



cutting through complexity

Credenciais KPMG

**Enfoque local,
capacidade global**

Maio 2014

Aquilo que diferencia a KPMG é o esforço e a procura constante para sermos melhores.

É este estado de espírito que determina a qualidade de serviços que prestamos, as experiências de carreira que oferecemos e a contribuição que damos à comunidade em geral.



Sobre a KPMG

A KPMG é uma das firmas líderes a nível mundial de serviços profissionais. Estamos orgulhosos da força e reputação estabelecida pela nossa empresa, reputação cimentada numa longa história de independência, integridade e objectividade.

É o que nos motiva na prestação de serviços de uma forma prática e clara para apoiar os nossos clientes no crescimento dos seus negócios e a serem bem sucedidos. É o que faz de nós profissionais empenhados e líderes bem sucedidos na nossa profissão.

A nossa rede internacional

A KPMG é uma rede global de firmas independentes que prestam serviços de *Audit*, *Tax* e *Advisory*. Estamos presentes em 155 países com 155 mil profissionais a trabalhar nas firmas membro a nível mundial.

A nossa história estende-se por três séculos e caracteriza-se por um número de fusões notórias, que levaram à fusão da Peat Marwick International com a Klynveld Main Goerdeler, e respectivas firmas membro, em 1987. Hoje a KPMG é uma organização verdadeiramente global, com firmas membro em 155 países.

O nosso objectivo é converter o conhecimento em valor para o benefício dos nossos clientes, dos nossos profissionais e do mercado de capitais. As firmas membro da KPMG têm a ambição de proporcionar aos nossos clientes um conjunto de serviços multidisciplinares globalmente consistentes, baseados no nosso profundo conhecimento dos sectores em que os nossos clientes operam.

Os nossos valores e código de conduta globais definem uma cultura comum dentro da KPMG, incluindo um compromisso colectivo de manter os mais altos princípios de conduta pessoal e profissional.

Capacidade global e consistência são princípios centrais na forma como trabalhamos. Através de uma prestação de serviços profissionais com a mesma consistência em todo o mundo, podemos trabalhar com organizações internacionais assegurando-lhes o mesmo nível de qualidade de serviços, independentemente do local onde se encontrem no mundo.



KPMG Portugal

A KPMG é uma das empresas líder na prestação de serviços em Portugal.

Com 32 sócios e cerca de 750 profissionais distribuídos pelos escritórios de Lisboa e Porto, prestamos serviços de *Audit, Tax e Advisory*.

A nossa experiência local, apoiada no conhecimento técnico e de mercado da nossa rede global de firmas membro, significa que detemos um conhecimento profundo do negócio dos nossos clientes, possibilitando aos nossos colaboradores a prestação de aconselhamento fundamentado e em tempo útil.

Auditamos cinco das 10 maiores empresas cotadas em Portugal.

Em 2013, o volume de negócios da KPMG em Portugal atingiu os 76.4 milhões de Euros.

A nossa estrutura

De forma a fornecer serviços de elevada qualidade, a KPMG reconhece a importância crítica de um bom governo a nível mundial na promoção dos nossos valores e desempenho.

As organizações de serviços profissionais despenham um papel central nos mercados de capitais, o que acreditamos que requer um elevado nível de qualidade, integridade e transparência. Acreditamos ainda que a KPMG não deve apenas falar de padrões elevados de um bom governo empresarial, mas também demonstrar padrões elevados em tudo o que fazemos.

Em Portugal, a estrutura por área de serviço da KPMG é composta pelo Presidente e pelos *Heads of Function*.

Os nossos escritórios em
Lisboa e Porto



O que nos diferencia – uma abordagem balanceada

O nosso negócio é ajudar as empresas a terem sucesso. Mas manter as empresas no caminho do sucesso em mercados em constante mutação não é uma tarefa fácil. Crescendo demasiado rápido podem perder o controlo. Crescerem a ritmo lento podem perder massa crítica. Investindo milhões em tecnologias correm o risco de obsolescência.

Para auxiliar a minimizar estes riscos e ajudar a maximizar os seus proveitos torna-se necessário recorrer a uma firma profissional que possa ajudar a percorrer o melhor caminho e obter um melhoramento contínuo. A KPMG considera que pode desempenhar esse papel.

Através da combinação entre a especialização por indústrias e serviços, associadas à capacidade para actuar local e globalmente, a KPMG ajuda a proporcionar a maximização do retorno para os seus clientes.

Produzimos excepcional valor para o negócio dos nossos clientes através de um elevado conhecimento das suas indústrias, estratégia, melhoramento das operações e tecnologia.

