fna FONDO NACIONAL DEL AHORRO	**INFORME DE SEGUIMIENTO Y DE EVALUACIÓN CONTRACTUAL**	**Código: GLC-CONT-FO-016**
	PROCESO DE CONTRATACIÓN	**Versión: 2**

INFORME No 1 **FACTURA No** 45027

No. DE ACEPTACIÓN: 1000063526

FECHA		
21	9	2026
dd	mm	aaaa

1. GENERALIDADES DEL CONTRATO

CONTRATO No 33 (Número de Contrato) **DE** 2026 (Año de suscripción) **TIPO DE CONTRATO** Prestación de Servicios (Prestación de servicios, interventoría, consultoría, Convenio)

ORDENADOR DEL GASTO SANDRA MILENA BURGOS BELTRÁN (Nombre del ordenador del Gasto) — Secretaria General (Cargo del ordenador del Gasto)

CONTRATISTA CONSULTORÍA SEGURIDAD INTEGRAL Y COMPAÑÍA LTDA -COSINTE (Escriba el nombre o razón social del contratista)

TIPO DE INTERVENTORÍA Y/O SUPERVISIÓN: **INDIVIDUAL** [x] **COLEGIADA** [ ]

INTERVENTOR Y/O SUPERVISOR GINA MARCELA MARTINEZ MERIZALDE (Escriba nombre del supervisor o interventor del contrato) — (Escriba nombre del supervisor o interventor del contrato)

APOYO SUPERVISIÓN MARTHA MILENA RAMIREZ MONTES

JUDY ASTRID MONROY GALINDO (Nombre de la persona delegada para apoyar la supervisión del contrato) — (Nombre de la persona delegada para apoyar la supervisión del contrato)

OBJETO DEL CONTRATO

Prestación del servicio de visitas para el desarrollo de investigaciones administrativas a nivel nacional, para la validación y verificación de la información de los consumidores financieros solicitantes de crédito.

DEPENDENCIA EJECUCIÓN CONTRATO GERENCIA CRÉDITO INDIVIDUAL (Indique el nombre de la dependencia responsable del contrato)

PLAZO DE EJECUCIÓN DEL CONTRATO DOCE (12) MESES (Indique en este espacio el número de días o de meses para ejecutar el contrato)

FECHA DE INICIACIÓN DEL CONTRATO 24 (Día) **DE** 7 (Mes) **DE** 2026 (Año)

FECHA DE TERMINACIÓN DEL CONTRATO 23 (Día) **DE** 7 (Mes) **DE** 2027 (Año)

REGISTRO PRESUPUESTAL No. **5400002252**

VALOR DEL CONTRATO

(Indique en este espacio el valor del contrato en letras)

PRÓRROGAS	
No.	**PLAZO**

ADICIONES		
No.	**VALOR**	**RP**

SUSPENSIONES		
No	**DESDE**	**HASTA**

2. INFORMACIÓN DE EJECUCIÓN PRESUPUESTAL

DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Valor Inicial del Contrato	$ 1,500,000,000	**100.0%**
Adiciones	$ -	**0.0%**
VALOR TOTAL DEL CONTRATO	**$ 1,500,000,000**	**100.0%**
Valor ejecutado antes del presente pago	$	**5.2%**
Valor del pago aprobado con el presente informe	$ 78,579,127	**0.0%**
VALOR TOTAL EJECUTADO	**$ 78,579,127**	**5.2%**
Porcentaje de ejecución presupuestal programado a la fecha		
DIFERENCIA EN LA EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DEL CONTRATO		**5.2%**

OBSERVACIONES

3. DESCRIPCION ACTIVIDADES

Porcentaje de ejecución de actividades proyectado a la fecha	**5.2%**
Porcentaje de ejecución de actividades realizado a la fecha	
DIFERENCIA EN LA EJECUCIÓN DE ACTIVIDADES DEL CONTRATO	**5.2%**

**Nota: Esta información es diligenciada únicamente para Desarrollos o mantenimientos de Aplicaciones Tecnológicas*

*La fase de ejecución corresponde a desarrollo de Software de propiedad del FNA **SI** ☐ **NO** ☐

*Si corresponde a Software del FNA marque la fase correspondiente **Investigación** ☐ **Desarrollo** ☐

OBSERVACIONES

4. CONCEPTO SUPERVISOR O INTERVENTOR

Que el día 18 de septiembre de 2026,COSINTE presentó los soportes de la factura Nro.FV 45027con los soportes pertinentes, por el servicio de visitas de campo por el periodo comprendido del mes de agosto 2026.• Que el número de visitas realizadas por COSINTE, corresponden a las efectivamente requeridas por el FNA. •Que el valor facturado corresponde a visitas realizadas en las diferentes regiones del pais, clasificadas según su nivel de acceso (facil, intermedio y dificil acceso) mediante visita de campo a municipios y ciudades, que efectivamente fueron realizadas por el contratista durante el periodo.

