

DIPLOMADO

Gestión financiera y de riesgos para el sector cooperativo

Propuesta preparada por:

**Laboratorio de Educación Financiera Facultades de Ciencias Económicas e
Ingeniería de la Universidad de Antioquia**

Dirigido a:

Asociación Antioqueña de Cooperativas– Confecoop Antioquia

Facultades de Ciencias Económicas e Ingeniería

Universidad de Antioquia

Medellín

Junio de 2023

Presentación

La sociedad del siglo XXI se enfrenta a constantes cambios e incertidumbre permanente, esta situación se traduce en riesgos que requieren gestión en pro de valorar el potencial impacto en la organización y las estrategias que se necesitan para mitigarlo en caso de su materialización.

Las entidades cooperativas han asumido un importante rol en la sociedad con actividades que han permeado de manera importante al sistema financiero. En Colombia, es notable la participación de las cooperativas financieras, cooperativas de ahorro y crédito, fondos de empleados y cooperativas multiactivas, que captan y colocan recursos a públicos abiertos o específicos, pero con una finalidad especial dada su naturaleza solidaria.

El conocimiento propio del modelo de negocio, tanto en sus componentes financieros, comerciales, como sociales es responsabilidad de los delegados, asociados y cualquier funcionario al servicio de las entidades cooperativas de tal manera que puedan proponer acciones, políticas y tomar decisiones de manera autónoma y con el conocimiento suficiente de las funciones y responsabilidades inherentes a su cargo.

Esta formación de 100 horas permitirá entender el funcionamiento de la actividad cooperativa desde una perspectiva financiera y económica de tal manera que se pueda interactuar en los órganos de decisión, control financiero y social de cualquier entidad cooperativa en particular y en general del sector solidario colombiano.

Justificación

Una gestión eficiente sobre el direccionamiento de las entidades del sector solidario, en particular sobre el manejo eficiente de sus recursos financieros en un ambiente de alta competitividad es fundamental para cualquier organización que desee ser sostenible financieramente. Hoy en día, el sistema financiero y el solidario que realiza operaciones de captación y colocación de recursos, afronta múltiples retos y amplia competencia, por lo cual, su sistema de gestión financiera y sus estrategias de administración de riesgos deben ser fuertes, en especial, frente a los riesgos de crédito, liquidez, operativo, lavado de activos y financiación del terrorismo, lo que puede significar la diferencia entre la continuidad del negocio o la desaparición y quiebra como entidad.

El diplomado que se pretende ofertar permitirá a quienes asistan sean líderes dentro de las entidades para asegurar los objetivos misionales y el afianzamiento del activo productivo de la misma. Una sólida formación en gestión financiera, así como frente a sus sistemas de administración de riesgos permitirá identificar fortalezas y debilidades en los programas, planes y controles que actualmente tienen implementadas sus organizaciones y a partir de ello, proponer importantes planes de mejoramiento acordes a los cambios y tendencias de estos sistemas de gestión.

Una cooperativa fortalecida en su actividad misional es una cooperativa que podrá seguir ofreciendo múltiples beneficios a sus asociados y comunidades objetivo dentro de su proyecto institucional. Es por ello por lo que se recomienda capacitar recurrentemente a sus equipos de trabajo de crédito, cartera y cobranza.

Objetivos

General:

Ofrecer a los participantes los instrumentos y conocimientos actualizados de gestión financiera estratégica para optimizar los resultados comerciales y financieros de las diferentes instituciones del sector solidario orientadas a actividades de captación y colocación de recursos de sus asociados.

Específicos:

- Identificar estrategias de planificación y prospectiva financiera del sector financiero y solidario colombiano.
- Analizar y comprender las herramientas de gestión de activos y pasivos de la entidad
- Validar y evaluar modelos de gestión de riesgo de liquidez
- Comprender y simular los modelos de gestión de riesgo de crédito
- Estudiar y analizar los modelos de gestión de riesgo operacional
- Examinar y discutir los modelos de gestión de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo
- Aplicar modelos de gestión financiera y de riesgos que garanticen la transversalidad de las decisiones en búsqueda de la continuidad y crecimiento del negocio.