A KPMG foi a primeira firma de auditoria a estruturar-se por linhas de negócio a nível internacional, conforme ilustrado na imagem abaixo.

A organização por linhas de negócio permitiu-nos desenvolver conhecimentos específicos nos sectores em que os nossos clientes actuam e proporcionar-lhes assessoria prática nas questões que se lhes colocam. Esta organização é comum a todas as áreas de serviço da nossa firma – *Audit*, *Tax* e *Advisory* – e é reforçada pela nossa presença geográfica.



A nossa firma presta serviços de *Audit, Tax e Advisory*, fornecendo um conjunto globalmente consistente de competências baseado no conhecimento profundo da indústria.

O nosso enfoque nas indústrias globais permite aos colaboradores da KPMG obterem um conhecimento profundo dos negócios dos clientes e a compreensão, competências e recursos requeridos para a abordagem de matérias específicas da indústria e das suas oportunidades.

Audit

Os serviços de auditoria da KPMG são construídos com rigor, integridade e independência.

A KPMG tem um papel activo ao fornecer ao mercado de capitais informação financeira fidedigna, ao trabalhar com os governos, entidades reguladoras, investidores e outros profissionais da indústria.

Pretendemos que as nossas auditorias sejam consideradas exaustivas, eficientes e baseadas na compreensão do negócio.

Neste sentido, adoptamos os seguintes princípios:

- Uma abordagem multidisciplinar, integrando especialistas em áreas como as de risco, fiscal, pensões, instrumentos financeiros e de *Information Technology*, entre outras.
- Conhecimento profundo do negócio dos nossos clientes, da sua estratégia e das suas pessoas.
- Equipas ajustadas ao negócio dos nossos clientes.
- Aplicação de uma metodologia baseada no risco, concebida para realizar auditorias eficientes.

Tax

Os nossos consultores fiscais analisam as diferentes operações dos nossos clientes, identificando pró-activamente desafios e oportunidades fiscais.

Na KPMG consideramos que o planeamento da fiscalidade é a melhor forma de ajudar a gerir a tributação fiscal dos nossos clientes, em conformidade.

Estamos especializados em diferentes áreas de fiscalidade, oferecendo serviços de consultoria inteiramente ajustados às necessidades específicas dos nossos clientes;

- *Transfer Pricing*;
- *International Corporate Tax*;
- *Indirect Tax*;
- *Financial Services*;
- *Large Corporate Accounts*;
- *Tax Compliance*;
- *Corporate Tax Consulting*;
- *Personal Advisory Services*;
- *Tax M&A*.

Advisory

A área de *Advisory* da KPMG presta serviços a algumas das maiores companhias de todos os sectores, um pouco por todo o mundo.

Procuramos a criação de valor enquanto os profissionais das nossas firmas membro se dedicam às operações dos nossos clientes, identificando as suas necessidades, cultura e especificidades.

Prestamos um aconselhamento objectivo, baseado na nossa experiência e formatado à medida das circunstâncias individuais. Procuramos ir mais além do que as simples acções de suporte a operações e transacções, englobando todos os aspectos da estratégia empresarial, aconselhando também em temas complexos, como regulação, avaliações e *risk management*.

As nossas principais áreas de serviço são:

- **Transactions & Restructuring** – reconhecer as alterações no ambiente empresarial implica repensar todos os aspectos com impacto no valor do negócio dos nossos clientes bem como as suas oportunidades de crescimento;
- **Performance & Technology** – para aproveitar ao máximo as oportunidades criadas por ambientes complexos e em rápida transformação, os nossos clientes necessitam de aconselhamento de confiança, prestado por profissionais experientes;
- **Management & Risk Consulting** – porque para planear o futuro e gerir os riscos do presente os nossos clientes necessitam de identificar a forma como o risco é incorporado nas suas organizações.

As nossas equipas são orientadas para o cliente e cooperam a nível interno, operando tanto ao nível das áreas de negócio internas como em jurisdições internacionais, de forma a entregar resultados concretos. Assim, independentemente da fase do ciclo em que o negócio se encontra ou quais os objectivos definidos para o mesmo, os profissionais de *Advisory* das nossas firmas membro estão em condições de o orientar no caminho a seguir.



Success through shared values

Os negócios globais, multiculturais de hoje em dia são uma combinação complexa de estratégias, estruturas, tecnologias, produtos, serviços, riscos e compromissos. No entanto, acima de tudo as organizações são pessoas. Da mesma forma que os colaboradores da KPMG são formados e concentram-se na procura dos nossos objectivos de negócio, os nossos valores partilhados são o que nos mantém juntos numa base diária e nos conservam juntos durante anos.

