

## Conselho Fiscal

### Membros Efetivos

#### **José Maria Soares Nunes**

**Data e Local de Nascimento:** 11.4.1958, em São Paulo, SP

**Breve Histórico Profissional:** Iniciou a carreira no Banco Bradesco S.A. em junho de 1982, sendo, em setembro de 1998, promovido ao cargo de Superintendente Executivo, permanecendo até setembro de 2000. No período de setembro de 2000 a agosto de 2002, exerceu o cargo de Diretor no Banco BCN S.A., instituição financeira adquirida pelo Banco Bradesco S.A. Em agosto de 2002, foi eleito Diretor Departamental do Bradesco, atuando no Departamento de Auditoria Fiscal, sendo responsável pelas atividades relacionadas a assuntos tributários e societários, cargo que ocupou até junho de 2012. Enquanto Diretor da Auditoria Fiscal, nos assuntos tributários os aspectos de risco consistiam em interpretar a legislação de tributos diretos, indiretos e avaliar o correto tratamento das operações realizadas pela Organização, bem como a apuração e recolhimento dos tributos e suas obrigações acessórias. Fazia ainda gestão do contencioso tributário dos tributos federais da Organização, avaliando os riscos inerentes, tendo como efeito a constituição adequada de provisões contábeis. No âmbito societário, atuava na aplicação da legislação relativa à matéria sobre todo e qualquer ato societário realizado na Organização Bradesco. O Departamento de Auditoria Fiscal foi criado visando manter um grupo de especialistas em tributário e societário para eliminar ou mitigar riscos sobre esses temas. Tanto que a Organização evoluiu, notavelmente, no que diz respeito à observância, com metodologia, *compliance* e controles internos. Experiência também como Diretor Departamental no Departamento de Controle Operacional (atual Departamento de Operações de Negócios), cuja natureza de “back office” foi criado com o objetivo de retirar as atividades de retaguarda e controle das áreas de negócio. Portanto, a sua criação partiu do princípio de que “quem negocia não deve controlar”, ou seja, uma “chinese wall” entre essas duas etapas-macro por que passam os processos, propiciando também maior foco às áreas de negócio. Desta forma, o Departamento já nasceu com o propósito de mitigação de riscos, especialmente os de natureza operacional. Dentre as atividades, podemos enumerar: Disponibilização das informações dos diversos ativos financeiros, derivativos, moedas, mercadorias, ações, passivos e índices por fator primário de riscos para gerar relatórios e bases gerenciais utilizadas pelas diversas Mesas do Departamento de Tesouraria e para o Departamento de Riscos. Desenvolvimento, manutenção, suporte e gestão em tempo real dos sistemas de boletagem e acompanhamento em tempo real dos riscos e P&L por *trader* (*stop-loss*, tamanho da exposição, contrapartes e corretoras autorizadas a operar, túnel de preços e cotações). Apuração do P&L diário consolidado da Tesouraria. Apuração e disponibilização à Tesouraria da Exposição Cambial em tempo real, fechamento e projeção para a abertura de D+1. Avaliação das necessidades e tratamentos necessários para contemplar os enquadramentos normativos, gestão financeira, registro, liquidação junto às Câmaras e Sistemas do

Banco Central do Brasil, sistema de negociação, sistema de produtos, sistemas gerenciais, contratos com clientes, tratamentos dos fatores primários de riscos, contábil, metodologia de tratamento para apuração do P&L, definição das necessidades de dados e/ou relatórios para atender Tesouraria, inclusive no que diz respeito ao *Assets Liabilities Management*, e Departamento de Riscos. Gerenciamento em tempo real das Contas de Reservas Bancárias das Instituições da Organização, o que passa pelo conjunto de entradas e saídas conhecidas e previstas, bem como pela correta manutenção dos depósitos compulsórios junto ao Banco Central do Brasil. Apuração diária da liquidez dentro dos parâmetros regulamentares e da governança estabelecida, como apoio à Tesouraria e fornecimento dos dados correlatos ao Departamento de Riscos. Composição da base de cálculo, apuração da exigibilidade e gestão do cumprimento junto ao Banco Central do Brasil dos depósitos compulsórios sobre Recursos à Vista, Depósitos a Prazo e Depósitos de Poupança. Apuração da base de cálculo e do valor a recolher junto ao Fundo Garantidor de Crédito - FGC. Conciliação do contábil/gerencial para subsidiar a contabilidade, especialmente por ocasião do fechamento dos balancetes e balanços. Em março de 2014 foi eleito membro efetivo do Conselho Fiscal do Banco Bradesco S.A., cargo que ocupa atualmente, sendo, desde 2022, coordenador do Órgão.