5. EVALUACIÓN CONTRATISTA (Escala de 0 - 5)

EVALUACIÓN PARCIAL	
Cumplimiento del contrato	**5**
Plazos	**5**
Aspectos administrativos	**4**

6. CERTIFICACIÓN PARA PAGO

EL SUSCRITO (CARGO), EN SU CONDICIÓN DE SUPERVISOR DEL CONTRATO No. 33***de*** 2026

CERTIFICA:

Que COSINTE, identificado con NIT. No. 830019581-2 presentó la factura con los soportes pertinentes de las actividades desarrolladas
en en el mes de agosto 2026.

7. CERTIFICACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE APORTES AL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL

De conformidad con el cumplimiento de la Ley 789 de 2002, es obligación del supervisor del contrato verificar el cumplimiento del pago oportuno y correcto de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral y Parafiscales por parte del contratista durante la ejecución contractual para cada uno de los pagos a realizar.

Asi mismo cada pago deberá estar acompañado de la respectiva Planilla da aportes paga y la certificación suscrita por el revisor fiscal o el representante legal (Según aplique).

ANEXOS PRESENTE INFORME

ANEXO		No FOLIOS	DESCRIPCIÓN
Anexo Técnico			
Certificado pago Seguridad Social	X	1	Certificado pago Seguridad Social
Informes del Contratista	X	13	Informes del Contratista
Certificado (Revisor fiscal o RL) o planillas de pago de parafiscales	X	7	Planillas de pago de parafiscales
Certificación Bancaria			
OTROS	X	12	Informes de la supervisión

Para constancia de lo anterior, se firma el presente informe bajo la responsabilidad expresa de los que intervienen en el mismo en Bogotá D.C., a los

Veintiuno (día en letras) (21) (día en números) días del mes de Septiembre (mes en letras) de 2026 (Año)

(Firma) Gina Marcela Martinez Merizalde — Firmado digitalmente por Gina Marcela Martinez Merizalde Fecha: 2026.09.21 14:29:28 -05'00'

(Nombre) GINA MARCELA MARTINEZ MERIZALDE

(Firma) Martha Milena Ramirez Montes — Firmado digitalmente por Martha Milena Ramirez Montes Fecha: 2026.09.21 12:10:15 -05'00'

(Nombre) MARTHA MILENA RAMIREZ MONTES

(Firma) Judy Astrid Monroy Galindo — Firmado digitalmente por Judy Astrid Monroy Galindo Fecha: 2026.09.21 12:15:48 -05'00'

(Nombre) JUDY ASTRID MONROY GALINDO

(Firma)

(Nombre) NOMBRE INTERVENTOR

03-2303-202609210018129

INFORME DE SUPERVISIÓN

Área: Gerencia Crédito Individual

Supervisor del Área: Martha Milena Ramirez Montes

Apoyo a la supervisión: Judy Astrid Monroy Galindo– Analista I

Período evaluado: AGOSTO 2026

En desarrollo de las obligaciones contempladas en el contrato de prestación de servicio No. 033 de 2026, celebrado entre Fondo Nacional del Ahorro S.A. antes Fondo Nacional del Ahorro quien para el presente documento será FNA S.A. y Consultoría Seguridad Integral y Compañía Ltda – Cosinte cuyo objeto es: Prestación de servicio de visitas para el desarrollo de investigaciones administrativas a nivel nacional, así como la validación y verificación de la veracidad de la información de los consumidores financieros solicitantes de crédito hipotecario y leasing habitacional.

Valor Inicial contrato 033-2026	Mil quinientos millones de pesos M/CTE (1.500.000.000)
Rubro presupuestal	Número. 2.1.2.1.04.00.06 "Tercerización procesos"

A continuación, se remite informe de las actividades relacionadas y sujetas a cobro según pre-factura enviada por el contratista el día 18/09/2026 y aprobado el día 21/09/2026 adjunta al presente informe.

1. Verificación cumplimiento contractual

Descripción de actividades:

A continuación, se relacionan las actividades u obligaciones establecidas contractualmente al contratista y la verificación de su cumplimiento:

03-2303-202609210018129

ACTIVIDAD	VALIDADO POR	CUMPLIÓ SI /NO	SOPORTE	OBSERVACIONES
1. Contactar al afiliado para acordar la fecha de la realización de la visita en un término no mayor a un (1) día hábil a partir de la solicitud realizada por el FNA.	JUDY ASTRID MONROY GALINDO	SI	Trazabilidad en la plataforma del contratista y validación en el informe de visita	La información se verificó de acuerdo con el seguimiento de tiempos y asignación.
2. Validar telefónicamente las referencias personales y familiares indicadas por el FNA e indicar si son Favorables o No Favorables de acuerdo con los criterios indicados por la Entidad	ANALISTAS DE CRÉDITO	SI	Informe de la visita, en los soportes de la visita y el registro fotográfico con referenciación	Una vez se evidenció el informe de visita en la plataforma del contratista, éste fue cargado en WorkManager
3. Reportar oportunamente al FNA las alertas derivadas de la no contactabilidad del afiliado, presunciones de fraude, inconsistencias en los datos suministrados o cualquier otra información que conlleve a la no favorabilidad en la realización de la visita	JUDY ASTRID MONROY GALINDO	SI	Trazabilidad en la plataforma del contratista y validación en el informe de visita	El contratista registró en la plataforma las alertas presentadas y las remitió a través de correo electrónico a las cuentas designadas por la Gerencia Crédito Individual
4. Prestar soporte oportuno a los requerimientos que realice el FNA y cumplir con los tiempos estipulados de respuesta de un (1) día hábil con base	JUDY ASTRID MONROY GALINDO	SI	Correos, requerimientos y comunicados	La información se verificó de acuerdo con el seguimiento de tiempos y asignación.

