

Juntas Directivas Grupo Financiero BAC

Dic - 2024

JUNTAS DIRECTIVAS GRUPO FINANCIERO BAC COSTA RICA

- Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A.
- Banco BAC San José S.A.
- BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.
- BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
- BAC San José Puesto de Bolsa S.A.
- BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A.
- BAC San José Leasing S.A.



CRITERIO DE INDEPENDENCIA

- Se considera miembro Independiente al miembro de Junta Directiva que no tiene ninguna responsabilidad de gestión o asesoría en la entidad o su grupo o conglomerado financiero y además no está bajo ninguna otra influencia, interna o externa, que pueda impedir el ejercicio de su juicio objetivo, según se establece en el acuerdo CONASSIF 4-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo. Asimismo, el Grupo Financiero BAC Credomatic, ha emitido la Política L-CRI-0000256 Política de Independencia de Directores Externos BAC Credomatic Costa Rica, para apoyarse en la determinación de Independencia.

Conformación Junta Directiva

Costa Rica



JUNTA DIRECTIVA

GRUPO FINANCIERO BAC COSTA RICA

Corporación Tenedora BAC Credomatic

PRESIDENTE
RODOLFO TABASH ESPINACH

VICEPRESIDENTE
FEDERICO ODIO GONZÁLEZ

SECRETARIO
DANIEL PÉREZ UMAÑA

TESORERO
ROLANDO LACLÉ ZÚÑIGA

DIRECTORES PROPIETARIOS
MARIO GÓMEZ PACHECO
PHILIPPE GARNIER DIEZ
ROLANDO CARVAJAL BRAVO
FRANCIS DURMAN ESQUIVEL

FISCAL
KENNETH ROTHE PANIAGUA

Banco BAC San José

PRESIDENTE
RODOLFO TABASH ESPINACH

VICEPRESIDENTE
ANA MARÍA CUELLAR DE JARAMILLO

SECRETARIO
DANIEL PÉREZ UMAÑA

TESORERO
GUILLERMO ALONSO GUZMAN

DIRECTORES PROPIETARIOS
ALBERTO TREJOS ZÚÑIGA
OSCAR RODRÍGUEZ ULLOA
PHILIPPE GARNIER DIEZ
ROLANDO LACLÉ ZÚÑIGA

FISCAL
KENNETH ROTHE PANIAGUA

BAC San José Pensiones

PRESIDENTE
FEDERICO ODIO GONZÁLEZ

SECRETARIO
ALAN THOMPSON CHACÓN

TESORERO
RONULFO JIMÉNEZ RODRÍGUEZ

DIRECTORES PROPIETARIOS
ALBERTO TREJOS ZUÑIGA
ALEJANDRO GUARDIA LACHNER
ROLANDO CARVAJAL BRAVO
RAQUEL FERNANDEZ PORRAS

FISCAL
KENNETH ROTHE PANIAGUA

JUNTA DIRECTIVA

GRUPO FINANCIERO BAC COSTA RICA

BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión – BAC San José Puesto de Bolsa

PRESIDENTE
FEDERICO ODIO GONZÁLEZ

SECRETARIO
DANIEL PÉREZ UMAÑA

TESORERO
ALONSO CHAVERRI CAMACHO

DIRECTORES PROPIETARIOS
ALEJANDRO GUARDIA LACHNER
OSCAR RODRÍGUEZ ULLOA
ROLANDO LACLÉ ZÚÑIGA
FISCAL
KENNETH ROTHE PANIAGUA