#### **Outras Experiências Profissionais:**

##### **Anteriores:**

Membro Efetivo do Conselho Fiscal do Banco Bradesco S.A.

Membro da Mesa Regedora da Fundação Bradesco;

Membro Efetivo do Conselho Fiscal da Cielo S.A., da Companhia Brasileira de Soluções e Serviços, e do Top Clube Bradesco, Segurança, Educação e Assistência Social;

Membro Titular do Conselho Fiscal da Fidelity Processadora e Serviços S.A.

##### **Graduação:**

Ciências Contábeis pela Faculdades Franciscanas, Faculdades Integradas Santo Antônio - FISA

##### **Demais Cursos:**

MBA em Finanças pelo IBMEC - Instituto Brasileiro de Mercado de Capitais

#### **Joaquim Caxias Romão**

**Data e Local de Nascimento:** 25.08.1960, em São Paulo, SP

**Breve Histórico Profissional:** Possui mais de 30 anos de experiência nas áreas fiscal, tributária e contábil. Os primeiros contatos com questões de risco se deram na Ernst & Whinney (hoje Ernst & Young), onde atuou como auditor externo de empresas Nacionais, Multinacionais e instituições financeiras locais, com atividades ligadas à área contábil, fiscal e jurídico tributária, as quais direta ou indiretamente se envolvem em questões de riscos a elas inerentes. Atuou por mais de 20 anos no Departamento de Auditoria Fiscal do Banco Bradesco S.A., onde ingressou em fevereiro de 1999 e, em setembro de 2017, foi promovido ao cargo de Superintendente Executivo, permanecendo até março de 2021. Na Auditoria Fiscal, atuou no Contencioso Tributário dos tributos federais das empresas da Organização Bradesco como Superintendente Executivo. Quanto ao contencioso tributário, esse setor além de avaliar os riscos inerentes e seu impacto na constituição das respectivas provisões

contábeis, também fornecia subsídios à área Gestora de Riscos da Organização. A gestão sempre foi pautada visando o aprimoramento dos controles internos, inclusive com o desenvolvimento de sistemas capazes de mitigar falhas de mensuração de valores ou das perspectivas de perdas dos litígios pendentes de julgamento pelas autoridades Judiciais ou Administrativas. Em março de 2022 foi eleito Membro Efetivo do Conselho Fiscal do Banco Bradesco, cargo que ocupa atualmente. É também Membro Efetivo do Conselho Fiscal da Bradespar S.A.

#### **Outras Experiências Profissionais:**

##### **Atuais:**

Membro efetivo do Conselho Fiscal do Banco Bradesco S.A.

Membro efetivo do Conselho Fiscal da Bradespar S.A.

##### **Anteriores:**

Superintendente Executivo do Departamento de Auditoria Fiscal do Banco Bradesco S.A.

Consultor Fiscal Tributário e Contábil na Mesa de Operações do Banco de Crédito Nacional.

