

- 4. Nome das pessoas a propor para o Conselho Fiscal, suas qualificações profissionais, indicação das atividades profissionais exercidas nos últimos 5 anos, designadamente no que respeita a funções exercidas noutras empresas ou na própria sociedade, e número de ações da sociedade de que são titulares (artigo 289º, n.º 1, alínea d), do Código das Sociedades Comerciais):**

Conselho Fiscal

Presidente: Pedro Antunes de Almeida

Vogais: José António da Costa Figueiredo

Luís Manuel Machado Vilhena da Cunha

Suplente: Isabel Gomes de Novais Paiva

Ver CV's anexos.

Nenhuma das pessoas propostas para membro do Conselho Fiscal é titular de ações da Fidelidade – Companhia de Seguros, S.A.

PEDRO DE ALMEIDA
Pedro Antunes de Almeida

DADOS PESSOAIS:

Data nascimento: 31/12/1949
Naturalidade: Lapa - LISBOA
Morada: Avª Infante Santo, 60 L- 4º A
Escritório: Avª. da Republica 43 – 5º B
1050 – 187 Lisboa
Telefone 968517267 - 217928600
Fax 217801199
E-mail palmeida@sgir.pt / palmeida@presidencia.pt

HABILITAÇÕES LITERÁRIAS:

Licenciatura em Economia e em Sociologia
Universidade Nova de Lisboa

Curso Superior de Relações Públicas, Marketing e Publicidade
Escola Superior de Meios de Comunicação Social – Lisboa

Curso de Pós - Graduação em Estudos Económicos Europeus
Universidade Católica de Lisboa

Curso de Auditores da Defesa Nacional.
Instituto da Defesa Nacional

CARGOS ASSOCIATIVOS:

Presidente da Assembleia-geral da CONFEDERAÇÃO DO TURISMO PORTUGUÊS (1994 – 1996).

Vogal do Conselho Fiscal da ASSOCIAÇÃO DOS HÓTEIS DE PORTUGAL (1993 – 1996).

Membro do Conselho Consultivo da ESCOLA SUPERIOR DE HOTELARIA E TURISMO DO ESTORIL (2004 – 2007 e 2014...).

Membro do Conselho Científico e Pedagógico do TAGUS PARK (2004 - 2007).

CONDECORAÇÕES NACIONAIS:

Medalha de Mérito Turístico – Portugal 1996

Comenda de Grande Oficial da Ordem de Mérito Agrícola, Comercial e Industrial –
“Classe Mérito Comercial” – Portugal 1995

OUTRAS ACTIVIDADES PROFISSIONAIS (1972-...)

Tradutor e orientador de várias publicações para a Editora Palirex.

Consultor de diversas empresas para as áreas da conceptualização, planeamento estratégico e operacional e estudos de viabilidade económica para projectos turísticos.

Elaboração/participação em vários estudos de viabilidade económica, organização funcional, recursos humanos e formação, orientados para a internacionalização empresarial e actividades turísticas.

Colaboração em trabalhos de auditoria e de arbitragem comercial.

EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL:

Técnico Administrativo na Direcção de Serviços Económicos e Financeiros e da Auditoria interna na SOREFAME (1974 – 1978).

Chefe da Repartição de Controle de Gestão e Investimentos da EPAL (1978 – 1979).

Chefe do Departamento de Relações Públicas, Marketing e Publicidade da SOREFAME (1979 – 1981).

Adjunto do SECRETÁRIO DE ESTADO DA EXPORTAÇÃO (1981 – 1983).

Director da Delegação do ICEP no Cairo e Adido Comercial da Embaixada de Portugal no EGIPTO (1983 -1987).

Director da Delegação do ICEP em Viena e Conselheiro Comercial das Embaixadas de Portugal na ÁUSTRIA, BULGÁRIA, CHECOSLOVÁQUIA, ROMÉLIA, HUNGRIA e R.D.A. (1987 – 1988).

Director da Delegação do ICEP em Dusseldorf e Conselheiro Comercial da Embaixada de Portugal na ALEMANHA (1988 – 1990).

