

LEONARDO MONTERO FERNÁNDEZ

San Antonio de Desamparados, San José | leonardo.montero@bybcr.com | +506 8719-6154



OBJETIVO | Contribuir con el logro de los objetivos empresariales, utilizando los más altos valores como persona, en conjunto con los conocimientos adquiridos durante la preparación académica y experiencia laboral.

HABILIDADES | Empeño; dedicación; excelente capacidad investigativa, de comunicación y organizativa; conocimiento técnico y profesional en el ámbito financiero y de riesgos; destrezas docentes muy desarrolladas; don de gente.

EXPERIENCIA | **DIRECTOR DE RIESGOS**

BULLISH & BEARISH, FINTECH E INGENIERIA FINANCIERA
2013 A LA ACTUALIDAD

Responsable de la asesoría en la gestión integral de riesgos para los portafolios de los clientes. Encargado de la gestión interna de riesgos de la empresa.

MIEMBRO EXTERNO DE RIESGO

BN VITAL OPERADORA DE PENSIONES
DESDE 2017 A LA ACTUALIDAD

Asesor externo especialista en temas de riesgos financieros y operativos para el Comité de Riesgos de BN VITAL

ASESOR - CONSULTOR

ASOCIACION COSTARRICENSE DE OPERADORAS DE PENSIONES -ACOP-
2013 A LA ACTUALIDAD

Asesor AD HOC para ACOP en temas económicos, financieros, de inversiones y riesgos. Docente titular de los módulos de riesgo e inversiones para el programa técnico de la Superintendencia de Pensiones -SUPEN-.por parte de ACOP.

JEFE CONTRALORIA DE INVERSIONES

POPULAR PENSIONES OPC
2013 A 2014

Responsable del seguimiento y supervisión del proceso de riesgos e inversiones en la administración de \$2 billones en activos. Reportando directamente a la Gerencia General y asesorando al Comité de Inversiones y al Comité de Riesgos en temas relacionados con la cartera en mercado local e internacional.

DIRECTIVO (VICEPRESIDENTE Y FISCAL) DE LA JUNTA DIRECTIVA.

ASOCIACION SOLIDARISTA DE POPULAR PENSIONES

2011 A 2014

Cumplir con la funciones propias de Director de Junta Directiva, para la sana gestión del los activos dados en administración a la Asociacion Solidarista.

DIRECTOR DEL COMITÉ DE INVERSIONES

ASOCIACION SOLIDARISTA DE POPULAR PENSIONES

2013 A 2014

Evaluar, investigar y proponer alternativas de inversión basadas en riesgo para el bien común de la Asociación.

JEFE DEL AREA DE RIESGOS

POPULAR PENSIONES OPC

2010 A 2014

Responsable de la asesoría y la adecuada gestion integral de riesgo sobre la administración de \$2 billones en activos, proponiendo al Comité de Riesgos la estrategia de riesgo para los fondos en mercado local e internacional, para luego desarrollar y ejecutar la misma.

SECRETARIO DEL COMITÉ DE RIESGOS

POPULAR PENSIONES OPC

2010 A 2014

Encargado del seguimiento y control de las directrices emanadas del Comité y la coordinación de dicho comité. Miembro técnico asesor del Comité.

MIEMBRO DEL COMITÉ DE INVERSIONES

POPULAR PENSIONES OPC

2010 A 2014

Encargado de la asesoria interna del comité sobre topicos de riesgo.

MIEMBRO DEL COMITÉ CORPORATIVO DE RIESGOS

POPULAR PENSIONES OPC

2010 A 2014

Comité asesor, donde participan los jefes de riesgo de las diferentes empresas financieras del Grupo Popular para la coordinacion, ejecucion, seguimiento y control de las estategias hacia la adecuada gestion integral de riesgos

MIEMBRO ASESOR DE LA COMISIÓN DE ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA.

POPULAR PENSIONES OPC

2010 A 2014

Responsable de la asesoría, evaluación y propuestas sobre productos, herramientas y estrategias financieras y riesgos que coadyuven para el mejor desempeño de la Operadora de Pensiones.

MIEMBRO ASESOR DE LA COMISIÓN DE RIESGOS Y CONTROL DE LA JUNTA DIRECTIVA.

POPULAR PENSIONES OPC

2010 A 2014

Responsable por la asesoría, evaluación y propuestas sobre productos, herramientas y estrategias de riesgos que coadyuven para el mejor desempeño de la Operadora de Pensiones.

COORDINADOR DE RIESGOS FINANCIEROS EN LA DIRECCIÓN DE RIESGOS COROPRATIVA

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

FEBRERO 2005 A DICIEMBRE 2008

Responsable de la identificación, medición y control de los riesgos del Conglomerado Popular. Asesor interno para las diferentes dependencias del Conglomerado Popular.

