



# DIPLOMADO “GESTIÓN DE RIESGOS SARLAFT, SARO, SARC, SARL Y SARM”

100 Horas  
PRESENCIAL

*“La mente que se abre a una nueva idea jamás volverá a su tamaño original”. Albert Einstein*

# CONTENIDO DEL PROGRAMA



## Objetivo

- Proporcionar los conceptos, criterios, metodologías y herramientas necesarias que les permita a los participantes desarrollar competencias específicas (habilidades y conocimientos) para el ejercicio de una adecuada gestión de riesgo.
- Capacitar a los participantes en una visión completa de su cargo y en la solución de problemas relacionados con la Administración del Riesgo y en la gestión de situaciones relacionadas con LAFT.



## Contenido

### **MÓDULO 1: INTRODUCCIÓN A GESTIÓN DEL RIESGO – 10**

#### **Horas**

1. Concepto general y definición de riesgo.
2. El sistema de gestión de riesgos y el control interno
3. Principios de la gestión del riesgo
4. Gestión integral de riesgos – Marco de Referencia COSO e ISO 31000
5. Implementación del marco de referencia
6. Definición de riesgos inherentes y riesgos residuales
7. Definición de apetito de riesgo y niveles de tolerancia
8. Metodología para identificación de riesgos, causas y consecuencias
9. Metodología para la parametrización de la probabilidad e impacto
10. Metodología para evaluar el diseño y eficacia de los controles
11. Elaboración de mapas de riesgos inherentes y residuales
12. Matrices de eventos de riesgo

### **MÓDULO 2: SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (SARLAFT) – 30 Horas**

#### **Marco Legal:**

1. Definición lavado de activos y financiación del terrorismo implicaciones (Ley 1121/2016 1762/2015).
2. Código Penal (régimen sanciones pecuniarias, civiles, administrativas).
3. Responsabilidades, deberes y obligaciones del oficial/empleo de cumplimiento /sector real y financiero.
4. Normativa Internacional.
5. Grupo Egmont, GAFI, GAFILAT, UIAF.
6. Talleres prácticos sobre todos los temas abordados.

#### **Marco Teórico**

7. Etapas y Elementos
8. Metodología de identificación y Medición
9. Controles preventivos versus Controles Correctivos
10. Eventos de Lavado versus Eventos de Financiación
11. Mecanismos e Instrumentos

12. Conocimiento del Cliente como columna Vertebral del SARLAFT
13. Órganos de Control responsabilidades y funciones
14. Talleres prácticos sobre todos los temas abordados

### **Casos Prácticos**

15. Programas de Cumplimiento - Identificación de vulnerabilidades en la organización
16. Operaciones Normales versus Operaciones Inusuales
17. Diferencia entre señales de alerta y operaciones inusuales
18. Metodología para detección de operaciones sospechosas
19. Casos reales de lavado de activos, detección y reporte
20. Mapa de Riesgo enfocado a SARLAFT
21. Evaluación de los controles SARLAFT (Monitoreo)
22. Factores de Riesgo (Análisis)
23. Tipologías para el Lavado de Activos

### **MÓDULO 3: RIESGO OPERATIVO. (SARO) 10 HORAS**

1. Fuentes del riesgo operativo
2. Técnicas para la medición y cuantificación del riesgo operativo
3. Etapas de la administración del riesgo operativo
  - a. Identificación
  - b. Medición
  - c. Control
  - d. Monitoreo
4. Elementos del Sistema de Administración de Riesgo Operativo - SARO
5. Marco Legal aplicable a sector solidario
6. Talleres y Casos prácticos.

### **MÓDULO 4: BASES ESTADÍSTICAS PARA EL ANÁLISIS CUANTITATIVO DE RIESGOS ENFOCADO AL SARLAFT – 10 Horas**

1. Introducción y definición de análisis cuantitativo en riesgos.
2. Identificación de segmentos de riesgo con algoritmos de clustering e inteligencia artificial.
3. Reportar adecuada y anticipadamente transacciones sospechosas, según los modelos.
4. Identificar y caracterizar transacciones y eventos inusuales y/o sospechosos de fraude.
5. Encontrar variables sensitivas en riesgo operativo para proyección de pérdidas.
6. Talleres y casos prácticos enfocados en el SARLAFT.

