

prival

---

**ALTA GERENCIA**

**Sergio Ruiz Palza**

Gerente General

Prival Bank (Costa Rica) S.A.

Corporación Prival Costa Rica S.A.

- » Bachiller en Administración de Empresas de la Universidad Autónoma de Centroamérica.
- » INCAE, Programa de Alta Dirección Bancaria.
- » ADEN Business School, Top Management Program.

- » Gerente General, Corporación Prival, S.A., de Abril 2017 a la fecha.
- » Gerente General, Prival Bank (Costa Rica), Febrero 2015 a la fecha.
- » Gerente General, ASSA Compañía de Seguros S.A (2009-2015).
- » Gerente General y Vicepresidente Ejecutivo, Corporación HSBC (Costa Rica) S.A. /Banco HSBC (2006-2009).
- » Gerente General y Vicepresidente Ejecutivo, Corporación Banex S.A.(2005-2006).
- » Gerente Ejecutivo Banca Comercial, Corporación Banex S.A. (1999-2005).
- » Gerente General y Vicepresidente Ejecutivo, Banco del Istmo (Costa Rica) S.A (1995-1999)
- » Gerente General, NCR de Panamá S.A. luego AT&T de Panamá S.A (1992-1995).

- » Reporta directamente a la Junta Directiva de Prival Bank (Costa Rica) S.A.
- » Líneas de reporte: bajo su dirección inmediata se encuentran la VPA de Finanzas Regional, el Director de Banca Privada, la Gerente de Banca Comercial, el Gerente de Operaciones y las áreas de apoyo de Contabilidad, Recursos Humanos, Mercadeo, Cumplimiento Normativo y Administración y Seguridad.

### Responsabilidad general

- » Gestiona las actividades de la entidad de forma coherente con la estrategia empresarial, el Apetito de Riesgo y las políticas aprobadas por Junta Directiva. Asimismo, supervisa las áreas operativas para garantizar el cumplimiento de los objetivos del Grupo Financiero.

## Responsabilidades específicas

- Implementar y revisar periódicamente los planes de negocios y asegurar que la organización y los recursos son los adecuados.
- Rendir cuentas sobre su gestión.
- Promover y velar por la supervisión adecuada del recurso humano.
- Delegar tareas al personal y establecer una estructura de gestión que promueva una cultura de control adecuada, la rendición de cuentas y la transparencia.
- Implementar la gestión integral de los riesgos a que está expuesto el Grupo y asegurar el cumplimiento de leyes, reglamentos, políticas internas y demás normativa, así como la atención de los requerimientos de la Junta Directiva y de los entes supervisores.
- Proporcionar a la Junta Directiva la información necesaria para llevar a cabo sus funciones y cumplir con sus responsabilidades.
- Implementar las políticas aprobadas por la Junta Directiva para evitar o administrar posibles conflictos de intereses y establecer los procesos de control que aseguren su cumplimiento.
- Implementar y mantener un sistema de información gerencial que cumpla con las características de oportunidad, precisión, consistencia, integridad y relevancia.
- Implementar las recomendaciones realizadas por los entes supervisores, auditores internos y auditores externos.

**Gabriela Vargas Vásquez**

VPA Finanzas Regional

- » Bachiller en Economía de la Universidad de Costa Rica.
- » Máster en Economía con énfasis en Banca y Mercado de Capitales de la Universidad de Costa Rica.

- » A partir del 1 de octubre de 2020 se desempeña como VPA de Finanzas Regional.
- » Desde el 1 de febrero de 2019, fue nombrada como Gerente de Finanzas.
- » Máster en Economía con énfasis en Banca y Finanzas de la Universidad de Costa Rica, se ha distinguido por una larga y exitosa trayectoria en el Grupo de más de nueve años, tiempo en el cual ha desempeñado cargos de Jefatura en la Dirección Financiera.
- » Asistente de la Gerencia General para temas de Presupuesto y Planeación Estratégica, entre otras funciones de alta relevancia en la organización.

- » Reporta a Gerencia General.
- » Tiene a su cargo las áreas de Unidad de Inteligencia Financiera y Tesorería.