CONSULTOR ESPECIALISTA

MEDINA CONSULTORES

2005

Labores propias de consultoría especializada en temas de riesgo y normativa SUGEF

ANALISTA FINANCIERO SUGEF

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS -SUGEF-

1998 A 2004

Labores de supervisión y auditoría basada en riesgos, in situ y extra situ, sobre los principales bancos estatales y públicos.

DIRECTOR GENERAL

INSTITUTO EMPRESARIAL Y DE INVERSIÓN PARA LA LIBERTAD FINANCIERA. IEILF (www.institutolibertadfinanciera.com).

2008 A 2010

Labores de gerencia general, planificación, dirección, organización, ejecución, y control de los diferentes recursos académicos y administrativos del Instituto.

ASESOR EN MATERIA ECONÓMICA Y FINANCIERA

PARTIDO POLÍTICO RENOVACIÓN COSTARRICENSE.

DURANTE EL 2008.

Desarrollo de explicaciones y asesoría económica y financiera para el partido y su plan de gobierno.

DESARROLLADOR DE PROYECTOS

INDEPENDIENTE

2005 A 2007

Desarrollador de proyectos especializados en turismo, utilizando herramientas de networking, Liderando estructuras de más de 100 co workers.

COORDINADOR DEL GRUPO

2005 A 2007

Asesor para el desarrollo de empresas, en áreas como Marketing, Fuerza de Ventas, Finanzas, Estrategia, Economía, Inversiones y Riesgos Financieros.

EJECUTOR DE LABORES ECONOMICAS

BANCO CENTRAL DE COSTA RICA -BCCR-

1994 A 1998

Encargado de fuentes de información privada para la Balanza de Pagos de Costa Rica.

DOCENCIA | DOCENTE UNIVERSITARIO EN LAS AREAS DE FINANZAS Y ECONOMIA

VARIAS UNIVERSIDADES

ACTUALMENTE

Universidad de Costa Rica. Desde 2018

Universidad Politecnica Internacional. Desde 2017

Universidad Fidelitas. Programa de Maestría. Desde 2017

Universidad Latina de Costa Rica. Programa de Maestría. Desde 2010

Universidad Castro Carazo. Programa de Bachillerato y Licenciatura. Desde 2013

Universidad Monterrey. Programa de Maestría. Desde 2010

ANTERIORMENTE

Universidad Hispanoamericana. Programas de Bachillerato y Maestría

ULACIT. Programas de Bachillerato, Licenciatura y Maestría.

Universidad de San Jose. Programa de Bachillerato

Universidad del Valle. Programa de Bachillerato

Universidad Santa Lucía. Programa de Bachillerato

Universidad Tecnológica. Programa de Bachillerato

Colegio Universitario Boston. Programas de Diplomado

EXPOSITOR ESPECIALISTA

DESDE 2007 A LA ACTUALIDAD

IMPATIR SEMINARIOS Y CHARLAS MOTIVACIONALES Y DE TEMAS RELACIONADOS CON ECONOMIA Y FINANZAS, **FINTECH**, **CRIPTOMONEDAS**, **INVERSIONES Y RIESGOS FINANCIEROS**

ENTRENADOR DE BÉISBOL

"ACADEMIA DRAGONES".

1996 A 1997.

Entrenador y coach de niños entre 8 y 14 años

EDUCACIÓN

ACREDITACIÓN: GESTOR DE RIESGOS CON DERIVADOS FINANCIEROS.

ACREDITACIÓN OFICIAL DE LA BOLSA DE VALORES DE COSTA RICA. 2013

POST GRADO: EXPERTO EN DIRECCIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS, CON ÉNFASIS EN RIESGOS FINANCIEROS Y AUDITORÍA.

CONFEDERACIÓN ESPAÑOLA DE CAJAS DE AHORRO MADRID-ESPAÑA. 2002

ESPECIALIDAD: EN BASILEA II,

BUNDESBANK – ALEMANIA. 2001

ESPECIALIDAD: EN BOLSA DE VALORES (PROGRAMA COMPLETO PARA CORREDORES DE BOLSA),

CONVENIO UCR - FUNDEPOS. 1998

MAESTRÍA: EN ADMINISTRACIÓN CON ÉNFASIS EN FINANZAS.

UNIVERSIDAD INTERAMERICANA DE COSTA RICA. 1997

LICENCIATURA:

- EN ADMINISTRACIÓN CON ÉNFASIS EN FINANZAS. UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LAS AMÉRICAS. 1995. PROGRAMA INCOMPLETO.

- EN CONTADURÍA PÚBLICA, UNIVERSIDAD CASTRO CARAZO UMCA. 1999. PROGRAMA INCOMPLETO.