Valores globais

Os valores criam um sentimento de identidade partilhada na KPMG. Definem o que nós representamos e a forma como trabalhamos, ajudando-nos a trabalhar em conjunto de uma forma mais eficaz e gratificante.

Os valores da KPMG a nível mundial são:

Lideramos pelo exemplo

Privilegiamos o trabalho em equipa

Respeitamos as características pessoais

Analizamos os factos antes de formarmos a nossa opinião

Somos transparentes e honestos na comunicação

Dedicamo-nos às nossas comunidades

Acima de tudo, agimos com integridade



A nossa experiência no sector financeiro



A área financeira da KPMG centra-se na prestação de serviços de Auditoria, Fiscalidade e Consultoria distribuídos pelos segmentos de Banca de Retalho, Banca de Investimento, Seguradoras e Gestão de Activos. Este enfoque na indústria dá aos nossos profissionais um conhecimento profundo das principais questões que as instituições financeiras enfrentam, permitindo-lhes fornecer serviços práticos para o benefício real dos clientes das firmas membro.

O objectivo da nossa rede global é o de auxiliar os clientes das firmas membro a construírem focos mais rentáveis e negócios mais eficientes através de:

Elevada experiência

- Cada questão do cliente requer uma combinação adequada de competências e experiência. Do vasto leque de recursos das firmas membro, a rede global da KPMG Internacional pode criar rapidamente equipas multidisciplinares que trabalhem em conjunto eficiente e eficazmente de forma a satisfazer as necessidades dos clientes.

Compromisso no serviço ao cliente

- O serviço pessoal é uma prioridade máxima, facilitando relações profissionais fortes com os nossos clientes baseadas numa comunicação aberta e na partilha de conhecimento.

Conselhos fundados na compreensão

- Perante uma competição crescente e desafios cada vez mais complexos, a área financeira da KPMG pode ajudar os clientes a encarar o futuro com confiança. Na verdade, antecipar questões é fundamental para a filosofia do negócio da nossa firma.

Os nossos clientes

Consistência global, execução local – em todo o mundo. Reconhecemos que empresas globais no sector financeiro têm operações em vários países e localizações distantes, sendo imperativo um serviço da mais alta qualidade.

Para ir ao encontro das necessidades dos nossos clientes, estabelecemos o Global Client Program, através do qual coordenamos a execução global de serviços para os principais clientes da KPMG. Empenhamo-nos em atingir de uma forma consistente um serviço da mais elevada qualidade, prestado por equipas locais da KPMG a um grande número de clientes, independentemente do local no mundo onde operam.



Sector financeiro	
Nome da Empresa	País
Australia & New Zealand Banking Group	Austrália
Banco do Brasil	Brasil
Banco Santander Central Hispano	Espanha
Bank of New York Mellon	EUA
Bank of Nova Scotia	Canadá
Barclays PLC	Reino Unido
Citic Group	China
Citigroup	EUA
Commonwealth Bank of Australia	Austrália
Credit Agricole (Sas Rue La Boetie)	França
HSBC Holdings	Reino Unido
ING Group	Holanda
JP Morgan Chase	EUA
Lloyds TSB	Reino Unido
Mitsubishi UFJ Financial Group	Japão
National Australia Bank	Austrália
Nomura Holdings	Japão
Rabobank	EUA
Standard Chartered	Reino Unido
UniCredit (former UniCredito Italiano)	Itália
Visa Inc	EUA
Westpac Banking	Austrália

A nossa experiência em Portugal

A KPMG tem uma experiência acumulada no sector financeiro, sendo uma das empresas líder na prestação de serviços de auditoria em Portugal. Com 32 sócios e cerca de 750 colaboradores distribuídos pelos escritórios de Lisboa e Porto, prestamos serviços de Auditoria, Fiscalidade e Consultoria.

Em 2013, o volume de negócios da KPMG em Portugal ascendeu aos 76.4 milhões de Euros.

Auditamos cinco das 10 maiores empresas cotadas em Portugal.

O Departamento de *Financial Services*

O Departamento de *Financial Services* em Portugal conta com a dedicação de mais 200 profissionais. O número e a experiência destes profissionais são únicos e fazem a diferença.

A nossa posição no mercado do sector financeiro em Portugal é muito forte. Prestamos serviços às principais Instituições Financeiras a operar em Portugal. Apresentamos de seguida um sumário dos principais clientes no sector financeiro.

