



ALTERNATIVA B / ALTERNATIVE B

Shareholder's General Meeting

22 May 2024

Banco Comercial Português, S.A.

Proposta de prestação de serviços de
revisão legal de contas/auditoria e
serviços relacionados

Proposta Base - Técnica

4 de julho de 2023



The better the question. The better the answer.
The better the world works



Building a better
working world



Sumário Executivo



O nosso compromisso com o Grupo BCP

“

No mundo atual com desafios sem precedentes, a credibilidade do relato financeiro é um fator ainda mais essencial para gerar confiança nos mercados financeiros e outros *stakeholders*.

A EY orgulha-se da importância do seu papel global como líder em auditoria e assume a todos os níveis um compromisso inabalável com a independência e com o cumprimento escrupuloso das regras aplicáveis à profissão, como forma de protegermos a nossa reputação.

Os nossos valores, a formação que damos aos nossos colaboradores, o investimento em tecnologia e nos sistemas de monitorização de independência e de controlo interno conjugam-se para proporcionar elevados níveis de confiança na qualidade das nossas auditorias.

Estes são os alicerces do nosso compromisso com o Grupo BCP - **Competência, Integridade, Independência e foco na Qualidade e Inovação** – na expectativa que possamos merecer a Vossa confiança para assumir as funções de Revisor Oficial de Contas/auditor externo do Grupo BCP.

Ana Salcedas
Financial Services
Managing Partner



A ambição: ser melhor, trabalhando com líderes

Valor a longo prazo: está incluído nos critérios de escolha do auditor?

Quando o objetivo do negócio é o crescimento sustentado, os alicerces base têm necessariamente que incluir ambição, motivação para melhoria contínua e capacidade de investir. Na EY, temos a ambição de continuar a trabalhar com os líderes de mercado porque sabemos que é essencial para nos mantermos na liderança na nossa profissão. A exigência de clientes complexos obriga-nos a investir continuamente em pessoas e tecnologia para alcançarmos um nível de excelência que nos diferencie no mercado e que seja reconhecido por criar valor sustentado no tempo.

Diferenciadores EY

Modelo de governação e gestão da auditoria atesta o compromisso da firma com a qualidade

- ▶ Partners com elevada senioridade, disponíveis para apoiar a equipa e apoiar os diversos órgãos sociais do Grupo BCP
- ▶ Extensa experiência de interação e em trabalhos de apoio aos órgãos de fiscalização, baseada em comunicação regular, transparente e tempestiva
- ▶ Uma auditoria baseada em princípios de qualidade e focada para dar segurança adicional sobre o relato financeiro para os órgãos de governação e fiscalização e restantes *stakeholders*

Disponibilidade para relação de longo prazo com o Grupo BCP

- ▶ Partners e restantes executivos seleccionados com uma visão de longo prazo e com um volume de trabalho e compromissos futuros alinhados com o compromisso de qualidade que assumimos perante o Grupo BCP
- ▶ Neste contexto destacamos que as *Partners* a alocar, com significativa experiência de auditoria ao Grupo CGD (7 anos), terminam o seu mandato no ano em curso e assumem o compromisso de dedicação aos trabalhos no Grupo BCP a partir de 2024

Vantagens para o Grupo BCP

- ▶ Uma equipa de auditoria com elevada experiência na gestão de clientes complexos e com as exigências do relato financeiro de entidades de interesse público
- ▶ Equipa que constitui um *Advisory Board* relevante para os órgãos de gestão e fiscalização do Grupo BCP

- ▶ Estabilidade de interlocutores e na forma como a auditoria é conduzida ao longo do tempo, com foco na qualidade
- ▶ Capacidade de diálogo com conhecimento técnico detalhado de cada área relevante de negócio

Reputação: o ativo mais valioso

Qual o valor da reputação do auditor?