Presidente do Conselho de Administração do ICEP (1990 – 1992).

Candidato à Presidência da CÂMARA MUNICIPAL DA AMADORA - Eleito vereador em Dezembro de 1993.

Presidente do Conselho de Administração da ENATUR, SA – POUSADAS DE PORTUGAL (1992 – 1996)

Presidente da COMISSÃO ADMINISTRATIVA dos CASINOS DO ALGARVE (1994 – 1997).
Em acumulação de funções e por nomeação em Conselho de Ministros

Director da Delegação do ICEP em Zurique e Conselheiro Comercial da Embaixada de Portugal na SUIÇA (1997 – 2002).

SECRETÁRIO DE ESTADO DO TURISMO (2002 – 2003)

EMBAIXADOR – Representante de Portugal junto da Organização Mundial de Turismo – Madrid (2003 - 2006)

Professor Convidado da Universidade Lusófona – Licenciatura e Mestrado em Turismo - Leccionando as cadeiras; Produtos Turísticos, Mercados Turísticos e Marketing Turístico (2004 – 2009)

Grupo Hoteleiro Amorim Turismo - Administrador não executivo (2004 -2011)

FUNÇÕES ATUAIS

Consultor Especializado do Presidente da República Portuguesa – Assessoria Económica e Empresarial.

Presidente do Conselho Fiscal da Fidelidade – Companhia de Seguros, S.A e da Caixa Seguros e Saúde, SGPS, SA.

Presidente do Conselho Fiscal dos Lusíadas, SA.

Vogal do Conselho Fiscal da GALP ENERGIA, SGPS, SA.

Presidente do Conselho de Administração / Chairman do Grupo Hoteleiro NAU /SGEHR, SA. (não executivo).

Professor Convidado do ISCTE e da Universidade Católica – Lecciona um módulo no curso de pós-graduação em “Turismo Médico”.

CURRICULUM VITAE

Nome: José António da Costa Figueiredo

Nascimento : 25 Junho 1954

Morada: Rua das Corredouras, 391, 4485 – 714, Vila Chã, Vila do Conde

Telefone: 933421453

1978 – Licenciatura em Economia na Faculdade de Economia do Porto

1978/1979 – Professor de Economia Industrial na Faculdade de Economia de Coimbra

1979/1986 – Professor de Planeamento e Avaliação de Projectos na Faculdade de Economia do Porto

1980/1982 professor de Avaliação de Projectos para Engenheiros do Ambiente na Universidade de Aveiro

1982/1984 Director Financeiro de R. Durão Rodrigues uma empresa gráfica sediada no Porto

1984/1986 Director Financeiro de da Agros a empresa líder do sector agro industrial

1986/1989 – Director Financeiro da “AGROS”

1989/1991 - Controller da Divisão de Comunicação e Tecnologias de Informação do Grupo Sonae

1991/2008 – Participação do Conselho de Administração de várias companhias do Grupo Sonae

2008/ 2014 - Participação no Conselho de Administração de várias companhias do Grupo Salvador
Caetano

Desde 2009 – Participação como vogal no Conselho Fiscal da Fidelidade e da Caixa Seguros.

Desde 2014 – Consultor do Grupo Salvador Caetano para a área de Corporate Financing

