



Información Relativa a la Alta Gerencia (Atestados y experiencia)

GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE COSTA RICA, S.A.

Enero 2022

1. **Edward Sánchez**

Ed Sánchez fue nombrado Gerente General de Banco CMB a partir del año 2015, y cuenta con 33 años de trayectoria laboral dentro de Citibank. Inició como aprendiz de Gerencia en Citibank Nueva York y ha desempeñado múltiples cargos relevantes en el Departamento de Finanzas Corporativas y Banca Corporativa en Latinoamérica, incluyendo Brasil, Venezuela, Colombia y Costa Rica.

Durante 7 años lideró el equipo de Banca Corporativa e Inversiones de Centroamérica y el Caribe, así mismo ha desempeñado otros cargos como Jefe de Banca Corporativa en Citibank Brasil, y lideró la estrategia de gestión de cuentas regionales de América Latina para el Grupo de subsidiarias globales.

Previo a formar parte del equipo de trabajo de Citibank trabajó durante 5 años como Consultor de Gestión para Andersen Consulting, ahora Accenture, en Estados Unidos, México y Nigeria.

Ed Sánchez es Master en Administración Pública con una especialización en Estrategia Económica para los Países en Desarrollo.

2. **Ramón Hasbun**

Ramón asumió la posición Tesorero de Banco CMB y Gerente General del Puesto de Bolsa a partir de febrero del 2015.

Ramón tiene amplia experiencia en mercados habiendo servido anteriormente como Jefe de Mercados en República Dominicana, Haití, Honduras y Nicaragua. Además, Ramón posee amplia experiencia en producto, ya que ocupó los cargos de Oficial de LMT, Comerciante y Oficial de Ventas y Estructuración en Honduras antes de ser promovido a Tesorero.

Ramón tiene una maestría en Economía de la Universidad de Nueva York y una licenciatura en Administración de Empresas de la Universidad Estatal de Luisiana.

3. **Juan Carlos Vega**

Juan Carlos Vega es Director de Operaciones & Tecnología de Banco CMB a partir de abril del 2018 y fue nombrado también como Subgerente General del Banco. Juan Carlos se integró al equipo de trabajo de Banca Corporativa de Citi en Costa Rica en el año 2003 y en el año 2014 asume la posición de Director de Operaciones & Tecnología para la banca de consumo de Citi, administrando las áreas de Tarjetas de Crédito, Operaciones Bancarias, Logística, Reportes Regulatorios y Comercio Exterior.

En el año 2016 Juan Carlos asume la función de Director de Operaciones & Tecnología para Scotiabank para Costa Rica y Panamá como producto de la venta del segmento de consumo de Citi. En 2017 es nombrado Gerente General liderando los esfuerzos operativos para las integraciones de los Grupos Financieros del comprador en Centroamérica.

Juan Carlos es profesional en Banca y Finanzas, con más de 20 años de experiencia, de los cuales 5 los desarrolló en la banca estatal y 15 en la banca privada, en los sectores corporativo y de consumo. Especialista en el manejo de áreas operativas, procesos y evaluaciones de riesgo y control. Juan Carlos es Administrador de Empresas con énfasis en Finanzas graduado de la Universidad Internacional de las Américas y tiene una Maestría Internacional en Administración de Proyectos de la Universidad para la Cooperación Internacional (UCI), avalado por Global Accreditation Center del Project Management Institute (PMI), Newtown Square, Pennsylvania, Estados Unidos.

4. Luis Mata

Luis Mata es el Director Financiero. Su carrera profesional ha estado enfocada en la Industria Financiera, acumulando 18 años de experiencia como colaborador de Citi y 20 en la industria. Se unió a Citi Costa Rica en septiembre del 2003, iniciando su carrera profesional en la compañía como Auxiliar Contable. Posteriormente, fue desempeñándose en distintos roles, a través de los años, en áreas como Contabilidad, Operaciones de Tesorería, Finanzas y Product Control, cargos que ejerció tanto a nivel de la franquicia local como del centro de Servicios. En su más reciente role, fungió como Product Control Head, liderando los esfuerzos de transformación de dicha unidad para Latam exc Mx & BR.

Luis Mata es Licenciado en Contaduría Pública de la Universidad Internacional de las Américas, de igual forma tiene un MBA en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas internacionales de la misma casa de enseñanza.

5. Cristina Alfaro

Cristina Alfaro es la Directora Legal de Grupo Financiero Citibank desde el 2001. Cristina también se desempeñó como Directora de Cumplimiento del 2003 al 2015. Es responsable de asuntos de franquicias, coordinadora de temas del gobierno corporativo del país, y también da soporte a transacciones relevantes y proyectos sensitivos. Ella también funciona como enlace entre el Gerente General y los reguladores locales. Cristina se desempeñó como Subgerente General antes del proceso de venta de banca de consumo que tuvo lugar en febrero de 2016 y posteriormente como Gerente General del Banco CMB en el 2017.

Antes de incorporarse a Citi, Cristina se desempeñó como abogada interna de la Corporación Del Monte y también trabajó como Asesora Legal Senior en el Banco Nacional de Costa Rica de 1995 a 2000.

6. Mario Valera

Mario Valera fue nombrado Gerente de Riesgo Operativo para Banco CMB a partir de diciembre del 2017, previo a este cargo Mario desempeñó varios cargos en Citibank Venezuela. En el año 2016 asumió la Vicepresidencia para la Gestión de Riesgo Operacional del negocio de consumo incluyendo la responsabilidad de la prevención de lavado de dinero por medio de la actualización de expedientes de los clientes. En el año 2014 asumió la vicepresidencia de Riesgo de Crédito para la banca de consumo período en el cual también fungió como representante de la unidad de administración de riesgo integral ante el regulador venezolano (SUDEBAN).

