

Diplomado en

La Gestión de Riesgos Financieros (SARL-SARC-SARM) y Riesgos no Financieros (SARLAFT-SARO - IA)

90 horas

Metodología PAT
(Presencial asistido por tecnología)

Presentación

La importancia de blindar y proteger las organizaciones, sus directivos y demás empleados de riesgos legales y reputacionales, con ocasión de la ocurrencia de los riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo que impactan incluso en la continuidad del negocio, así como los que se derivan de los riesgos operativo, crédito, liquidez y mercado, ha creado la necesidad de exigir por parte de los entes de control del país, la capacitación necesaria de sus supervisados, orientada a la implementación de un sistema de administración de riesgos que comprenda la gestión integral de riesgos financieros y riesgos no financieros, que puedan afectar a las empresas públicas o privadas y a sus grupos de interés interno y externo, imponiendo a directivos, empleados, oficiales de cumplimiento y demás interesados, su conocimiento, manejo y gestión, medida de prevención oportuna y fundamental; requiriéndoles la designación de personal idóneo para el cumplimiento de este cometido, tales como un oficial de cumplimiento y su suplente.

Para algunos sectores de la economía nacional tales como salud y solidario, deben acreditar este conocimiento, mediante certificación expedida por una institución de educación superior certificada ante el Ministerio de Educación Nacional, con una duración no inferior a 90 horas. Para el oficial de cumplimiento que tiene la calidad de suplente se exige el mismo requisito. Para los demás sectores la exigencia normativa es la de encontrarse preparados en tema del SIAR.

En este contexto, los diplomados desarrollados en esta institución educativa para adquirir las competencias necesarias por parte de personas vinculadas a organizaciones empresariales o no vinculadas, tales como consultores o personas independientes, cuentan con la calidad y la excelencia requeridas, para cuyo efecto posee una nómina de docentes con amplio conocimiento y experiencia, quienes se soportan en las normas y tipologías necesarias del día a día del SIAR, lo que ha permitido la satisfacción de los estudiantes en cada una de las promociones.

Objetivos del Programa

GENERAL

Suministrar a los participantes del diplomado, a través de la cátedra, casuística y desarrollo de talleres prácticos, una formación teórico-práctica sobre los lineamientos generales de la gestión integral de riesgos financieros (liquidez-crédito-mercado) y riesgos no financieros (lavado de activos, financiación del terrorismo-operativo- IA), continuando con el compliance y su relación con estos riesgos, particularmente la prevención del fraude y el soborno,. De igual forma con la identificación, medición control y monitoreo de estos riesgos, ilustrándolos acerca de los factores de riesgo, la segmentación y matriz de riesgos, conocimiento que se complementa con la enseñanza sobre el SAR en los sectores solidario, real y financiero, la seguridad de la información con el fin de asegurar la continuidad del negocio y evitar daños que lo perturben y eviten su mortalidad y la auditoría forense para casos de riesgos, fundamentales en el desarrollo de estas competencias, y por ende lograr su adecuada y oportuna administración, gestión, así como la adopción de medidas acertadas y oportunas. Para el tema de la inteligencia artificial, se busca aterrizarla a la realidad jurídica y organizacional colombiana, analizando los riesgos legales, operativos, éticos y de seguridad de la información, abordándola NO desde lo técnico, sino como herramienta de gestión y toma de decisiones, con especial énfasis en el cumplimiento normativo, protección de datos, prevención del fraude y suplantación y la responsabilidad institucional, gestionándolos con buenas prácticas y principios éticos.