### **MÓDULO 5: RIESGO DE CRÉDITO – 10 Horas**

1. Conceptos y generalidades del SARC
2. Evaluación del Riesgo de Crédito
3. Gestión del Riesgo de Crédito: Ciclo integral de Riesgo de Crédito
4. Indicadores del Riesgo de Crédito (Scoring, variables macroeconómicas y el ciclo de tesorería)
5. Diferencias entre riesgo de crédito de personas y empresas

6. Seguimiento y mantenimiento
7. Recuperación de ventas de cartera
8. Medición del riesgo de crédito, su impacto económico.
9. Metodología para cuantificar el impacto del ciclo (Monitoreo, Control y Mitigación)
10. Talleres y casos prácticos sobre todos los temas abordados.

#### **MÓDULO 6: RIESGO DE LIQUIDEZ. (SARL) 10 HORAS**

1. Marco Legal. (Supersolidaria).
2. Introducción
3. Riesgo de Liquidez
4. Generalidades
5. Concepto
6. Riesgo de liquidez de mercado
7. Liquidez asociada a fondos (incluye fondos de empleados)
8. Liquidez asociada a riesgo de crédito
9. Relación entre riesgo de liquidez, crédito y mercado
10. Gestión del Riesgo liquidez.
11. Identificación
12. Medición del Riesgo de liquidez
13. Brechas de liquidez (GAPs)
14. IRL
15. ALM (Assets and liabilities management)
16. LaR (Liquidity at risk)
17. Monitoreo y control
18. Plan de contingencia de liquidez
19. Stress test de liquidez
20. Mitigación
21. Talleres prácticos sobre todos los temas abordados.

#### **MÓDULO 7: RIESGO DE MERCADO – 10 Horas**

1. Introducción y definición de riesgo de mercado.
2. Etapas de la administración de riesgos.
3. Elementos del riesgo de mercado.
4. Riesgo de tasa de interés
5. Riesgo de tipo de cambio
6. Gestión del riesgo de mercado
7. Clasificación de inversiones
8. Medición del Riesgo de Mercado
9. VaR (Value at Risk)
  - Definición
  - Conceptos fundamentales
  - Repasos de herramientas estadísticas
  - Tendencia central
  - Cálculo de volatilidades
  - Correlaciones.

#### **MÓDULO 8: DISEÑO DE PLANES DE EMERGENCIA Y CONTINGENCIA – 10 Horas**

1. Definición y concepto de la administración de la continuidad del negocio.
2. Procedimientos y metodologías.
3. Prevención y atención de emergencias.
4. Administración de crisis.

5. Planes de contingencia y continuidad
6. Capacitación y divulgación de información
7. Talleres prácticos sobre todos los temas abordados.



**INTENSIDAD:** 100 horas

(viernes y sábado)



**HORARIO:**

Viernes: 5:00 pm-9:30pm

sábado: 7:00. am.-12:30m



**INICIO:** A partir del 27 de

septiembre de 2019 hasta el

30 de noviembre



**LUGAR:** Colegio San

Ignacio Calle 48 N° 68-98

Medellín

## CERTIFICACIÓN

La Universidad Javeriana otorgará el certificado de participación a quienes hayan cumplido los siguientes requisitos:

- Participación satisfactoria en el desarrollo de todos y cada uno de los módulos, en las discusiones e intercambio de experiencias.
- Asistencia y puntualidad por lo menos al 80% de las horas programadas.



**INCLUYE:**

- Materiales
- Refrigerios
- Certificado de asistencia

## INVERSIÓN:



Entidad asociada: 2.200.000+IVA

Entidad no asociada: 2.450.000+IVA

## INFORMES E INSCRIPCIONES



**MARIANA TRUJILLO**

Teléfono: 3176683428

Email: [analfemedede@analfe.org.co](mailto:analfemedede@analfe.org.co)

[www.analfe.org.co](http://www.analfe.org.co)