NOTA CURRICULAR

LUÍS M. M. VILHENA DA CUNHA

► Funções atuais

- IFB – Instituto de Formação Bancária (*The Portuguese Bank Training Institute*) [www.ifb.pt], Lisboa:
 - Diretor-Geral [Desde janeiro de 2003].
- ISGB – Instituto Superior de Gestão Bancária (*The Portuguese School of Bank Management*) [www.isgb.pt], Lisboa:
 - Presidente da Direção [Desde janeiro de 2003].
 - [*N. B.* – O IFB e o ISGB pertencem à APB – Associação Portuguesa de Bancos [www.apb.pt]].
- EBTN – European Banking & Financial Services Training Association, A.i.s.b.l. [www.ebtn.eu], registada na Bélgica:
 - Membro do **General Meeting of Members**, em representação do IFB, e do **Board of Directors** (1º mandato) [Desde dezembro de 2011].
 - [Posições detidas até dezembro de 2011 (data em que esta associação mudou a sede do Luxemburgo para Bruxelas e alterou a sua natureza jurídica de A.s.b.l. para A.i.s.b.l., adotando novos estatutos e *governance model*):
 - 2003-2011: Membro do Board of Directors, em representação do IFB;
 - 2005-2007: Vice-Presidente (um mandato);
 - 2007-2011: Membro do Executive Committee (dois mandatos)].
- Grupo CGD – Caixa Geral de Depósitos, Lisboa:
 - Vogal do Conselho Fiscal da Caixa Seguros e Saúde, S.G.P.S., S.A. [www.cgd.pt] [Desde julho de 2009];
- Fosun Insurance Portugal, Lisboa:
 - Vogal do Conselho Fiscal da Fidelidade – Companhia de Seguros, S.A. [www.fidelidade.pt] [Desde março de 2009. A passagem da Companhia do Grupo CGD para o FOSUN Insurance Portugal ocorreu em maio de 2014].
- CIRSF – Centro de Investigação sobre Regulação e Supervisão do Setor Financeiro, Associação de Direito Privado [www.cirsf.eu], Lisboa:
 - Associado e Presidente do Conselho Fiscal [Desde dezembro de 2013].

► Principais atividades profissionais e académicas anteriores

- Real Vida Seguros, S.A., [Setor Empresarial do Estado], Lisboa e Porto:
 - Presidente do Conselho Fiscal [De maio de 2011 até à privatização, em setembro de 2013].
- Vogal do Conselho Fiscal da Império Bonança – Companhia de Seguros, S.A., Lisboa. [De março de 2009 até à fusão desta empresa com a Fidelidade – Companhia de Seguros, S.A., em 2012].
- Grupo BCP – Banco Comercial Português, Lisboa:
 - Elemento da Alta Direção [Médis (Administrador Executivo); ServiBanca].
- ISP – Instituto de Seguros de Portugal (*Portuguese Insurance and Pension Funds Supervisory Authority*), Lisboa:
 - Vogal do Conselho Directivo [Incl. FGA – Fundo da Garantia Automóvel e representação do IFB em comités e grupos de trabalho de várias instituições internacionais (IAIS, OCDE, CE, IAIFA)].
- Grupo CGD – Caixa Geral de Depósitos, Lisboa:
 - Presidente do Conselho Fiscal da Companhia de Seguros Fidelidade, S.A.
- Ministério das Finanças, Lisboa:
 - Adjunto do Gabinete do Ministro; Secretário-Geral do Ministério.
- Banco Português do Atlântico, Lisboa:
 - Departamento de Formação Profissional; Departamento de Estudos Económicos e Financeiros; Departamento de Informática.
- ISEG – Instituto Superior de Economia e Gestão (Universidade Técnica de Lisboa) e IESF – Instituto de Estudos Superiores Financeiros e Fiscais, Lisboa:
 - Docente convidado nas áreas de Economia Monetária, Economia Financeira, Economia Financeira Internacional, Sistemas Financeiros.

► Comunicações públicas

- Colaboração em seminários e conferências sobre temas de Economia e Finanças, de Gestão, de Comunicação Institucional, de Educação e Formação Profissional, em Portugal e em outros países.

► Habilitações académicas, executive training e línguas estrangeiras

- Licenciatura em Economia – [ISE/UTL].
- Pós-graduação em Estudos Europeus (*Economia Europeia*) – [FCH/UCP].
- Pós-graduação em Gestão de Empresas (*Executive MBA*) – [CDG/IFG].
- Professional Executive Training: vários cursos e seminários em diversas instituições, nomeadamente no INSEAD (Fontainebleau), nas áreas da gestão de empresas, da gestão estratégica, da banca, dos seguros, dos fundos de pensões, da informática.
- Línguas estrangeiras: Inglês, Francês, Espanhol.

