

## **Luis Fernando Monge Salas**

### **Perfil**

Profesional con más de veinticinco años de ejercicio en puestos gerenciales en los sectores bursátil, financiero y de seguros, con alta experiencia en planificación estratégica y financiera, coordinación y supervisión de labores profesionales, técnicas, administrativas y estratégicas, así como en administración de activos productivos y gestión integral de riesgos; reconocido por su compromiso con la organización, orientación a resultados, visión estratégica y una alta capacidad de administrar y supervisar personal.

### **Experiencia profesional**

#### **Julio 2021-Actualidad INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**

**Cargo** : Gerente General a.i. y Subgerente Financiero y Administrativo  
**Función** : Responsable de planificar, dirigir, controlar y supervisar la gestión general de la Institución de acuerdo con las políticas, estrategias, planes, proyectos, procedimientos y actividades necesarias para la buena marcha de la entidad y para el cumplimiento de objetivos y acuerdos fijados por la Junta Directiva.

Coordinar acciones con las subsidiarias del INS y con el Benemérito Cuerpo de Bomberos de Costa Rica, con el fin de cumplir cabalmente los objetivos y planes del Grupo INS.

**Logros** : Mayor cifra histórica de Utilidades anuales de la Institución  
Mejora sustancial en los resultados técnicos de líneas de seguros que arrastraban déficits importantes.

Impulso e implementación de cambios materiales en la estructura organizacional.

Liderazgo del proceso de negociación con las principales instituciones financieras del país.

Definición y priorización de iniciativas, tareas y proyectos de las distintas subgerencias de la Institución

Mejora en alineamiento estratégico de subsidiarias instrumentales respecto a los objetivos de la casa matriz

Mejora en la calificación de riesgo internacional del INS

#### **2015- Julio 2021 INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS**

**Cargo** : Subgerente Financiero y Administrativo

**Función** : Responsable de la dirección, planeación, coordinación, supervisión y toma de las principales decisiones de las áreas de Inversiones y Tesorería, Contabilidad, Crédito y Cobro, Contraloría Financiera, Presupuesto y Servicios Generales del Instituto, así como de participar

en el proceso de Gestión de Riesgos y en labores de Gerencia General de toda la institución, incluyendo períodos como Gerente General a.i. en ausencia del titular.

**Logros** : Diseño e implementación de una nueva política de inversiones  
Definición y ejecución de un plan de realización de ganancias de capital que ha representado un ingreso adicional de más de ¢ 120.000 millones para la institución desde el año 2015 a la fecha.  
Implementación de un nuevo sistema de información gerencial para reportar estados financieros e indicadores relevantes ante los distintos Comités y la Junta Directiva  
Impulso e implementación de una cultura de rentabilización de productos  
Promoción de la implementación de mejores prácticas en Gestión Gerencial  
Diseño e implementación de una política de crédito, con lo cual se relanzó el programa crediticio del Instituto  
Coordinación general para la implementación del Marco Integral de Gestión de Riesgos y la Declaratoria de Apetito de Riesgo de la Institución  
Participación activa y múltiples aportes en la definición y revisión del Plan Estratégico Institucional

### **2012- 2015 INS Valores Puesto de Bolsa**

**Cargo** Gerente General

**Función** Responsable de la dirección, planeación, coordinación, supervisión y toma de principales decisiones en la empresa.

**Logros** : Posicionamiento de INS Valores en el primer lugar de la Industria a nivel de generación de utilidades. Durante el 2013 se logró una cifra récord histórica tanto para INS Valores como para toda la Industria en general. Al año 2014 el Puesto de Bolsa logró un quinquenio de liderazgo a nivel de resultados.

: Definición de un nuevo modelo estratégico de negocio orientado a potencializar las fortalezas de la entidad y a aprovechar sus oportunidades.