Se unió al Departamento Riesgo de Crédito para la banca de consumo de Citi Venezuela en el 2004. En un período de 10 años, desempeñó distintos roles dentro de la organización de riesgo de crédito entre las cuales se destacan: Gerente de la Cartera de Crédito para la banca de consumo (2008 -2010), fue promovido a la Vicepresidencia junior de riesgo de crédito con la responsabilidad de planeación estratégica, gestión de fraude y especialista en políticas corporativas hasta el 2012. En 2013, lideró la migración de la plataforma web en Venezuela en sus distintos canales.

Mario es Licenciado en Ciencia en computación de la Universidad Central de Venezuela (mención Base de Datos e inteligencia de negocios) y cuenta además con un diplomado de gestión integral de riesgos en instituciones financieras de la Universidad tecnológica del centro (Venezuela)

7. Karla Zuñiga

Karla Zúñiga fue nombrada como Oficial de Cumplimiento Titular para Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A. a partir de junio 25, 2019.

Inició su carrera en Banco CMB en el equipo de Banking como Relationship Associate encargada del proceso de KYC y posteriormente Relationship Associate dando soporte al negocio de GSG companies, Local Corporate, Financial Institutions y Gobierno, posteriormente Karla ocupó la posición de Oficial de Cumplimiento adjunta.

En relación a su formación académica Karla es Master en Banca y Finanzas de la Universidad Latina de Costa Rica.

8. Yualmilkey García

Yual Garcia es la Directora de Auditoria. Se unió a Citi Venezuela en noviembre de 2016 como Head of Audit para Venezuela y Aruba. En el último trimestre 2021, aceptó oferta en Banco CMB Costa Rica, e inició como HoA en diciembre 2021.

Durante el desempeño de sus funciones en el área de auditoría, Yual ha interactuado con niveles senior y actuando como un asesor y soporte al negocio con la independencia que la función de auditoría requiere.

Yual Garcia es licenciada en Contaduría Pública graduada en la Universidad Santa María en Venezuela y posee dos (2) certificaciones internacionales, entre ellas: Auditor Interno Certificado y Gestión de Riesgo.

Igualmente, fue docente de prestigiosas Universidades en Venezuela, así como de institutos de formación de auditores internos en ese País. Yual Cuenta con más de 20 años de experiencia laboral en el área de auditoría, riesgo, administración y finanzas y se ha desempeñado en cargos de alto nivel, lo que le ha permitido desarrollarse progresivamente como profesional.

9. Ellen Arauz

Ellen Arauz Jaspers es la Directora de Cumplimiento para todos los vehículos legales de Citi en Costa Rica a partir del año 2016, en dicho rol es responsable de supervisar el Programa de Cumplimiento para todas las actividades de Citi en Costa Rica: entidades legales y otras afiliadas, así como también el Centro de Servicios de Citi (CSC) en Costa Rica.

Dichas responsabilidades incluyen asegurar que se apliquen las políticas, estándares y procesos globales y que se establezcan y mantengan las adendas y procedimientos adecuados para cumplir con las leyes y regulaciones jurisdiccionales aplicables. Ella brinda apoyo de franquicia al Gerente General, lo cual incluye ofrecer un desafío creíble, escalamiento de problemas e informes, según corresponda. En su rol, Ellen también proporciona dirección estratégica y facilita la implementación del Marco de gestión del riesgo de cumplimiento respaldado por el Plan

estratégico integral (CSP) en Costa Rica, previo a este cargo fue parte del Departamento de Cumplimiento desde el año 2003 e inició su trayectoria laboral en Citibank Costa Rica desde el año 2000 como miembro del Departamento Legal.

En cuanto a su formación académica, Ellen posee una Licenciatura en Derecho de la Universidad de Costa Rica y también es especialista certificada en lavado de dinero por ACAMS.

10. María Lourdes Cuadra

María Lourdes es la Directora de Riesgos. Se unió a Citi Costa Rica en julio de 2001 como Oficial de Riesgo de Crédito Junior en Banca Corporativa. Posteriormente, fue promovida como Oficial Principal de Crédito de Riesgos. Durante el 2007, se trasladó al área de Negocios en el Banca Corporativa como ejecutiva de cuenta, a cargo de una cartera compuesta por empresas multinacionales y locales.

En octubre de 2008 fue Coordinadora de Riesgo Corporativo de ICG, para apoyar la relación y coordinación con el equipo de Análisis de Riesgos en Latinoamérica en Brasil y Argentina. Además de su rol actual como Enlace de Riesgo Corporativo ICG, en febrero de 2014, fue nombrada Agente de Gestión de Riesgo para coordinar el cumplimiento de los requerimientos regulatorios locales de riesgo.

María Lourdes es licenciada en Ciencias Económicas de la Universidad de Costa. Completó el Programa de Desarrollo Gerencial de ADEN Business School y el Programa de Expertos en Mercados de Valores de la Fundación de Estudios de Posgrado e Investigación en Ciencias Económicas (Costa Rica).

11. Sofía Mora

Sofía Mora es la Gerente de Recursos Humanos para Grupo Financiero Citibank de Costa Rica, S.A. a partir del 24 de mayo, 2019. Su carrera profesional ha estado enfocada en la Administración y Gerencia de los Recursos Humanos, acumulando 10 años de experiencia en la industria.

Encargada de todos los procesos relacionados a la administración del recurso humano, ciclo del talento, clima organizacional, procesos de contratación y salidas de personal, así como capacitaciones y otros que personal requiera, además es la encargada de administrar el riesgo y control desde la perspectiva de la legislación laboral y gobierno corporativo.

En relación con su formación académica Sofía es bachiller en Administración de Empresas graduada en la Universidad Nacional de Costa Rica.