

SIAR

**DIPLOMADO EN SISTEMA
INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE
RIESGOS PARA ENTIDADES DE
ECONOMÍA SOLIDARIA CON
ÉNFASIS EN OFICIAL DE
CUMPLIMIENTO**

Confecoop
Caldas



**Año Internacional
de las Cooperativas**

Las cooperativas construyen
un mundo mejor



UNIVERSIDAD
NACIONAL
DE COLOMBIA

DIPLOMADO

SISTEMA INTEGRAL DE
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
PARA ENTIDADES DE
ECONOMÍA SOLIDARIA CON
ENFASIS EN OFICIAL DE
CUMPLIMIENTO

SIAR



CERTIFICADO A TRAVÉS DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE
COLOMBIA SEDE MANIZALES



Confecoop
Caldas



Año Internacional
de las Cooperativas
2025
Las cooperativas construyen
un mundo mejor

Módulo 1: Planeación Estratégica

Módulo 2: Riesgo legal

Módulo 3: Gestión de Riesgos - SIAR

Módulo 4: Excel para riesgos

**Módulo 5: Sistema de Administración de Riesgo de
Crédito**

**Módulo 6: riesgo lavado de activos y financiación del
terrorismo LA/FT**

Módulo 7: Riesgo Operacional

Módulo 8: Riesgo de Liquidez

Módulo 9: Riesgo de Mercado

**Inversión por asistente: Un millón ochocientos
mil pesos Mcte. (\$ 1.800.000)**

**Por cada 5 participantes de una misma entidad
accederán a un cupo adicional gratuito.**

**A TRAVÉS DE PLATAFORMA VIRTUAL DE
UNIVERSIDAD NACIONAL**

SUJETO A INICIO CON UN MÍNIMO DE 20 PARTICIPANTES

Inscripciones e información adicional:

LINK DE INSCRIPCIÓN: <https://forms.gle/sRnuAZW69LuHjMFi8>

CONFECOOP CALDAS

**Calle 20 # 21 - 38 Of. 801, Manizales, Caldas
Celular: 320 673 21 61
Correo electrónico:
confecoopcomercial@gmail.com**

DIPLOMADO

SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS PARA ENTIDADES DE ECONOMÍA SOLIDARIA SIAR



**CERTIFICADO A TRAVÉS
DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE COLOMBIA
SEDE MANIZALES**



UNIVERSIDAD
NACIONAL
DE COLOMBIA

DIPLOMADO

SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS PARA ENTIDADES DE ECONOMÍA SOLIDARIA – SIAR

Los riesgos son inherentes a la actividad humana, giran en torno a los personas y a sus actividades y además están presentes en la sociedad constantemente.

El mundo presenta cambios vertiginosos y hoy se encuentra completamente globalizado, las barreras han ido desapareciendo lentamente y los avances de la ciencia y la tecnología exigen en el contexto empresarial y económico mayores esfuerzos a las actividades empresariales, lo cual no es ajeno al cooperativismo y la economía solidaria que hace que los gobiernos controlen y expidan marcos regulatorios que conducen a hacer de las actividades especialmente de intermediación financiera, empresas solidas y que no permeen la posibilidad de que sean utilizadas para generar delitos que atentan con la honra y los bienes de los ciudadanos.

En este contexto la Superintendencia de Economía Solidaria como ente regulador del estado para las actividades del cooperativismo y la Economía Solidaria, enfocan su labor de control y supervisión a través del Sistema de Administración de Riesgos (SIAR), por ello este diplomado brinda a los participantes las herramientas necesarias para comprender cómo evoluciona un riesgo, cómo evaluarlo, cómo tomar la decisión adecuada para prevenirlo, anticipándose a conflictos futuros.



MÓDULO 1: PLANEACIÓN ESTRATÉGICA

DOCENTE: FABIÁN CAMILO RAMÍREZ
DURACIÓN: 8 HORAS

Las nuevas dinámicas globales plantean enormes retos para las empresas en lograr alcanzar la sostenibilidad en el largo plazo, explicado principalmente por el complejo entorno que las rodea y que sin duda alguna se convierte en determinante a la hora de buscar expandirse o presiona enormemente hasta poner en riesgo la estabilidad de las organizaciones.

Así las cosas, estas nuevas dinámicas las cuales plantean enormes retos para consolidar la sostenibilidad y de esta forma responder a las exigencias de los clientes, llevan a resaltar la importancia de tener claridad sobre el rumbo definido y de esta forma como se van a estructurar todas las estrategias que permitan acercarse a ese futuro deseado.

