

## RESPUESTA DE OBSERVACIONES CONVOCATORIA PÚBLICA REVISORIA FISCAL

El 6 de marzo de 2025 se publicó en la pagina web de la Sociedad <https://tierrasua.com/m> convocatoria pública dirigida a las personas naturales y jurídicas interesadas en participar en el proceso de selección para la contratación del servicio de Revisor Fiscal de la Sociedad TIERRASUA SAS.

Conforme al cronograma de la invitación, se dispuso como plazo para presentar observaciones a la invitación desde el jueves 6 de marzo de 2025 hasta las 6:00 pm del lunes 10 de marzo de 2025, término dentro del cual se recibieron las siguientes:

- A. **Por parte de la señora VERONICA GUTIERREZ**, recibida a través de correo electrónico el lunes 10 de marzo de 2025 a las 3:59 pm, tal y como se observa en el siguiente pantallazo y de los cuales se adjuntan siete (7) folios.

De: VERONICA GUTIERREZ <[asegcontadores2023@yahoo.com](mailto:asegcontadores2023@yahoo.com)>

Date: lun. 10 mar 2025 a la(s) 3:59 p.m

Subject: OBSERVACION A LA INVITACIÓN CONVOCATORIA PUBLICA REVISORA FISCAL 2025-2027 TIERRASUA SAS


To: Tierrasua Gerencia <[gerencia@tierrasua.com](mailto:gerencia@tierrasua.com)>

Buenas tardes,

Deseándoles éxitos en sus labores, atentamente me permito adjuntar documento con la aclaración el punto VI. Requisitos para participar numeral 6: "Diploma en Gerencia Integral de Riesgos", dado el intereses de participar en el proceso de selección para el Encargo de Revisora Fiscal de TIERRASUA SAS

**TIERRASUA<sup>SAS</sup>**

 Cel: 316 8174458

 [gerencia@tierrasua.com](mailto:gerencia@tierrasua.com)

Calle 19 N.9-35 Piso 10 Tunja/Boyacá

**RESPUESTA A LA OBSERVACIÓN:**

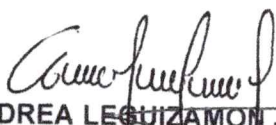
Estando dentro del término se procede a dar respuesta a la única observación formulada en los siguientes términos:

Una vez revisado el pensum del Diplomado en Gerencia de Riesgos, así como el Diplomado en Sistemas de Administración del riesgo de lavado de activos se evidencia similitud de temáticas de los diplomados en los módulos así:

1. FUNDAMENTACIÓN
2. ENTORNO DE RIESGOS
3. SEGMENTACIÓN DE RIESGOS
4. IMPACTO FINANCIERO OPERACIONAL
5. SISTEMAS DE ADMINISTRACIÓN

Teniendo en cuenta lo anterior y con fundamento en los principios constitucionales y legales que rigen en el ordenamiento legal y en aras de realizar una selección objetiva y garantizar pluralidad de oferentes se aceptará la observación incoada por la Doctora Verónica Gutiérrez en el sentido de tener en cuenta los módulos de los diplomados y validar su similitud en los temas tratados.

Tunja, 12 de marzo de 2025



**ANDREA LEQUIZAMON JIMÉNEZ**  
Presidente Asamblea



**JOHN ERNESTO CARRERO VILLAMIL**  
Secretario Asamblea

**TIERRASUA<sup>SAS</sup>**

Tunja, 10 de marzo de 2025

Señores

ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

TIERRASUA SAS


**REFERENCIA: ACLARACION INVITACION PROCESO DE SELECCIÓN SERVICIOS PROFESIONALES REVISOR FISCAL TIERRASUA S.A.S. PARA EL PERIODO DE VIGENCIA DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL 1 DE ABRIL DE 2025 AL 31 DE MARZO DE 2027.**

Respetados señores;

Teniendo en cuenta mi interés por participar en la convocatoria según referencia en el punto VI Requisitos para participar numeral 6: "Diploma en Gerencia Integral de Riesgos", atentamente me permito aclarar que el Diplomado en Sistemas de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, equivale al solicitado por ustedes, ya que el objetivo de estos diplomados esta direccionado al mismo fin: "desarrollar competencias en la adecuada gestión del **riesgo**, proporcionando herramientas y metodologías para identificar, cuantificar, prevenir, mitigar o transferir los **riesgos** que afectan a personas naturales y jurídicas en el entorno global"

Por lo tanto, se adjunta el plan de estudios de los dos diplomados para dar precisión al cumplimiento de los requisitos para participar en el proceso de selección en mención.

