



PERFIL

Mais de 25 anos de experiência no sector financeiro, em ambos os sectores Bancário e Segurador, como Compliance & Risk Officer numa instituição bancária, como Chief Finance Officer numa Instituição de Crédito e como Auditor Financeiro na PwC. ROC desde 2004.

Membro de Conselhos Fiscais de Sociedades de Gestão de Ativos Financeiros e Companhias de Seguros (Novo Banco e Grupo Zurich – Ramos Vida e Não Vida).

INFORMAÇÃO PESSOAL

Nome	Marta Isabel Guardalino da Silva Penetra
Data de Nascimento	17 de novembro, 1972
Nacionalidade	Portuguesa
e-Mail	martaisabelsilvapenetra@gmail.com

MARTA PENETRA

EXPERIENCIA PROFISSIONAL

- No presente * Nomeada **Membro executivo do Conselho de Administração das sociedades Lisgarante – Sociedade de Garantia Mútua, SA e Garval – Sociedade de Garantia Mútua, SA**, em representação do Banco Português de Fomento, SA *
- Mar 2022 - April 2024 **Compliance & Risk Officer no BNI – Banco de Negócios Internacional (Europa), SA.** e Assessora do Conselho de Administração
- 2007 – March 2022 **Chief Finance Officer (CFO) na Unicre – Instituição Financeira de Crédito. SA**
- 2006 – 2007 **Responsável pela Auditoria Interna da Unicre.**
- 1994 - 2006 **Auditora Financeira (Senior Manager) na PwC (PriceWaterhouseCoopers)**, responsável pela auditoria externa e projectos de consultoria a grandes companhias de seguros a operar em Portugal (AXA/Ageas, Tranquilidade, Grupo Zurich), bem como a sociedades cotadas em bolsa (Secil, Semapa, Xerox, Cisco).

*A aguardar aprovação do processo de Fit&Proper pelo Banco de Portugal

EXPERIÊNCIA RELEVANTE

- Experiencia em requisitos de **reporte regulatório** bancário (FinRep e CoRep) e avaliação e gestão de risco (ICAAP, ILAAP, IRRBB) bem como divulgações ao mercado (Disciplina de mercado).
- Experiência em **Anti Money Laundry (AML)**, bem como em Compliance Regulatório.
- Conhecimentos de **Solvência II e Basileia III** (Sector Financeiro).
- Certificação em **MiFID II** (Directiva dos Mercados Financeiros)
- Corporate Governance & Internal Control.**
- Gestão da relação com auditores externos e internos, bem como com Supervisores.

- Participação em projectos de **Mergers & acquisitions** (due diligences).
- Gestão de informação de reporting para Holdings de Grupos, CMVM, Banco de Portugal e ASF.
- Experiência como formadora em matérias de contabilidade e auditoria (nomeadamente IAS/IFRS).
- Participação em projectos de **Diagnóstico e Implementação de Sistemas de Controlo Interno**.
- Implementação de **sistemas de reporting** (em IAS/IFRS e Portuguese GAAP).
- **Gestão de equipas multidisciplinares** (Financeira, Fiscal, legal, Recursos Humanos e Especialistas em Sistemas informáticos).

HABILITAÇÕES ACADÉMICAS

- **Corporate Governance: Acting on Boards** – Nova School of Business and Economics (novembro de 2022).
- **Advanced Management Program** - Kellogg University (USA) and Católica Lisbon Business & Economics School (junho de 2013).
- **Pos – Graduação em “Gestão Avançada de Insituições Financeiras”**, Programa da Universidade Católica Portuguesa em associação com o Instituto Superior de Formação Bancária – 2009/2010.
- Cursos intensivos em **Corporate Governance, Regulatory Risk and Compliance and AML procedures, ESG, Accounting, Auditing, Leadership, and Information Technologies** ministrados designadamente pela PwC e OROC.
- Licenciada em Gestãp pelo Instituto Superior de Economia e Gestão – **Universidade Técnica de Lisboa (ISEG) - 1994**.

OUTRAS FUNÇÕES EXERCIDAS

- **Revisor Oficial de Contas – ROC** desde 2004 (ROC nº 1177).
- **Auditor Externo registado na CMVM** (nº20160789).
- **Membro do Conselho Fiscal** das seguradpras do grupo Zurich em Portugal (Ramos Vida e Não Vida) nos últimos 15 anos;
- **Membro do Conselho Fiscal** das Sociedades de Gestão de Ativos Financeiros do Grupo **Novo Banco**, mandato de 4 anos terminados em abril de 2022;
- **Membro do Conselho Fiscal** da Companhia de Seguros Caução **Abarca** (mandato de 3 anos terminados em 2020) e do Grupo **Esegur** (3 anos terminados em 2023).

INFORMAÇÃO RELEVANTE

- Não é titular de acções representativas do capital social da SEMAPA – Sociedade de Investimento e Gestão, SGPS, SA.

30 de Abril de 2024