De acuerdo con esto, es trascendental ser coherentes en el actuar por parte de cada uno de los involucrados dentro de la organización y así responder a las exigencias actuales.

Dentro de esta perspectiva, el reto actual es el de articular las fuerzas de cada una de las áreas de las empresas, consolidando sinergias que permitan concretar la Visión que se ha estructurado dentro de un plan estratégico, resumiendo en ellas las acciones que tendrá que tomar la Alta Dirección para lograr el éxito.

TEMARIO:

1. Fundamentos de la estrategia
2. Modelo de negocio
3. Análisis de escenarios
4. Formulación estratégica
5. Mapas estratégicos y BSC
6. Fundamentos financieros y estrategia
7. Estrategia y cambio organizacional
8. Taller de planeación

MÓDULO 2: RIESGO LEGAL

DOCENTE: DIANA ROCÍO OSORIO ORTIZ
DURACIÓN: 8 HORAS

En los últimos años el ordenamiento jurídico colombiano ha venido transformándose en cumplimiento de los estándares internacionales dando respuestas a las necesidades nacionales, por lo cual las actualizaciones normativas se han generado a todo nivel kelseniano.

La Superintendencia de la Economía Solidaria, busca no solo supervisar bajo los parámetros de riesgo legal, sino que ha incluido nuevas figuras que permiten fortalecer el componente humano empresarial en pro de la maduración de las supervisadas llevándolas a generar estrategias de cambios generacionales que permitan a las entidades trascender en el tiempo.

En consecuencia, de lo anterior, es de suma importancia que el gobierno corporativo y la alta gerencia de las entidades adopten estrategias que permitan dar cumplimiento a las exigencias legales disminuyendo todo riesgo legal. Por lo cual se da la necesidad de capacitar a las entidades en estos niveles jerárquicos para matizar cualquier error que lleve un componente sancionatorio por el desconocimiento de todo requisito normativo.

TEMARIO:

- 1. Definición y Clasificación del Riesgo Legal**
- 2. Componente Normativo:**
 - 1.1.Ley 79 de 1988.
 - 1.2.Decreto 1481 de 1989, Ley 1391 de 2010.
 - 1.3.Ley 454 de 1998.
 - 1.4. Actualización 2020 Circular Básica Contable y Financiera.
 - 1.5. Actualización 2020 Circular Básica Jurídica.
- 3. Acciones para reducir el riesgo legal.**
- 4. Taller Formativo**

MÓDULO 3: GESTIÓN DE RIESGOS - SIAR

DOCENTE: JUAN PABLO RODRIGUEZ
DURACIÓN: 8 HORAS

La gestión integral de riesgos fundamenta una práctica inherente a la actividad propia de entidad, no solo desde el ámbito normativo, sino en la resolución por parte de la alta dirección para lograr políticas claras en la obtención de una cultura organizacional en la gestión del riesgo.

Lo anterior, tendrá como propósito la optimización de los recursos y determinar probabilidades de pérdida, a fin de garantizar la continuidad del negocio frente a los diferentes riesgos a que están expuesta las entidades.

Brindar conocimientos básicos acerca de los riesgos de tipo financiero en las entidades de economía solidaria, en el marco de la normatividad vigente en Colombia y con el propósito de mejorar la competitividad de la entidad y la toma de decisiones relacionadas con el tema por parte de los asistentes.

TEMARIO:

1. Definición.
2. SAR.
3. Definición de riesgo.
4. Elementos que componen el SAR.
5. Etapas.
6. Políticas.
7. Instrumentos.
8. Responsabilidades.
9. Cultura del Riesgo.

MÓDULO 4: EXCEL PARA RIESGOS

DOCENTE: VICTOR MANUEL GUEVARA

DURACIÓN: 16 HORAS

La implementación del Sistema Integral de Administración de Riesgos "SIAR" que viene exigiendo la Superintendencia de la Economía Solidaria; requiere el aprendizaje de herramientas que permitan de manera eficiente el análisis financiero y de los diferentes riesgos. Además de la profesión en sí misma y de las cualidades humanas, los colaboradores deben tener un manejo óptimo de herramientas de cómputo, principalmente el Excel.

Con ese propósito, esta capacitación está diseñada para darles a los participantes la práctica y el conocimiento respecto a esta herramienta computacional, que redunde en beneficios, siendo más competitiva en su ejercicio profesional.

TEMARIO:

1. Nivelación De Conceptos Y Técnicas De Trabajo Con Excel

Dar al participante, conocimiento básico sobre el uso del Excel, para elevar el nivel de destreza en su aplicación y manejo, coadyuvando a su mejor desempeño y análisis de los riesgos.