**Robert Rodríguez**

Director de Riesgos

- » Maestría en Administración con énfasis en Finanzas y Mercadeo.
- » Licenciatura en Administración de Empresas con énfasis en Finanzas.
- » Diplomado en Contabilidad y Finanzas.
- » Maestría en Gestión de Riesgos, EALDE BUSINESS SCHOOL y Universidad Católica de Murcia, España.
- » Técnico en Riesgos, Universidad de Costa Rica.
- » Certificación: Operational Risk Manager (OpRM), The Organization of Risk Management Certification, London, United Kingdom.

- » Director de Riesgos desde el 2014.
- » Del 2019 al 2014 fue Gerente de Crédito CCB interino y Remedial Management Head en Banco Citibank de Costa Rica.
- » Entre mayo de 2007 y mayo de 2009, se desempeñó como Portfolio Manager en Banco HSBC Costa Rica.
- » En Banco Interfín, se desempeñó como Analista de Crédito Senior de enero de 2001 a febrero de 2007.

- » Reporta directamente al Comité de Corporativo de Riesgos.
- » Tiene a su cargo las áreas de Administración de Riesgos y Riesgo Operativo.

**Eunice Menéndez**

Gerente de Banca Comercial

- » Mercadeo y Negocios de la Universidad Latinoamericana de Ciencias y Tecnología de Costa Rica.
- » Licenciatura en Administración de Empresas de la Universidad Dr. José. Matías Delgado, de El Salvador.
- » MBA de la Universidad Politécnica de Cataluña, España. Posgrado de CEO. Management de ADEN Bussines.

- » Reporta directamente al Gerente General
- » Tiene a su cargo el área de Gerentes de Relación de Banca Corporativa, Análisis de Crédito Corporativo y Créditos Especiales.

- » Definición y desarrollo de la estrategia de negocios y actividades sustantivas del área a su cargo.
- » Implementar la gestión integral de riesgos establecida por la Junta Directiva y asegurar el cumplimiento de leyes, reglamentos, políticas internas y demás normativa, así como la atención de los requerimientos de los entes supervisores.
- » Planificar, organizar y coordinar al más alto nivel todas las operaciones de Banca Corporativa.

**Mauricio Hernández**

Director de Banca Privada

Gerente General

de Prival Securities Puesto

de Bolsa

- » MBA con énfasis en Banca y Finanzas, Universidad de Costa Rica.
- » Bachillerato en Administración de Empresas, Universidad Fidélitas, Costa Rica.
- » Certificado como Agente Corredor de Bolsa, CAMBOLSA.
- » Especialista en Gestión de Riesgos, Carteras de Valores e Inversiones Bursátiles, Instituto Tecnológico Monterrey, México.
- » Certificación en la Plataforma Bloomberg.
- » Candidato a nivel III de CFA

- » Profesor de la Maestría de Negocios de la Universidad Latina de Costa Rica, de la Maestría de Cadena de Abastecimiento del Instituto Tecnológico de Costa Rica y en Cambolsa para el Curso de Agente Corredor de Bolsa, profesor para obtener la Credencial de Gestor de Portafolios Individuales.
- » Director de Banca Privada, Prival Bank, desde julio 2018 a la fecha.
- » Gerente General, Prival Securities, desde julio 2018 a la fecha.
- » Gerente General, Prival Sociedad Administradora Fondos de Inversión y Gerente Prival Advisory & Strategy (2016-2018).
- » Gerente Senior de Portafolio Advisory Group (PAG), Scotiabank Costa Rica (2010-2016).
- » Gerente de Negocios Bursátiles, Grupo Financiero BAC Credomatic (2001-2010)
- » Gestor de Portafolios de Inversiones, Grupo Financiero Banex (1996- 2001).

### **DIRECTOR DE BANCA PRIVADA**

- » Reporta a Gerencia General.
- » Tiene a su cargo los Gerentes de Relación Banca Privada, Gerente de Prival Advisory & Strategy.

### **GERENTE GENERAL PRIVAL SECURITIES PUESTO DE BOLSA**

- » Reporta directamente a la Junta Directiva.

### DIRECTOR DE BANCA PRIVADA

- » Definir la estrategia y los planes de negocios para el logro de las metas de colocación, de acuerdo con los límites de riesgo y la rentabilidad esperada.
- » Asegurar el cumplimiento de leyes, reglamentos, políticas internas y demás normativa, así como la atención de los requerimientos de los entes supervisores.
- » Controlar que los indicadores relacionados al negocio estén en los rangos esperados y que cumplan con lo establecido por el regulador.
- » Velar por la calidad de la cartera y del servicio al cliente.

