

Experiência e qualificação profissional dos membros do Conselho de Administração da CEMAH

António Gabriel Fraga Martins Maio	Presidente do Conselho de Administração
Formação Académica	1977-1982: Licenciatura em Economia no Instituto Superior de Economia (ISE)
Cargos em acumulação	Nada consta
Experiência Profissional Relevante	1991-1997: Vice-Presidente da Direção da Câmara do Comércio de Angra do Heroísmo 1982-2013: Assistente Estagiário/Assistente/Assistente Convidado na Universidade dos Açores 1984-1989: Diretor Financeiro na Caixa Económica da Misericórdia de Angra do Heroísmo (CEMAH) 1990-2014: Diretor Geral na CEMAH 2014-2016: Assessor do Conselho de Administração da CEMAH Desde 2016: Presidente do Conselho de Administração da CEMAH
Competências	Coordenação e planeamento estratégico e operacional, assessoria, gestão de comunicações internas / externas, monitorização de carteiras, gestão do Controlo Interno, implementação da estratégia de Gestão de Crise, preparação e interpretação de informação financeira e publicação de contas, mercados financeiros, contabilidade e auditoria, asseveração do cumprimento de disposições legais e estatutárias, análise de informação de suporte à tomada de decisão, e académicas.
Maria Laurentina Nunes Mendes	Vice-Presidente do Conselho de Administração
Formação Académica	1990-1994: Licenciatura em Organização e Gestão de Empresas na Universidade dos Açores 2004-2005: Curso Avançado de Gestão Bancária
Cargos em acumulação	Nada consta
Experiência Profissional Relevante	1999-2006: Técnica-Adjunta de Direção Geral na CEMAH 2006-2009: Diretora Comercial na CEMAH 2009-2011: Presidente do Conselho de Administração da Saudaçor - Sociedade Gestora Recursos e Equipamentos da Saúde Açores, SA 2011-2012: Coordenadora de Direção Comercial na CEMAH 2012-2016: Diretora Comercial na CEMAH 2014-2016: Diretora Geral na CEMAH Desde 2016: Vogal do Conselho de Administração da CEMAH
Competências	Planeamento estratégico, assessoria na definição de políticas e procedimentos, coordenação de direções e Funções de Controlo, gestão de riscos, interpretação de informação financeira, mercados financeiros, contabilidade e auditoria, implementação de estratégia comercial, coordenação do processo de concessão de crédito e assessoria na gestão de taxas de juro / mercado / concorrência / rentabilidade, análise e preparação de informação de suporte à tomada de decisão, gestão de sistemas e infraestruturas e análise de projetos de investimento.
Miguel Correia Bendito	Vogal do Conselho de Administração
Formação Académica	12.º ano de escolaridade (Área Económico-Social)
Cargos em acumulação	Nada consta
Experiência Profissional Relevante	2000-2004: Assistente de Cliente (<i>Front-Office</i>) na CEMAH 2004-2005: Atendimento personalizado na CEMAH 2005-2009: Gestor da Cliente na CEMAH 2009-2010: Técnico de Recuperação de Crédito na CEMAH 2010-2016: Coordenador da Rede Comercial na CEMAH Desde 2016: Coordenador do Departamento Comercial na CEMAH
Competências	Coordenação de departamentos, definição de estratégia comercial, marketing, definição de catálogos de produtos (incluindo a definição de <i>pricing</i> de operações ativas e passivas), monitorização da atividade comercial e conhecimento do mercado regional.

AValiação Coletiva | Conselho de Administração

Disponibilidade

Foi avaliada a disponibilidade dos Membros (efetivos e suplente) do Conselho de Administração da CEMAH, em conformidade com os artigos 30.º, n.º 4 e 33.º do RGICSF e ponto 4. do Anexo II da Política Interna, verificando o exercício de outras funções que os Membros desempenhem atualmente e se essa acumulação é passível de prejudicar a disponibilidade para o exercício das funções na CEMAH.

Da análise realizada resulta que nenhum dos Membros efetivos desempenha o cargo na Instituição em acumulação com outras funções, registando-se apenas essa situação com a Suplente do Conselho de Administração, pelo facto do cargo para a qual foi eleita ser de natureza não efetiva, sendo que esta, caso seja chamada a substituir um dos Membros efetivos, realocará a sua disponibilidade.

Qualificação e Experiência Profissional

Foi avaliada a qualificação e experiência profissionais dos Membros (efetivos e suplente) do Conselho de Administração da CEMAH, em conformidade com os artigos 30.º, n.ºs 4 e 6 e 31.º, n.º 5 do RGICSF e com o ponto 2. do Anexo II e Anexo III da Política Interna, verificando se os Membros possuem, no seu conjunto, as competências e qualificações necessárias, em função da complexidade e dimensão da Instituição, atendendo também aos riscos associados à atividade desenvolvida, aferindo, em particular, a existência de qualificações e competências em alguma das seguintes áreas: banca e finanças, economia, direito, administração, regulamentação financeira e métodos quantitativos.