► Contactos profissionais

- Telefone (+ 351) 217 916 220
- Fax (+ 351) 217 916 205
- E-mail LVC@IFB.PT
- Morada Av. 5 de Outubro, 164, Lisboa 1069-198, Portugal

► Contactos pessoais

- Telefone (Res.) (+ 351) 217 157 241
- Telemóvel (+ 351) 964 082 965

1. Elementos de identificação

Nome: Isabel Gomes de Novais Paiva

Natural de: Santo Ildefonso, concelho do Porto

Estado civil: Casada

Cartão de Cidadão nº 03688202 0ZZ9 válido até 19/03/2018

Profissão: ROC/Auditor

2. Habilitações académicas

a) MBA em Marketing, na **Universidade Católica Portuguesa** (1995).

b) Licenciada em Gestão e Administração de Empresas pela **Universidade Católica Portuguesa**, no ano lectivo de 1980/81.

c) Inscrita como Técnica de Contas na DGCI

d) Revisor Oficial de Contas (nº 629)

e) Exame Proficiency (Universidade de Cambridge) em inglês

3. Actividade Profissional

a) Admissão na firma **Thomson McLintock** (agora **KPMG**) como Júnior de Auditoria em Outubro de 1981. Promoção a Semi-Senior em Julho de 1982, passando a ser responsável por algumas áreas de Auditoria. Transferência temporária para o escritório de Londres, com as mesmas funções, tendo sido promovida a Senior em Abril de 1984, exercendo então funções idênticas às de Chartered Accountant (CA). Regresso a Portugal em Abril de 1985.

A experiência obtida em Londres permitiu a familiarização com as Normas Internacionais de Contabilidade e com um determinado número de negócios que na altura não eram correntes em Portugal (operações ligadas com a Bolsa, incluindo Mercados Cambiais e Mercados de Futuros).

Em 1987 foi promovida a Manager.

b) Em 1990 foi admitida na **Ernst & Young** como Manager de Auditoria, sendo responsável perante os Sócios em relação a todos os clientes que lhe foram confiados.

- c) Em Julho de 1992 deixa de exercer funções na **Ernst & Young**, continuando o trabalho de auditoria e de Revisão Legal de Contas em **Luis Rosa & Isabel Paiva, SROC**, agora **Isabel Paiva, Miguel Galvão & Associados, SROC, Lda**.

4. Frequência de cursos de formação profissional

A carreira de auditoria engloba a participação em diversos cursos de treino, de duração variável e regular, acompanhando o desenvolvimento profissional do auditor. Neste Curriculum são apenas apresentados alguns:

- a) Participação em cursos diversos sobre aplicação teórica e prática do SNC
- b) Participação no curso “Auditoria Informática”
- c) Participação no curso “Amostragem em auditoria”
- d) Participação no curso “Instrumentos Financeiros”
- e) Participação no curso “Avaliação de Empresas” – duração 10 horas
- f) Seminários diversos na área de Fiscalidade - Englobam IVA, IRS, IRC e Contribuição Autárquica. Exposições teóricas e resolução de casos práticos. Duração - variável, entre 1 e 3 dias.
- g) “The Bullet-Proof Manager” - aperfeiçoamento de competências de gestão - duração: 4 horas mensais, anual.
- h) Participação no curso “Programa de Fiscalidade Empresarial”, na Universidade Católica Portuguesa - cerca de 100 horas.
- i) Participação no curso “Instrumentos do Mercado Bolsista - Lisboa - 1998” 3 dias.
- j) Seminários sobre o Código das Sociedades - Exposição sobre o Código das Sociedades e suas inovações. Duração - 1 dia.
- k) Introduction to Management - Curso destinado a Managers, englobando gestão de tempo , delegação de funções, chefia e motivação de subordinados. Duração - 1 semana.
- l) Management Development - Curso destinado a Managers com alguns anos de experiência. Aprofundamento das áreas acima mencionadas. Duração - 1 semana.
- m) Consolidação de Contas - Discussões teóricas e casos práticos de consolidação de contas de grupo. Duração - 3 dias.
- n) Effective Speaking - Discussões sobre técnicas de exposição, com e sem ajuda de técnicas audiovisuais. Planeamento e condução de reuniões. Duração - 3 dias.
- o) Diversos cursos de actualização contabilística e fiscal promovidos pela OTOC.