##### **Graduação:**

Bacharel em Contabilidade – Universidade Cidade de São Paulo

Bacharel em Direito – FMU

##### **Demais Cursos:**

MBA – Controller - USP x FIPECAFI – Fundação Instituto de Pesquisas Contábeis Atuariais e Financeiras

PGD – Programa de Desenvolvimento Gerencial - ISE Business School em São Paulo

PMD – Programa de Desenvolvimento de Gestão - ISE Business School em São Paulo

#### **Vicente Carmo Santo**

**Data e Local de Nascimento:** 5.4.1961, em São Paulo, SP.

**Breve Histórico Profissional:** Iniciou a carreira em 1976 no Banco BCN S.A., instituição financeira que, em dezembro de 1997, foi adquirida pelo Banco Bradesco S.A. Atuou no Departamento de Gestão de Riscos (Atual DCIR) desde sua criação, no início de 1999, até o início do último trimestre do ano de 2001 com o cargo de Gerente Departamental. Nesse cargo, atuava com análise dos dados e modelos de Riscos de Mercado, e, também, na produção das bases de volatilidades e correção dos diversos ativos financeiros, derivativos (balcão e padronizados) moedas, mercadorias, ações, passivos e índices; na consolidação diária do *Value at Risk* (Var) da Carteira *Trading*, exposição cambial e exposição à taxa de juros da Carteira Comercial; na participação nos grupos internos do Departamento de Riscos para a elaboração das Políticas de Riscos, testes de *stress* e contato com os Diversos Departamentos e Empresas do Grupo, e, também, para mapeamento de riscos dos produtos por eles geridos; na análise dos impactos de riscos na estrutura do balanço, reportando à Tesouraria, Controladoria e Contabilidade; e no acompanhamento e análise da liquidez dos Bancos e Empresas Financeiras do Grupo. No final de 2001, passou a fazer parte do Departamento de Controle Operacional de Tesouraria e Captações - DCOTC (atual Departamento de Operações de Negócios). Lá, era responsável pela disponibilização das informações dos diversos ativos financeiros, derivativos (balcão e padronizados) moedas, mercadorias, ações, passivos e índices por fator primário de riscos para gerar

relatórios e bases gerenciais utilizadas pelas diversas Mesas do Departamento de Tesouraria e para o Departamento de Riscos; pelo desenvolvimento, manutenção, suporte e gestão em tempo real dos sistemas de boletagem e acompanhamento em tempo real dos riscos e P&L por *trader* (*stop-loss*, tamanho da exposição, contrapartes e corretoras autorizadas a operar, túnel de preços e cotações); pelos contratos com clientes, tratamentos dos fatores primários de riscos, contábil, metodologia de tratamento para apuração do P&L, definição das necessidades de dados e/ou relatórios para atender Tesouraria, inclusive no que diz respeito ao *Asset Liabilities Management* (ALM), e Departamento de Riscos; e pela apuração diária da liquidez dentro dos parâmetros regulamentares e da governança estabelecida, como apoio à Tesouraria e fornecimento dos dados correlatos ao Departamento de Riscos. Em dezembro de 2007, foi promovido a Superintendente Executivo, cargo que ocupou até abril/2020. Durante esse período, mais especificamente de 2013 a 2020, atuou no Departamento de Planejamento, Orçamento e Controle (Atual Departamento de Controladoria), onde, dentre outras atividades, projetava e acompanhava o Nível de Capital, em conjunto com o Departamento de Riscos, para a tomada de decisão tempestiva com vistas ao atendimento regulatório e dos “*buffers*” definidos pela Diretoria Executiva e Conselho de Administração. De abril de 2012 a julho de 2020 ocupou o cargo de Membro do Conselho Fiscal da Bradespar S.A. e em março de 2023, foi eleito Membro Efetivo do Conselho Fiscal do Banco Bradesco S.A.

#### **Outras Experiências Profissionais:**

##### **Anteriores:**

Membro Efetivo do Conselho Fiscal da ADC Bradesco - Associação Desportiva Classista

Membro Suplente do Conselho Fiscal da Caixa Beneficente dos Funcionários do Bradesco (em Liquidação)

##### **Graduação:**

Comércio Exterior pela Universidade Paulista - UNIP

##### **Demais Cursos:**

Pós-Graduação *Lato Sensu* MBA em Gerenciamento de Projetos - Fundação Getúlio Vargas - FGV

Pre-AMP *Preparation Program* - Wharton University - Philadelphia - EUA

*Advanced Management Program* - The Wharton School - University of Pennsylvania - EUA

PMD Bradesco - *Program for Management Development* - IESE University of Navarra School - São Paulo, SP