ESPECÍFICOS

- Proveer a los administradores, directivos, oficiales de cumplimiento, revisores fiscales, auditores, consultores o independientes y demás personas interesadas, de conocimientos y herramientas que faciliten con sus grupos de interés internos y externos, la identificación, medición, control y monitoreo en la administración y gestión de los riesgos de lavado de activos, financiación del terrorismo en el marco del compliance, el operativo (riesgos no financieros) así como de los riesgos de crédito, mercado y liquidez (riesgos financieros).
- Desarrollar contenidos temáticos relacionados con el objetivo precedente, que atiendan los requerimientos de los entes de control y la ley, en consonancia con las recomendaciones del GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional) y GAFILAT (Grupo de Acción Financiera para América Latina), el marco normativo en materia de riesgos de los sectores solidario, salud, financiero, así como las relacionadas con el sector real de la economía y las que las modifiquen o adicione.
- Realizar talleres prácticos con los estudiantes, en especial sobre los temas que tengan directa relación con el día a día de una Unidad de Cumplimiento, integrada por el oficial de cumplimiento y su equipo de trabajo.
- Posicionar a los estudiantes en la realidad de la administración y gestión de estos riesgos, consistente en que no se trata únicamente de cumplir con lo que ordena una norma, sino del convencimiento que se trata de una gran inversión, su mejor negocio.. De igual forma que el desarrollo y la implementación de una adecuada carta de navegación en temas de riesgos financieros y riesgos no financieros, a la medida de la empresa, constituye el mejor blindaje para una organización y sus grupos de interés interno y externo (stakeholders)
- Enseñar dentro del tema de la Seguridad de la Información, los conceptos, elementos, características, metodologías, instrumentos tecnológicos, protección de datos personales, entre otros conceptos, que protejan la continuidad del negocio.
- Conocer el concepto y aplicación práctica de la matriz y segmentación de riesgos.
- Comprender qué es la IA y cómo se está usando actualmente en Colombia. Identificar los principales riesgos legales y operativos asociados a la IA
- Analizar la relación entre IA, protección de datos personales y ciberseguridad. Reconocer las obligaciones regulatorias y de cumplimiento aplicables.
- Proponer buenas prácticas para un uso responsable de la IA en las organizaciones

Perfil del Interesado



Oficiales de cumplimiento, revisores fiscales principales y suplentes, contadores, abogados, administradores de empresas, economistas, consultores, independientes y demás personas que directa o indirectamente participen en la administración y gestión de riesgos financieros y riesgos no financieros.

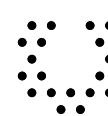
Metodología

Se utilizará la metodología de clase magistral, desarrollando los módulos que conforman el contenido del programa. Actualmente las clases se desarrollan a través de la con metodología PAT (Presencialidad Asistida por Tecnología), basándose en el cronograma del proyecto.

- a. Cada docente presentará su módulo en diapositivas desarrolladas en la plantilla oficial de la Universidad Ean.
- b. Los docentes expondrán los temas de cada módulo de acuerdo con el cronograma proyectado.
- c. A través de talleres y análisis de casos donde se evidencien estos flagelos, capacitando sobre posibles soluciones.
- d. Cada participante contará con el material de consulta sobre los temas enseñados, así como de las presentaciones de cada uno de los docentes.
- e. Serán desarrolladas en los módulos de acuerdo con el contenido temático propuesto y con aquellos temas que la universidad y la coordinación académica consideren necesarios para complementar el aprendizaje.
- f. Los módulos sobre Segmentación y Matriz de Riesgos fueron programados para el final del diplomado, con el objeto de desarrollar además del contenido teórico, talleres que permitan a los estudiantes complementar en forma íntegra el diplomado.
- g. Los participantes recibirán conferencias sobre temas afines a la administración y gestión de los riesgos mencionados.

KEYWORDS

Administración Riesgos Financieros, Administración Riesgos No Financieros SARLAFT, COMPLIANCE, SIARGAFI, UIAF, IA, Ciberseguridad, Datos Personales, Auditoría Forense, Fraude, Matriz, Segmentación ROS, LA/FT, SAGRILAFT, Liquidez, Crédito, SARO.