2. Técnicas Detalladas De Interacción Con Excel

Mostrar al participante, las técnicas que facilitan el trabajo rutinario con la interfaz de Excel, para tener claro la técnica a emplear y generar exactamente la instrucción que requiere.

3. Técnicas Avanzadas Para El Planteamiento, Estructuración y Manipulación De Bases De Datos

Permitir al participante, manipular información desde la propia estructura de la base de datos, hasta la consecución de cualquier informe. También se construirán ejemplos de informes que van desde las tablas dinámicas simples, hasta cálculos complejos sobre campos y elementos de las bases de datos.



MÓDULO 5: SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO

DOCENTE: JUAN PABLO RODRIGUEZ
DURACIÓN: 16 HORAS

La gestión integral de riesgos fundamenta una práctica inherente a la actividad propia de entidad, no solo desde el ámbito normativo, sino en la resolución por parte de la alta dirección para lograr políticas claras en la obtención de una cultura organizacional en la gestión del riesgo.

Lo anterior, tendrá como propósito la optimización de los recursos y determinar probabilidades de pérdida, a fin de garantizar la continuidad del negocio frente a los diferentes riesgos a que están expuesta las entidades.

Brindar conocimientos básicos acerca de los riesgos de tipo financiero en las entidades de economía solidaria, en el marco de la normatividad vigente en Colombia y con el propósito de mejorar la competitividad de la entidad y la toma de decisiones relacionadas con el tema por parte de los asistentes.

TEMARIO:

1. Análisis y procesamiento de la información

2. Etapas y elementos de riesgo:

- a. Origenación
- b. Evaluación
- c. Recuperación

3. Elaboración y Diseño de informes.

4. Aplicación de Modelos en Excel.

- Análisis de Cosechas y Cadenas de Markov.
- Cálculo de PI (probabilidad de incumplimiento)
- Cálculo de PDI (Perdida dado el incumplimiento)
- Cálculo de PE (Perdida esperada).
- Análisis de provisión actual vs Perdida Esperada y No Esperada.
- Matrices de transición.
- Análisis de rodamiento (recuperación y deterioro).

Confecoop
Caldas



Año Internacional
de las Cooperativas

Las cooperativas construyen
un mundo mejor



UNIVERSIDAD
NACIONAL
DE COLOMBIA

MÓDULO 6: RIESGO LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO LA/FT

DOCENTE: FABIÁN CAMILO RAMÍREZ
DURACIÓN: 16 HORAS

De acuerdo con lo establecido en las Circular Básica Jurídica de 2020, expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria, tienen como base fundamental, el desarrollo de sistemas que permitan prevenir que, a través de las entidades de economía solidaria, sean utilizadas directa o indirectamente como instrumentos para el lavado de activos y financiación del terrorismo.

Por lo tanto, se hace necesario que las entidades de economía solidaria adquieran conocimientos técnicos (Metodología matemática y estadística) acerca del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, en el marco de la normatividad vigente en Colombia como elementos e instrumentos para prevenir y controlar el LA/FT.

TEMARIO:

1. Responsabilidades.
2. Funciones.
3. Instrumentos.
4. Mecanismos.
5. Factores de riesgo.
6. Fases del LA/FT.
7. Reportes.
8. Metodología Señales de alerta cualitativas y cuantitativas.
9. Segmentación del mercado.

Confecoop
Caldas



Año Internacional
de las Cooperativas

Las cooperativas construyen
un mundo mejor



UNIVERSIDAD
NACIONAL
DE COLOMBIA

MÓDULO 7: RIESGO OPERACIONAL

DOCENTE: DIANA VARGAS

DURACIÓN: 16 HORAS

Conocer las generalidades y requerimientos de la gestión de riesgo operacional basado en las mejores prácticas internacionales con el fin de tener los fundamentos que permitan apoyar las organizaciones en la implementación y desarrollo del riesgo operacional.