#### **Monica Pires da Silva**

**Data e Local de Nascimento:** 14.7.1964, Niterói, RJ.

**Breve Histórico Profissional:** Iniciou sua carreira na IBM Brasil em 1989 onde permaneceu por mais de trinta anos. Ocupou diversas posições de liderança, atuando em estrutura matricial e liderando equipes multidisciplinares e globais. Adquiriu vasto conhecimento em Finanças, Controles, Auditoria, *Compliance* e Operações, bem como uma sólida experiência em Inovação, transformação de processos, estratégia de negócios e liderança de projetos internacionais de integração de empresas. Liderou a área de *Business Controls* da IBM Brasil, onde implantou Sarbanes-Oxley, e na posição

de Gerente de Impostos Indiretos, era responsável pelo planejamento fiscal da área e acompanhamento dos riscos do contencioso fiscal. Foi *Finance Controller* da Divisão de Consultoria da IBM e CFO do Laboratório de Pesquisas. Sua última posição quando saiu da IBM em maio/2023, era *Global Finance and Operations Leader for AI (Artificial Intelligence) and Finance and Operations Leader for India, Brasil and Singapura Research Labs*. Concomitantemente à carreira executiva, há 10 anos iniciou sua atuação em Governança e desde então, tem atuado como membro de Conselhos de Administração, Conselhos Fiscais, Coordenação de Comitê de Auditoria e Mentoria de *Startup&Scale-ups*. Em março de 2023, foi eleita Membro Efetiva do Conselho Fiscal do Banco Bradesco S.A. Até dezembro de 2023, foi Coordenadora da Comissão de Inovação do IBGC e Presidente do Comitê de Finanças Estratégicas da AMCHAM-SP. Em janeiro de 2024 foi eleita Diretora do Departamento da Micro, Pequena, Média Indústria e Acelera Fiesp.

### **Outras Experiências Profissionais:**

#### **Atuais:**

Membro do Conselho de Administração da Plano & Plano Empreendimentos S.A, onde também coordena o Comitê de Auditoria Estatutário (CAE)

Membro do Conselho de Administração da Fras-le S.A.

Membro do Conselho de Administração da Zeka Educação S.A.

Membro do Conselho Fiscal do Pacto Global da ONU-Rede Brasil

#### **Anteriores:**

Membro do Conselho Deliberativo da United Way Brasil

Membro do Conselho Fiscal da United Way Brasil

Membro Suplente do Conselho Fiscal da Embraer S.A.

Membro Suplente do Conselho Fiscal da Invepar S.A.

Membro do Conselho Consultivo da Verbo Comunica Ltda.

#### **Graduação:**

Contabilidade pela Universidade Federal do Rio de Janeiro - UFRJ

Direito pela Universidade Cândido Mendes

#### **Demais Cursos:**

Mestrado em Administração, Coppead/UFRJ

Pós-Graduação em Direito do Trabalho, Universidade Gama Filho

MBA Empresarial, Fundação Dom Cabral

Post-MBA in Management Kellogg School of Management, Northwestern Univ US

Certification in Global Business Administration, Thunderbird School of Global Management, US

Capacitação em Abertura de Capital para Conselheiro, BM&F BOVESPA

CFO Program , Deloitte

Harvard Leadership for Senior Executive, Harvard Business School, Boston, US

Singularity Executive Program, Singularity University, Cupertino, US

Curso de Conselheiros de Administração pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa, IBGC

Curso de Cyber Security para Conselheiros, Instituto Brasileiro de Governança Corporativa, IBGC

Conselheiro de Inovação, **C2i** GoNew.co



Digital Transformation of Business , IMD

Leading Digital Reinvention, Saint Paul com modulo internacional em Berlim-Alemanha

**Certificações:** OAB-SP, CRC-RJ, Conselheiro Administração pelo IBGC, Conselheiro Fiscal Certificado pelo IBGC, Conselheiro de Inovação pela Go-News

**Co-Autora dos Livros "Mulheres no Conselho", 2022 e "Empreendedoras de Alta Performance", 2016** , ambos da Editora Leader-São Paulo.