A avaliação coletiva dos Membros em funções revelou que estes possuem habilitações nos domínios da economia, gestão e organização de empresas, mercados financeiros, auditoria bancária, gestão bancária e docência de 1º ciclo do ensino básico, com experiência relevante nas áreas da gestão bancária, contabilidade, fiscalidade, finanças, académica, gestão de projetos estratégicos e de implementação e de desenvolvimento organizacional no setor bancário e financeiro, avaliação de projetos de investimento e gestão comercial. Neste sentido, conclui-se que os Membros dispõem, em termos coletivos, de conhecimentos, competências e experiência adequados.

Diversidade

Foi avaliada a diversidade na composição coletiva (membros efetivos e suplentes) do Conselho de Administração da CEMAH, nomeadamente a diversidade de género, à luz das regras previstas no artigo 30.º, n.º 6 do RGICSF e dos parágrafos 55 e 56 da Política Interna, tendo sido verificada uma constituição equilibrada em termos de habilitação, experiência profissional, representação equitativa de géneros.

Avaliação Global

Da análise efetuada, suportada na Política Interna de Seleção e Avaliação da Adequação dos Membros dos Órgãos de Administração e de Fiscalização da CEMAH, verifica-se que o Conselho de Administração, na sua composição global (membros efetivos e suplentes), cumpre satisfatoriamente com os requisitos e objetivos previstos na lei e na Política Interna, atestando-se, assim, a sua adequação para o exercício das respetivas funções.

Experiência e qualificação profissional dos membros do Conselho Fiscal da CEMAH

Tiago Vaz Pinto de Cyrne Castro	Presidente do Conselho Fiscal
Formação Académica	1978-1983: Licenciatura em Negócios e Administração no Instituto Superior de Línguas e Administração 2002: Inther Alpha Banking Programme no INSEAD – Fontainebleu 2003: Dinâmica de Negociação no INSEAD – Fontainebleu
Cargos em acumulação	Vogal do Conselho de Administração em Fundbox SGOIC Prestador de serviços na área de risco em Bdk Financial Group Vogal do Conselho Fiscal em BRISA CONCESSÃO RODOVIÁRIA
Experiência Profissional Relevante	1984-1986: Analista de Crédito na ESSI Espírito Santo Sociedade de Investimento, S.A. 1986-1987: Assessor do Subsecretário da Economia, Finanças e Turismo no Governo de Macau 1987-1991: Inspetor bancário Senior na AMCM (<i>Monetary Authority of Macao</i>) 1991-2003: Diretor Central, responsável pelos seguintes pelouros: Risco (crédito, mercado e risco operacional); Contabilidade; Operações e MIS (Management Information Systems); Representante do Banco com auditores externos, autoridades de Supervisão, agências de rating e autoridades fiscais na ESSI Soc. Investimentos 2000-2003: Chefe do Departamento de Risco Global; Representante do Banco com auditores externos, autoridades de Supervisão, agências de rating e autoridades fiscais no Banco Espírito Santo, S.A. 2002-2016: Vogal do C.A. e Membro da Comissão Executiva; Responsável pelos seguintes pelouros: Risco (crédito, mercado e risco operacional); Contabilidade; Operações, IT, MIS (Management Information Systems); Representante do Banco com auditores externos, autoridades de Supervisão, agências de rating e autoridades fiscais em BES Investimentos, S.A. 2016-2017: <i>Senior Managing Director</i> no Haitong Bank 2016: Presidente do Conselho Fiscal em Gesfimo SGFII, S.A. 2017-2021: Vogal do Conselho de Administração e Presidente do Comité de Auditoria em First Fund Box SGFII 2021-2022: Vice-Presidente do Conselho de Administração em Fund Box SGOIC
Competências	Gestão; fiscalização; gestão de riscos; economia; finanças; contabilidade; operações e sistemas de informação; comunicação com auditores externos, autoridades de supervisão, agências de rating e autoridades fiscais.

Paula Cristina Fagundes Sousa Teixeira	Vogal do Conselho Fiscal
Formação Académica	1994-1998: Licenciatura em Economia no Instituto Superior de Ciências do Trabalho e da Empresa (ISCTE)
Cargos em acumulação	Diretora Administrativa na Unicol, Cooperativa Agrícola, C.R.L. Técnica na Gestão 86, Lda. Presidente do Conselho Fiscal do Centro Cultural Nossa Senhora da Piedade
Experiência Profissional Relevante	1999-2002: Responsável pela Contabilidade na Balçaçarias, Lda. Desde 2016: Vogal do Conselho Fiscal

Competências Planeamento estratégico, fiscalização, organização, elaboração e conferência de contabilidade de vários ramos de atividades, gestão de projetos e de equipas, implementação de processos de controlo de clientes e de sistemas de apuramento de custos de produtos acabados, interpretação de informação financeira.