Contenido

La propuesta del diplomado de Gestión financiera y de riesgos para el sector cooperativo contiene los siguientes módulos:

	Módulo	Duración en horas
1.	Generalidades del sector Cooperativo y financiero solidario	22
1.1	Análisis del entorno económico y perspectivas	4
1.2	El sector cooperativo y financiero solidario en cifras.	6
1.3	Regulación financiera y de gestión de riesgos para el sector cooperativo y financiero solidario	8
1.4	Gobierno cooperativo y Balance Social	4
2.	Planeación estratégica	4
2.1	Modelo de negocio y estructura administrativa de empresas del sector cooperativo y financiero solidario	2
2.2	Prospectiva financiera del sector cooperativo y financiero solidario	2
3.	Análisis y planeación financiera	24
3.1	Teoría financiera	10
3.2	Elementos de nivelación de conceptos financieros.	10
3.3	Taller práctico Diagnóstico y prospectiva contable y financiera	4
4.	Sistema Integral de Administración de riesgos (40 horas)	40
4.1	Sistemas de administración de riesgo de liquidez	10
4.2	Sistemas de administración de riesgo de crédito	10
4.3	Sistemas de administración de riesgo operacional	10
4.4	Sistemas de administración de riesgo de LA/FT	10
5.	Plan integrador en la gestión financiera y de riesgos	10
5.1	Gerencia del valor bajo un enfoque cooperativo	8
5.2	Simulación financiera	2

- Duración total: 100 horas
- Horario: martes y jueves de 5:00 a 9:00 p.m.
- La formación se realizará de forma teledirigida, a través de la plataforma digital dispuesta por la Universidad de Antioquia, con la cual, los asistentes pueden interactuar virtualmente en tiempo real realizando consultas a los formadores. Se requiere un conocimiento básico de ofimática específicamente en el manejo de la hoja de cálculo (Excel).

Reglas de participación en el espacio virtual:

1. Preguntas concretas y por escrito a través del chat. Las preguntas se recogerán y se resolverán al final de la sesión o al inicio de la siguiente sesión, según disponibilidad del docente.
2. Al inicio de las sesiones, los docentes abrirán un espacio para preguntas. En caso de requerir hacer una intervención verbal, se solicitará la palabra a través del chat o con la opción de levantar la mano de la plataforma virtual. El profesor concederá la palabra por un espacio máximo de 2 minutos de intervención de la persona y resolverá la inquietud o establecerá un mecanismo para responderle posteriormente vía correo dependiendo de la magnitud del asunto a resolver.
3. Formación para 25 participantes los cuales serán certificados con una asistencia mínima al 80% de las sesiones programadas.

Valor inscripción:

- Asociadas: \$1.400.000 (más IVA)
- No asociadas: \$1.900.000 (más IVA)

Facilitadores



Fernando Esteban Posada Espinal, Administrador de Empresas

Administrador de Empresas de la Universidad de Antioquia, Doctorado en Ingeniería Industria y Organizaciones de la Universidad Nacional de Colombia, sede Medellín (Énfasis Ingeniería Financiera), Magister en Ingeniería Administrativa (Énfasis Ingeniería Financiera) de la Universidad Nacional de Colombia. Actualmente se desempeña como docente Ocasional de tiempo completo del Departamento de Finanzas del ITM de Medellín. es profesor de cátedra de la U. de A. Asesor y consultor de empresas.



Guillermo Gaviria Zapata, Contador Público

Contador público, Universidad de Antioquia, Especialista en Auditoría de Sistemas, Universidad de Medellín, Diplomado Auditoría Forense, Universidad de Eafit, Diplomado en Gerencia de Cooperativas, Universidad Javeriana. Cuenta con amplia experiencia en gestión y auditoría de riesgos financieros, (SARLAFT, SARO, SARC, SARL, SARM) al igual que en la función de control (diseño, implementación y evaluación), específicamente en Revisoría Fiscal y desarrollo de auditorías operativa, administrativa, de gestión, financiera, tributaria y forense con sólidos conocimientos en auditoría de sistemas.



Cesar Giraldo Prieto, Administrador de empresas

Administrador de empresas y Magister en Finanzas de la U. de A., con experiencia y conocimiento en emprendimiento empresarial, inversiones en mercado de capitales, entorno económico, gestión financiera, mercado de renta fija y renta variable, finanzas internacionales, prospectiva financiera, gestión del riesgo, finanzas corporativas, análisis financiero, Presupuestos, entre otros.