A exigência dos *stakeholders* quanto à qualidade e abrangência do relato financeiro, a par com o aumento da complexidade do ambiente regulatório, criam pressão acrescida sobre os órgãos sociais das entidades de interesse público. Neste enquadramento, a escolha de um auditor tem de ter em conta a sua credibilidade no mercado, nomeadamente quanto à forma como aceita clientes e avalia e preserva a sua independência face aos mesmos.

Diferenciadores EY

Líder na auditoria a entidades do setor financeiro e entidades cotadas

- ▶ A EY é a responsável pela auditoria a alguns dos maiores grupos do sistema financeiro nacional, designadamente a Caixa Geral de Depósitos, o Novo Banco, o Banco CTT e a Fidelidade
- ▶ Experiência em processos complexos de transição de auditor, com articulação plena com as Comissões de Auditoria e órgãos de gestão e direção
- ▶ A EY audita 7 em 16 entidades do PSI 20 com uma quota de mercado de 44%

Sem litígios com reguladores

- ▶ A EY não foi notificada pela CMVM sobre processos ou investigações em curso, sem prejuízo desta entidade solicitar várias informações (detalhe na Seção 5 desta proposta - página 89)
- ▶ Sem matérias relevantes identificadas nos processos de revisão de dossiers de auditoria por parte da CMVM nos últimos 3 anos que implicassem a implementação de medidas corretivas significativas
- ▶ Sem matérias relevantes identificadas pelos controlos independentes de qualidade de auditoria efetuados anualmente pela rede EY