Sector financeiro	
Nome do Banco	
Banco Comercial Português	Caixa Económica Montepio Geral
Banco de Investimento Imobiliário	Banco de Investimento Global
Banco Activobank	Banco Primus
Banco Espírito Santo	BMW Bank GmbH, Sucursal Portuguesa
Banco Espírito Santo de Investimento	Banif Mais
Banco Espírito Santo dos Açores	Deutsche Bank, sucursal em Portugal
BEST – Banco Electrónico de Serviço Total	Banco do Brasil AG, Sucursal em Portugal
Banque Privée Espírito Santo, SA – Sucursal em Portugal	Montepio Investimento
Banco Privado Atlântico Europa	Caixa Geral de Depósitos
Nome da Instituição Financeira	
Citibank International Plc., Sucursal Portugal	Cofidis, S.A.
Montepio Crédito, S.A.	GE Consumer Finance, IFIC S.A.
Mercedes - Benz Financial Services Portugal - I.F.I.C., S.A.	Oney - Instituição Financeira de Crédito, S.A.
Navegador, SGFTC	Coface Austria Bank, AG
Finantia, SGFTC	Sagres, STC
ESAF – Espírito Santo Fundos de Investimento Mobiliário, S.A.	ESAF – Espírito Santo Fundos de Investimento Imobiliário, S.A.
ESAF – Espírito Santo Gestão de Património, S.A.	Cofidis
Tagus – Sociedade de Titularização de créditos	Finivalor
Millennium BCP GA	MG Gestão Activos
Sector segurador	
Allianz Portugal	Tranquilidade
Millenniumbcp Ageas	BES Vida
Grupo Lusitania	Açoreana

Declaração de Independência

A reputação da KPMG baseia-se, em grande parte, na conduta dos seus colaboradores e na sua capacidade de prestar serviços de assessoria de uma forma objectiva e independente. Essa integridade e objectividade que se encontra presente no trabalho efectuado pela KPMG, é fundamental no mercado em que a nossa firma opera. A KPMG e os seus colaboradores exercem uma vigilância permanente na aplicação das políticas, metodologia e procedimentos da KPMG relativos à ética e independência e salvaguardando a sua integridade, independência e objectividade.

A KPMG e todos os seus *Partners, Management Group* e restantes profissionais têm que seguir as regras de independência definidas no Manual de *Risk Management* da KPMG Internacional, para além de cumprirem com as normas emitidas pela Ordem dos Revisores Oficiais de Contas e quando aplicável, pela *Independence Standards Board, Securities and Exchanges Commission* ou outra entidade reguladora.

Cada profissional da KPMG é pessoalmente responsável por manter a sua independência, revendo regularmente os seus interesses financeiros e as suas relações para verificar que ainda se encontra em cumprimento com os requisitos de independência da KPMG e da profissão. Adicionalmente, as políticas da KPMG definem que não é permitido a qualquer colaborador prestar serviços a outras organizações (clientes ou não-clientes) em qualquer função (ex: *director, trustee* de direitos de voto, empregador, consultor, promotor ou responsável pela aprovação de operações), que possa levantar questões quanto à independência presente e futura da KPMG.

Após o ingresso na KPMG, é pedido a todos os colaboradores que completem uma declaração detalhada para cumprimento das normas de independência, de forma a confirmar a inexistência de interesses económicos, directos ou indirectos num cliente de auditoria, recusar favores de clientes, manter a confidencialidade da informação e evitar relações com colaboradores do cliente que possam pôr em causa a independência e a objectividade da KPMG.

Adicionalmente, os profissionais da KPMG devem completar e entregar esta declaração em cada ano posterior ao seu ingresso.

Controlo de qualidade

O processo interno de controlo de qualidade da KPMG que assegura a qualidade dos trabalhos que realizamos e os meios de estudo e investigação que utilizamos.

Esta descrição divide-se em duas grandes áreas:

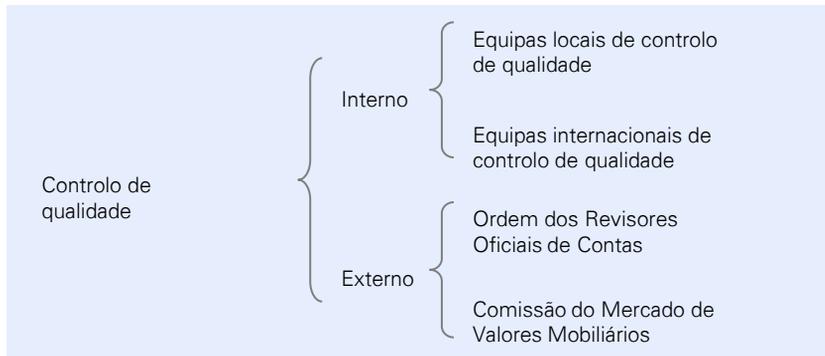
- Os nossos profissionais;
- Os serviços que prestamos.