### **Ava Cohn**

**Data e Local de Nascimento:** 2.10.1964, São Paulo, SP.

**Breve Histórico Profissional:** Executiva sênior, com mais de 25 anos de experiência no mercado financeiro local, tendo como principal foco de atuação grandes investidores, corporações, investidores institucionais e instituições financeiras. Exerceu funções de liderança em instituições de médio e grande porte, locais e estrangeiras, tais como Banco BMG, Banco Safra e Banco CCB Brasil. Vivência em gestão de crises, visão sistêmica, focada na construção de relacionamentos de longo prazo. Com grande interesse por Governança Corporativa e *Compliance*. Atuou em Bancos locais de médio porte e em Bancos Internacionais, como Superintendente/Executivo em departamento de *funding*, área responsável por captar recursos junto ao público investidor bem como orientação em agências na atividade de captação. No exercício da função, subsidiava a diretoria financeira/tesouraria e Comitê de Riscos com informações em relação ao fluxo de captação de recursos para controle do *cash flow*, que se relaciona com o risco de liquidez. Participação ativa nas decisões referentes a equalização do fluxo de caixa, objetivando mitigar o risco de liquidez. Também no âmbito operacional (risco operacional), acompanhava junto ao *Back Office*, o fluxo operacional no que se refere ao processo de captação de recursos (). Acompanhamento do processo KYC (conheça seu cliente). Orientação à equipe e agências da importância da atividade de captação de recursos no que tange a manter o nível de liquidez confortável. De forma a se aprimorar para a atuação em Conselhos, fez Curso de *Compliance* no Instituto INSPER, Curso de Formação para Conselheiras - ABPW, na *Saint Paul* Escola de Negócios, onde foi ministrado módulo de riscos. Também fez Cursos no Instituto Brasileiro de Governança Corporativa - IBGC de Conselheiro Fiscal bem como de Comitê de Auditoria, onde também foi ministrado modulo de Riscos. Atualmente está finalizando o curso avançado em ESG, na *Saint Paul* Escola de Negócios. Em março de 2021, foi eleita Membro Suplente do Conselho Fiscal do Banco Bradesco S.A. e assumiu o cargo de Membro Efetivo em maio de 2022.

### **Graduação:**

Administração de Empresas pela Fundação Getulio Vargas - FGV/SP

### **Demais Cursos:**

MBA Executivo pelo Instituto de Ensino e Pesquisa - INSPER/SP

Pós MBA - ABPW- *Advanced Boardroom Program for Women* - formação para Conselheiras - Módulo Internacional realizado na ESMT em Berlin

LDR- *High Impact- Leading Digital Reinvention*, na *Saint Paul* Escola de Negócios em parceria com a IBM, direcionado para executivos de alta liderança e focado na transformação digital – Módulo Internacional na IBM (2022)

C2i - Certificação para Conselheiros de Inovação - GoNew (2021)  
C2s- Certificação para Conselheiro Social – Governança Social – Gonew (2022)  
Comitê de Auditoria, Ffiscalização e Controles pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa - IBGC (2022)  
Conselho Fiscal na Prática pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa - IBGC (2021)  
Tel Aviv University- Lahav Executive Education – *Leading Innovation as Board Member* - Módulo Internacional– parceria com a Saint Paul Escola de Negócios (2022)  
ESG – Módulo Internacional – EADA *Business School*- Barcelona– parceria com a Saint Paul Escola de Negócios – (2023)  
PDeC – Programa de Diversidade em Conselho pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa – IBGC (2023)  
Cursando – Programa Avançado em ESG – Saint Paul Escola de Negócios (2023/2024)

#### **Informações complementares:**

Associada ao IBEF - Instituto Brasileiro de Executivos Financeiros (desde 2010)  
Associada ao IBGC -Instituto Brasileiro Governança Corporativa (desde 2010)  
Membro WCD – *Women Corporate Directors* (desde 2023)  
Membro da Comissão de Governança de Instituições Financeiras do Instituto Brasileiro de Governança Corporativa - IBGC (desde 03/2023)  
Membro do Comitê de Bolsas – Escola de Negócios Saint Paul (2023)  
Participou como mentora do programa Pequenas e Médias Empresas, grupo criado durante a crise pandêmica iniciada em 2020, com o objetivo de dar suporte às empresas pequenas e médias.