03-2303-202609210018129

a los Acuerdos de Niveles de Servicio				
5. Entregar en un término de un (1) día hábil contados a partir del día siguiente a la solicitud realizada por el supervisor, el formato de realización de visita debidamente diligenciada y el registro fotográfico en el que se incluya la fecha, hora y la geolocalización o georreferenciación.	JUDY ASTRID MONROY GALINDO	SI	Trazabilidad en la plataforma del contratista y validación en el informe de visita	La localización de las visitas se verificó a través de la asignación y la georreferenciación del material fotográfico.
6. Realizar el levantamiento de información financiera del afiliado, así como referenciación zonal.	JUDY ASTRID MONROY GALINDO ANALISTAS DE CRÉDITO	SI	Informe de la visita, en los soportes de la visita y el registro fotográfico con referenciación	Una vez se evidenció el informe de visita en la plataforma del contratista, éste fue cargado en WorkManager
7. Permitir al FNA conectarse con el módulo de interacción de servicios por internet desarrollado en PHP, en que la entidad pueda solicitar servicios de visita.	JUDY ASTRID MONROY GALINDO	SI	En la plataforma se revisan: informes, trazabilidad y se realizan las solicitudes de visitas.	La Gerencia Crédito Individual en apoyo a la supervisión del contrato, cuenta con los usuarios y sus respectivas contraseñas a través de los cuales realizó las consultas requeridas.
8. Estar en capacidad de conectarse o realizar los desarrollos informáticos necesarios para interactuar con los sistemas de información dispuestos por FNA	JUDY ASTRID MONROY GALINDO	N/A	N/A	No se solicitaron al contratista desarrollos informáticos a fin de conectarse con los aplicativos del FNA

03-2303-202609210018129

para la prestación del servicio.				
9. El FNA podrá realizar análisis de vulnerabilidades sobre la plataforma ofrecida por la Cosinte Ltda. con el fin de identificar posibles brechas de seguridad que puedan comprometer la seguridad de la información de la Entidad.	ERIKA PAOLA QUINTERO	N/A	N/A	No se realizaron análisis de vulnerabilidad durante el período
10. El servicio de la plataforma de la COSINTE deberá brindar una disponibilidad de al menos el 99.95% en los servicios prestados.	JUDY ASTRID MONROY GALINDO	SI	Trazabilidad en la plataforma del contratista y validación en el informe de visita	Se accedió a la plataforma de manera continua durante el horario laboral del FNA, es importante resaltar que no se presentaron inconvenientes en el acceso a la plataforma.
11. Contar con un proceso de auditoría interno y control de antifraudes previo a la remisión del informe de visita al FNA, de tal manera que se validen los informes de visita que realicen sus colaboradores fuera de Bogotá D.C.	JUDY ASTRID MONROY GALINDO	SI	1. Informes de visitas	1. Se revisó el informe remitido por el contratista. 2. Se realizó control mediante llamada de seguridad a una muestra de cincuenta (50) casos los cuales fueron contactados y se deja evidencia en el muestreo de llamadas.

2. Informe de revisión

Se relacionan los ítems revisados de los casos reportados en la pre-factura del mes de agosto 2026 de visitas de campo de Consultoría Seguridad Integral y Compañía Ltda – Cosinte

03-2303-202609210018129

ACTIVIDAD	VALIDADO POR	CUMPLIÓ	SOPORTE	OBSERVACIONES
a. El servicio se presta en el territorio nacional.	JUDY ASTRID MONROY GALINDO	SI	Trazabilidad en la plataforma del contratista y validación en el informe de visita	La información se verificó de acuerdo con el seguimiento de tiempos y asignación.
b. Las visitas se realizarán en el lugar en que el solicitante de crédito desarrolle su actividad económica, según indique el supervisor.	ANALISTAS DE CRÉDITO	SI	Trazabilidad en la plataforma del contratista y validación en el informe de visita	La localización de las visitas se verificó a través de la asignación y la georreferenciación del material fotográfico.
c. La visita debe coordinarse con el afiliado.	JUDY ASTRID MONROY GALINDO	SI	Trazabilidad en la plataforma del contratista y validación en el informe de visita	La información se verificó de acuerdo con el seguimiento de asignación.
d. Durante la visita debe diligenciar totalmente el formato que para el efecto suministrará el FNA.	ANALISTAS DE CRÉDITO	SI	Trazabilidad en la plataforma del contratista y validación en el informe de visita	Se verificó en el proceso de análisis de crédito de acuerdo con la información requerida en el formato
e. Dentro de la visita deberán realizar las siguientes actividades: • Registro Fotográfico • Referencias Laborales y/o comerciales.	ANALISTAS DE CRÉDITO	SI	Trazabilidad en la plataforma del contratista y validación en el informe de visita	Se verificó en el proceso de análisis de crédito de acuerdo con la información requerida en el formato.
f. Validar que las tarifas cobradas estén acordes con lo establecido en el contrato.	JUDY ASTRID MONROY GALINDO	SI	Base de datos de respuesta Revisión de tarifas en el contrato	Se confrontó la base de datos de seguimiento del apoyo a la supervisión con el informe del contratista. Así mismo, se válida para cada caso que la tarifa se cobre de manera correcta.