ean[®]
universidad

educación
continua

Módulo 1	Marco General de la Administración y Gestión de Riesgos	<ul style="list-style-type: none"> Concepto de riesgo Tipologías de riesgo. Riesgo país, Riesgo sistémico. Riesgos asociados (reputacional-legal) Visión general de riesgos Sistema integral de administración de riesgos SIAR, Objetivos. Alcance. Elementos. 	<ul style="list-style-type: none"> Integración con el sistema de control interno SCI Elementos y procedimientos de la gestión de riesgos. Conocimiento del cliente. Documentación. Estructura organizacional. Infraestructura tecnológica. Divulgación de información. Capacitación. Taller práctico 	Horas 9
Módulo 2	El Compliance en el LA/FT.	<ul style="list-style-type: none"> El lavado de activos, la financiación del terrorismo y la PDADM. Concepto, etapas, métodos, casos Consecuencias sociales y económicas del LA/FT La financiación del terrorismo. Qué es una organización terrorista. El terrorismo y el crimen organizado Diferencias entre lavado de activos y financiación el terrorismo Las armas de destrucción masiva 	<ul style="list-style-type: none"> El compliance- Concepto, función, modelos, ética y cumplimiento, sistemas de gestión de cumplimiento. Norma básica de gestión de cumplimiento. Sistema de gestión del compliance, directrices, estándares. El due diligence Soborno, fraude y corrupción. El GAFI La UIAF Señales de alerta, tipologías 	Horas 6
Módulo 3	El Reporte de Operación Sospechosa ROS	<ul style="list-style-type: none"> Concepto y características Elementos fundamentales para la conformación de un ROS El ROS y la recepción en la UIAF Taller aplicativo 		Horas 3
Módulo 4	La Gestión de Riesgos no Financieros	<ul style="list-style-type: none"> Análisis Identificación Metodología de gestión Interacción y sinergias con seguridad de la información Continuidad del negocio. 	<ul style="list-style-type: none"> Riesgo operativo SARO Riesgo del LA/FT Riesgo Normativo Riesgo Reputacional. Taller práctico. 	Horas 9
Módulo 5	La Gestión de Riesgos Financieros (SARC,SARL,SARM)	<ul style="list-style-type: none"> Conceptos Características Identificación Metodología de gestión Medición 	<ul style="list-style-type: none"> Modelos Control Monitoreo Taller práctico 	Horas 9
Módulo 6	El Oficial de Cumplimiento	<ul style="list-style-type: none"> Perspectivas Dominios Metodología de trabajo 	<ul style="list-style-type: none"> Funcionamiento de una Unidad de Administración de los riesgos LA/FT Informe del oficial de cumplimiento Normatividad 	Horas 6
Módulo 7	El SAR en el Sector Solidario	<ul style="list-style-type: none"> Elementos Características Objetivos generales y particulares Etapas de la administración de riesgos en el sector solidario 	<ul style="list-style-type: none"> Elementos de la administración de riesgos en el sector solidario Normatividad Taller práctico 	Horas 6
Módulo 8	El SAR en el sector financiero	<ul style="list-style-type: none"> Elementos Características Gestión de riesgos 	<ul style="list-style-type: none"> Objetivos generales y particulares Regulación del ente de control 	Horas 6
Módulo 9	El SAGRILAFT y el Sector Real de la Economía	<ul style="list-style-type: none"> Ente regulador Empresas y sujetos obligados Cómo se implementa Elementos Características Qué delitos previene. El LA/FT, la corrupción, el soborno, la PPADM 	<ul style="list-style-type: none"> Función del oficial de cumplimiento en el SAGRILAFT Auditoría y cumplimiento del SAGRILAFT Informes Sanciones Normatividad 	Horas 6
Módulo 10	La Seguridad de la Información	<ul style="list-style-type: none"> Importancia de la seguridad de la información Ejemplos fallos de seguridad Conceptos generales de seguridad de la información (definiciones, tipos de información, pilares de seguridad, estándares internacionales, ISO 2701, COBIT, ITIL, normatividad colombiana vigente). Seguridad física 	<ul style="list-style-type: none"> Delitos informáticos Seguridad logística Sistemas de seguridad y características Derecho informático y protección de datos. Taller práctico 	Horas 9
Módulo 11	La Inteligencia Artificial (IA) y la Gestión de Riesgos	<ul style="list-style-type: none"> Concepto y contexto de la IA.. Qué es la Inteligencia Artificial (concepto sencillo). Tipos de IA más comunes en el entorno organizacional. Usos actuales de la IA en Colombia (sector público y privado). IA como apoyo a la gestión, no como sustituto de la responsabilidad humana. Importancia de la IA y primeros riesgos.Beneficios de la IA en eficiencia, control y toma de decisiones. Riesgos iniciales: dependencia excesiva, errores automatizados, falta de control.La importancia del criterio humano y la supervisión. Riesgos legales de la IA. Riesgos de fraude y suplantación de identidad. Uso de IA en procesos sensibles (contratación, selección, decisiones automáticas). Protección de datos personales: Principios de legalidad, finalidad, seguridad y responsabilidad. Riesgos por uso indebido de datos en herramientas de IA. Responsabilidad del empleador, la empresa o la entidad. 	<ul style="list-style-type: none"> Ciberseguridad y gestión de la información. Relación entre IA y ciberseguridad. Riesgos de filtración de información y accesos no autorizados.Uso seguro de herramientas de IA generativa. Buenas prácticas mínimas para proteger la información. Ética, transparencia y buenas prácticas. Principios éticos aplicables a la IA. Sesgos, discriminación y riesgos reputacionales. Lineamientos de política pública sobre IA en Colombia. La IA como herramienta de gestión de riesgos. Cómo usar la IA como apoyo en: Identificación de riesgos, Monitoreo, Prevención, Conclusiones y preguntas. Taller práctico. 	Horas 6
Módulo 12	Auditoría Forense para casos de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> Concepto y características Planeación de la auditoría forense Recolección de evidencias Análisis forense de información en casos de riesgos 	<ul style="list-style-type: none"> Informe de auditoría en casos de riesgos Remediación en casos de auditoría forense Cadena de custodia Taller cómo realizar y documentar una adecuada investigación para un caso de LA/FT. 	Horas 6
Módulo 13	Matriz y Segmentación de Riesgos	<ul style="list-style-type: none"> Matriz de Riesgos <ul style="list-style-type: none"> - Conceptualización - Características - Premisas para la construcción de una matriz de riesgos - Beneficios de la matriz de riesgos - Desarrollo taller para la construcción de una matriz de riesgos - Procesos - Riesgos - Controles - Planes de acción - Taller práctico 	<ul style="list-style-type: none"> Segmentación de Riesgos <ul style="list-style-type: none"> - Conceptualización - Objetivos - Qué se debe segmentar - Técnicas de segmentación - Taller práctico 	Horas 9

