



Dr. José Alberto Ramírez Crespín
Subcontralor de Calidad de Gasto Público
Contraloría General de Cuentas

FORMACIÓN ACADÉMICA

- Doctorado en Ciencias de la Investigación
Universidad Mariano Gálvez de Guatemala.
Egresado 2010.
- Maestría en Administración Financiera
Escuela de Estudios de Postgrado, Universidad de San
Carlos de Guatemala.
Egresado 2000
- Contador Público y Auditor
Universidad de San Carlos de Guatemala.
Egresado 1996.

OTROS ESTUDIOS

- Inglés.
Comprensión lectura y escritura.

CAPACITACIÓN RECIBIDA A NIVEL INTERNACIONAL

- Certificado por GAFIC, como evaluador de país.
- Certificado capacitador a nivel internacional en materia
de prevención de lavado de dinero u otros activos y
financiamiento del terrorismo.
- Prevención de Lavado de dinero y Financiamiento del
terrorismo.
- Anti-Money Laundering and Anti-Terrorist Financing
School. Washington DC.

EXPERIENCIA PROFESIONAL

- Experiencia profesional relacionada al sistema bancario
del país y especialmente en áreas como:
 - Gestión de Riesgo,
 - Supervisión bancaria con enfoque basado en riesgo,
 - Supervisión en el tema de Prevención de Lavado de
Dinero,
 - Auditorías en materia de prevención de lavado de
dinero y financiamiento del terrorismo,
 - Auditoría de Estados Financieros,
 - Asesoría en Finanzas,
 - Experiencia en desarrollo de Auditorías internas y
externas y en temas relevantes de investigaciones
social.
- Coordinador Académico del Programa de Doctorado
en Ciencias Económicas, Maestría en Administración
Financiera y de Gestión Tributaria a partir de 2005
y Docente en cursos de Maestría, en la Escuela de
Estudios de Postgrado de la USAC.
- Durante 30 años de carrera profesional se desempeñó
en funciones ejecutivas en el Banco de Guatemala (19
años).
- En la Superintendencia de Bancos (11 años).
- Auditor Interno de El Banco de Crédito Hipotecario
Nacional Guatemala.