03-2303-202609210018129

ACTIVIDAD	VALIDADO POR	CUMPLIÓ	SOPORTE	OBSERVACIONES
g. Cumplimiento ANS	JUDY ASTRID MONROY GALINDO	SI	Base de datos de seguimiento Trazabilidad en la plataforma del contratista y validación en el informe de visita	La información se verificó de acuerdo con el seguimiento de tiempos y asignación.

Tarifas Visitas de Campo de CONSULTORÍA SEGURIDAD INTEGRAL Y COMPAÑÍA LTDA – "COSINTE"

ITEM	DESCRIPCION	VALOR UNITARIO VISITA
1	Visita a ciudad o municipio de fácil acceso (el precio debe incluir el uso de la plataforma web y todos los requerimientos del Anexo. No.1 Anexo técnico visitas y el Anexo 4 Clasificación de acceso).	$305.295
2	Visita a ciudades o municipio de acceso intermedio (el precio debe incluir el uso de la plataforma web y todos los requerimientos del Anexo. No.1 Anexo técnico visitas y el Anexo 4 Clasificación de acceso).	$ 376.040
3	Visita a ciudad o municipio de difícil acceso (el precio debe incluir el uso de la plataforma web y todos los requerimientos del Anexo. No.1 Anexo técnico visitas y el Anexo 4 Clasificación de acceso).	$ 480.760
	Visita virtual (El precio debe incluir el uso de la plataforma web y todos los requerimientos del Anexo No. 1 Anexo técnico visitas)	$ 273.617

3. Ejecución presupuestal

Al corte de preparación del presente informe se presenta el siguiente estado presupuestal:

03-2303-202609210018129

DESCRIPCIÓN	VALOR	PORCENTAJE
Valor Inicial del Contrato	$ 1,500,000,000	**100.0%**
Adiciones	$ -	**0.0%**
VALOR TOTAL DEL CONTRATO	**$ 1,500,000,000**	**100.0%**
Valor ejecutado antes del presente pago	$ 78,579,127	**5.2%**
Valor del pago aprobado con el presente informe	$ -	**0.0%**
VALOR TOTAL EJECUTADO	**$ 78,579,127**	**5.2%**
Porcentaje de ejecución presupuestal programado a la fecha		
DIFERENCIA EN LA EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DEL CONTRATO		**5.2%**

4. Conclusiones

4.1 La descripción del servicio corresponde a lo establecido en el contrato No. 033 de 2026**,** **CLAUSULA TERCERA-OBLIGACIONES ESPECIFICAS DEL CONTRATISTA,** suscrito con Consultoría Seguridad Integral y Compañía Ltda – Cosinte**.**

4.2

CONCEPTO	CANTIDAD
Número de visitas presentadas durante el periodo 24 julio 2026 al 31 de agosto 2026	400
Número de visitas desistidas	95
Número de visitas enviadas al FNA*	248
Número de visitas en proceso a fin de período agosto 2026	57

*Resultados de visitas enviadas al FNA

CONCEPTO	CANTIDAD
Favorable	220
No Favorable	6
Favorables con observaciones	22
Total	248

03-2303-202609210018129

4.3 La muestra de llamadas sobre los casos facturados mensuales pretende evaluar el nivel de satisfacción y la veracidad con el servicio de la aplicación de la visita en campo por el contratista a los consumidores financieros, las cuales se evalúan a partir de cuatro criterios de calificación:

- Excelente - Muy bueno
- Bueno
- Malo - regular

VALORACIÓN DE SATISFACCIÓN	RESULTADO EN PORCENTAJE	RESULTADO DE CUENTA
Excelente	96%	48
Bueno	4%	2
TOTAL	**100%**	**50**

Con base en lo anterior, se concluye que los afiliados contactados de la muestra aleatoria presentan un mayor nivel de satisfacción positivo.

4.4 Para el caso creado bajo el número 486849, la visita fue solicitada de manera virtual, debido a que la zona en la que se encuentra ubicada presenta condiciones de seguridad que dificultan la realización de una visita presencial.

Conforme a lo anterior, se efectuó la verificación del cumplimiento de las OBLIGACIONES DEL CONTRATISTA, y con base en el desarrollo de los procedimientos establecidos, se constató el cumplimiento de la prestación del objeto del contrato No. 033-2026

El presente informe de supervisión se firma en Bogotá, a los 21 días de septiembre 2026.

