

# DIPLOMADO GERENCIA INTEGRAL EN RIESGOS FINANCIEROS



# OBJETIVOS



- ✓ **Fortalecer las competencias profesionales del talento humano involucrado en la gestión riesgos financieros aplicados al sector cooperativo y fondista.**
- ✓ **Desarrollar las habilidades que permitan fortalecer los criterios de gerencia basada en riesgos.**
- ✓ **Comprender y preservar la viabilidad y permanencia de su entidad mediante acciones que minimicen los riesgos y mitiguen su impacto económico y financiero.**
- ✓ **Desarrollar las competencias necesarias para diseñar y/o ajustar su propio modelo de Gestión Estratégica de Riesgos, aplicado en su propia entidad.**

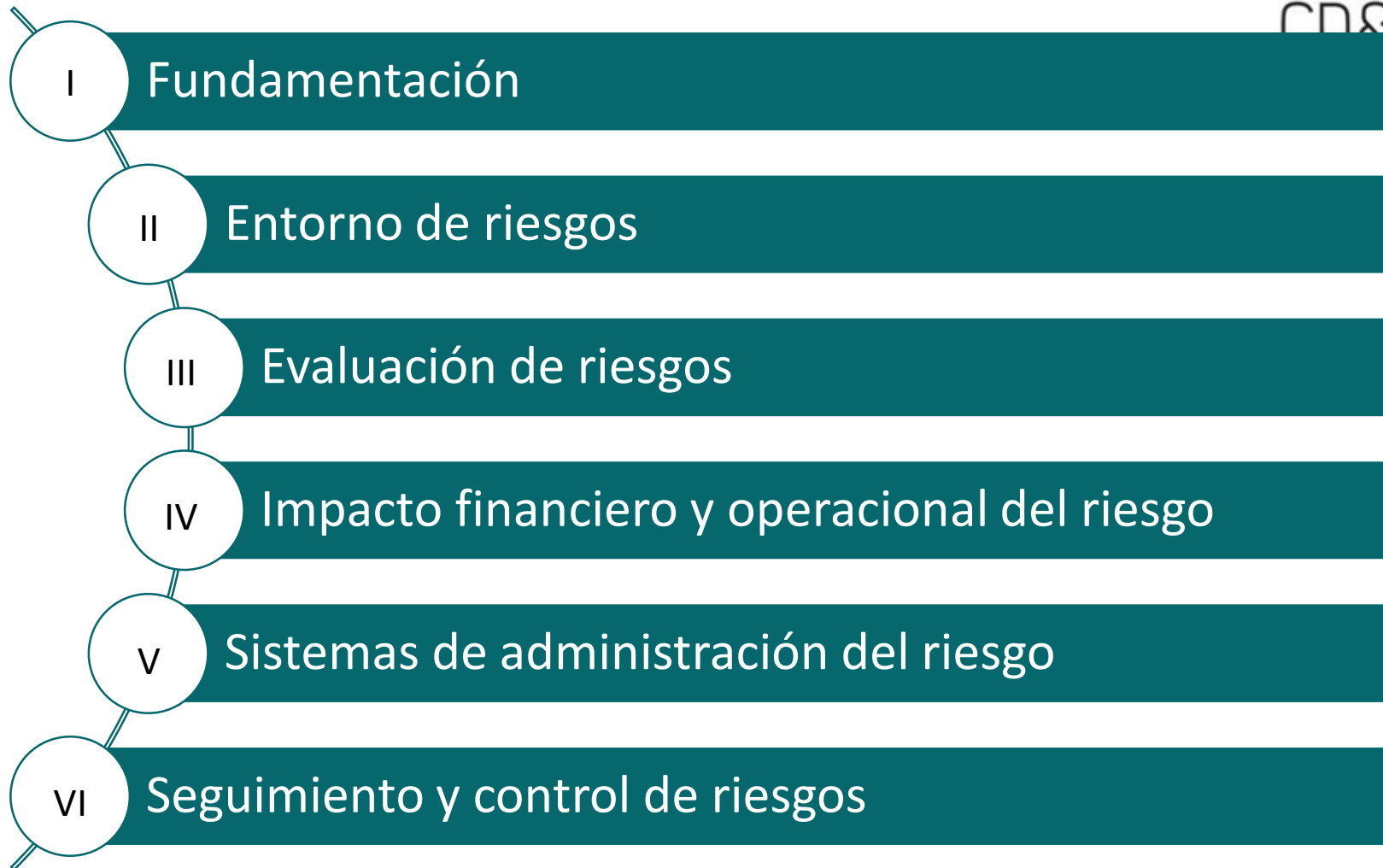
## DIRIGIDO A

- ✓ **Todo el equipo de trabajo de las entidades cooperativas y fondistas, oficiales de cumplimiento, miembros de los consejos de administración, juntas de vigilancia, juntas directivas y comités de control social, asesores del sector cooperativo y fondista, revisores fiscales y contadores que atienden el sector, y toda aquella persona interesada en conocer a fondo la gestión de administración de riesgos.**