: Implementación de un nuevo marco conceptual de planeamiento para identificar objetivos estratégicos críticos, priorización de iniciativas y su correspondiente asignación de recursos, utilización de herramientas modernas de planificación y alineamiento organizacional

: Redefinición de la estrategia comercial y del modelo de gestión de negocios

: Mejoramiento significativo del clima organizacional

: Readecuación de la estructura organizacional

### **2011-2012 Improsa Valores Puesto de Bolsa**

**Cargo** Gerente General

**Función** Responsable de la dirección, planeación, coordinación, supervisión y toma de principales decisiones en la empresa.

Logros : Desarrollo e Implementación de un Nuevo Modelo de Negocio para el área bursátil del Grupo Financiero, con visión de mediano y largo plazo.  
: Crecimiento del promedio de generación de comisiones en un 53%  
: Identificación de elementos de valor agregado para incorporarlos en la Oferta de Servicio propuesta por la empresa a sus clientes  
: Incorporación e implementación de conceptos críticos en la gestión de la compañía, tales como : gestión de riesgos, eficiencia operativa, control de calidad, reportería gerencial, logro de metas, sinergias de negocio con otras áreas, venta cruzada, segmentación de clientes, cumplimiento regulatorio, clima organizacional, etc.

### **2002-2011 BAC San José Puesto de Bolsa**

Cargo Gerente General

Función Responsable de la dirección, planeación, coordinación, supervisión y toma de principales decisiones en la empresa.

Logros : Ubicación de la empresa dentro de los dos primeros lugares en generación de utilidades y participación de mercado en la industria de puestos de bolsa privados.  
: Reorganización integral de la empresa : creación de la Mesa de Trading, la Unidad de Análisis, la Unidad de Gestión de Negocio Internacional.  
: Implementación de una Metodología de Riesgos de Mercado y Operativos, promoviendo un cambio cultural que incluyó capacitación, modelaje, persuasión; minimizándose la ocurrencia de eventos de pérdida.  
: Inmersión de toda el área bursátil (puesto de bolsa, sociedad de fondos y banca privada) en un proceso de Sinergia cuyos resultados fueron : aumento de ingresos, disminución de gastos, mejor servicio al cliente y mapeo integral de controles.

### **1995-2002 BAC San José Puesto de Bolsa**

Cargo Gerente Financiero

Función Control presupuestario, análisis financiero y contable, implementación de políticas operativas y de control interno, supervisión de áreas operativas (tesorería, contabilidad, custodia, operaciones bursátiles)

Logros : Diseño de las principales políticas operativas de la empresa  
: Implementación de una metodología formal de planificación financiera  
: Reorganización de la estructura operativa, contable y financiera de la compañía

### **1993-1995 : Banco de San José**

Cargo : Auditor Interno Senior

Función : Revisiones de auditoría en áreas tales como : Crédito, Internacional, Puesto de Bolsa, Captaciones, etc.

### **1991-1993 : Ceciliano & Cía**

Cargo : Auditor Externo  
Función : Auditorías de empresas de distintas ramas. Bancos, industriales, comerciales.

## **Formación académica**

### **Universitaria**

**Institución :** Universidad de Costa Rica  
**Título :** Bachillerato y Licenciatura en Administración de Negocios, con énfasis en Contaduría Pública

### **Postgrado**

**Institución :** Universidad Fidélitas  
**Título :** Maestría en Administración de Negocios con énfasis en Gerencia Financiera

### **Otra**

**Institución :** Cámara de Concesionarios de Puestos de Bolsa (CAMBOLSA)  
**Título :** Curso de Formación de Agentes de Bolsa.

**Institución :** Instituto Centroamericano de Administración de Empresas (INCAE)  
**Título :** Programa de Especialización en Finanzas (2015-2016)  
Programa de Alta Gerencia (PAG 2005)  
Programa de Finanzas de Alto Nivel  
Programa Modular de Finanzas Corporativas

## **Otros datos**

Idiomas : Inglés Intermedio Conversacional, Avanzado en Lectura

Informática : MS Office

Otros asuntos : Presidente de la Cámara de Concesionarios de Puestos de Bolsa (CAMBOLSA) durante el año 2014.

Colegiaturas : Incorporado al Colegio de Profesionales en Ciencias Económicas