Martha Milena Ramirez Montes
Firmado digitalmente por Martha Milena Ramirez Montes
Fecha: 2026.09.21 11:24:42 -05'00'

GINA MARCELA MARTÍNEZ MERIZALDE
Supervisor Contrato

MARTHA MILENA RAMIREZ MONTES
Apoyo a la supervisión

Judy Astrid Monroy Galindo
Firmado digitalmente por Judy Astrid Monroy Galindo
Fecha: 2026.09.21 12:13:59 -05'00'

JUDY ASTRID MONROY GALINDO
Apoyo a la supervisión

Anexos: Base de las visitas solicitadas durante el mes facturado
Gestion de muestra de llamadas de verificación de visita
Base por ciudades

EL SUSCRITO REVISOR FISCAL DE LA SOCIEDAD
"COSINTE LTDA." CONSULTORIA DE SEGURIDAD INTEGRAL Y COMPAÑÍA LTDA.

CERTIFICA

En mi calidad de Revisor Fiscal de la **SOCIEDAD "COSINTE LTDA." CONSULTORIA DE SEGURIDAD INTEGRAL Y COMPAÑÍA LTDA. Con NIT No. 830.019.581-2** y para dar cumplimiento a lo preceptuado en los artículos 50 de la Ley 789 de 2002 y 9º de la Ley 828 de 2003,

CERTIFICO

Que, he examinado los libros de contabilidad de la **SOCIEDAD "COSINTE LTDA." CONSULTORIA DE SEGURIDAD INTEGRAL Y COMPAÑÍA LTDA.,** los cuales se encuentran llevados en debida forma de acuerdo con las normas legales sobre la materia.

Que, los libros oficiales se encuentran debidamente registrados en la Cámara de Comercio de Bogotá.

Que, los registros asentados en ellos se encuentran debidamente soportados con los documentos internos y externos que respaldan sus registros.

Que, del examen efectuado en relación con el cumplimiento los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral y aportes parafiscales, se pudo verificar que la administración ha dado cumplimiento a lo establecido en las Leyes, durante los últimos seis meses.

Que, los pagos realizados para la cancelación, aportes al Sistema de Seguridad Social Integral y aportes parafiscales, se encuentra registrados en los libros Diario, y Mayor y Balances, respectivamente.

Que en ejecución del contrato con el **FONDO NACIONAL DEL AHORRO S.A** requiere contratación de personas a tiempo parcial bajo la modalidad de contrato laboral con remuneración inferior a un (1) salario mínimo mensual legal vigente (SMMLV), respecto de las cuales ha cumplido con el pago de los aportes correspondientes al programa de Protección en Seguridad Social denominado PISO DE PROTECCIÓN SOCIAL, de conformidad con el artículo 193 de la ley 1955 de 2019, reglamentado por el Decreto 1174 de 2020 y la Resolución 2421 de diciembre de 2020, expedida por el Ministerio de Salud y protección social, a través de la planilla (PILA) tipo B, habilitada para el efecto."

La presente certificación se expide a los **(18)** días del mes de **SEPTIEMBRE** de **DOS MIL VEINTISEIS (2026).**



CARLOS JULIO SALCEDO C.
Revisor Fiscal
T.P. 52321-T

COSINTE LTDA.
UN NUEVO CONCEPTO EN SEGURIDAD



INFORME DE GESTÓN

El presente documento es de propiedad exclusiva de Cosinte Ltda.; por tanto, en virtud de la Ley 23 de 1982, el Decreto 1474 de 2002 y el Código Penal, se prohíbe su reproducción total o parcial, copia, alteración, difusión pública, modificación o cualquier uso indebido del mismo, por cualquier medio, sin el previo y expreso consentimiento por escrito de Cosinte Ltda.

Por medio de la presente yo **MIGUEL ANDRÉS ZARABANDA DURÁN,** Identificado como aparece al pie de mi firma y obrando en calidad de Gerente General de la empresa **COSINTE LTDA** con **NIT 830019581-2**, me permito remitir informe de las labores prestadas del contrato en mención que tiene como objeto la PRESTACIÓN DEL SERVICIO DE VISITAS PARA EL DESARROLLO DE INVESTIGACIONES ADMINISTRATIVAS A NIVEL NACIONAL, PARA LA VALIDACIÓN Y VERIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN DE LOS CONSUMIDORES FINANCIEROS SOLICITANTES DE CRÉDITO En el periodo comprendido entre la fecha de inicio y el corte de este informe está delimitado del 1 al 31 de agosto de 2026 con un total de **248 visitas finalizadas** en nuestro sistema.

