos até **25,00 pontos**, dos quais até **1,00 ponto** será atribuído ao quesito apresentação (legibilidade, respeito às margens e indicação de parágrafos) e estrutura textual (organização das ideias em texto estruturado). Na avaliação de **cada questão**, esses valores corresponderão a **12,50 pontos** e **0,50 ponto**, respectivamente.

### ESTUDO DE CASO

Considere que, na tentativa de democratizar o crédito, o governo brasileiro, para facilitar o acesso, a essa modalidade de obtenção de recursos, dos microempreendedores com maior índice de geração de emprego e renda, crie um comitê interministerial para o acompanhamento da implantação das operações de microcrédito e que o Conselho Monetário Nacional estabeleça que a fonte de recursos para financiar esse tipo de operações seja proveniente dos depósitos à vista mantidos em instituições financeiras.

Com base nessa situação hipotética, redija um texto dissertativo, apresentando a análise para definir a viabilidade de cumprimento da exigibilidade de aplicação dos depósitos à vista em operações de microcrédito.

Ao elaborar seu texto, aborde, necessariamente, os seguintes aspectos:

- ▶ finalidades da captação em depósitos à vista; [valor: 7,50 pontos]
- ▶ microcrédito e suas principais características; [valor: 8,00 pontos]
- ▶ exigibilidade da aplicação de depósitos à vista em operações de crédito para população de baixa renda e para microempreendedores. [valor: 8,50 pontos]

**RASCUNHO – ESTUDO DE CASO – 1/3**

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	

**RASCUNHO – ESTUDO DE CASO – 2/3**

31	
32	
33	
34	
35	
36	
37	
38	
39	
40	
41	
42	
43	
44	
45	
46	
47	
48	
49	
50	
51	
52	
53	
54	
55	
56	
57	
58	
59	
60	

**RASCUNHO – ESTUDO DE CASO – 3/3**

61	
62	
63	
64	
65	
66	
67	
68	
69	
70	
71	
72	
73	
74	
75	
76	
77	
78	
79	
80	
81	
82	
83	
84	
85	
86	
87	
88	
89	
90	

**QUESTÃO 1**

Considere que, no processo de vistoria de determinada instituição financeira bancária, tenha sido constatada a utilização do método histórico de Value at Risk (VaR), no cálculo de alocação de capital para risco de mercado. Considere, também, que tenha sido identificado que a instituição utiliza como espaço temporal a janela móvel de 252 dias úteis.

Dessa forma, apresente um diagnóstico da situação, abordando, necessariamente, os seguintes aspectos:

- ▶ problemas e benefícios de se utilizar o cálculo do VaR não paramétrico; [valor: 4,00 pontos]
- ▶ o intervalo de tempo ótimo que a instituição deveria utilizar para esse fim; [valor: 4,00 pontos]
- ▶ a abordagem paramétrica com a não paramétrica, incluindo o uso da métrica de Expected Shortfall. [valor: 4,00 pontos]

**RASCUNHO – QUESTÃO 1**

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	

**QUESTÃO 2**

Tendo em vista que, após a crise financeira de 2008, especialmente após a quebra do banco Lehman Brothers, o Federal Reserve (FED) —equivalente ao banco central norte-americano— passou a utilizar extensivamente ferramentas não convencionais de política monetária, redija um texto dissertativo que atenda, necessariamente, ao que se pede a seguir. Em seu texto, opte por uma linha teórica de argumentação e seja coerente com as premissas e os resultados esperados.

- ▶ I. Explique as hipóteses e mecanismos de transmissão da política monetária por parte do *quantitative easing* e do *qualitative easing*. [valor: 6,00 pontos]
- ▶ II. Discorra sobre os efeitos dessas políticas sobre a taxa de câmbio e sobre o crescimento econômico do Brasil. [valor: 6,00 pontos]

**RASCUNHO – QUESTÃO 2**

1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	