Diplomado en

La Gestión de Riesgos Financieros (SARL-SARC-SARM) y Riesgos no Financieros (SARLAFT-SARO - IA)

Equipo Docente

Expertos en esta área del conocimiento



Alba Lucía Hincapié Cardona | Coordinador Académico

Doctora en Derecho de la Universidad Externado de Colombia. Especializada en Derecho Laboral y Seguridad Social y en Derecho Comercial en la citada institución educativa. Diplomada en Gobierno Corporativo y Juntas Directivas en la Cámara de Comercio de Bogotá. Estudios en Políticas de Desarrollo Industrial en Corea del Sur, en Seúl (Corea del Sur). Con amplia experiencia en temas relacionados con la prevención del riesgo empresarial en las sociedades, estrategias para la perdurabilidad, prevención de lavado de activos en el sector real, diseño e implementación de manuales relacionados con la prevención y administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, así como de Códigos de Buenas Prácticas Corporativas. Conferencista en SARLAFT para empresas del sector real de la economía, en calidad de funcionaria de la Superintendencia de Sociedades donde laboró 18 años. Trabajó 14 años en la Superintendencia Bancaria (hoy Suerfinanciera) y 4 años en el sector fiduciario (Fiduciaria del Estado y Fiduciaria La Previsora). Coordinadora Académica del Diplomado La Gestión de Riesgos Financieros (SARC-SARL-SARM) y No Financieros (SARLAFT-SARO-IA) en la Universidad EAN, desde el mes de octubre de 2016. Coautora del libro "Estudio sobre empresas colombianas perdurables. Casos de Éxito". Creadora del Premio Ave Fenix que entrega la Universidad del Rosario al mejor empresario.