Contrato No: FNA-033-2026

Acta de inicio del contrato: 24 de julio 2026

Plazo de ejecución: 12 meses

1. INDICADORES DE GESTIÓN DENTRO DEL MES FACTURADO.

CONCEPTO	CANTIDAD
Número de solicitudes presentadas durante el mes de agosto de 2026	400
Número de visitas presentadas durante el periodo 1 al 31 de agosto de 2026	248
Número de visitas enviadas al FNA	248
Número de visitas desistidas	107
Número de visitas canceladas	107
Número de visitas pendientes a fin de periodo	45

2. INDICADORES DE CUMPLIMIENTO DE LOS NIVELES DE SERVICIO – ANS

De acuerdo con el consolidado general de los casos finalizados durante el mes de agosto, se cumplió con los indicadores establecidos contractualmente. Como resultado, no se aplicarán penalizaciones relacionadas con los ANS.

A. Indicador 2.2. GESTIÓN DE CONTACTO CON EL AFILIADO: 0.0%
B. Indicador 2.3 INFORME VISITA EFECTIVA: 0.0%
C. Indicador 2.4 RESPUESTA A SOLICITUDES DEL ANEXO TÉCNICO No. 0.0%

Descripción de la gestión en el proceso de las visitas:

Durante el periodo de ejecución correspondiente al mes de agosto, se realizaron los respectivos intentos de contacto telefónico. Asimismo, los desistimientos y las novedades presentadas durante la gestión fueron informados oportunamente a través de la plataforma CIA y mediante correo electrónico.

Nuestro protocolo de llamada se encuentra estipulado de la siguiente forma:

> *"Buen día, mi nombre es [nombre del visitador], visitador de Cosinte empresa contratista del Fondo Nacional del Ahorro. ¿Hablo con el señor [nombre del solicitante]?*
>
> *Señor [nombre del solicitante], antes de continuar, le informo que, para garantizar la calidad en el servicio, esta llamada está siendo grabada y eventualmente monitoreada.*
>
> *El propósito de la presente comunicación es informarle que, en el marco del proceso de solicitud de crédito que usted ha iniciado ante el Fondo Nacional de Ahorro, estamos llevando a cabo una entrevista para corroborar la información proporcionada. Uste me puede confirmar las siguientes preguntas:*
> *Actividad económica con la cual se presentó ante el Fondo Nacional del Ahorro*
> *Dirección y ciudad donde realiza la actividad económica*
> *¿Tiene usted disponibilidad para atenderme el día [mencionar fecha propuesta por el visitador de campo] para iniciar la visita en la franja horaria [franja de dos horas]?*
>
> *Deseo manifestarle que la empresa Cosinte Ltda. no requiere ningún tipo de pago, dádiva o beneficio de ningún tipo en el desarrollo de este proceso. Cosinte tiene política de cero tolerancias con la corrupción, por lo cual, si se llegase a presentar alguna situación como las mencionadas, debe reportarlo a la línea (601) 605 2424 a la ciudad de Bogotá o mediante la página de web de la empresa."*

3. DISPONIBILIDAD DE LA PLATAFORMA

La plataforma se ha parametrizado de acuerdo con las necesidades identificadas en la operación, y se continúa con las configuraciones según las opciones de mejora que surgen a lo largo del proceso operativo.

De acuerdo con las condiciones generadas al contrato se anexa la certificación del monitoreo del mes de mayo, y certificación de control de control antifraudes.

4. EJECUCIÓN PRESUPUESTAL

- **Contrato FNA-033-2026 – Total del contrato: 1.500.000.000**
- Fecha fin del contrato: 24 de julio de 2027
- Valor inicial del contrato: $ 1.500.000.000
- Plazo inicial del contrato: Doce (12) meses
- Ejecución Presupuestal: $ 78.579.127
- Porcentaje de Ejecución: 5,24%
- Saldo Pendiente de Ejecutar: $ 1.421.420.873
- Porcentaje Pendiente de Ejecución: 94.76%

4.1 EJECUCIÓN AGOSTO

- Factura:
- Valor de la Factura: $ 78.579.127

Detalle de la facturación según el tipo de acceso a la ciudad.

Cualquier inquietud, ampliación o aclaración con gusto será atendida.

Atentamente

MIGUEL ANDRÉS ZARABANDA DURÁN
Gerente General
C.C: 1.018.446.083
CORREO: gerenciageneral@cosinte.com

Denys Yulied Ospina Cortes	Gustavo Victoria Orozco	Miguel Andrés Zarabanda Durán
Elaboró	Aprobó	Firma

COSINTE LTDA.
UN NUEVO CONCEPTO EN SEGURIDAD



INFORME DE CALIDAD Y RIESGOS

El presente documento es de propiedad exclusiva de Cosinte Ltda.; por tanto, en virtud de la Ley 23 de 1982, el Decreto 1474 de 2002 y el Código Penal, se prohíbe su reproducción total o parcial, copia, alteración, difusión pública, modificación o cualquier uso indebido del mismo, por cualquier medio, sin el previo y expreso consentimiento por escrito de Cosinte Ltda.

Bogotá D.C., 18 de septiembre de 2026

Señores:
Fondo Nacional Del Ahorro.

Ref.: Informe de Calidad y Riesgos

1. Objetivo del Informe

El propósito de este informe es evaluar y clasificar los riesgos asociados a la operación de la organización, con base en su probabilidad de ocurrencia e impacto potencial. A través de esta evaluación, se busca priorizar las acciones preventivas y correctivas para mitigar los riesgos identificados.