BAC Credomatic Corredora de Seguros

PRESIDENTE
FRANCISCO ECHANDI GUARDIAN

VICEPRESIDENTE
FEDERICO ODIO GONZÁLEZ

SECRETARIO
DANIEL PÉREZ UMAÑA

TESORERO
ROLANDO LACLÉ ZÚÑIGA

DIRECTOR PROPIETARIO
PHILIPPE GARNIER DIEZ
ALBERTO TREJOS ZÚÑIGA

FISCAL
KENNETH ROTHE PANIAGUA

BAC San José Leasing

PRESIDENTE
FRANCISCO ECHANDI GUARDIAN

VICEPRESIDENTE
FEDERICO ODIO GONZÁLEZ

SECRETARIO
DANIEL PÉREZ UMAÑA

TESORERO
ROLANDO LACLÉ ZÚÑIGA

DIRECTOR PROPIETARIO
PHILIPPE GARNIER DIEZ

FISCAL
KENNETH ROTHE PANIAGUA



Miembros de Junta Directiva

Rodolfo Tabash Espinach

- Presidente de la Junta Directiva Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A. y Junta Directiva Banco BAC San José, S.A.,
- Máster en Administración de Empresas del INCAE.
- Actual Chief Executive Officer Regional del Grupo BAC. Fue Country Manager del Grupo BAC Credomatic en Panamá, Gerente General de BAC International Bank, Inc, en Panamá. Desempeña Cargos en Empresas Financieras domiciliadas en Centroamérica y el Caribe.



Alan Thompson Chacón

- Director de la Junta Directiva BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.
- Máster en Leyes, Harvard University, es Abogado y Notario de la Universidad de Costa Rica.
- Más de 30 años de experiencia como abogado, notario público y asesor de entidades financieras y otras empresas nacionales y extranjeras. Consultor del Banco Interamericano de Desarrollo y otros organismos nacionales e internacionales. Profesor en Lead University y UCR de cursos de maestría sobre legislación bancaria, comercio y competencia, contratos internacionales.



Alberto Trejos Zúñiga

- Director en las Juntas Directivas de Banco BAC San José S.A., BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A. y BAC San José Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.
- Doctor en Economía de la Universidad de Pennsylvania, Máster en Economía de la Universidad de Pennsylvania, Economista de la Universidad de Costa Rica.
- Cuenta con más de 30 años de experiencia en temas de Economía, Finanzas y Estratégica Empresarial. Es Profesor y anteriormente Decano del INCAE Business School, Consultor y Socio en CEFSA, Presidente de Junta Directiva de Cuestamoras.



Alejandro Guardia Lachner

- Director en las Juntas Directivas de BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión S.A., BAC San José Puesto de Bolsa S.A. y BAC San José Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.
- Master of Science in Finance, The George Washington University, Master in Business Administration, University of Notre Dame.
- Actual Vicepresidente Corporativo Senior de Finanzas Regional del Grupo BAC, Laboró anteriormente como Director de Banca de Inversión en BAC LATAM en el 2021, fue Socio de Asesoría Financiera DELOITTE del 2020 al 2021, Socio Director, Asesores Mesoamericanos 2016 al 2020. Actualmente también participa como invitado en Juntas Directivas de Entidades Financieras en Centroamérica



Alonso Chaverri Camacho

- Director Independiente de las Juntas Directivas de Bac San José Puesto de Bolsa S.A. y Bac San José Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
- Máster en Administración de Empresas, tiene una especialidad en Contaduría Pública, Corredor de Puesto de Bolsa y Investment Strategy.
- Actualmente es Gerente de Inversiones Bursátiles de Cuestamoras Costa Rica, laboró como Gerente Financiero de Cuestamoras Costa Rica antes Grupo Más x Menos y Gerente Financiero, Arrendadora Comercial AT (del Grupo Más x Menos).



Ana María Cuellar de Jaramillo

- Vicepresidenta de la Junta Directiva Banco BAC San José, S.A.
- Contadora Pública, Universidad Jorge Tadeo Lozano Colombia.
- Actualmente es Miembro de Juntas Directivas en Colombia y Centroamérica, Consultora independiente especializada en sistemas y procedimiento para el control financiero, anteriormente trabajó como Directora de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales y en diferentes cargos en Citibank