- p) Curso de Preparação para Revisores Oficiais de Contas, cobrindo as áreas de Contabilidade, Noções Gerais de Direito, Direito Comercial, Direito das Obrigações, Economia, Cálculo Financeiro, Introdução à Gestão e Auditoria.
- q) Cursos sobre utilização de Computadores pessoais (Lotus 1-2-3, SuperCalc, Excel e Word) - Aplicação dos computadores pessoais à auditoria e à gestão. Exposições teóricas e casos práticos. Duração, entre 1 e 3 dias.

5. Outros elementos

- a) Regente da cadeira de Auditoria na **Universidade Católica Portuguesa**, de 1996 a 2002. Foi docente (assistente) desta cadeira desde 1987.
- b) Regente da cadeira de Contabilidade de Custos na **Universidade Católica Portuguesa** no ano de 2000/2001.
- c) Membro da Comissão de Estágio da OROC (desde 2011)
- d) Membro do Juri de exame de admissão para Revisores Oficiais de Contas (1995 a 1997).
- e) Monitora em diversos cursos de auditoria na KPMG, na Ernst & Young e na Ordem dos Revisores Oficiais de Contas. Integra o grupo de formação relativa à aplicação das ISAs na OROC, tendo monitorizado diversas sessões de formação em Lisboa, Porto, Praia e Mindelo.
- f) Desenvolvimento de trabalhos relacionados com avaliação de empresas.
- g) Participação nas equipas técnico-financeiras de auditoria realizadas para o Programa Energia e para o Programa Operacional de Economia.

6. Algumas empresas onde exerceu funções como Revisor Oficial de Contas/Auditor

Air Atlantis Catering
Baucknecht
BP Portuguesa
Caixa Agrícola de Mangualde e Sobral
Calemar
Cerberus
Digal
Gillette
Laboratórios Pfizer
Landis & Gyr
Leica Comercial, Lda.
Martini & Rossi, Lda
Maquifornos, Lda.
Mercar, Lda.

Milupa
Odeflor
Philips Portuguesa, SA
Rank Xerox
Rentimundi, SA
Recifemetal – Reciclagem de ferros e Metais, SA
SIC - Soc. Internacional de Confecções, Lda.
St. Julians' School
Soc. Comercial Blandy Brothers
Sofinac
Timoz
Tranemo Textil, Lda.
Whirlpool

7. Empresas onde exerce atualmente funções como Fiscal Único ou Revisor Oficial de Contas:

Fiscal Único ou membro do Conselho Fiscal:

360 Active Padel, S.A.
Arcolgeste, S.G.P.S., S.A.
Areagest II- Serviços de Gestão, S.A.
Aroinvest- Investimentos e Imobiliário, S.A.
Calatrava- Sociedade de Administração de Patrimónios, S.A.
Caminho Secreto- Investimentos e Gestão de Património, S.A.
Fegime Portugal, S.A.
Ferreira e Pereira da Silva- Propriedades, S.A.
Fundação AJB- A Junção do Bem
Fundação da Universidade Católica Portuguesa
Gramínia- Sociedade de Empreendimentos Imobiliários e Administração, S.A.
Linha Máxima- Compra e Venda de Bens Imobiliários, S.A.
Mundilarme- Comercialização de Equipamentos de Segurança, S.A.
Narrownet, S.A.
Ortus, S.G.P.S., S.A.
Peregrino- Sociedade de Administração de Patrimónios, S.A.
Ribasistema- Organização e Gestão, S.A.
Telha Verde- Compra e Venda de Propriedades, S.A.

Revisor Oficial de Contas:

Caixa de Crédito Agrícola Mútuo de Salvaterra de Magos, CRL
Caixa de Crédito Agrícola Mútuo de Cartaxo, CRL