Andrés Leonardo Moreno Posada | Docente

Economista de la Universidad del Rosario. Especialista en Finanzas de la misma universidad. Especialista en Evaluación Social de Proyectos en la Universidad de los Andes. Especialista en Gestión de Riesgos Financieros en la Universidad Sergio Arboleda. Trabajó en la UIAF. Con 15 años de experiencia en el sector público, en el manejo de temas técnico financieros y 3 años en el sector privado. Capacitador en temas de anti-lavado. En la UIAF participó como Analista y Asesor de la Subdirección de Análisis de Operaciones, encargado de servir de enlace con las unidades anti-lavado existentes o con las dependencias y/o unidades que tengan a cargo información sobre fuentes de FT. Formulator y evaluador de proyectos de desarrollo empresarial (Firma de consultoría privada, Colombia). Coordinador de Evaluación Económica (Firma de consultoría de Ingeniería, Colombia). Consultor Financiero (Firma de Consultoría Internacional, República Dominicana). Consultor económico de estratificación (Departamento Nacional de Planeación, Colombia). Durante su cargo en la UIAF, participó como invitado de la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC) y con el Programa Internacional de Asistencia y Entrenamiento en La Investigación Criminal – ICITAP de la Embajada Americana para el diseño y desarrollo de talleres de capacitación sobre prevención, detección e investigación de operaciones de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Capacitador en temas de LA/FT en el sector público y privado. Profesor de la Universidad EAN en Contexto Nacional e Internacional de LA/FT y sobre el ROS.



Leonardo Erick Caicedo Contreras | Docente

Contador Público de la Universidad Javeriana. Especializado en Derecho Financiero y Bursátil – Universidad Externado de Colombia. Con certificación profesional en Certified Internal Auditor – Instituto de Auditores de Estados Unidos y Anro Money Laundering Certified Associate – AML/CA –Florida International Bankers Association – Florida International University. Experiencia en los ámbitos de Cumplimiento, Auditoría Externa e Interna, Administración y Control de Riesgos y de Revisoría Fiscal, de acuerdo con la normatividad local y bajo estándares internacionales. Trabajó como Auditor General del Citibank S.A.. Desempeñó cargos como oficial de cumplimiento de BBVA Colombia S.A.. Docente Universidad externado de Colombia en administración y valoración de riesgos, prevención lavado de activos y auditoría forense. Actualmente vinculado a la Corporación Financiera Colombiana. Docente de la Universidad EAN en Elementos y procedimientos de la administración y gestión de riesgos.



Ramiro Ernesto Pretelt Bohorquez | Docente

Administrador de Empresas y especialista en gestión de riesgos financieros y PECB, certified ISO 31000 Lead Risk Management. Consultor y capacitador en la generación, optimización, administración y evaluación de modelos para la gestión de gobierno, riesgo y cumplimiento, riesgo operacional, gestión de fraude y corrupción. Control interno y sistemas para la prevención y detección del lavado de activos y la financiación del terrorismo. Consultor de Governance and Assurance en proyectos de evaluación e implementación de modelos de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento; Administración de Riesgo Operacional; Continuidad del Negocio, Gestión del Fraude y Sistemas de Control Interno. Líder Funcional proyectos de formación en gestión de riesgos en BBVA Colombia, HSBC Colombia y Banco Falabella. Profesor de la Universidad Externado de Colombia en Gobierno, Riesgo y Cumplimiento, en el Politécnico Gran Colombiano en la especialización de Riesgos y Seguros y en la Universidad EAN en Riesgos no Financieros, el SAR en el Sector Salud y Matriz y Segmentación de Riesgos.