Daniel Pérez Umaña

- Secretario de las Juntas Directivas de Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A., Banco BAC San José S.A., Bac Credomatic Corredora de Seguros, S.A., Bac San José Leasing, S.A. y Bac San José Sociedad de Fondos de Inversión y Puesto de Bolsa.
- Abogado, Master en Derecho con énfasis en derecho financiero comparativo internacional y solución de disputas comerciales, de la Universidad de Oxford, Inglaterra. Master con énfasis en Regulación y Contratación bancaria y Finanzas Internacionales de la Universidad de Harvard Law School.
- Actualmente es Vicepresidente Senior Legal & Relaciones Públicas Regional de Grupo BAC y Secretario General de BAC Holding Internacional Corp. Anteriormente, fue Socio y director del área de litigio del bufete Gómez y Galindo y Profesor de Derecho Privado y Derecho Bancario en la Universidad de Costa Rica. Es director de empresas financieras domiciliadas en Centroamérica y el Caribe.



Federico Odio González

- Presidente de las Juntas Directivas de BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión S.A, BAC San José Puesto de Bolsa S.A. y BAC San José Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A., Vicepresidente de las Juntas directivas de Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A., BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A. y BAC San José Leasing S.A.
- Administrador de Empresas, Especializaciones en Strategic management in Banking INSEAD, Gestión de Análisis de Crédito UCLA, Capacitaciones Técnicas entre ellas Creating Value Through Financial Management (Administración de Sistemas y Tecnologías) del MIT, Gestión de Activos y Pasivos de Euromoney New York y cuenta con curso varios impartidos en el INCAE.
- Actualmente es Presidente Ejecutivo del Grupo Financiero BAC Credomatic Costa Rica y Gerente General del Banco BAC San José S.A., Anteriormente fue Chief Financial Officer de BAC Credomatic Network, Director de Bancos Centroamérica Credomatic Network. Es miembro de Junta Directiva en una Organización Gremial de Entidades Financieras.



Francis Durman Esquivel

- Director de la Junta Directiva de la Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A.
- Ingeniero Mecánico de la Texas A&M University, Estados Unidos.
- Actualmente es el CEO del Grupo Montecristo, Director en empresa Automotriz. Director en Sector Salud. Director en Sector Industrial. Director en Sector Logística. Director en Empresas Reguladoras Zona Francas. Director en Empresas Agroindustriales. Director en Empresas de Servicios.



Francisco Echandi Gurdián

- Presidente de las Juntas Directivas de Bac San José Leasing S.A. y Bac Credomatic Corredora de Seguros S.A.
- Máster en Administración de Empresas, énfasis en Banca y Finanzas del INCAE. Tiene un Posgrado en Administración de Empresas con énfasis en inversiones de INCAE.
- Actualmente es Vicepresidente de Gobernanza y Control y Apoderado Generalísimo de las empresas del Grupo Financiero. Anteriormente laboró como Vicepresidente Senior de Operaciones, de 2019 a 2023. Gerente de Operaciones de 2008 a 2019.



Guillermo Alonso Guzmán

- Tesorero de la Junta Directiva Banco Bac San José, S.A.
- Máster en Administración de Empresas de INCAE
- Director General, Estrategia y Finanzas de Empresas detallistas desde hace más de 45 años. Actualmente es Presidente Ejecutivo y Presidente de Junta Directiva de Automercado S.A e Inmobiliaria Santiagomillas.



Mario Gómez Pacheco

- Director de Junta Directiva Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A.
- Abogado y Notario Público, de la Universidad de Costa Rica, Curso de Especialización bancaria, McGill University, Canadá.
- Abogado Director, del Bufete Gómez y Galindo (LatamLex), Asesor legal, Asociación Bancaria Costarricense. Vicepresidente del Comité de Derecho Bancario Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), Miembro del Comité Latinoamericano de Fideicomiso (FELABAN), Consultor para la AID y el FMO en los programas de servicio financiero y en el proceso de titularización



Oscar Rodríguez Ulloa

- Director Independiente de las Juntas Directivas de Banco Bac San José, S.A., BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión S.A. y BAC San José Puesto de Bolsa S.A.
- Master en Administración de Empresas del INCAE. Ingeniero Industrial de Georgia Institute of Technology.
- Fue el Principal Ejecutivo de Corporación BANEX Costa Rica, y fue Superintendente General de Entidades Financieras del 2004 al 2009.