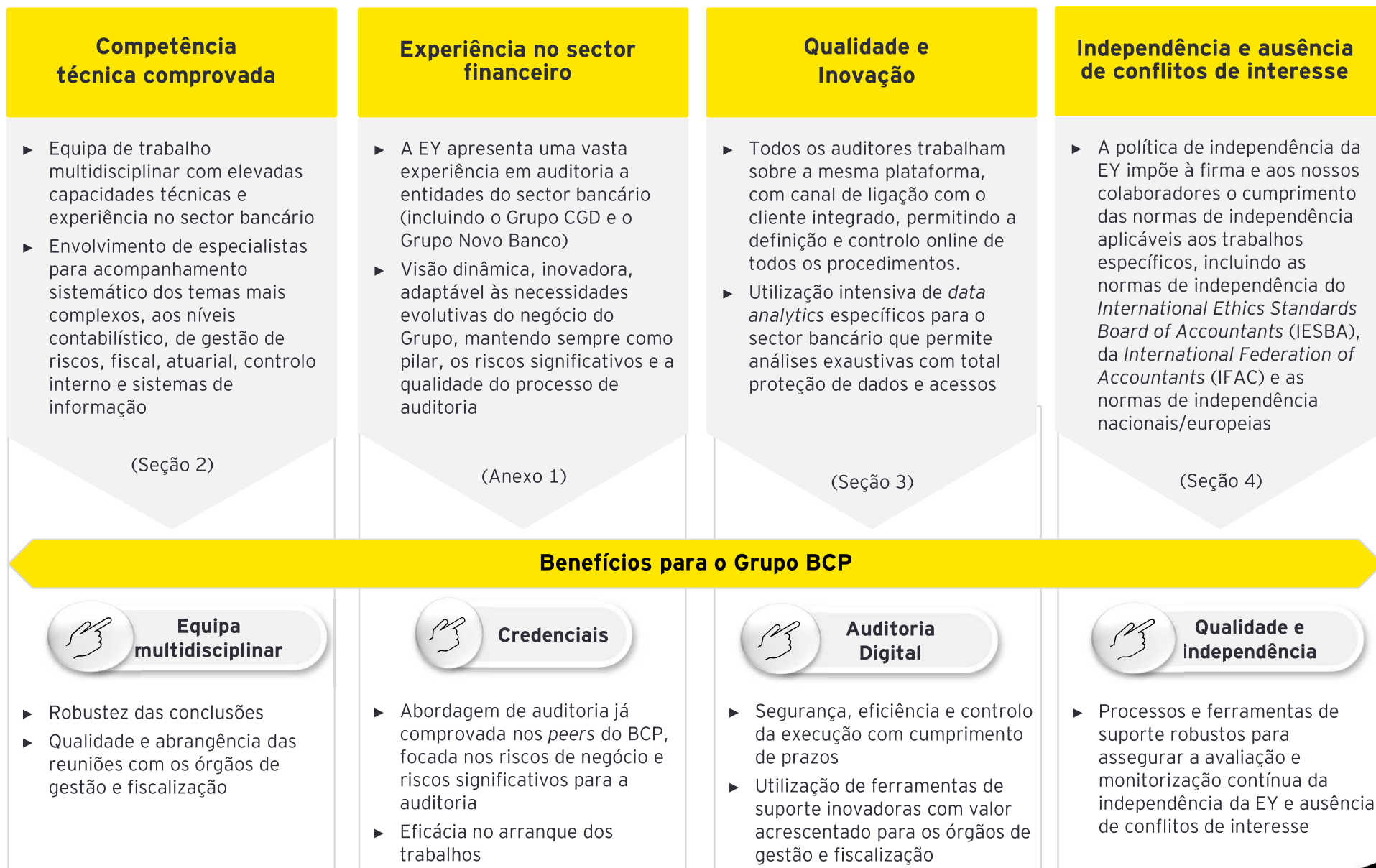
Vantagens para o Grupo BCP

- ▶ Um auditor com credibilidade no sector bancário - confiança alargada dos *stakeholders* na opinião da EY
- ▶ Segurança adicional para o órgão de fiscalização como resultado de uma revisão e perspetiva renovada em matérias complexas

- ▶ Um auditor que investe na proteção da sua própria reputação, criando também valor reputacional para os clientes
- ▶ Um auditor comprometido com a qualidade e em conformidade plena com as exigências dos reguladores

O nosso compromisso com o Grupo BCP

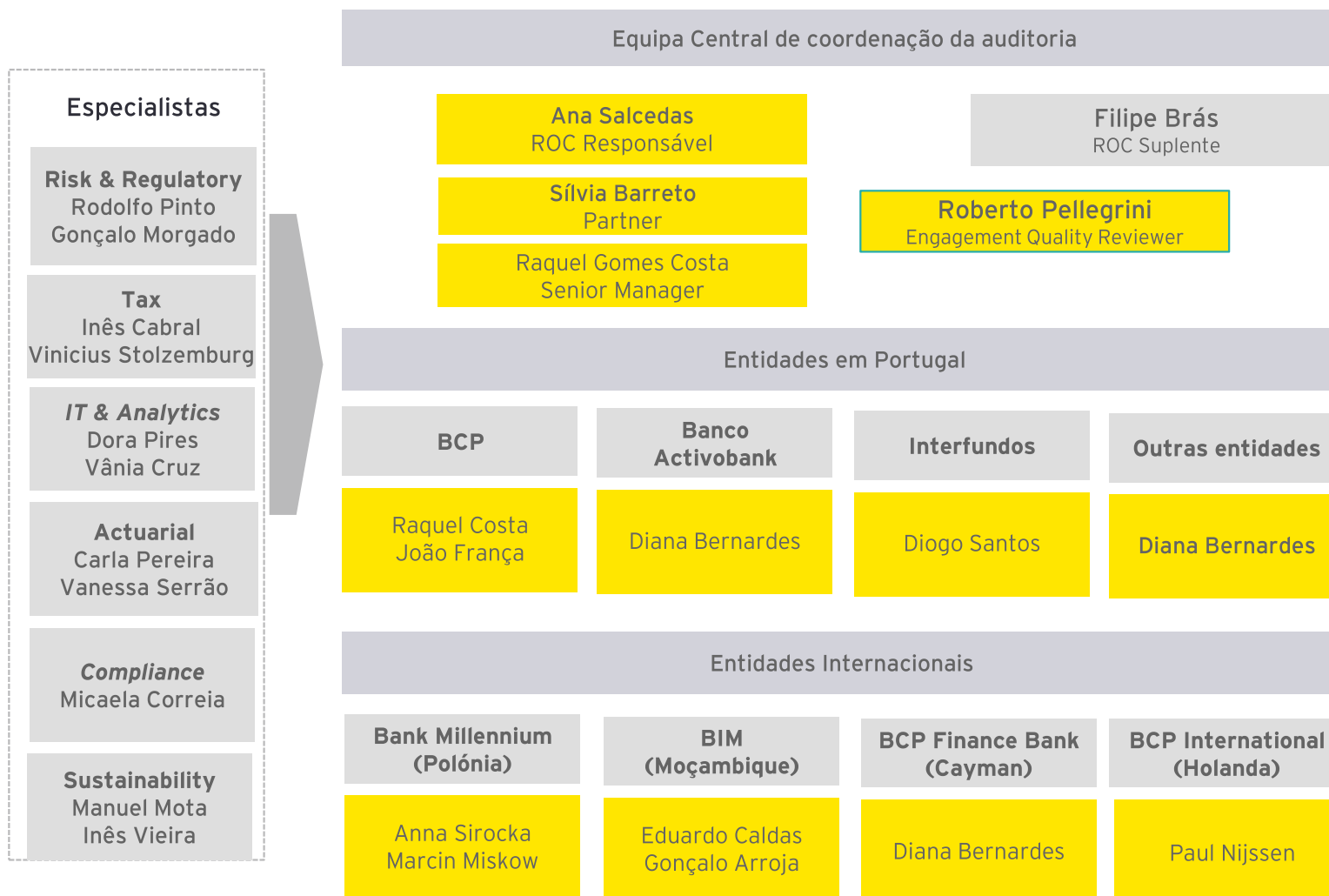
A ambição de sermos o próximo auditor do Grupo BCP é acompanhada do compromisso com o padrão de qualidade da auditoria, guiado pelas normas internacionais e pelas regras EY, e assenta num conjunto de diferenciadores que se traduzem em valor acrescentado para além da auditoria:



A nossa Equipa para o Grupo BCP

O diagrama seguinte apresenta a nossa equipa de gestão e especialistas que tencionamos alocar ao Grupo BCP - uma equipa multidisciplinar, integrada e com experiência comprovada no sector bancário. As horas da equipa de gestão representam 25% to total das horas estimadas. No Anexo 2 são apresentadas as responsabilidades de cada membro na equipa do Grupo BCP e um sumário das suas principais referências curriculares

Categoria	Horas estimadas	%
Partner	2 692	6%
Senior Manager	3 315	8%
Manager	4 842	11%
Senior	13 986	33%
Staff	17 785	42%
Total	42 620	100%



Auditoria Digital: a nossa abordagem

Investimento em tecnologia e na qualificação e recursos para a usar resultam em melhor coordenação dos trabalhos e maior robustez das conclusões. A integração com os sistemas do cliente e a automação de tarefas repetitivas aumentam a eficiência da auditoria e a eficácia dos auditores.

- ▶ **Gestão do risco** – Através dos *insights* dos nossos profissionais
- ▶ **Monitorização** – Monitorização em tempo real da auditoria, que pode capturar, sinalizar e partilhar os *findings* de auditoria global, à medida que aparecem

- ▶ **Comunicação** – Comunicação simplificada com o cliente, por via do seu portal *online* integrado
- ▶ **Gestão de projecto** – Capacidade de monitorizar marcos importantes na auditoria

EY Canvas

- ▶ **Consistência** – uma única ferramenta de auditoria, usada em toda a EY
- ▶ **Coordenação** – planeamento centralizado, focado nos riscos do negócio
- ▶ **Controlo** – monitorização *online* da execução dos trabalhos
- ▶ **Segurança** – estratégia integrada de privacidade e protecção de dados