## **Membros Suplentes**

### **Frederico William Wolf**

**Data e Local de Nascimento:** 12.5.1957, em São Paulo, SP.

**Breve Histórico Profissional:** Iniciou a carreira no Banco Bradesco S.A. em abril de 1972. Em abril de 2004, foi promovido ao cargo de Superintendente Executivo e, em junho de 2011, eleito Diretor Departamental, saindo em janeiro de 2020 e retornando em março de 2022, como Membro Suplente do Conselho Fiscal do Banco Bradesco S.A.

#### **Outras Experiências Profissionais:**

##### **Anteriores:**

Diretor da Bradesco-Kirton Corretora de Câmbio S.A.  
Membro da Mesa Regedora da Fundação Bradesco  
Diretor Setorial da Comissão de Compliance da FEBRABAN - Federação Brasileira de Bancos  
Membro da Comissão de Governança em Instituições Financeiras do IBGC - Instituto Brasileiro de Governança Corporativa  
Diretor do Banco Bradescard S.A., Banco Bradesco BBI S.A., Banco Bradesco Berj S.A., Banco Bradesco Financiamentos S.A., Banco Losango S.A. - Banco Múltiplo, BEC e BEM- Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., Bradesco Leasing S.A. -

Arrendamento Mercantil, Bram - Bradesco Asset Management S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários e Kirton Bank S.A. - Banco Múltiplo

Diretor Setorial da Comissão de Gestão de Riscos

Diretor Segundo Secretário da Caixa Beneficente dos Funcionários do Bradesco

Diretor da NCD Participações Ltda.

Membro Suplente do Comitê de Auditoria da TecBan - Tecnologia Bancária S.A.

Membro do COPLAFT - *Comité Latinoamericano para la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo* da FELABAN - *Federación Latinoamericana de Bancos*

#### **Graduação:**

Administração de Empresas pela FAC-FITO - Faculdade de Ciências da Fundação Instituto Tecnológico de Osasco

#### **Demais Cursos:**

Administração de Instituições Financeiras (*Banking*) pela Fundação Getulio Vargas - Escola de Administração de Empresas de São Paulo

Tecnologia da Informação pela Fundação Getulio Vargas - Escola de Administração de Empresas de São Paulo

Finanças pela Fundação Getulio Vargas - Escola de Administração de Empresas de São Paulo

PGA - Programa de Gestão Avançada pela Fundação Dom Cabral

AMP - *Advanced Management Program* pelo IESE Business School, University of Navarra, São Paulo

*Anti-Money Laundering Specialist* pela *Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists* - ACAMS

### **Artur Padula Omuro**

**Data e Local de Nascimento:** 23.9.1961, em São José do Rio Pardo, SP.

**Breve Histórico Profissional:** Iniciou sua carreira em uma agência do Banco Bradesco, como escriturário até alcançar o cargo de gerente geral. Atuou como Superintendente Executivo no projeto "Banco Postal", o qual era voltado a bancarização da população de baixa renda. Posteriormente, atuou no Bradesco Prime na gestão de clientes de alta renda. Foi Diretor do Banco Bradesco Cartões até 2019 e participou como membro do Conselho de Administração nas empresas: Cielo S.A. (Solução empresarial para comércio com máquinas de captura e inteligência), Alelo S.A. (empresa de soluções pré-pagas e benefícios), *Veloe (uma marca da empresa Alelo)* e Livel S.A. (empresa de coalisão e recompensas). Em 2022 foi eleito membro suplente do Conselho Fiscal do Banco Bradesco e da Bradespar.

