



**KPMG Risk Advisory Services Ltda.**  
R. Dr. Renato Paes de Barros, 33  
04530-904 - São Paulo, SP - Brasil  
Caixa Postal 2467  
01060-970 - São Paulo, SP - Brasil

Central Tel 55 (11) 2183-3000  
Fax Nacional 55 (11) 2183-3001  
Internacional 55 (11) 2183-3034  
Internet www.kpmg.com.br

## **Relatório de asseguarção limitada dos auditores independentes**

Aos  
Administradores e às demais partes interessadas da  
SulAmérica - Seguros e Previdência S.A.  
Rio de Janeiro - RJ

### **Introdução**

Fomos contratados pela SulAmérica - Seguros e Previdência S.A (“SulAmérica” ou “Companhia”) com o objetivo de aplicar procedimentos de asseguarção limitada sobre as informações de sustentabilidade divulgadas no Relatório Anual 2014 da SulAmérica, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2014.

### **Responsabilidades da administração da SulAmérica**

A administração da SulAmérica é responsável pela elaboração e apresentação de forma adequada das informações de sustentabilidade divulgadas no Relatório Anual 2014 de acordo com as Diretrizes para Relato de Sustentabilidade da *Global Reporting Initiative - GRI (GRI-G4)*, e com os controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração dessas informações livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

### **Responsabilidade dos auditores independentes**

Nossa responsabilidade é expressar conclusão sobre as informações divulgadas no Relatório Anual 2014, com base no trabalho de asseguarção limitada conduzido de acordo com o Comunicado Técnico (CT) 07/2012, aprovado pelo Conselho Federal de Contabilidade e elaborado tomando por base a NBC TO 3000 (Trabalhos de Asseguarção Diferente de Auditoria e Revisão), emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, que é equivalente à norma internacional ISAE 3000, emitida pela Federação Internacional de Contadores, aplicáveis às informações não financeiras históricas. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas, incluindo requisitos de independência e que o trabalho seja executado com o objetivo de obter segurança limitada de que as informações divulgadas no Relatório Anual 2014, tomadas em conjunto, estão livres de distorções relevantes.

Um trabalho de asseguração limitada conduzido de acordo com a NBC TO 3000 (ISAE 3000) consiste principalmente de indagações à administração da SulAmérica e outros profissionais da Companhia que estão envolvidos na elaboração das informações constantes no Relatório Anual 2014, assim como pela aplicação de procedimentos analíticos para obter evidências que nos possibilitem concluir na forma de asseguração limitada sobre as informações de sustentabilidade tomadas em conjunto. Um trabalho de asseguração limitada requer, também, a execução de procedimentos adicionais, quando o auditor independente toma conhecimento de assuntos que o levem a acreditar que as informações divulgadas no Relatório Anual 2014, tomadas em conjunto, podem apresentar distorções relevantes.

O processo de asseguração também foi conduzido tomando-se como referência o padrão AA1000AS 2008 (AA1000 Assurance Standard 2008), na condição de verificação Tipo 1, no nível moderado.

Os procedimentos selecionados basearam-se na nossa compreensão dos aspectos relativos à compilação, materialidade e apresentação das informações constantes no Relatório Anual 2014 e de outras circunstâncias do trabalho e da nossa consideração sobre áreas e sobre os processos associados às informações materiais de sustentabilidade divulgadas no Relatório Anual 2014, onde distorções relevantes poderiam existir. Os procedimentos compreenderam:

- (a) planejamento dos trabalhos: consideração da materialidade dos aspectos para as atividades e operações da SulAmérica, da relevância das informações divulgadas, do volume de informações quantitativas e qualitativas e dos sistemas operacionais e de controles internos que serviram de base para a elaboração do Relatório de Sustentabilidade 2014;
- (b) entendimento e análise do processo para a definição do conteúdo do relatório de sustentabilidade, com base nas Diretrizes para Relato de Sustentabilidade da *Global Reporting Initiative - GRI (GRI-G4)*;
- (c) análise dos processos para a elaboração do Relatório de Sustentabilidade 2014 e da sua estrutura e conteúdo, com base nos Princípios de Conteúdo e Qualidade das Diretrizes para Relato de Sustentabilidade da *Global Reporting Initiative - GRI (GRI-G4)*;
- (d) avaliação da natureza e extensão da aderência da organização aos princípios da AA1000AS: Inclusão de Stakeholders, Materialidade e Capacidade de Resposta;
- (e) entendimento da metodologia de cálculos e dos procedimentos para a compilação dos indicadores por meio de entrevistas com os gestores responsáveis pela elaboração das informações;
- (f) aplicação de procedimentos analíticos sobre as informações quantitativas e indagações sobre as informações qualitativas e sua correlação com os indicadores divulgados no Relatório de Sustentabilidade 2014;
- (g) análise de evidências que suportam as informações divulgadas no Relatório de Sustentabilidade 2014;

- (h) confronto das informações divulgadas no Relatório de Sustentabilidade com a base de dados consolidados e validados por seus respectivos responsáveis, definidos na estrutura de relato da SulAmérica, utilizada para a elaboração do Relatório de Sustentabilidade.
- (i) entendimento e análise das informações divulgadas em relação à forma de gestão dos aspectos materiais e dos indicadores de desempenho relacionados a esses aspectos;
- (j) análise da razoabilidade das justificativas das omissões de indicadores de desempenho associados a aspectos e tópicos apontados como materiais na análise de materialidade da Companhia; e
- (k) confronto dos indicadores de natureza financeira com as demonstrações financeiras e/ou registros contábeis.