Cordialmente,

  
VERONICA GUTIERREZ LOPEZ  
C.C. 40.041.975



# Diplomado en Gerencia de Riesgos

## Módulo 1: FUNDAMENTACIÓN EN LA GESTIÓN DEL RIESGO (12Horas)

- ¿Qué es el riesgo? y ¿Cuál es su importancia en la Gestión del Organización?
- ¿Qué es incertidumbre? y ¿Cómo incide en el proceso de toma de decisiones organizacionales?
- ¿Qué es la gestión del riesgo? y ¿Cuál es su rol en la gestión de la organización?
- ¿Cuál es el rol de las Superintendencias en la gestión de riesgo en Colombia?
- Principios y etapas de la gestión del riesgo
- Fundamentación y generalidades de los tipos de riesgos
- Perfil de Riesgo. Matriz y Mapa de Riesgos.

## Módulo 2: SARO -SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO (15Horas)

- Conceptualización del Sistema de Administración de Riesgo Operativo
- Importancia, objetivos y alcance de un sistema de administración de riesgo operativo
- Normas y estándares que regulan un sistema de administración de Riesgo Operativo
- Desarrollo e implementación de un sistema de administración de riesgo operativo:
  - Análisis de la estructura organizacional
  - Análisis del sistema de control interno de la entidad
  - Análisis de la cadena de valor o mapa de procesos de la entidad
- Construcción del Sistema De Administración de Riesgo Operativo:
  - Identificación y valoración de riesgos y causas
  - 
  - Determinación y valoración de controles
  - Construcción del perfil de riesgo inherente y residual
  - Identificación de brechas y planes de acción
  - Desarrollar un sistema de Administración de eventos
  - Definir la metodología para el desarrollo de un sistema de monitoreo

### **MODULO 3: GESTION DE PREVENCIÓN DE RIESGO DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO (12Horas)**

Comprende los lineamientos referidos a:

- Definición de continuidad de negocio.
- Marco conceptual y estructura de Plan de continuidad de negocio.
- Gestión de continuidad de negocio
- Construcción de planes de prevención de crisis
- Taller práctico de la aplicación de conceptos

### **MÓDULO 4: RIESGO DE SEGURIDAD TECNOLÓGICA Y LA INFORMACIÓN (12 Horas)**

Conceptos, términos y definiciones:

- ¿Qué es un riesgo de seguridad de la información y de ciberseguridad? ¿Cuáles son sus diferencias?
- Gestión integral de riesgos de seguridad y cibernéticos
- Proceso de gestión integral de riesgo informático, de seguridad de la información y ciberseguridad
- Caso práctico.

### **MÓDULO 5: SISTEMAS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS CON ÉNFASIS EN EL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO PARA LOS SECTORES REGULADOS (12 Horas)**

- Definiciones
- Ámbito de aplicación
- Definición del riesgo de LA/FT
- Alcance del sistema de administración del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo
- Reglas especiales para transferencias
- Sanciones

## **MÓDULO 6: Riesgos Financieros (24 Horas)**

### **Riesgo de mercado**

- Fundamentos de riesgo de mercado
- Tipos de riesgo de mercado: tasa de Interés, tasa de cambio e impactos en las organizaciones
- Otros riesgos de mercado en empresas del sector real
- Conceptos Básicos de estadística: Medidas de dispersión, distribución de probabilidad, distribución normal, colas altas, no independencia de los eventos financieros, aproximaciones para superar las limitaciones de la distribución normal
- Medición del Riesgo: Medidas VAR, ventajas y limitaciones
- Estrategia de cubrimiento: Basadas en capital, basadas en utilización de derivados
- Optimizar los portafolios de riesgo, metodología de Markowitz, indicador de Sharpe, Treynor, Jensen, entre otros
- Conceptos básicos del Stress test y Backtesting
- Monitoreo del riesgo: Sistema de alertas y principales reportes

### **Riesgo de liquidez:**

- Fundamentos del riesgo de liquidez
- Identificación del riesgo: Tipos de riesgo, fondeo y mercado para el sector financiero y sector real
- Medición del riesgo: Medidas "at risk" para empresas; brechas en diferentes monedas, necesidades de fondeo para bancos (gap análisis) Nuevos índices de cubrimiento de necesidades de liquidez
- Estrategias de cubrimiento: Basadas en cubrimientos naturales, basadas en gestión de las cuentas del balance, basadas en derivados
- Monitoreo del riesgo: Sistema ALM para gestión del balance en firmas y bancos, Alertas y principales reportes.