#### **Outras Experiências Profissionais:**

##### **Anteriores:**

Diretor do Banco Bradescard S.A., Banco Bankpar S.A. (incorporado em 2014), Banco Bradesco Cartões S.A. (incorporado 2019), MPO - Processadora de Pagamentos Móveis S.A. (incorporado em 2020) e Tempo Serviços Ltda.

Membro Efetivo do Conselho de Administração da Alelo S.A., Cielo S.A., Livel S.A. e Stelo S.A.

Membro Suplente do Conselho de Administração da Crediare S.A. - Crédito,



Financiamento e Investimento.

**Graduação:**

Administração de empresas pela Pontifícia Universidade Católica de Campinas - PUC/Campinas

**Demais Cursos:**

Pós-Graduação "Lato Sensu" MBA em Marketing, nível Especialização pela Fundação Getulio Vargas - FGV/RJ

Pós-Graduação "Lato Sensu" MBA com especialização em Banking (Finanças) pela Fundação Instituto de Administração - FIA/USP

Pós-Graduação em Gestão Avançada pelo IESE Business School – University of Navarra  
Formação de Conselheiro Fiscal pelo IBGC - Instituto Brasileiro de Governança Corporativa

**Luiz Eduardo Nobre Borges**

**Data e Local de Nascimento:** 15.2.1975, em Guarulhos, SP.

**Breve Histórico Profissional:** Iniciou a carreira em 1995 como Promotor de Vendas. Em janeiro de 2001 foi admitido no Banco Bradesco S.A. no cargo de Gerente de Análise no Departamento de Controladoria, consolidando o processo de orçamento de agências do Banco. Apoiou a implantação da mensuração do resultado das agências e clientes por segmento de negócio. Em 2006 iniciou a formação da área de Planejamento Estratégico da Instituição, estruturando a integração do planejamento estratégico e tático com o orçamento. Elaborou por vários anos workshops de planejamento estratégico com toda a Diretoria Executiva do Banco, no intuito de debater o posicionamento da Instituição, principais focos estratégicos, investimentos e principais diretrizes de crescimento, sempre vinculando essas diretrizes ao orçamento. Participou de várias avaliações de investimentos para a aquisição de Folhas de Pagamento, junto a Órgão Públicos e Empresas Privadas, como também a avaliação de investimentos para a aquisição de negócios diversos, inclusive outras Instituições Bancárias. Gerenciou o processo de implantação de custos indiretos na visão produto e na visão cliente. Em abril de 2015 foi promovido ao cargo de Superintendente Executivo, cargo que ocupou até outubro de 2020. Em março de 2022 foi eleito como Membro Suplente do Conselho Fiscal no Banco Bradesco S.A.

**Outras Experiências Profissionais:**

**Atuais:**

Membro Suplente do Conselho Fiscal do Banco Bradesco S.A.

**Anteriores:**

Membro Suplente do Conselho Fiscal da Bradespar S.A.

Superintendente Executivo do Departamento de Controladoria do Banco Bradesco S.A.

**Graduação:**

Ciências Contábeis pela Universidade de São Paulo - USP

Direito pela Universidade Cidade de São Paulo - UNICID

**Demais Cursos:**

Pós-Graduação lato sensu Master of Business Administration Executivo em Finanças pelo Instituto de Ensino e Pesquisa - Insper

PMD Bradesco - Program for Management Development pelo IESE - University of Navarra

### **Ludmila de Melo Souza**

**Data e Local de Nascimento:** 05.03.1986 em Patos de Minas, MG

**Breve Histórico Profissional:** Contadora. Certificada por experiência como membro de Comitê de Auditoria (CccoAud+) pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC). Membro da Comissão de Finanças e Contabilidade do IBGC. Consultora e Parecerista em Contabilidade Societária, Avaliação de Desempenho e *Valuation*. É membro de Comitês de Auditoria de empresas brasileiras de médio e grande porte. Doutora em Controladoria e Contabilidade pela Universidade de São Paulo (USP). Especialização em Atuária pela UFRJ (término em março de 2023). Professora de Contabilidade Avançada na Universidade de Brasília (UnB). Membro associada ao Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC), ao Instituto dos Auditores Internos (IIA), ao Instituto Brasileiro de Executivos de Finanças (IBEF- SP) e ao *Women Corporate Directors* (WCD).