Acreditamos que as informações, as evidências e os resultados obtidos em nosso trabalho são suficientes e apropriados para fundamentar nossa conclusão na forma limitada.

#### **Alcance e limitações**

Os procedimentos aplicados em um trabalho de asseguarção limitada são substancialmente menos extensos do que aqueles aplicados em um trabalho de asseguarção razoável. Consequentemente, não nos possibilitam obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos que seriam identificados em um trabalho de asseguarção razoável, que tem por objetivo emitir uma opinião. Caso tivéssemos executado um trabalho de asseguarção razoável, poderíamos ter identificado outros assuntos e eventuais distorções que podem existir nas informações constantes no Relatório Anual 2013.

Os dados não financeiros estão sujeitos a mais limitações inerentes do que os dados financeiros, dada a natureza e a diversidade dos métodos utilizados para determinar, calcular ou estimar esses dados. Interpretações qualitativas de materialidade, relevância e precisão dos dados estão sujeitos a pressupostos individuais e a julgamentos. Adicionalmente, não realizamos qualquer trabalho em dados informados para os períodos anteriores, para a avaliação da adequação das suas políticas, práticas e desempenho em sustentabilidade, nem em relação a projeções futuras.

#### **Principais aspectos sobre aderência aos Princípios AccountAbility AA1000APS 2008**

##### **1 Inclusão**

A SulAmérica realizou em 2009 o primeiro mapeamento de seus públicos estratégicos, o qual foi revisado anualmente até 2012.

Em 2014 foi realizado um estudo diagnóstico das práticas de engajamento da Companhia, junto aos seus principais stakeholders, quando foram identificadas as formas de interação da empresa com esses públicos e seus riscos e oportunidades. Nesse processo a Companhia priorizou os stakeholders com os quais trabalhará nos próximos anos em ações de engajamento - corretores, colaboradores, prestadores de serviços e clientes, e aprovou a Política de Engajamento de Stakeholders, que tem como princípios - i) incentivar o desenvolvimento do capital humano, por meio de capacitação, diálogo e mobilização; ii) buscar a qualidade no atendimento em todas as etapas do relacionamento com as partes interessadas; iii) incentivar a colaboração das partes interessadas no processo de inovação em produtos e serviços e na responsabilidade com a cadeia de valor, incorporando questões ambientais, sociais e de governança (ASG); iv) estabelecer ações de engajamento com a sociedade para promoção da educação financeira e uso consciente dos seguros; v) prestar contas à parte interessada específica com relação ao engajamento estabelecido, por meio de feedback e diálogos contínuos estruturados.

Como aprimoramento do processo de engajamento de stakeholders para os próximos anos, recomendamos a elaboração do Plano de Engajamento de Stakeholders da SulAmérica, como apontado no Relatório de Estudo de Diagnóstico das Práticas de Engajamento de Stakeholders, realizado em 2014.

## **2** *Materialidade*

A definição e priorização dos temas materiais se deu durante o processo de revisão da estratégia de sustentabilidade da SulAmérica, que foi conduzido inicialmente por meio de discussões internas com a alta liderança, que definiram 5 temas prioritários, os quais foram posteriormente validados junto a representantes dos principais stakeholders externos - corretores, clientes, órgãos reguladores, investidores, acionistas e prestadores de serviços. Os temas priorizados - Qualidade de Serviços e Atendimento; Educação em Seguros e Finanças; Inovação em Produtos e Serviços; Desenvolvimento do Capital Humano; Responsabilidade na Cadeia de Valores ; e Uso Consciente de Seguro - nortearam os princípios da Política de Engajamento de Stakeholders da SulAmérica.

Este processo culminou na Política Corporativa de Sustentabilidade, aprovada em 2013 pelo Conselho de Administração da SulAmérica.

## **3** *Capacidade de resposta*

No processo de asseguarção do Relatório Anual da SulAmérica vem sendo constatado nos últimos anos um aprimoramento sistemático no monitoramento e consolidação dos indicadores de sustentabilidade. Em 2014 buscou-se a priorização dos indicadores de sustentabilidade associados aos temas prioritários e a forma de reporte visando uma comunicação mais efetiva aos públicos estratégicos específicos.

Diversas ações e projetos relacionados aos temas priorizados, alinhados à Política Corporativa de Sustentabilidade e à Política de Engajamento de Stakeholders da SulAmérica estão em desenvolvimento e/ou em andamento na Companhia. Recomendamos uma análise dos indicadores atualmente monitorados, com o objetivo de avaliar se há necessidade de uma definição de indicadores específicos e/ou ajustes nos indicadores atuais, que propiciam o acompanhamento e a efetiva gestão de seus resultados pela alta liderança, bem como a divulgação dos mesmos para seus públicos estratégicos.

**Conclusão**

Com base nos procedimentos realizados, descritos neste relatório, nada chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as informações constantes no Relatório Anual 2014 da SulAmérica - Seguros e Previdência S.A., não foram compiladas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as Diretrizes para Relato de Sustentabilidade da Global Reporting Initiative - GRI (GRI-G4), com os Princípios AccountAbility AA1000APS 2008 e com os registros e arquivos que serviram de base para a sua preparação.

São Paulo, 27 de março de 2015

KPMG Risk Advisory Services Ltda.  
CRC 2SP023233/O-4

Eduardo V. Cipullo  
Contador CRC 1SP135597/O-6