José Lubín Pacheco Pulgarín | Docente

Profesional en Finanzas y Relaciones Internacionales egresado de la Universidad Externado de Colombia, especializado en Finanzas con énfasis en Banca de Inversión de la Universidad Externado de Colombia en convenio con Columbia University de la ciudad de New York, certificado en Auditoría en Sistemas de Gestión de Seguridad de la Información ISO27001 por SGS Colombia. Experiencia profesional en Gerencia de riesgos operativos, financieros y de seguros, gobierno corporativo, seguridad de la información y ciberseguridad, gestión administrativa y financiera, formulación y evaluación de proyectos de inversión, modelaje financiero, proyección y valoración de empresas. Experiencia docente en Gobierno Corporativo, Gestión de Riesgos Financieros, Operativos y de continuidad de negocio en la Universidad Javeriana y en la Universidad EAN sobre La Administración y Gestión de Riesgos Financieros.



Wilson Felipe González | Docente

Ingeniero de Sistemas con Especialización en Gestión de Riesgos y Control de Instituciones Financieras y Maestría en Inteligencia Analítica para la Toma de Decisiones, con alta capacidad de análisis, identificación, diseño, modelado e implementación de soluciones técnicas y funcionales a problemas específicos. Experiencia laboral de 19 años en la supervisión y control del sector financiero Colombiano, no solo a nivel tecnológico sino también a nivel procedimental en aspectos como la administración del riesgo operativo, de crédito y de lavado de activos y financiación del terrorismo. Maestría en Inteligencia Analítica para la Toma de Decisiones Universidad de los Andes. Bogotá D.C., Especialización en Gestión de Riesgo y Control de Instituciones Financieras Universidad de los Andes. Bogotá D.C. Ingeniería de Sistemas. Universidad Católica de Colombia. Bogotá D.C. Tecnólogo en Sistematización de Datos Universidad Católica de Colombia. Bogotá D.C.. Cargo actual. Asesor de la Delegatura para Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo Superintendencia Financiera de Colombia.



Davida Andrés Zambrano Méndez | Docente

Abogado egresado de la Universidad Católica de Colombia. Especialista en Derecho Administrativo de la Universidad Externado de Colombia. Ha sido Asistente de Investigación del Grupo de Investigaciones Socio Jurídicas –CISJUC de la Universidad Católica de Colombia en temas investigativos relacionados con la Protección de Datos Personales. Se desempeñó como técnico jurídico del Grupo de Notificaciones y Certificaciones adscrito a la Secretaría General de la Superintendencia de Industria y Comercio. Ejerció como abogado de la Delegatura para la Protección de Datos Personales de la Superintendencia de Industria y Comercio. En la actualidad ejerce como auditor interno ISO/IEC 27001:2022 con extensión ISO/IEC 27701:2019 y como abogado consultor en temas estratégicos, comerciales y de protección de datos personales.



Pablo O. Latorre Montañez | Docente

Profesional en Economía. Especialista en Gerencia de Riesgos y Seguros, con Maestría en Gerencia de Riesgos en la Universidad Rey Juan Carlos (España) y Maestría en FinTech: Transformación Digital de las Finanzas en la Universidad de Barcelona. Certificado internacionalmente ACAMS y cuenta con otros estudios en administración y gestión de riesgos, Certificado Auditor Interno ISO 37001: 2016 Gestión Anti-soborno. Con experiencia en el sector financiero, actuando como jefe de visita en la Superintendencia Financiera de Colombia, Asesor Externo del Superintendente de la Economía Solidaria para la atención de la visita del Fondo Monetario Internacional (FMI) y la implementación de la Supervisión Basada en Riesgos. Oficial de Cumplimiento, R.L. Latorre Consultores y Auditor Externo de sistemas de administración de riesgo especialmente los relacionados con la gestión del riesgo LA/FT/FPADM, para empresas del sector financiero, real y solidario, entre otros, en Colombia y Centroamérica en entidades privadas y el Banco Centroamericano de Integración Económica y en riesgos financieros (SIAR). Docente desde el 2013, en la especialización en Gerencia de Riesgos y Seguros, Mercado, Liquidez, Crédito, Operativo, LA/FT/FPADM, en el Diplomado de Idoneidad en la Intermediación de Seguros y temas corporativos.

La Universidad Ean expide un certificado por participación a quienes asistan al **80%** de las sesiones programadas. Los certificados se generan y entregan únicamente a aquellos participantes que hayan cumplido con la cantidad mínima de horas según requerido en la presente propuesta.