Relativamente aos serviços que prestamos, o controlo de qualidade é garantido através de três componentes fundamentais:

- avaliação do risco de clientes actuais e potenciais;
- metodologias de trabalho empregues;
- controlo de qualidade dos trabalhos efectuados.

Controlo de qualidade dos trabalhos efectuados

O controlo de qualidade sobre os trabalhos que efectuamos é exercido em várias vertentes:



Controlo de qualidade por equipas internas dos escritórios nacionais

Por forma a garantir aos seus clientes a qualidade dos serviços que presta, a KPMG promove anualmente o controlo de qualidade relativamente aos trabalhos que executa, o qual passa essencialmente pelos seguintes aspectos:

- Revisão de cada trabalho por toda a equipa envolvida, no sentido de, previamente à sua conclusão, identificar áreas onde seja necessário trabalho adicional por forma a cobrir determinada componente das demonstrações financeiras do cliente;

- Revisão anual de uma amostra representativa dos papeis de trabalho dos nossos clientes por uma equipa dos mais experientes profissionais da KPMG tendo em vista assegurar que o planeamento do trabalho e o levantamento do controlo interno associado foi feito da forma mais eficaz, que a informação recolhida nesta fase permitiu estruturar e desenhar os testes substantivos adequados e que estes permitiram assegurar a análise de todas as áreas de risco identificadas na fase de planeamento do trabalho e, eventualmente, posteriormente.

Controlo de qualidade por equipas internas dos escritórios internacionais

Para além do controlo de qualidade permanentemente exercido pelos profissionais dos nossos escritórios em Portugal, a KPMG promove, com intervalos de dois anos, auditorias de qualidade aos procedimentos gerais, de avaliação de risco e de qualidade dos trabalhos realizados efectuadas por membros de escritórios internacionais da KPMG que tenham demonstrado características e disponham da formação adequada para efectuar estes controlos.

Estes controlos permitem a partilha e harmonização dos conhecimentos da KPMG a nível mundial, permitindo a identificação de riscos que podem existir numa fase embrionária num país mas serem já visíveis num outro país, onde poderão já ter sido desenvolvidas ferramentas de análise e minimização desse risco, que podem ser partilhadas.

Tanto a avaliação de qualidade efectuada por profissionais dos nossos escritórios em Portugal como de escritórios internacionais assenta numa ferramenta informática especialmente desenvolvida para o efeito – o *Assurance Practice Control Questionnaire*, a qual permite sistematizar o trabalho do avaliador garantindo de uma forma interactiva, que todas as áreas do trabalho são analisadas e a avaliação devidamente fundamentada e documentada.

Para além dos aspectos técnicos associados a cada trabalho são também avaliados aspectos organizativos.

Controlo de qualidade por entidades externas

Pelo facto dos nossos trabalhos suportarem por vezes o trabalho de Sociedades de Revisores Oficiais de Contas, eles estão sujeitos ao controlo de qualidade imposto pela Ordem dos Revisores Oficiais de Contas. Assim, quando esta organização o entende, submetemos à sua avaliação alguns dos trabalhos efectuados durante o ano, tendo em vista a avaliação do cumprimento das normas técnicas de revisão / auditoria.

Para além disso, a Comissão de Mercados de Valores Mobiliários está também habilitada, por força da legislação que regula os mercados, a promover acções de avaliação de qualidade dos trabalhos junto dos auditores inscritos na Comissão, pelo que estaremos também sujeitos ao controlo de qualidade promovido por esta entidade.



A informação contida neste documento é de natureza geral e não se aplica a nenhuma entidade ou situação particular. Apesar de fazermos todos os possíveis para fornecer informação precisa e actual, não podemos garantir que tal informação seja precisa na data em que for recebida/conhecida ou que continuará a ser precisa no futuro. Ninguém deve actuar de acordo com essa informação sem aconselhamento profissional apropriado para cada situação específica.

© 2014 KPMG & Associados - Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, S.A., a firma portuguesa membro da rede KPMG, composta por firmas independentes afiliadas da KPMG International Cooperative ("KPMG International"), uma entidade suíça. Todos os direitos reservados. O nome KPMG, o logótipo e "cutting through complexity" são marcas registadas da KPMG International Cooperative ("KPMG International").