Philippe Garnier Diez

- Es Director Independiente de las Juntas Directivas de Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A., BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A., Banco BAC San José, S.A. y Bac San José Leasing, S.A..
- Master of Business Administration, Concentration in Marketing, The University of Texas, McCombs School of Business, Austin, Texas, EEUU. Bachelor of Science in Industrial Engineering, Minor in Management, Purdue University, West Lafayette, Indiana, EEUU.
- Presidente & CEO de Garnier & Garnier, Presidente de las Juntas Directivas de Zona Franca la Lima S.A y Santa Ana Country Club, Vocal de Junta Directiva de FIFCO S.A.



Raquel Fernández Porras

- Directora Independiente de la Junta Directiva BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.
- Master of Business Administration, Columbia Business School, New York, New York, EEUU.
- Actualmente es Vicepresidenta de Incubadora más Costa Rica, Directora de Flat Iron, y Directora de Antigravity Escazú S.A.. Fue Directora de Inversiones CIO de Cuestamoras, Fundadora y Directora General, de Capital and Advice, de Promerica, Directora de Finanzas y Directora de Estrategias, Portafolio Inmobiliario, Promerica, Especialista en Inversores Globales – Vicepresidente, Banca Privada, JP Morgan Chase, New York, EEUU, Analista Financiera, Gestión de Patrimonios Privados, Goldman Sachs & Co, New York, EEUU.



Rolando Carvajal Bravo

- Director las Juntas Directivas de Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A y BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.
- Es Licenciado en Ingeniería Industrial, Universidad de Costa Rica, y posee estudios en Programa de Marketing en Cornell University, y Planeamiento Estratégico en Kellogg University.
- Es Actual Director General, CEO de FIFCO, anterior a este nombramiento se desempeño como Director Ejecutivo de Negocios de FICO. Es Presidente y Director de FIFCO y Subsidiarias en diferentes países , Director en Novogar Proyectos Inmobiliarios, Directore de Alimentos Prosalud.



Ronulfo Jiménez Rodríguez

- Es Director Independiente de la Junta Directiva BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.
- Es Licenciado en Economía, de la Universidad de Costa Rica.
- Es Asesor Económico de la Asociación Bancaria Costarricense “ABC”. Ha sido Comentarista del los periódicos La Nación, Revista Actualidad Económica, de El Financiero y CRHOY. Fue el Director del proyecto de Inteligencia Financiera de El Financiero, Coordinador del Consejo Económico en la Administración del presidente Pacheco de la Espriella.



Rolando Laclé Zúñiga

- Es Tesorero Director Independiente de las Juntas Directivas Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A., BAC Credomatic Corredora de Seguros, S.A. y Bac San José Leasing, . Asimismo se desempeña como Director Independiente, en las Juntas Directivas de Banco BAC San José, S.A., S.A., BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión S.A. y BAC San José Puesto de Bolsa S.A.
- Abogado y Notario de la Universidad de Costa Rica, y posee varias especializaciones obtenidas en universidades locales e internacionales.
- Es socio Fundador de Consortium Legal, y se desempeña como fiscal en Pizza Hut Comidas Rápidas de Centroamericanas, y Fiscal de Agrosuperior.



Kenneth Rothe Paniagua

- Fiscal de las Juntas Directivas del Grupo Financiero BAC Credomatic (Corporación Tenedora BAC Credomatic S.A., Banco Bac San José S.A., BAC San José Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A., BAC Credomatic Corredora de Seguros S.A., Bac San José Leasing S.A., BAC San José Puesto de Bolsa S.A. y Bac San José Sociedad Administrador de Fondos de Inversión S.A.
- Máster en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas, ULACIT, Licenciado en Contaduría Pública, ULACIT.
- Actualmente es Vicepresidente Corporativo Senior de Contraloría Regional de Grupo BAC. Anteriormente se desempeño como Gerente Regional de Contraloría Corporativa de Grupo Aval y Gerente de Auditoría de Citibank, Costa Rica.