TEMARIO:

1. Generalidades de Riesgo Operativo

- Estándares internacionales
- Marco Regulatorio - Sector Economía Solidaria
- Concepto de Riesgo Operativo
- Factores de Riesgo Operativo

2. Gestión del Riesgo

- Etapa de Identificación
- Etapa de Medición
- Etapa de Control
- Etapa de Monitoreo
- Registro de eventos

3. Gestión del Riesgo

- Modelo de las tres líneas de defensa
- Gobierno de riesgo operativo
- Funciones y responsabilidades de Órganos de administración, gerencia, gestor de riesgo operativo y áreas de negocio
- Responsabilidades e implicaciones de entes de control interno y revisoría fiscal

4. Riesgo tecnológico, plan de continuidad del negocio y seguridad de la información

- Concepto de Riesgo tecnológico y su importancia en la gestión del riesgo operativo
- Seguridad de la información y principales exposiciones
- Que es la gestión de la continuidad del negocio y cuáles son los principales componentes de un BCP
- Conceptos clave de Ciberseguridad y su alineación con la gestión del riesgo operacional



Confecoop
Caldas
Año Internacional
de las Cooperativas:
2025
Las cooperativas construyen
un mundo mejor



UNIVERSIDAD
NACIONAL
DE COLOMBIA

MÓDULO 8: RIESGO DE LIQUIDEZ

DOCENTE: DANIEL CARVAJAL

DURACIÓN: 16 HORAS

Las entidades de Economía Solidaria deben conocer la capacidad de financiamiento ante el aumento del volumen de sus activos y el cumplimiento de los requerimientos de las posiciones pasivas y patrimoniales, sin incurrir en pérdidas que no sean inaceptables.

TEMARIO:

1. Introducción.
2. Normatividad.
3. Elementos.
4. Gestión de activos y pasivos.
5. Planeación de contingencias.
6. Fondo de liquidez.
7. Indicadores de gestión de liquidez.
8. Modelos.

MÓDULO 9: RIESGO DE MERCADO

DOCENTE: MICHAEL STEPANIAN

DURACIÓN: 16 HORAS

La unidad de estudio del curso módulo especializado en sistema de administración de riesgo de mercado tiene como propósito suministrar a los participantes una formación teórico-práctica sobre la administración y gestión integral de riesgo de mercado promoviendo conocimientos y herramientas que faciliten con sus grupos de interés internos y externos la identificación y gestión del riesgo de mercado.

TEMARIO:

1. **Antecedentes históricos de problemáticas organizacionales**
 - Barings Bang-1995
 - Enron Corporation-2001
 - Parmalat-2003
 - China Aviation Oil-2005
 - Refco-2005
 - Lemman Brothers-2008
2. **Impacto de los SARM en las normativas internacionales (BASILEAIII) y locales (Decreto 2555 del 2010) , normativa contable (NIFF) y normativa internacional de auditoria (NIA).**
3. **Interrelación de los riesgos y necesidad de gerencias SIAR**
4. **Comportamiento del tipo de interés y su modelamiento en corto:**
 1. Vasiseck
 2. Hoo-lee
 3. Hull-White
 4. Black-Kasinsky
5. **Métodos matemáticos de administración de riesgo de mercado**
 1. Modelos VeR
 2. Modelos IMA
 3. Modelos HH

Confecoop
Caldas



Año Internacional
de las Cooperativas

Las cooperativas construyen
un mundo mejor



UNIVERSIDAD
NACIONAL
DE COLOMBIA

Certificación

Características para obtener la certificación:

- a) Asistencia mínima al 85% de las jornadas programadas.
- b) Estar a paz y salvo por todo concepto económico con Confecoop Risaralda.
- c) Haber participado de manera activa en las distintas actividades de aplicación realizadas en el diplomado.
- d) La certificación será a través de la Universidad Nacional de Colombia sede Manizales
- e) Serán Certificadas 120 Horas

Requisitos de la inscripción

- a) Diligenciar la inscripción respectiva
- b) Asumir el compromiso del pago de los derechos a participar (autorización de la institución en la que desempeña el cargo)
- c) Presentar soporte de Pago previo al inicio del diplomado

Numero de cuentas para pago:

Cuenta Ahorros Banco de Bogotá: Nro. 281-049858

Cuentas Ahorros Banco AV Villas: Nro. 351-16915-6 -Nro. 351-23351-5

Cuenta Corriente Banco Coopcentral: Nro. 228.000.142 Solo transferencias

Cuenta Ahorros Bancoomeva: Nro.160102322401

PAGO BOTON PSE: www.confecoopcaldas.com

Iniciación Sujeto a cupo de 20 personas

Inversión por asistente: Un millón ochocientos mil pesos Mcte.
(\$ 1.800.000)

Por cada 5 participantes de una misma entidad accederán a un cupo adicional gratuito.

link de inscripción: <https://forms.gle/sRnuAZW69LuHjMFi8>

INFORMES E INSCRIPCIONES

CONFECOOP CALDAS

Calle 20 # 21 - 38 Of. 801, Manizales, Caldas

Celular: 320 673 21 61

Correo electrónico: confecoopcomercial@gmail.com

