

Raquel Ureña Gómez
Teléfono/WhatsApp (506) 8981-6162
E-mail: raqueu77@yahoo.com
San José, Costa Rica



Perfil Profesional

Licenciada en Contaduría y Administración de Empresas con más de 15 años de experiencia en la elaboración y ejecución de programas de auditoría para la investigación de delitos de carácter contable y financiero. Experta en prevención e investigación de fraudes y el delito de lavado de activos en la Industria de Seguros. Incorporada al Colegio de Profesionales en Ciencias Económicas de Costa Rica, carné No. 015898 y al Colegio de Contadores Privados de Costa Rica, carné No. 34952.

Experiencia laboral

ANALISTA FINANCIERA, Unidad de Inteligencia Financiera, Instituto Costarricense sobre Drogas
Junio 2018- a la fecha

Funciones: Ejecución de labores profesionales contables para el análisis financiero de los reportes de operaciones sospechosas elaborados por los sujetos obligados (Sistema Financiero Costarricense) por el cumplimiento de la Ley 8204 contra el lavado de dinero. Revisión de documentación financiera, administrativa y contable de los presuntos sospechosos del delito de lavado de dinero, búsqueda de información y análisis de información de inteligencia policial, bancaria, tributaria y aduanera con el objetivo de establecer un perfil económico y transaccional del sujeto y/o empresa reportado, redacción de informes de inteligencia financiera dirigidos a la Fiscalía contra la Legitimación de Capitales del Ministerio Público. Elaboración de requerimientos de colaboración internacional a través de la Red Egmont (Unidades de Inteligencias Financieras), identificación y elaboración de tipologías locales de lavado de dinero. Emisión de recomendaciones a entidades financieras y APNFD supervisadas con el objetivo de mejorar los controles y la administración de riesgos de lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Capacitación a colegios técnicos profesionales sobre los riesgos del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.

AUDITORA FORENSE, Organismo de Investigación Judicial, Poder Judicial de Costa Rica
Mayo 2013-febrero 2018

Funciones: Ejecución de labores especializadas en el campo de las ciencias económicas para la elaboración de pericias en materia de delitos económicos, crímenes financieros y la legitimación de capitales, ejecución de labores de investigación contable, administrativas y financieras para determinar el modus operandi y establecer el perjuicio económico a través de análisis y labores de auditoría forense, con la finalidad de contribuir en la resolución de procesos judiciales. Revisar, analizar y comprobar los registros y sistemas de control interno manuales y computadorizados, en materia contable y financiera de las instituciones públicas o privadas donde ocurrió el delito. Elaborar los planes de trabajo para realizar investigaciones de carácter contable. Determinar y adoptar métodos de trabajo a fin de realizar investigaciones. Estudiar expedientes judiciales, relacionados con el caso en estudio. Analizar e interpretar estados financieros, evidencias aportadas o decomisadas y estudios rendidos por la Contraloría General de la República y Auditores Privados. Verificar ingresos, egresos, facturas, costo de ventas, métodos de depreciación, notas de crédito y débito, precios, cuentas por cobrar y pagar, conciliaciones, inventarios, valores, intereses, dividendos, pago de salarios, vacaciones, aguinaldos, composición del patrimonio y otros de índole similar. Elaborar las hojas de trabajo correspondientes. Tomar declaraciones a las partes y testigos y Asistir a juicio como perito cuando así sea requerido por la autoridad judicial.

ASESORA DE AUDITORES FISCALES, Embajada de los Estados Unidos de Norteamérica,
Honduras
Enero 2017-enero 2018

Funciones: Brindar asesoría técnica a la Autoridad Tributaria de Honduras y otras oficinas dentro del Ministerio Público, el Grupo de Trabajo Nacional Anti Evasión Fiscal y el Grupo de Trabajo sobre crímenes financieros, con respecto a mejorar la capacidad del Gobierno de Honduras para investigar y enjuiciar, eficaz y eficientemente los delitos financieros; incluyendo la corrupción, la extorsión, los delitos fiscales y el lavado de dinero, así como los casos de decomiso de activos.

ASESORA DE ANALISTAS FINANCIEROS, Embajada de los Estados Unidos de Norteamérica, Honduras
Octubre 2013-julio 2014

Funciones: Asesoría en la revisión de los delitos económicos y los casos de decomiso de activos y extinción de dominio actualmente siendo investigado por la FCTF, asesoramiento a los miembros del grupo de trabajo sobre el trabajo necesario para completar el análisis financiero y traer el resto de casos a los tribunales. Asesoramiento en la prestación y la recomendación de la formación en análisis financiero para investigadores, analistas financieros, fiscales, jueces y otros interlocutores pertinentes.

GERENTE DE OPERACIONES, Quálitas Compañía de Seguros S.A, Costa Rica
Mayo 2012- diciembre 2012

Funciones: Coordinación del Área Operativa, Emisión y Cobranza, Supervisión del Área Comercial, establecimiento y seguimiento metas de ventas a agentes, capacitación y acreditación de agentes, seguimiento a cuentas claves, elaboración de campañas publicitarias, reportes de indicadores de gestión a la Gerencia, control de procesos operativos y normativos.

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO TITULAR, Enlace ante la SUGESE y el ICD- Quálitas Compañía de Seguros S.A.
Octubre 2011- mayo 2012

Funciones: Ejecución de labores a nivel gerencial, responsable de verificar la aplicación de la Ley No. 8204 inherente a la prevención de lavado de activos y el financiamiento de delitos, ejecutar el programa de cumplimiento tendiente a evitar que la entidad (sujeto obligado) sea utilizada para cometer de éstos delitos; y, velar por la observancia e implementación de los procedimientos, controles y buenas prácticas necesarios para la prevención de lavado de activos y el financiamiento de Delitos.

PROFESIONAL EN SEGUROS E INVESTIGACIONES, Instituto Nacional de Seguros, Costa Rica
2000-Setiembre 2011

Funciones: Ejecución y supervisión de los programas de investigación técnica en seguros, así como la rama de la criminalística, respecto a reclamos de seguros de todas las líneas, en los cuales se supone la existencia de un eventual fraude, violación contractual o cualquier otro hecho ilícito que afecte el interés y patrimonio institucional.

Estudios Formales

Licenciatura en Contaduría
Universidad La Salle, 2016

Licenciatura en Administración de Empresas
Instituto Tecnológico de Costa Rica, 2006

Bachillerato en Administración de Empresas
Instituto Tecnológico de Costa Rica, 2003

Certificación de cumplimiento anti lavado de dinero para la industria de seguros
Oficina del Tesoro de los EEUU-Paraguay 2008

Gestión Comercial y Marketing de Seguros
Universidad Pontificia de Salamanca de España, 2008

Perito en Seguros
Instituto Nacional de Seguros, 1999

Referencias Laborales

Dr. Dennis Cheng, Consultor Internacional OEA, Tel: 8336-6838

Sr. Ángel Arroyo, Consultor Internacional Embajada de los Estados Unidos, Tel: +1(787) 375-1830

Lic. Reynaldo Velásquez Carrillo, Jefe Sección de Delitos Económicos y Financieros, Organismo de Investigación Judicial. Tel. 2295-3394

Lic. Ólger Calvo Calderón, Fiscal Delitos Económicos, Ministerio Público. Tel. 8322-0567

Lic. Juan Rafael Navarro, Subjefe Departamento de Investigaciones, Instituto Nacional de Seguros.
Tel 2287-6000