

# José Bernardo Alves

## Pessoal

### Nome

José Bernardo Alves

### Endereço

Bairro S. Tiago N.º20 - 1º Esquerdo  
5300-689 Bragança

### Número de telefone

00351966966406

### Email

bernardoalves@sapo.pt

### Data de nascimento

26-09-1979

### Local de nascimento

Sé, Bragança

### Sexo

Masculino

### Estado civil

Casado

### Carta de condução

B

### LinkedIn

<https://www.linkedin.com/in/bernardoalves-a7213b5a/>

## Interesses

Desporto: Atletismo, BTT, Futebol e Pesca

Viajar; Autocaravanismo

Ler; ouvir música e ver televisão

## Idiomas

|           |        |
|-----------|--------|
| Português | Nativo |
| Inglês    | Médio  |
| Espanhol  | Médio  |
| Francês   | Médio  |

Experiência de 15 anos no Setor Financeiro, em particular nas áreas de Contabilidade Bancária, Auditoria Interna, Compliance, Gestão de Riscos e Assessoria da Administração. Mestre em Finanças e Fiscalidade na Faculdade de Economia da Universidade do Porto.

Capacidade analítica e experiência no desenho e melhoria dos processos de análise financeira de empresas, nas vertentes de análise de risco de crédito, solvência e rentabilidade.

Proatividade, capacidade de liderança e comunicação.

## Experiência profissional

### Professor Assistente Convidado

Out 2020 - Presente

*Escola Superior de Tecnologia e Gestão do Instituto Politécnico de Bragança, Bragança*

Professor de Auditoria no Curso de Contabilidade e Administração.

Departamento de Ciências Económicas e Sociais

### Coordenador de Agência

Jul 2020 - Set 2020

*Caixa de Crédito Agrícola Mútuo do Alto Douro, Bragança*

Coordenar a Agência, na vertente comercial, operacional, de organização e de recursos humanos.

Garantir o envolvimento dos Colaboradores da Agência com os princípios definidos em torno da missão, dos valores éticos e da cultura da CCAM e a melhor comunicação interpessoal entre eles e os restantes colaboradores da CCAM.

### Assessor do Conselho de Administração

Set 2019 - Jun 2020

*Caixa de Crédito Agrícola Mútuo do Alto Douro, Bragança*

- Assessorar o Membro do Conselho de Administração com o Pelouro da Área Comercial na execução da estratégia comercial do negócio bancário da CCAM, garantindo o envolvimento dos colaboradores dos vários órgãos e estruturas com os princípios definidos em torno da missão, dos valores éticos e da cultura da instituição. Desenvolver e implementar processos de reorganização funcional das Unidades de Banca de Particulares, Empresários e Negócios e da Unidade de Banca de Empresas, integrando nos processos e atividades a monitorização dos indicadores de apetite pelo risco da instituição, nomeadamente no que concerne limites de exposição setorial e outros.
- Assessorar o Membro do Conselho de Administração com o Pelouro da Área de Risco e Recuperação de Crédito na melhoria dos procedimentos e instrumentos de análise de risco e recuperação de crédito, de forma a assegurar o tratamento tempestivo dos processos de crédito e a melhoria da qualidade da carteira.
- Assessorar o Membro do Conselho de Administração com o Pelouro da Área de Suporte na coordenação e otimização da atividade da CCAM, nas vertentes de risco operacional, cumprimento de obrigações legais e fiscais, qualidade e controlo do processamento das operações.
- Assessorar o Conselho de Administração na promoção de uma adequada articulação funcional entre as Áreas Comercial, de Risco e Recuperação de Crédito, e de Suporte, numa perspetiva de partilha de responsabilidades, aumento da eficácia e diminuição do risco associado às operações.
- Membro do Conselho de Crédito, Comissão de Controlo Interno, Comissão de Valorização e Gestão de Pessoas e Comissão Comercial.

### Gestor de Riscos | Chief Risk Officer

Abr 2017 - Ago 2019

*Caixa de Crédito Agrícola Mútuo do Alto Douro, Bragança*

Reportando diretamente ao Conselho de Administração, teve como missão identificar, avaliar, acompanhar e controlar os riscos inerentes à atividade da CCAM.

### Compliance Monitor | Chief Compliance Officer

Abr 2017 - Ago 2019

*Caixa de Crédito Agrícola Mútuo do Alto Douro, Bragança*

Reportando diretamente ao Conselho de Administração, teve como missão prevenir e mitigar o Risco de Compliance, traduzido no risco de sanções legais ou regulatórias, de perda financeira ou de reputação em consequência da falha no cumprimento da aplicação de leis, regulamentos, contratos, código de conduta e das boas práticas bancárias, através de uma intervenção independente, em conjunto com todas as Unidades de estrutura da Instituição.

## **Professor Assistente Convidado**

Fev 2017 - Jul 2017

*Escola Superior de Tecnologia e Gestão do Instituto Politécnico de Bragança, Bragança*

Professor de Contabilidade de Gestão no Curso de Gestão de Empresas.

Departamento de Ciências Económicas e Sociais

## **Administrador Único**

Ago 2014 - Mar 2017

*Alldomus, Empreendimentos Imobiliários, SA, Leça da Palmeira*

Administração geral da Empresa de promoção imobiliária, por designação da CCAM do Alto Douro, CRL, que se tornou acionista | proprietária em agosto de 2014.