### **Riesgo de Contraparte:**

- Definiciones y conceptos
- Relación del riesgo de crédito y contraparte
- Metodologías estadísticas para controlar el riesgo y usos de estas técnicas
- La probabilidad de entrar en default
- Instrumentos de mitigación

- Control y Monitoreo del riesgo

#### **Riesgo de Crédito:**

- Fundamentos de la gestión de riesgo de crédito en entidades financieras y en empresas. El análisis y el otorgamiento de crédito
- Métodos estadísticos más aplicados al SARC
- Los colaterales y garantías dentro de la gestión de cobertura
- Modelos expertos paramétricos
- Análisis crediticio y fuente de pago
- Modelos de score de personas
- Diferencias del riesgo de crédito en establecimientos de crédito y las Fintech
- Variables de riesgo de crédito a tener en cuentas en las Fintech y sus probabilidades de incurrir en pérdidas
- Estrategias de mitigación

#### **MÓDULO 7: ÉTICA APLICADA A LA GESTIÓN EMPRESARIAL (9 horas)**

- Comprende los lineamientos referidos a:
  - Antecedentes del marco general de la aplicación de la ética.
  - Estructura del Código de ética y su relación con el SARLAFT.
  - Interrelación con los componentes de administración de riesgos COSO REPORT II.
- Taller práctico de aplicación de interiorización de conceptos.



# **DIPLOMADO Sistemas de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.**

## **MODULO I – FUNDAMENTACION**

1. Conceptos básicos de la administración de riesgos
2. Aspectos legales de la administración/gestión de riesgos en Colombia y en el mundo
3. Normatividad aplicable por sector y tipo de empresa en Colombia.
4. Gestión de calidad y gestión de riesgos.
5. Sistema de control interno y gestión de riesgos
6. Sistema de atención al cliente y gestión de riesgos.
7. Caso de estudio

## **MODULO II ENTORNO DE RIESGOS**

1. Contexto de riesgos.
2. Factores determinantes que eventualmente afectan a la empresa.
3. La Gerencia Integral de Riesgos (GIR).
4. Caso de estudio.

## **MODULO III SEGMENTACION DE RIESGOS**

1. Estadística descriptiva para la segmentación.
2. Factores del riesgo de LA/FT.
3. Identificación y Segmentación de la Administración SARLAFT.
4. Factores y Valoración de la Administración SARLAFT.
5. Segmentación con herramientas Estadísticas de la Administración SARLAFT.
6. Monitoreo e indicadores de la Administración SARLAFT.
7. Elementos cuantitativos de segmentación.
8. Herramientas estadísticas de segmentación.
9. Modelos de segmentación.
10. Segmentación con Estadísticas.



#### **MODULO IV IMPACTO FINANCIERO OPERACIONAL**

1. Determinación de pérdidas.
2. Impactos sobre la situación financiera y patrimonial.
3. Impactos sobre los resultados financieros y flujos de caja.
4. Impactos operacionales.

#### **MODULO V SISTEMAS DE ADMINISTRACION**

1. Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo SARLAFT
2. Sistema de administración del riesgo crediticio SARC
3. Sistema de administración del riesgo de liquidez SARL
4. Sistema de administración del riesgo operacional SARO



Tierrasua Juridica <juridica@tierrasua.com>

## Fwd: OBSERVACION A LA INVITACIÓN CONVOCATORIA PUBLICA REVISORA FISCAL 2025-2027 TIERRASUA SAS

Tierrasua Gerencia <gerencia@tierrasua.com>  
Para: juridica@tierrasua.com

10 de marzo de 2025, 4:13 p.m.



GERENCIA.

+57 3168174458

Calle. 19 N° 9-35, Piso 10, Oficina 01.

Tunja, Boyacá

<https://tierrasua.com/>

----- Forwarded message -----

De: **VERONICA GUTIERREZ** <asegcontadores2023@yahoo.com>

Date: lun, 10 mar 2025 a la(s) 3:59 p.m.

Subject: OBSERVACION A LA INVITACIÓN CONVOCATORIA PUBLICA REVISORA FISCAL 2025-2027 TIERRASUA SAS

To: Tierrasua Gerencia <gerencia@tierrasua.com>

Buenas tardes,

Deseándoles éxitos en sus labores, atentamente me permito adjuntar documento con la aclaración el punto VI Requisitos para participar numeral 6: "Diploma en Gerencia Integral de Riesgos", dado el intereses de participar en el proceso de selección para el Encargo de Revisora Fiscal de TIERRASUA SAS.

Muchas Gracias.

Cordilamente,



**ASEG**  
CONTADORES

Verónica Gutiérrez López

**Contador Público**

**Especialista en Revisora Fiscal**

**Especialista en Normas Internacionales de información Contable y Financiera**

**Especialista en Alta Dirección y Auditoria en Instituciones de Salud**

**Cel (+57) 3124823688**

**Avenida Norte No. 47 a 40 local 89 Centro Comercial Centro Norte**

**Tunja - Boyaca- Colombia.**



**aclaraciones invitacion para seleccion del revisor fiscal periodo 1 de abril de 2025 a 31 de marzo de 2027.pdf**

650K