BACHILLERATO: EN ADMINISTRACIÓN CON ÉNFASIS EN FINANZAS.

UNIVERSIDAD INTERAMERICANA DE COSTA RICA. 1994

INCORPORACION

COLEGIO PROFESIONAL EN CIENCIAS ECONÓMICAS DE COSTA RICA

OTROS ESTUDIOS

PROGRAMAS DE EXTENSIÓN PROFESIONAL Y DE ACTUALIZACIÓN:
INTERNACIONAL

Plataforma de trading y riesgo de Interactive Brokers (similar a Bloomberg)

Conferencia sobre Fundación y Aportes de las Pensiones. 2013 New York

Arbitraje Estadístico para traders y Fund Managers. 2012. Colombia

Arbitraje con Fondos Listados ETFs. 2012. Colombia

Basilea II, 2001 Frankfurt Alemania.

Modelos de Supervisión Financiera, 2000 Santo Domingo República Dominicana.

NACIONAL

Cristal Ball Manager. 2011.

Inversiones en Mercados Internacionales. 2010

@Risk Manager. 2006

Estadística Avanzada SPSS. UCR 2006
Estadística Intermedia SPSS. UCR 2006
Econometría con EVIEWS. 2006
Finanzas avanzadas en Excell. 2006
Docencia Universitaria. 2005
Otros...

INFORMACIÓN ADICIONAL

Consultor especialista en criptomonedas y fintech para Radio Centro 96.3. Desde 2018

Consultor financiero – económico del programa GIROS de Radio Columbia. Desde 2015

Consultor financiero – económico del programa GIROS de canal 6. Desde 2015

Programa diario educacional en Radio sobre “Libertad Financiera”, en Radio SHOCK FM, en la frecuencia 106.3 FM. 2009 - 2010

Coordinador del Comité Editorial del Instituto Empresarial y de Inversiones para la Libertad financiera –IEILF- 2009 - 2010

Conferencista – Capacitador en temas de Riesgos Financieros y Basilea II, para el Banco Popular y de Desarrollo Comunal y las respectivas empresas del conglomerado. (Popular Pensiones, Popular Valores, Popular SAFI y Popular Seguros) Desde el 2004

Beneficiario de una de las 20 Becas (1730 participantes a nivel de Iberoamérica) de la Fundación Carolina de España, para el Programa de Especialización “EXPERTO EN DIRECCIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS” marzo - noviembre 2002

Participante del Seminario de la Asociación de Supervisores Bancarios de América (ASBA), en República Dominicana, diciembre 2000

Participante de la Conferencia: "Apertura del Mercado Mexicano y Supervisión de los Bancos Extranjeros en México. UCR - 12 junio de 1998. Conferencista: Efraín Solórzano

Participante en el 27ma. Reunión de la Comisión para la Balanza de Pagos en Centro América, organizado por la Secretaría General del Consejo Monetario Centroamericano los días 24 y 25 de mayo, 1996.

PUBLICACIONES

Libro: “Libertad Financiera”. Una forma ideal e inteligente de obtener la independencia financiera en la era del Tecnocapitalismo. ISBN 978-9968-47-032-2. Año de publicación 2008.

Jefe de Redacción del Boletín mensual de Riesgo para la alta Dirección de la Operadora de Pensiones del Banco Popular y de Desarrollo Comunal. Desde 2010

Miembro y redactor de comité editorial del Boletín de Riesgos Financieros para la alta gerencia del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y su Conglomerado. 2004 - 2007

Artículo especializado para el Banco Central de Costa Rica. “La Inflación como una distorsión más en los proyectos de inversión”. 1996

Material Didáctico para los cursos a nivel Universitario de: * Ingeniería Financiera * Gestión Financiera * Microeconomía y Macroeconomía. * Mercado de Capitales. * Planificación Financiera. * Globalización de Mercados Financieros. * Análisis de Riesgos. * Matemática Financiera.

Material Didáctico y guías formativas para el desarrollo de Empresarios y Emprendedores. Desde 2008

Autor de los “Folletos Informativos: Bases Financieras para las Familias”, programa de ayuda social auspiciado por el Instituto Empresarial y de Inversión para la Libertad Financiera. Desde 2009 - 2010

REFERENCIAS | JUAN CARLOS SOLANO CALDERÓN, EMPRESARIO
ASESOR FINANCIERO CONTABLE
Teléfono 8327 4791

YIRLANY GONZÁLEZ, DIRECTORA DE RIESGO Y CONTROL
BN OPC
Teléfono 2212-0892

DANILO UGALDE, DIRECTOR GENERAL
ACOP
Teléfono 2258-8598

HERNAN CASTRO, PROPIETARIO
AGM TECHNOLOGY
Teléfono 8382-3377