

30860 Puerto de Mazarrón,
Región de Murcia

Ramón M.

Carrera desarrollada durante veintisiete años en Banco Popular, Santander, Aresbank, Fisher Investments y MAPFRE, en varias áreas de responsabilidad. Dirigido a captar empresas, con un claro enfoque en impulsar el área de negocio internacional, por su contrastado impacto en la vinculación de clientes rentables y fidelizados. Como gestor de patrimonio, con certificación MIFID ante la CNMV y mediador de seguros titulado ante la Dirección General de Seguros, he centrado mi actividad en perfiles senior, directivos y empresarios en gran medida, así como con personas jurídicas, tanto PYMEs como grandes empresas.

TRAYECTORIA PROFESIONAL

julio 2023-actualidad

**Gestor de Patrimonio – Agente
exclusivo MAPFRE - Región de Murcia**

- Captación de nuevos clientes dentro del segmento de altos patrimonios de MAPFRE
- Comercialización dual dirigida tanto a personas físicas como jurídicas
- Análisis de empresas y particulares, clientes de MAPFRE en la Región, para obtener información de gestión directa
- Elaboración y difusión de un boletín comercial semanal de inversiones dirigido a clientes seleccionados
- Apoyo en la transición de clientes de alto patrimonio al área de gestión discrecional de carteras

enero 2020-febrero 2021:

**Responsable regional – Agente
exclusivo**

Fisher Investments - Madrid

- Captación de nuevos clientes dentro del segmento de altos patrimonios.
- Implementación de la política de seguimiento comercial con *leads* no activos como clientes
- Elaboración de informes comerciales a los departamentos de análisis de inversión y cumplimiento normativo
- Transición de nuevos clientes al departamento de clientes activos

septiembre 2018- septiembre 2019:

Jefe Comercial
Aresbank - Madrid

- Desarrollo e impulso de la actividad comercial corporativa doméstica
- Captación de nuevas empresas blue chip, incluyendo IBEX35
- Implementación de nuevos productos en la cartera del banco: *confirming* (varias modalidades) y *factoring* en colaboración con departamentos operativos y TI
- Gestión, apoyo y seguimiento de las figuras comerciales dependientes del área en Madrid, Barcelona, Valencia y Bilbao (6 ejecutivos de cuentas)
- Reporting y análisis de consecución de objetivos/desviaciones ante Director Comercial y Director General

enero 2017- agosto 2018: **Responsable de Negocio Internacional – D.R. Madrid Centro Banco Popular-Santander** - Madrid

- Impulso y control de objetivos marcados por el banco para la Direcciones Regional -59 oficinas-
- Cartera asignada de clientes top de negocio internacional con gestión directa
- Gestión y seguimiento de los empleados COMEX dependientes funcionalmente en las principales oficinas (tres)

febrero 2015- diciembre 2016: **Director de Negocio Internacional – D.T. Centro Banco Popular** -Madrid

- Implementación y seguimiento de los objetivos marcados por el banco para las ocho Direcciones Regionales -340 sucursales- integradas en la D.T. Centro
- Dependencia jerárquica del Director Regional y funcional del Director de Negocio Internacional de la D.T. de Madrid
- Dirección de un equipo de seis personas con objetivos individualizados. Gestión comercial directa con empresas clientes así como en fase de captación
- Participación en proyectos de desarrollo de nuevos negocios a nivel Territorial y Corporativo
- Coordinación, apoyo y control de la actividad de los Servicios Centrales implicados en la actividad internacional de la Red
- Representación del banco en foros dentro del área de la Dirección Territorial
- Dependencia jerárquica del Director Territorial y orgánica del Director de

Banca Internacional de Popular

septiembre 2013 – enero 2015:

Gestor de Empresas – D.R. Barcelona Capital Norte

Banco Popular - Barcelona

- Captación, vinculación y seguimiento de nuevos clientes corporativos situados en la zona norte de Barcelona Capital: mayor operación de nuevo cliente en 2014 – EUR 23 MM. en sector hotelero- con fondo de inversión internacional
- Análisis, evaluación y selección de empresas por tipología de actividad e idoneidad como potenciales clientes
- Dependencia del Director Regional de Barcelona Capital Norte

julio 2006 – agosto 2013:

Responsable de Trade Finance

Banca de Empresas Internacional – SS.CC.

Banco Popular - Madrid

- Impulso y seguimiento de la cartera de productos de trade – remesas, L/Cs, garantías-, con especial énfasis en el negocio documentario
- Gestión directa con clientes exportadores y con presencia internacional, para ofrecer la gama de productos especializados del banco
- Lanzamiento de campañas periódicas dirigidas a la red y gestionadas a nivel territorial por los responsables de negocio internacional de cada zona.
- Desarrollo de nuevos productos y mejora de los ya existentes: créditos comprador/suministrador con cobertura CESCE, descuento sin recurso, actualización de la información a clientes mediante banca electrónica
- Creación de acuerdos y alianzas con organismos multilaterales (IFC) y de promoción de negocio internacional en España (ICEX)
- Formación de negocio internacional a directores y promotores de negocio de la red de sucursales del banco
- Reportando al Director de Banca de Empresas Internacional de Popular

mayo 2002 – junio 2006:

**Director de la Oficina de Banco Popular
Español en Chile**

Banco de Crédito e Inversiones -Santiago
de Chile

- Dirección de la alianza establecida con la entidad local Banco de Crédito e Inversiones
- Gestión y apoyo de las relaciones financieras y comerciales de las empresas de capital español en Chile, facilitando la asunción de riesgos por la entidad chilena
- Coordinación y puesta en marcha de acuerdos de riesgos compartidos (CPR) y transferencia de conocimiento entre Popular y BCI
- Representación de Popular ante las legaciones comerciales y diplomáticas españolas en Chile
- Reportando al Director de Negocio Internacional de Popular y al Director Corporativo de BCI

noviembre 2000 – abril 2002:

**Subdirector del Departamento de
Internacional D.R. Valencia y Castellón**

Banco Popular - Valencia

- Coordinación de la actividad comercial internacional en las aproximadamente cien sucursales del banco en Valencia y Castellón
- Acción comercial con las empresas del ámbito de la D.R.
- Formación operativa y comercial a la red de sucursales
- Resolución de incidencias comerciales y operativas, control de operaciones singulares y análisis presupuestario
- Reporte al Director del Área Internacional en la Dirección Regional

octubre 1996-octubre 2000:

**Empleado y apoderado en diversas oficinas
de Valencia y Castellón**

Banco Popular - Valencia

EDUCACIÓN UNIVERSITARIA Y PROFESIONAL

2004-2006 **Executive MBA Tulane University**

Nueva Orleans, EE.UU. Y Santiago de Chile Tulane
University y Universidad de Chile

1994-1995 **Licenciado en Inglés y Comercio Internacional**

B.A. in English for International Business

University of Central Lancashire, Preston, Reino Unido

1991-1994 **Diplomado en Ciencias Empresariales**

Especialidad en Marketing y Comercio Exterior

Universidad de Murcia, Murcia

Agente registrado en la CNMV, certificado MIFID en vigor, expedido por Afi Global Education

Mediador de seguros titulado, registrado en la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones

Formación específica en:

- Gestión de riesgos domésticos e internacionales
- Gestión comercial y dirección de equipos
- Prevención del blanqueo de capitales

Nivel avanzado Ofimática / Conocimiento avanzado de sistemas de información nativos en banca

Nivel bilingüe de inglés / Nivel medio de francés