2. Metodología de Evaluación

Se ha utilizado una matriz de riesgos que clasifica los riesgos en función de dos variables clave:

- Probabilidad
- Impacto

3. Riesgos Identificados

- Extorsión
- Deslealtad Interna
- Fuga y Pérdida de Información
- Hurto
- Infiltración y Penetración
- Sabotaje
- Suplantación
- Emergencia Sanitaria

4. Análisis de Riesgos

A. Riesgo con Probabilidad Baja e Impacto Moderado:

- Extorsión (Rango 6)

B. Riesgos con Probabilidad Remota y Alto Impacto:

- Emergencia Sanitaria
- Deslealtad Interna
- Fuga y Pérdida de Información
- Hurto
- Infiltración y Penetración
- Suplantación
- Emergencia Sanitaria

C. Riesgos con Probabilidad Baja y Alto Impacto:

- Sabotaje

5. Actividades realizadas para impedir la materialización de los Riesgos.

- Se realizan sesiones de capacitación periódicas para el personal sobre cómo identificar y manejar situaciones de extorsión, y se les ha instruido sobre protocolos de seguridad ante posibles sabotajes.

- Se lleva a cabo un control de calidad sobre los procesos realizados por el personal de campo para asegurar que no existan vulnerabilidades explotables.

- Los empleados de Cosinte Ltda., firman cláusulas de confidencialidad.

- Se realiza constante actualización de los índices delictivos de la zona donde se realizan las entrevistas.

- Se realiza un seguimiento de las condiciones sanitarias tanto internas como externas a la organización, para anticipar posibles brotes o emergencias.

- Se han implementado sistemas avanzados de protección de datos, como firewalls, encriptación y autenticación multifactor, para prevenir fugas de información sensible.

- Se llevan a cabo auditorías periódicas para garantizar que solo el personal autorizado tenga acceso a datos confidenciales.

- Se realizan pruebas de penetración de forma periódica para detectar y corregir vulnerabilidades en los sistemas tecnológicos de la organización.

- Se han adoptado políticas de respaldo frecuente y se ha desarrollado un plan de continuidad del negocio para asegurar la integridad de la información en caso de indisponibilidad de los sistemas.

- Se ha establecido política de control de acceso para los sistemas y datos sensibles para minimizar el riesgo de pérdida o daño.

- Se fomentan valores de transparencia y compromiso con la organización a través de programas de formación ética y canales de denuncia seguros.

- Se han organizado capacitaciones para prevenir el phishing y otros métodos de suplantación digital que puedan comprometer la seguridad de la organización.

6. Conclusión

Las acciones implementadas han sido exitosas, consolidando notablemente las capacidades de la organización para gestionar y mitigar riesgos. La integración de políticas fortalecidas, formación continua del personal y avances tecnológicos ha permitido crear un entorno más seguro y resiliente ante amenazas potenciales. Además, las evaluaciones periódicas garantizan que la organización siga adaptándose de manera efectiva a un panorama de riesgos en constante cambio.

Cordialmente,



Gustavo Alberto Victoria Orozco
Gerente de Investigaciones Administrativas

Bogotá, D.C. 18 de septiembre de 2026

Señores

FONDO NACIONAL DEL AHORRO

Ref.: **CERTIFICACIÓN DE AUDITORIA Y CONTROL ANTIFRAUDE**

Yo Richard Alberto Galán Ordoñez identificado como aparece al pie de mi firma, obrando como Coordinador de Calidad de la revisión de informes, de la Empresa Cosinte Ltda. de conformidad con lo requerido por la entidad FNA, me permito certificar que dentro del desarrollo del contrato No. CONTRATO **FNA-033-2026** que tiene por objeto la "PRESTACIÓN DEL SERVICIO DE VISITAS PARA EL DESARROLLO DE INVESTIGACIONES ADMINISTRATIVAS A NIVEL NACIONAL, PARA LA VALIDACIÓN Y VERIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN DE LOS CONSUMIDORES FINANCIEROS SOLICITANTES DE CRÉDITO". se encarga de realizar auditoría y control antifraude mediante las siguientes confrontaciones de información

1. Se realiza una validación de identidad de cada uno de los consumidores financieros, revisando que el documento de identidad sea auténtico, vigente y que la persona que atiende la visita sea el titular de dicho documento.

2. Se determina la verificación de las actividades económicas y comerciales a fin de concertar que las mismas son reales y que corresponden a la indicadas en la solicitud.

3. Se realiza un proceso de georreferenciación a fin de determinar que la visita fue realizada en el mismo lugar en el que el consumidor financiero ejerce su actividad comercial.

4. Desarrollamos la toma de registros fotográficos para la comprobación de identidad, actividad comercial, activos, insumos y documentos que soporten la actividad como certificaciones, contratos, comprobantes de pago, facturas, extractos, impuestos, entre otros. Adicional se toman fotografías de fachas, nomenclaturas y vecindario.

5. Efectuamos llamadas de referenciación comercial y personal a fin de obtener más información de la situación comercial y financiera del afiliado.