EY Client Portal

- ▶ **Coordenação** – canal único para gestão de pedidos
- ▶ **Eficiência** – eliminação de pedidos redundantes, monitorização de respostas
- ▶ **Segurança** – acessos e pedidos limitados aos interlocutores definidos pelo cliente
- ▶ **Transparência** – acesso a relatórios com o ponto de situação dos trabalhos

Tecnologias emergentes

- ▶ **Inteligência Artificial** – aplicada à leitura e interpretação de contratos e documentos, apoiando a identificação de informação relevante
- ▶ **Blockchain** – capacidade de analisar *blockchain* e transações em cripto moedas

EY Analytics

- ▶ **Integração** – ferramentas de extração de dados com ligação segura aos sistemas do cliente
- ▶ **Confiança** – análise integral de populações ou de amostras de grande dimensão
- ▶ **Qualidade** – testes com maior alcance aumentam robustez das conclusões
- ▶ **Insights** – deteção de relações entre dados gera informação útil para o negócio

EY Helix

- ▶ **Inovação** – ferramenta EY de *data analytics*, em melhoria contínua
- ▶ **Bibliotecas** – *data analyzers* desenvolvidos para diferentes áreas operacionais
- ▶ **Flexibilidade** – módulos adaptados a diferentes sectores, incluindo banca e seguros
- ▶ **Foco** – capacidade de identificar tendências e anomalias em processos de negócio

- ▶ **Process mapping** – automatizando o levantamento de processos





Anexo 2

Curriculum Vitae



Ana Salcedas

Financial Services
Managing Partner

ana.salcedas@pt.ey.com

Contacto: 937 912 122



Silvia Barreto

Financial Services Assurance
Partner

silvia.barreto@pt.ey.com

Contacto: 937 912 748

Responsabilidades na equipa do Grupo BCP

- ▶ ROC responsável pela coordenação, gestão e revisão global dos trabalhos de auditoria e outros serviços às entidades do Grupo BCP, assegurando a afetação de recursos com as necessárias competências em todas as localizações
- ▶ Principal contacto com os órgãos sociais do BCP, reunindo regularmente com o órgão de administração e órgão de fiscalização

Principais referências curriculares

- ▶ *Partner* responsável pela unidade de serviços a entidades do sector financeiro da EY Portugal e Angola, com representação na *Leadership* da área de *Financial Services* a nível europeu desde 2008
- ▶ Revisor Oficial de Contas
- ▶ 32 anos de experiência profissional em auditoria a instituições do sector bancário e segurador em Portugal, Angola, Cabo Verde, Moçambique e São Tomé e Príncipe, tendo sido promovida a *Partner* há 20 anos.
- ▶ Ao longo da sua carreira profissional na EY destaca-se a sua liderança nos trabalhos de auditoria ao Grupo CGD, Grupo Fidelidade, às entidades do Sistema Nacional de Garantia Mútua, ao Grupo Crédito Agrícola, ao Grupo Finibanco e ao Grupo BANIF
- ▶ Liderou as equipas da EY nos programas de inspeções transversais do Banco de Portugal (2011 a 2013 - SIP/OIP/ETRICC), *Assets Quality Review* (AQR) do BCE em 2014 e AQA do BNA em Angola (2014-2015) em estreita colaboração com estes reguladores, participando nos *Steering Committee*
- ▶ Experiência de revisão dos sistemas de controlo interno de várias instituições bancárias, incluindo o processo de prevenção do branqueamento de capitais e financiamento ao terrorismo em entidades financeiras
- ▶ Atualmente é o ROC responsável da Caixa Geral de Depósitos e suas subsidiárias estando a finalizar no ano em curso o seu mandato máximo de 7 anos

Responsabilidades na equipa do Grupo BCP

- ▶ Responsável pela coordenação, acompanhamento e revisão global dos trabalhos de auditoria e outros serviços no BCP em estreita ligação com a Ana Salcedas
- ▶ Principal contacto com as Direções do BCP e participa nas interações com os órgãos sociais juntamente com Ana Salcedas

