

JOSÉ BERNARDO ALVES

Mestre em Finanças e Fiscalidade na Faculdade de Economia da Universidade do Porto.

Experiência de 18 anos no Setor Financeiro, em particular nas áreas de Auditoria Interna, Compliance, Gestão de Riscos, Assessoria da Administração e Contabilidade Bancária.

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.

Membro da Ordem dos Economistas n.º15983, sendo atualmente o Representante Distrital de Bragança da DRN e integrando o Colégio de Especialidade de Auditoria

Membro da Ordem dos Contabilistas Certificados n.º80644



PESSOAL

- Nome**
José Bernardo Alves
- Endereço**
Bairro S. Tiago N.º20 - 1º Esquerdo
5300-689 Bragança
- Número de telefone**
+351 966 966 406
- Email**
bernardoalves@sapo.pt
- Data de nascimento**
26-09-1979
- Local de nascimento**
Sé | Bragança
- Sexo**
Masculino
- Nacionalidade**
Portuguesa
- Estado civil**
Casado
- Carta de condução**
B
- LinkedIn**
<https://www.linkedin.com/in/jos%0Cbernardo-alves-a7213b5a/>

IDIOMAS

- Português ★★★★★
- Inglês ★★
- Espanhol ★★
- Francês ★

INTERESSES

- Desporto: Atletismo, BTT, Futebol e Pesca
- Viajar; Autocaravanismo
- Ler; ouvir música e ver televisão



EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL

- Nov 2020 - Presente** **Contabilista Certificado**
Banco Português de Fomento, Porto
Contabilista Certificado do Banco Português de Fomento e dos Fundos de Investimento: i) Fundo de Contragarantia Mútuo (FCGM); (ii) FINOVA — Fundo de Apoio ao Financiamento à Inovação; (iii) Fundo para a Inovação Social (“FIS”); (iv) Fundo de Coinvestimento 200M (Fundo 200M); (v) Fundo de Sindicação de capital de risco (FSCR); (vi) Fundo Autónomo de Apoio à Concentração e à Consolidação de Empresas (FACCE); (vii) Fundo de Capitalização e Resiliência; e, (viii) Fundo de Capitalização de Empresas dos Açores.
- Out 2021 - Presente** **Sócio Fundador**
TAILORED - Contabilidade, Auditoria e Consultoria, Lda, Bragança
- Out 2020 - Presente** **Professor Assistente Convidado**
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
Disciplinas de Auditoria, Contabilidade Financeira e Projeto de Simulação Empresarial
- Jul 2020 - Set 2020** **Coordenador de Agência**
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 Instituição e a melhor comunicação interpessoal entre eles e os restantes colaboradores.
- Set 2019 - Jun 2020** **Assessor do Conselho de Administração**
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, garantindo o envolvimento dos colaboradores dos vários órgãos e estruturas com os princípios definidos em torno da missão, valores éticos e cultura da instituição. Desenvolver e implementar processos de reorganização funcional da Banca de Particulares e da Banca de Empresas, integrando nos processos e atividades a monitorização dos indicadores de apetite pelo risco da instituição.
 - 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

de qualidade da carteira.

- Assessorar o Membro do Conselho de Administração com o Pelouro da Área de Suporte na coordenação e otimização da atividade, 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.

○ Abr 2017 - Ago 2019

Compliance Monitor | Chief Compliance Officer

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.

○ Abr 2017 - Ago 2019

Gestor de Riscos | Chief Risk Officer

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.

○ Fev 2017 - Jul 2017

Professor Assistente Convidado

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

○ Ago 2014 - Mar 2017

Administrador | Alldomus, S.A.

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 em agosto de 2014, tendo a sociedade observado a seguinte evolução de indicadores [2014; 2017]:

Ativo: [4.783.680 € ; 2.884.144 €]

Passivo: [4.502.011 € ; 1.814.622 €]

Situação Líquida [281.669 € ; 1.069.522 €]

○ Jul 2010 - Mar 2017

Coordenador das Funções de Controlo

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.

○ Nov 2007 - Jul 2010

Auditor Interno

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”.

- Nov 2007 - Dez 2008 **Assessor da Comissão Executiva | Área Comercial**
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.
- Set 2005 - Mar 2017 **Contabilista Certificado – Técnico Oficial de Contas**
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.
- Dez 1998 - Ago 2005 **Assistente Administrativo**
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

- Set 2010 - Jan 2013 **Mestrado em Finanças e Fiscalidade**
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
- Out 2008 - Jul 2009 **MBA in Finance, Accounting and Taxes**
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
- Set 2001 - Jul 2005 **Licenciatura em Contabilidade e Administração**
ESTiG – Escola Superior de Tecnologia e Gestão do Instituto Politécnico de Bragança, Bragança

Áreas de Estudo: Contabilidade e Administração de Empresas
14 Valores
- Nov 2021 - Dez 2022 **n/a**
Ordem dos Revisores Oficiais de Contas, Porto / Híbrido

Curso de Preparação para acesso à Ordem dos Revisores Oficiais de Contas



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



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



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; Juiz Nacional de Mérito