### DIRECTOR DE BANCA PRIVADA

- » Definir la estrategia y los planes de negocios para el logro de las metas de colocación, de acuerdo con los límites de riesgo y la rentabilidad esperada.
- » Asegurar el cumplimiento de leyes, reglamentos, políticas internas y demás normativa, así como la atención de los requerimientos de los entes supervisores.
- » Controlar que los indicadores relacionados al negocio estén en los rangos esperados y que cumplan con lo establecido por el regulador.
- » Velar por la calidad de la cartera y del servicio al cliente.

### GERENTE GENERAL PRIVAL SECURITIES PUESTO DE BOLSA

- » Planificar, organizar y coordinar las actividades del Puesto de Bolsa.
- » Definir la estrategia y los planes de negocios para el logro de las metas de colocación, de acuerdo con los límites de riesgo y la rentabilidad esperada.
- » Promover los negocios orientados a la Banca Privada, identificando riesgos y amenazas.
- » Velar por la adecuada aplicación de las normativas, políticas y lineamientos del Puesto de Bolsa.
- » Asegurar y promover un ambiente de Ético y buen Clima Organizacional en la entidad.

**Carlos Hidalgo Fonseca**  
Gerente de Operaciones

- » Maestría en Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas.
- » Bachillerato en Administración de Empresas con énfasis en Contaduría y Finanzas.
- » Contador Privado incorporado al Colegio de Contadores Privados.

- » Gerente de Operaciones desde el 5 de marzo de 2019.
- » Del 2013 al 2019 se desempeñó como Jefe de Operaciones Crediticias y Agencia de Pago en Prival Bank.
- » Desde enero de 2011 a 2013 fue Supervisor de Cobro Administrativo y Legal en Banco Lafise.
- » Entre abril de 2011 y julio de 2010, fue Supervisor de Planta en East Coast Distributors, en Estados Unidos de América.

- » Reporta directamente al Gerente General.
- » Tiene a su cargo el área de Middle Office, Medios de Pago, Operaciones Bursátiles, RS Banco Central y proyectos relacionados con los procesos de Operaciones.

- » Responsable de planificar, organizar, dirigir y controlar todo lo relacionado con los procesos operativos que garanticen un adecuado funcionamiento de la organización, cumpliendo con los estándares de tiempo asignados hacia los clientes internos y externos.

## **Samuel Araya**

Oficial de Cumplimiento  
Corporativo Titular

- » Licenciado en Administración de Negocios con énfasis en Banca y Finanzas.
- » Técnico en operaciones bursátiles, Universidad de Costa Rica.
- » Curso de Formación de Agente Corredor de Bolsa de la Bolsa de Comercio S.A.
- » ERM/COSO II.
- » Especialista en la prevención del Lavado de Dinero, Academia Bancaria Centroamericana.
- » ACAMS, miembro.

- » De enero de 2008 a marzo de 2019 se desempeñó como Gerente Administrativo de BN Valores Puesto de Bolsa, S.A, donde también ocupó el cargo de Gerente de Cumplimiento y Riesgo de noviembre de 2004 a diciembre 2007.
- » En BN Sociedad Administradora de Fondos de inversión, fue Gerente de Operaciones entre noviembre de 2000 y octubre de 2004.
- » También se desempeñó como Gerente de Operaciones de febrero de 1999 a noviembre de 2000 en BN Valores Puesto de Bolsa, S.A.

- » Reporta directamente al Comité de Cumplimiento Corporativo.
- » Tiene a su cargo al equipo de prevención de lavado de dinero, blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva.



Costa Rica  
Escazú, San Rafael, Guachipelín.  
Edificio Corporativo Centro 27.  
+506 2528 1800  
info.cr@prival.com  
www.prival.com.

**Gracias por su atención.**

Este documento es para propósitos informativos únicamente y no constituye una oferta de venta. La rentabilidad pasada no es indicativa de los resultados a futuro. Las rentabilidades totales, asumen la reinversión de los dividendos pagados al igual que cualquier cambio en el valor neto de activos. Este documento se basa en información no auditada a la fecha arriba indicada. Entidad supervisada y regulada por la Superintendencia de Bancos de Panamá y por la Superintendencia del Mercado de Valores de Panamá según resolución SMV No.98-2013.