João Guilherme Melo de Oliveira	Vogal do Conselho Fiscal
--	---------------------------------

Formação Académica 1978-1988: Licenciatura em Organização e Gestão de Empresas no Instituto Superior de Economia da Universidade Técnica de Lisboa;
1988: Técnico Oficial de Contas - Membro da Ordem dos Contabilistas Certificados em Ministério das Finanças/ Ordem dos Contabilistas certificados
1994: Revisor Oficial de Contas em Ministério da Justiça / Ordem dos Revisores Oficiais de Contas / Comissão do Mercado de valores Mobiliários

Cargos em acumulação Sócio ROC Revisor Oficial de Contas (Partner) na BDO & Associados SROC
Portugal Ethic & Independence Leader (EIL) na BDO & Associados SROC

Experiência Profissional Relevante 1983-1988: Tenente Miliciano de Artilharia Antiaérea no Exército Português
1997-1998: Diretor do Departamento Controlo Orçamental e Contratação das Operações em Expo 98
Desde 1999: Sócio ROC Revisor Oficial de Contas (Partner) / Diretor ROC / Auditor, na BDO & Associados, SROC
Desde 2016: Portugal Ethic & Independence Leader (EIL) na BDO Global
2017: Gestor e Liquidatário Judicial

Competências Contabilidade e auditoria, revisão de contas, fiscalização, Enquadramento regulamentar e requisitos legais, incluindo em matéria de prevenção de branqueamento de capitais e financiamento de terrorismo, Interpretação da informação financeira de uma instituição, identificação das principais questões com base nesses dados e dos controlos e medidas apropriadas

AValiação Coletiva | Conselho Fiscal

Disponibilidade

Foi avaliada a disponibilidade dos Membros (efetivos e suplente) do Conselho Fiscal da CEMAH, em conformidade com os artigos 30º, nº 4 e 33º do RGICSF e ponto 4. do Anexo II da Política Interna, verificando o exercício de outras funções que os Membros desempenhem atualmente e se essa acumulação é passível de prejudicar a disponibilidade para o exercício das funções na CEMAH.

Da análise realizada resulta que os Membros desempenham o seu cargo na Instituição em acumulação com outras funções, pese embora se verifique que esta acumulação não prejudica a disponibilidade dos Membros para o exercício dos cargos na CEMAH porquanto as funções desempenhadas na Instituição tenham natureza de fiscalização, exigindo um acervo de tempo compatível com a disponibilidade dos Membros que compõem o Conselho Fiscal da CEMAH.

Qualificação e Experiência Profissional

Foi avaliada a qualificação e experiência profissionais dos Membros (efetivos e suplentes) do Conselho Fiscal da CEMAH, em conformidade com os artigos 30º, nºs 4 e 6 e 31º, nº 5 do RGICSF e com o ponto 2. do Anexo II e o Anexo III da Política Interna, verificando se os Membros possuem, no seu conjunto, as competências e qualificações necessárias, em função da complexidade e dimensão da Instituição, atendendo também aos riscos associados à atividade desenvolvida, aferindo, em particular, a existência de qualificações e competências em alguma das seguintes áreas: banca e finanças, economia, direito, administração, regulamentação financeira e métodos quantitativos.

A avaliação coletiva dos Membros em funções revelou que estes possuem habilitações nos domínios da negócios e administração, economia, gestão e organização de empresas e banca, com experiência relevante nas áreas da gestão, assessoria, consultadoria, contabilidade, controlo orçamental, auditoria, análise de

crédito, gestão do risco, gestão de sistemas de informação. Neste sentido, conclui-se que os Membros dispõem, em termos coletivos, de conhecimentos, competências e experiência adequados.

Diversidade

Foi avaliada a diversidade de género na composição coletiva (membros efetivos e suplentes) do Conselho Fiscal da CEMAH à luz das regras previstas no artigo 30.º, n.º 6 do RGICSF e do parágrafo 55 e 56 da Política Interna, tendo sido verificada uma constituição equilibrada em termos de habilitação, experiência profissional, representação equitativa de géneros.

Independência

Foi verificado se a composição do Conselho Fiscal da CEMAH dispõe de uma maioria de Membros (efetivos e suplentes) independentes (na aceção do artigo 414.º, n.º 5 do CSC), conforme previsto no artigo 31.º-A, n.º 3 do RGICSF e no parágrafo 5.3 da Política Interna, avaliando-se, neste âmbito, se algum ou todos os Membros se encontram associados a qualquer grupo de interesses específicos na CEMAH (nomeadamente a sua Instituição Titular ou cliente(s)), ou se estes se encontram em alguma circunstância suscetível de afetar a sua isenção de análise ou de decisão.

Esta análise não revelou qualquer indício ou facto que permita concluir que o órgão irá atuar por conta da Instituição Titular ou que a maioria dos seus Membros excede o número de mandatos previstos para a sua habilitação como independentes.

Avaliação Global

Da análise efetuada, suportada na Política Interna de Seleção e Avaliação da Adequação dos Membros dos Órgãos de Administração e de Fiscalização da CEMAH, verifica-se que o Conselho Fiscal, na sua composição global, cumpre satisfatoriamente com os requisitos e objetivos previstos na atestando-se, assim, a adequação para o exercício das respetivas funções.