## METODOLOGÍA

- ✓ Utilizaremos una metodología presencial a través de conferencias magistrales y talleres teórico – prácticos que analicen temas de la cotidianidad de una entidad Cooperativa o Fondo de empleados.
- ✓ Cada módulo culminará con un estudio de caso que deberá ser resuelto por los asistentes y analizado de manera grupal en un análisis guiado por el facilitador y además la experiencia en una herramienta tecnológica que apoye cada proceso.
- ✓ Se realizarán sesiones de 2 horas académicas (Aproximadamente 1 hora 40min).
- ✓ La duración total del diplomado es de 110 horas académicas

# MODULOS



## Módulo I - Fundamentación

Conocer los términos fundamentales para la gestión de riesgos, las implicaciones normativas a nivel mundial y local, junto con las perspectivas necesarias para integrar la Gestión de Riesgos con los sistemas principales de Calidad, control interno y servicio al cliente.

1. Conceptos básicos de la administración de riesgos
2. Aspectos legales de la administración/gestión de riesgos en Colombia y en el mundo
3. Normatividad aplicable por sector y tipo de empresa en Colombia.
4. Gestión de calidad y gestión de riesgos.
5. Sistema de control interno y gestión de riesgos
6. Sistema de atención al cliente y gestión de riesgos.
7. Caso de estudio.

Tiempo estimado - 16 horas académicas

## Módulo II – Entorno de riesgos

**Entender el entorno de una gestión centrada en riesgos y su justificación en el entorno junto con sus variables cualitativas y cuantitativas.**

- 1. Contexto de riesgos**
- 2. Factores determinantes que eventualmente afectan a la empresa.**
- 3. La Gerencia Integral de Riesgos (GIR)**
- 4. Caso de estudio.**

**Tiempo estimado - 10 horas académicas**

## Módulo III – Evaluación de riesgos

**Analizar la entidad, entender que es un riesgo, como se identifica, cuál es su probabilidad, como se mide su impacto, y establecer las herramientas más adecuadas para su evaluación a través de matrices de riesgo y la utilización de métodos cuantitativos y cualitativos.**

- 1. Identificación de eventos**
- 2. Determinantes de riesgo**
- 3. Mapas de riesgo**
- 4. Matrices de riesgo**
- 5. Sistema de medición de riesgos**
- 6. Métodos cuantitativos: conceptos estadísticos y financieros esenciales**
- 7. Aplicaciones de Enterprise Risk Management (ERM)**
- 8. Caso de estudio**

**Tiempo estimado - 16 horas académicas**

# Módulo IV – Impacto financiero y operacional



**Configurar la medición del riesgo y establecer en un valor del gasto o de la pérdida la ocurrencia de un riesgo determina el verdadero “apetito de riesgo”. El ejercicio empresarial conlleva riesgos, la administración del riesgo permite establecer una medida del riesgo aceptable para la organización.**

- 1. Determinación de pérdidas**
- 2. Impactos sobre la situación financiera y patrimonial**
- 3. Impactos sobre los resultados financieros y flujos de caja**
- 4. Impactos operacionales**
- 5. Caso de estudio**

**Tiempo estimado - 12 horas académicas**

## Módulo V – Sistemas de Administración

Se han configurado diferentes tipos de sistemas de administración del riesgo, presentaremos las estrategias más utilizadas para la implementación de los sistemas de riesgo más utilizados Riesgo LAFT, Riesgo Crediticio, Riesgo Liquidez, Riesgo Operacional Y Riesgo anticorrupción.

1. Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. SARLAFT.
2. Sistema de administración del riesgo crediticio SARC.
3. Sistema de administración del riesgo de liquidez. SARL.
4. Sistema de administración del riesgo operacional SARO.
5. Caso de estudio

Tiempo estimado - 40 horas académicas

## Módulo VI – Seguimiento y control

**No existe un adecuado sistema de administración de riesgos si no se utilizan técnicas adecuadas de seguimiento y si no se implantan los controles adecuados que mitiguen adecuadamente los riesgos, incluso si se presenta alguna incidencia, de debe contar con controles que mitiguen la posibilidad de pérdida.**

- 1. Modelos de seguimiento y control**
- 2. Estrategias de control de riesgos**
- 3. Estructura organizacional para el seguimiento y control de riesgos**
- 4. Control, seguimiento y afinación de sistemas de administración de riesgos**

**Tiempo estimado - 16 horas académicas**

# Director del Diplomado

## PEDRO LEONARDO CORTES GARCÍA

Es ingeniero Industrial de La Universidad Nacional de Colombia, MBA con doble titulación de la Universidad de los Andes y el Heriot-Watt University-Edinburgh Business School, Especialista de riesgos y control de la Universidad de los Andes-Escuela de Negocios y certificado en gestión de riesgos CMR-Risk-Management del International Institute of Professional Education and Research IIPER, entre su estudios y certificaciones más destacados.

Desde hace más de 12 años como consultor de riesgos ha atendido al sector cooperativo y financiero en temas especializados en riesgos, ha podido en esta larga carrera de consultoría desarrollar de manera práctica sistemas completos de administración de riesgo SIAR, atendiendo más de 30 entidades cooperativas y financieras de diferentes tamaños y especialidades, en Colombia, Panamá y Costa Rica.

Algunas entidades que han contado con su labor de consultoría y la de su equipo son COPEMEP en Costa Rica, CACSA en Panamá, COFINAL, PLAN ROMBO-RENAULT, CANAPRO BOYACA, COMERCIACOOP, COOPDISALUD, FINANCIAR, COOPTENJO, COOPERATIVA ALIANZA, UNIMOS COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO, COOTRANSMOSQUERA, COOTRANSMADRID, EASYBANK, CONTACTAR MICROFINANCIERA y otra larga lista de entidades, lo que le permite compartir sus experiencias reales en el tema de riesgo con un dominio total del tema y una especialización incomparable.



Actualmente Pedro es CEO del GRUPO EMPRESARIAL CD&S S.A.S.

# TALLERISTAS



## WILLIAM NAVARRETE

Consultor - Especialista en análisis y administración financiera con formación profesional en Administración de Empresas, experiencia en el mercado financiero de ahorro y crédito, gestión asociativa y cooperativa, gestión de procesos de gerencia de equipos administrativos y comerciales, SGC y planeación estratégica, gestión de riesgo, gestión de servicio, innovación y estructuración de procesos, desarrollo de productos activos y originación de crédito, administración de cartera y garantías en COOPTENJO, COOPERATIVA ALIANZA, UNIMOS ENTIDAD COOPERATIVA, FINANCIAR, FONDAR, COIMPRESORES, CANAPRO, COMERCIACOOP, COOPDISALUD, CORRECOL, FONDAR Y SECRETARIA DE HACIENDA DE TENJO.

## DANIEL CARVAJAL

Ingeniero Industrial, Consultor Senior, experiencia laboral en el manejo de Sistemas de gestión (ISO 9001:2015, ISO 39001, ISO 31000, ISO 45000) planeación estratégica y administrativa (BSC); Re-ingeniería de procesos, con habilidades para diseñar y optimizar procesos y flujos de trabajo bajo estructura Business Process Management (BPM), actividad y resultado crítico de proceso (ACP,RCP) e indicadores de gestión, Formación como auditor interno en norma ISO 9001:2015 y estándares de calidad, Amplia participación en diseño e implementación de sistemas integrados de administración de riesgo (SARC, SARO SARLA/FT Y SARC) para entidades del sector cooperativo financiero: COOPTENJO, COOPERATIVA ALIANZA, COFINAL, COOPERATIVA EMPRENDER, COOPERATIVA FINANCIAR, COIMPRESORES, COOPERATIVA UNIMOS, COOPDISALUD y otros sectores como: PLAN ROMBO (Renault), CORRECOL, CORBANCA, FONDAR. Implementación de sistemas de gestión en sectores como el transporte y manufactura: COOTRANSMADRID, IDIMAQ, INTEEGRA, ASIF, ALCALDIA MUNICIPAL DE TABIO, COVETRANS. Asesorías Técnicas: PORSCHE MOVILIDAD y PROELECTRICOS entre otras.