

## **EXTRACTO DE CURRICULUM VITAE**

**Abril 2009**

**Lic. M.A. Ricardo G. Vélez Lara**

**Ricardo Vélez Lara es Contador Público y Auditor y Magíster Artium en Administración Financiera, egresado de la Universidad Mariano Gálvez de Guatemala; además, a nivel de postgrado concluyó estudios en ESADE de la Universidad Francisco Marroquín, en CEMLA en México, INCAE en Nicaragua y el Toronto Center en Canadá. Ha recibido entrenamiento en materias financieras, especialmente Prevención de LA-FT, en Estados Unidos de America, México, Colombia, España, Francia, Italia, Australia y otros países.**

**Fue parte de la Superintendencia de Bancos de Guatemala por 26 años, habiendo ocupando varios cargos directivos entre los cuales fue Coordinador del Consejo Técnico, Director del Departamento de Análisis y fue el primer Intendente y fundador de la Intendencia de Verificación Especial -IVE- (Unidad de Análisis Financiero de Guatemala), la que estuvo a su cargo por varios años habiendo tenido bajo su responsabilidad la investigación de varios casos de lavado de activos de alto impacto y la coordinación de la elaboración de la legislación de Guatemala en estas materias. Desde hace más de 14 años ha venido trabajando en el tema de la Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Crímenes Financieros. Ha sido participado como conferencista a nivel internacional invitado por varios Organismos Internacionales, Asociaciones Bancarias y Colegios Profesionales de varios países. Fue representante de Guatemala varios años ante organismos como el GAFI, GAFIC (fue parte de la Junta Directiva), CICAD-OEA (fue parte del Grupo de Expertos contra LA-FT), GRUPO EGMONT y otros. Recibió entrenamiento especializado y ha sido evaluador a nivel internacional para GAFIC, Banco Mundial y Fondo Monetario Internacional y también para el GRUPO EGMONT en el caso de nuevas Unidades de Análisis Financiero.**

**Actualmente trabaja como consultor y capacitador en la prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo, auditoría forense, supervisión financiera, normativa prudencial, administración de riesgos y otros temas relacionados. Ha sido calificado como Experto Internacional en Materia de Prevención de LA/FT por el Gobierno de los Estados Unidos de América para quien ha realizado varios trabajos tanto a nivel nacional como internacional, es Asesor de la Asociación Bancaria de Guatemala en esta materia, es parte de los consultores externos del BCIE y ha venido trabajando en los últimos años para mas de 100 entidades del sistema financiero en Guatemala, México y toda Centroamérica. Durante su experiencia como docente en estas materias, ha tenido bajo su cargo la capacitación y entrenamiento, de Investigadores Policiales, Fiscales, Jueces, Oficiales de Cumplimiento, miembros de unidades de análisis financiero, auditores y otros funcionarios del sistema financiero incluyendo en muchos casos Juntas Directivas y alta gerencia.**