Evolução de indicadores da Sociedade [2014; 2017]

Ativo: [ 4.783.680 € ; 2.884.144 € ]

Passivo: [ 4.502.011 € ; 1.814.622 € ]

Situação Líquida [ 281.669 € ; 1.069.522 € ]

## **Coordenador das Funções de Controlo**

Jul 2010 - Mar 2017

*Caixa de Crédito Agrícola Mútuo do Alto Douro, Bragança*

Coordenar as Unidades de Auditoria Interna, Compliance e Gestão de Riscos, assegurando a integração de processos e atividades com vista à plena efetividade das funções.

## **Auditor Interno**

Nov 2007 - Jul 2010

*Caixa de Crédito Agrícola Mútuo do Alto Douro, Bragança*

Coordenar as atividades inerentes à Unidade de Auditoria Interna, nomeadamente a elaboração e execução de um Plano Anual de Atividades de Auditoria Interna, que permita efetuar uma avaliação, baseada no risco, da estrutura de governo interno e do sistema de controlo interno da Instituição.

Entre 2007 e 2013 integrou a Comissão de Auditoria do Grupo Crédito Agrícola.

Em 2012, com um trabalho apresentado no fórum de Auditoria do Grupo Crédito Agrícola, recebeu o 1º prémio do concurso de “Melhores Práticas em Auditoria Interna”.

## **Assessor da Comissão Executiva | Área Comercial**

Nov 2007 - Dez 2008

*Caixa de Crédito Agrícola Mútuo do Alto Douro, Bragança*

No âmbito do Projeto “Segregação de Funções” desenvolvido na Coordenação Comercial e Financeira, assegurar a implementação de novos procedimentos operacionais na gestão do negócio de retalho bem como o acompanhamento das equipas comerciais, com especial enfoque na monitorização da performance comercial, controlo do processamento de operações e implementação de estratégias de marketing.

## **Contabilista Certificado – Técnico Oficial de Contas**

Set 2005 - Mar 2007

*Caixa de Crédito Agrícola Mútuo do Alto Douro, Bragança*

Coordenar as atividades inerentes à Unidade de Contabilidade *Reporting* e Fiscalidade, tendo desde novembro de 2007 ficado responsável apenas pelo cumprimento das obrigações de reporte legal e fiscal.

## **Assistente Administrativo**

Dez 1998 - Ago 2005

*Associação Humanitária dos Bombeiros Voluntários de Bragança, Bragança*

Processamento de salários, faturação e registos contabilísticos com vista à elaboração da conta de gerência.

Coordenação do processo de orçamentação e controlo orçamental.

## **Formação e Qualificações**

### **Mestrado em Finanças e Fiscalidade**

Set 2010 - Jan 2013

*Faculdade de Economia da Universidade do Porto, Porto*

Áreas de Estudo: Economia, Estatísticas, Estudos de Gestão, Informática, Ciências Sociais, Ciências Jurídicas; Estudos de Gestão

*16 Valores*

### **MBA in Finance, Accounting and Taxes**

Out 2008 - Jul 2009

*ESCE – Escola Superior de Ciências Empresariais do Instituto Politécnico de Viana do Castelo, Viana do Castelo*

Áreas de Estudo: Finanças, Contabilidade, Direito Empresarial, Gestão e Recompensa de Executivos,

Marketing, Fiscalidade, Estratégia, Consolidação de Contas e Controlo de Gestão, Auditoria Financeira e Fiscal  
16 Valores

## Licenciatura em Contabilidade e Administração

Set 2001 - Jul 2005

*ESTiG – Escola Superior de Tecnologia e Gestão do Instituto Politécnico de Bragança, Bragança*

Áreas de Estudo: Contabilidade e Administração de Empresas

14 Valores

## Aptidões

Office



Software SAGE e PHC



## Publicações

Eficiência de Agências Bancárias: O exemplo da Caixa de Crédito Agrícola Mútuo da Região de Bragança e Alto Douro, usando DEA

## Formação Especializada

### Resumo de Formação por Áreas [ set 2005 ; mar 2020 ]

Auditoria Bancária - 178 horas

Comercial / Marketing / Mercados Financeiros - 121 horas

*Compliance/AML* - 107 horas

Contabilidade e Fiscalidade - 85 horas

Gestão de Riscos - 55 horas

Programa de Formação de Alta Direção - 48 horas

Outra Formação: Fundamentos de Banca; Registos e Notariado, Cheques, Segurança Bancária; ISO9001, SHST; RGPD; Código de Ética e Conduta - 455 horas

## Associativismo / Voluntariado

Ginásio Clube de Bragança – Atletismo – Presidente Conselho Fiscal | desde 2015

Centro Social e Paroquial de Vassal – Vice-Presidente Direção | desde 2017

Associação Trabalhadores CCAM do Alto Douro | Espaço CA – Presidente Direção | 2015 - 2019

Fundação CaixaCA – Caixa de Crédito Agrícola do Alto Douro – Vogal Conselho de Administração | 2015 – 2019

Associação de Atletismo de Bragança – Presidente do Conselho de Arbitragem | 2003 - 2008

Associação de Atletismo de Bragança – Juiz Atletismo (Grau Nacional)

Federação Portuguesa de Atletismo – Medidor Oficial Provas de Estrada