Principais referências curriculares

- ▶ *Partner* com 25 anos de experiência profissional em auditoria a instituições do sistema bancário em Portugal
- ▶ Revisor Oficial de Contas
- ▶ Ao longo da sua carreira profissional na EY destaca-se que foi responsável, entre outros, pela auditoria ao Grupo CGD, Grupo BANIF, Grupo Finantipar e Bank of China - Sucursal de Lisboa
- ▶ Liderou uma das equipas da EY num dos principais grupos bancários em Portugal nos programas de inspeções transversais do Banco de Portugal (SIP/OIP/ETRICC) e AQR do BCE de 2011 a 2014
- ▶ Experiência de revisão dos sistemas de controlo interno de várias instituições bancárias, incluindo o processo de prevenção do branqueamento de capitais e financiamento ao terrorismo em entidades financeiras
- ▶ Atualmente é *Partner* no Grupo CGD estando a finalizar no ano em curso o seu mandato máximo de 7 anos



Filipe Brás

*Financial Services Assurance
Managing Partner*

filipe.bras@pt.ey.com

Contacto: 93 791 2161



Roberto Pellegrini

*Financial Services Assurance
Associate Director*

roberto.pellegrini@pt.ey.com

Contacto: +39 045 831 2521

Responsabilidades na equipa do Grupo BCP

- ▶ ROC Suplente

Principais referências curriculares

- ▶ *Partner* da EY responsável pela unidade de *Financial Services Assurance* desde 2017
- ▶ Revisor Oficial de Contas
- ▶ 28 anos de experiência em trabalhos de auditoria no setor financeiro em Portugal e Angola. Ao longo da sua carreira foi membro das equipas de auditoria nas seguintes entidades: BCP, BES, CEMG, *Deutsche Bank*, tendo liderado as equipas do BANIF e CCCAM. Atualmente é o ROC responsável pela auditoria do Grupo Novo Banco
- ▶ Experiência na coordenação e execução de trabalhos de auditoria para diversas entidades do setor financeiro em Portugal, Angola, Cabo Verde e Timor-Leste
- ▶ Revisor da qualidade de trabalhos em outros escritórios da EY: *Dublin, Channel Islands, Moscovo* e *Zurique*
- ▶ Experiência em projetos envolvendo securitização de empréstimos, análise de imparidades, avaliação de controlo interno e gestão de risco, *due diligences* e apoio a transações
- ▶ Experiência em trabalhos de auditoria no apoio ao órgão de fiscalização no âmbito do Aviso 3/2020, do Banco de Portugal.

Responsabilidades na equipa do Grupo BCP

- ▶ Responsável pela revisão independente da qualidade dos trabalhos e da documentação de auditoria, colocando toda a sua experiência internacional à disposição da equipa de auditoria.
- ▶ O EQR deve assegurar que a estratégia de auditoria seguida no BCP cumpre com todos os requisitos da metodologia EY, das normas internacionais de auditoria (ISA) e de contabilidade (IFRS) e da estratégia de auditoria às diversas componentes para efeitos de relato consolidado. Irá acompanhar todo o processo de auditoria ao longo do ano e participar como membro ativo nos eventos de equipa e conclusões das fases de planeamento, execução e relato.

Principais referências curriculares

- ▶ O Roberto juntou-se à EY no escritório de Verona (Itália) em 1995 e possui uma extensa experiência na prestação de serviços de auditoria a instituições financeiras nacionais e internacionais. Destacam-se como clientes os seguintes grupos: *Western Union Group, Banco Popolare, ING* e *Intesa Sanpaolo*.
- ▶ É atualmente membro do Grupo da Prática Profissional Global a nível europeu que tem responsabilidades de monitorização da qualidade dos trabalhos e gestão dos riscos.
- ▶ Roberto tem ainda uma extensa experiência em trabalhos de suporte à emissão de cartas de conforto para subscritores e transações transfronteiriças do mercado de capitais (por exemplo, estabelecimento/atualização anual dos programas EMTN e obrigações cobertas e emissão em base recorrente de obrigações no âmbito dos programas).