### **Outras Experiências Profissionais:**

#### **Atuais:**

Conselheira Fiscal Suplente do Banco Bradesco S.A.

Membro da Comissão de Contabilidade e Finanças do IBGC

Comitê de Auditoria da Santos Port Authority (SPA)

Comitê de Auditoria da Empresa de Pesquisa Energética (EPE)

Sócia da Essencial C&T

Membro do Núcleo de Assessoramento ao Conselho Curador da Fundação Dom André Arcoverde

Professora do Departamento de Ciências Contábeis da Universidade de Brasília

Professora do Mestrado Profissional em Governança e Inovação da Universidade de Brasília

Professora de Demonstrações Financeiras do Curso de Comitê de Auditoria, Fiscalização e Controles do IBGC

#### **Anteriores:**

Membro do Comitê de Auditoria da Vports

#### **Graduação:**

Graduação em Ciências Contábeis pela Universidade de Brasília – UnB

Mestrado em Contabilidade pela universidade de Brasília – UnB

Doutorado em Controladoria e Contabilidade pela Universidade de São Paulo – FEA/USP

Especialização em Atuária pela Universidade Federal do Rio de Janeiro – UFRJ

#### **Outros Cursos:**

IBGC Lifelong Learner – 2024

KPMG Accounting Journey – 2023

KPMG Risk University Executive – 2023

Curso de Normas e Padrões GRI para o Relato de Sustentabilidade - 2022

Curso Comitê de Auditoria, Fiscalização e Controles – 2022

Curso Comitê de Pessoas, Cultura e Governança - 2022

Gerenciando Comportamentos DISC – 2022  
Avaliação Atuarial em Planos de Previdência – 2022  
Programa de Desenvolvimento de Conselheiros – 2022 (IBGC)  
IBGC Dialoga – Mudanças Climáticas – 2022  
Programa de Governança para Administradores de Estatais – 2022 (Fundação Dom Cabral)  
Curso Transações entre Partes Relacionadas – 2022

**Certificações:**

Membro de Comitê de Auditoria Experiente (CccoAud+) pelo IBGC

**José Luis Elias**

**Data e Local de Nascimento:** 5.1.1956, em Amparo, SP.

**Breve Histórico Profissional:** Iniciou a carreira no Banco Bradesco S.A. em abril de 1972, sendo, em fevereiro de 2002, promovido ao cargo de Superintendente Executivo. Em dezembro de 2009, passou a exercer o cargo de Diretor no Banco Bradesco Cartões S.A. Em dezembro de 2010, retornou ao Banco Bradesco S.A. no cargo de Diretor, sendo, em junho de 2011, eleito Diretor Departamental e em fevereiro de 2019, nomeado para compor o Comitê de Auditoria do Banco Bradesco S.A. Em março de 2024 foi eleito Membro Suplente do Conselho Fiscal do Banco Bradesco S.A

**Outras Experiências Profissionais:**

**Atual:**

Membro Suplente do Conselho Fiscal do Banco Bradesco S.A

**Anteriores:**

Membro do Comitê de Auditoria do Banco Bradesco S.A.

Diretor da ARFAB - Associação Recreativa dos Funcionários da Atlântica-Bradesco

Membro Efetivo do Conselho Fiscal do Banco BEC S.A.

Diretor do Banco Bradesco Cartões S.A.

Membro Efetivo do Conselho Fiscal do Boavista Prev - Fundo de Pensão Multipatrocinado

Membro Efetivo do Conselho Fiscal da Bradespar S.A.

Diretor Primeiro-Secretário da Caixa Beneficente dos Funcionários do Bradesco

Diretor do Clube Bradesco de Seguros

Membro da Mesa Regedora da Fundação Bradesco

Diretor Administrativo da Fundação Gastão Vidigal

Diretor da NCD Participações Ltda.

**Graduação:**

Direito pela UNIFIEO - Centro Universitário FIEO.

Programa de Gestão Avançada - Bradesco pela Fundação Dom Cabral