

Componentes del Sagrilaft: políticas, procedimientos y controles

Ciencias Sociales y Humanas | Derecho

Descripción del Curso

Esta unidad se centra en la Aplicación de marcos normativos y principios éticos del Sagrilaft dentro de la asignatura Derecho. A través del análisis de escenarios de riesgo legal y la reflexión ética, los estudiantes desarrollan la capacidad de justificar decisiones de cumplimiento, y culminan con la redacción de una recomendación de cumplimiento dirigida a la alta dirección. El módulo busca integrar fundamentos legales con principios éticos para fortalecer la toma de decisiones responsables en organizaciones sujetas a las políticas de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo. Objetivo: Aplicar marcos normativos y principios éticos del Sagrilaft para justificar decisiones en escenarios de riesgo legales, y redactar una recomendación de cumplimiento para la dirección. Específicos:

- Identificar marcos normativos y principios éticos relevantes para un escenario de riesgo en Sagrilaft.
- Justificar decisiones de cumplimiento mediante razonamiento basado en normativa y ética.
- Redactar una recomendación de cumplimiento clara, viable y defendible ante la dirección.

Competencias

- Analizar marcos normativos y principios éticos aplicables al Sagrilaft en contextos de riesgo.
- Justificar decisiones de cumplimiento mediante razonamiento jurídico-ético y evidencia normativa.
- Redactar recomendaciones de cumplimiento para la alta dirección, con criterios de viabilidad y defendibilidad.
- Comunicar de forma clara y persuasiva resultados y recomendaciones ante públicos técnicos y directivos.
- Aplicar pensamiento crítico y habilidades de ética profesional para resolver dilemas asociados a la prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Requerimientos

- Lecturas obligatorias sobre marcos normativos del Sagrilaft y principios éticos relevantes.
- Participación activa en foros y debates sobre escenarios de riesgo y decisiones de cumplimiento.
- Elaboración y entrega de una recomendación de cumplimiento dirigida a la alta dirección.
- Estudio de casos prácticos y uso de herramientas de análisis de riesgos legales.
- Acceso a la plataforma de aprendizaje y entregas en las fechas establecidas.
- Conocimientos previos en Derecho y ética profesional (recomendado).

Unidades del Curso

Unidad 1: Unidad 1: Componentes del Sagrilaft - Políticas, Procedimientos y Controles (Análisis de brechas)

Objetivos de Aprendizaje

- Identificar deficiencias o vacíos en políticas, procedimientos o controles en casos prácticos de Sagrilaft.
- Evaluar la adecuación de las políticas, procedimientos y controles frente a principios de cumplimiento y marcos normativos aplicables.
- Proponer mejoras concretas y priorizadas para la dirección, con justificación basada en principios de cumplimiento.

Contenidos Temáticos

1. Políticas del Sagrilaft: estructura, alcance y revisión.
 1. Definición de políticas y su relación con el marco normativo.
 2. Elementos de una política eficaz: alcance, responsabilidades, revisión, y actualización.
 3. Evaluación de políticas existentes y su alineación con requisitos legales y de cumplimiento.
2. Procedimientos y Controles: diseño, implementación y monitoreo.
 1. Diseño de procedimientos operativos para mitigación de riesgos.
 2. Controles internos, segregación de funciones y monitoreo continuo.
 3. Gestión de cambios, evidencia y trazabilidad.
3. Análisis de Casos Prácticos: identificación de deficiencias y propuestas de mejora.
 1. Métodos de análisis de brechas y uso de matrices de riesgos.
 2. Redacción de hallazgos y recomendaciones priorizadas.
 3. Comunicación eficaz de hallazgos a la alta dirección.

Actividades

- **Actividad 1: Análisis de caso práctico en equipo** – Se presentará un caso con deficiencias simuladas en políticas, procedimientos y/o controles. El grupo identificará vacíos, clasificará su riesgo e propondrá mejoras. Puntos clave: detección de fallas, clasificación de impactos y propuesta de solución.
- **Actividad 2: Taller de redacción de mejoras** – En equipos, redactarán una versión mejorada de una política o procedimiento, incorporando responsables, alcance y métricas de revisión. Puntos clave: claridad, trazabilidad y cumplimiento normativo.
- **Actividad 3: Debate y reflexión ética** – Discusión guiada sobre dilemas de cumplimiento en escenarios de riesgo; se justificará cada decisión con principios éticos y marcos regulatorios. Puntos clave: razonamiento crítico y argumentación jurídica.

Evaluación

El aprendizaje se evalúa mediante:

- Caso práctico: análisis de deficiencias y propuestas de mejora (40%).
- Actividad de redacción de mejoras (30%).
- Participación y calidad de discusión en el debate (20%).
- Contribución a la sumilla de hallazgos con evidencia (10%).

Unidad 2: Unidad 2: Aplicación de marcos normativos y principios éticos del Sagrilaft

Objetivos de Aprendizaje

- Identificar marcos normativos y principios éticos relevantes para un escenario de riesgo en Sagrilaft.
- Justificar decisiones de cumplimiento mediante razonamiento basado en normativa y ética.
- Redactar una recomendación de cumplimiento clara, viable y defendible ante la dirección.

Contenidos Temáticos

1. Marcos normativos y principios éticos aplicables al Sagrilaft.
 1. Marco regulatorio en Colombia: leyes, decretos y resoluciones relevantes.
 2. Principios éticos en cumplimiento: integridad, diligencia y debido proceso.
 3. Roles y responsabilidades de la gobernanza de cumplimiento.
2. Toma de decisiones en escenarios de riesgo legal: razonamiento y justificación.
 1. Metodologías para evaluación de riesgos legales en clientes y operaciones.
 2. Análisis de impacto y trazabilidad de decisiones.
 3. Comunicación de decisiones a la dirección con evidencia.
3. Redacción de recomendaciones de cumplimiento para la dirección.
 1. Estructura de una recomendación ejecutiva.
 2. Elementos de un plan de acción y métricas de seguimiento.
 3. Plan de monitoreo y revisión de la efectividad.

Actividades

- **Actividad 1: Simulación de comité de cumplimiento** – Se presentará un escenario de alto riesgo legal. Los equipos deben justificar las decisiones basadas en marcos normativos y principios éticos, y preparar una recomendación para el consejo de administración.
- **Actividad 2: Redacción de la recomendación de cumplimiento** – Elaboración de un memorando ejecutivo que resuma el análisis, la justificación y las acciones recomendadas, con un plan de implementación y métricas.
- **Actividad 3: Debate sobre dilemas éticos** – Discusión de dilemas de cumplimiento en escenarios de riesgo, con defensa de la elección ética y jurídica.

Evaluación

El desempeño se evalúa en función de:

- Capacidad para aplicar marcos normativos y principios éticos en un escenario de riesgo (40%).
- Calidad y claridad de la recomendación de cumplimiento (35%).
- Participación, defendiendo argumentos y justificación (15%).
- Presentación y entrega de documentación de apoyo (10%).