6. Finalmente, se hace un control de calidad de la información suministrada por el consumidor antes de reportarlo ante el Fondo Nacional del Ahorro (FNA).

Se expide la presente certificación a los 18 días del mes septiembre de 2026.

Richard Alberto Galán Ordoñez
Coordinador de Calidad
C.C.1.016.043.330

Monitoreo y políticas de seguridad Plataforma CIA®2.0

En cumplimiento con las políticas de seguridad de la información de Cosinte Ltda. Consultoría Seguridad Integral y Compañía Ltda., identificada con NIT 830.019.581-2, y la aplicación de buenas prácticas bajo la norma ISO 27001:2022, se emite el presente documento relacionado con el seguimiento al control de acceso, redes y políticas de seguridad aplicadas a la plataforma CIA®2.0, a través de las siguientes actividades y controles:

- **Cifrado transaccional:** la plataforma cuenta con su propio cifrado transaccional, el cual, consta de tomar las credenciales y realizar un doble cifrado de estas al momento de realizar la validación de ingreso.
- **Certificado SSL:** Debido a la exposición del CRM en el internet, se cuenta con un certificado SSL de acuerdo con las recomendaciones y buenas prácticas emitidas por OWASP.
- **Cifrado base de datos:** Todos los datos almacenados en la base de datos se encuentran cifrados para poder garantizar la confidencialidad de la información que allí se almacene.
- **Perfilamiento:** de acuerdo con lo múltiples usuarios que cuentan con acceso a la herramienta, se cuenta con perfiles que permitan a los usuarios ingresar únicamente a los módulos relacionados a sus funciones dentro de la compañía.
- **Logs:** la herramienta, también cuenta con logs de las actividades de los usuarios, lo cual permite que se pueda identificar todas aquellas peticiones, solicitudes, adiciones o eliminaciones que se realicen dentro del CIA®.
- **Bloqueo de usuario:** la herramienta también cuenta con controles que permiten deshabilitar al usuario en caso de que no ingrese en un lapso de 30 días.
- **Contraseñas:** para que el usuario asigne su contraseña, debe tener en cuenta que esta debe ser de mínimo (12) caracteres, entre los cuales debe haber mínimo una (1) mayúscula, (1) carácter especial, que no debe estar ni en la primera o última posición, y un (1) carácter numérico.
- **reCAPTCHA:** La plataforma cuenta con un reCAPTCHA que permite reducir la brecha de seguridad ante ataques de diccionario, inyección de formulario y fuerza bruta.
- **Bloqueo de sesión simultánea:** Partiendo desde el cumplimiento de políticas que la contraseña no debe ser compartida, cada vez que un usuario ingresa sus credenciales en 2 dispositivos diferentes, la primera sesión se cerrará.
- **Administración de la infraestructura tecnológica:** Procedimiento Administración de la Infraestructura GTI-PR-001. Aplicación de parches de

seguridad, mantenimientos preventivos equipos de cómputo y servidores internos, mantenimiento centro de datos interno.

- **Evaluación de seguridad tecnológica:** Se aplica una evaluación de seguridad, para lo cual, se pueden seguir los lineamientos del documento informativo Metodología de Evaluación de Seguridad Tecnológica GTI-IF-001 que comprende pruebas de ethical hacking y análisis de vulnerabilidades.
- **Pruebas de continuidad del negocio:** En las pruebas de continuidad del negocio se realiza restauración de los backups, con el fin de ponerlos a prueba y verificar la integridad y disponibilidad de la información. Lo anterior, se realiza de manera semestral.
- **Infraestructura proveedor de servicios Cloud Google:** La plataforma CIA y su base de datos, se encuentran alojadas con el proveedor de servicios Google Cloud, quien cuenta con Certificación ISO 27001:2013 Sistema de gestión para la seguridad de la información. Certificación ISO 27017 Controles de seguridad para Servicios Cloud. Certificación ISO 27018 Seguridad y protección de información personal en la nube.
- Seguridad en las redes: Monitoreo de eventos y políticas en el firewall Fortinet y antivirus Kaspersky.

Realizado por: Angie Lombana (Consultora de seguridad de la información)
Revisado por: Oscar Guavita (Gerente de Tecnologías de la Información)

COSINTE LTDA.
UN NUEVO CONCEPTO EN SEGURIDAD

Autorizada por la Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada
Resolucion No. 20214440077837 de 24/09/2021
No somos Gran Contribuyente ni Autorretenedor en renta.

NIT 830.019.581-2
IVA Regimen Comun
Gran Contribuyente ICA – Bogotá D.C. Actividad Económica 8010 Tarifa ICA 13,8 x 1000

Factura Electrónica de Venta

FV 45027

CLIENTE:	FONDO NACIONAL DEL AHORRO S.A.
NIT:	899999284 4
DIRECCION:	CL 12 65 11
CIUDAD:	Bogota D.C. **Tel.** 3 8 1 0 1 5 0
FORMA DE PAGO:	Credito

Fecha Factura	Fecha V/miento
21-09-2026	21-10-2026

Res DIAN No.18764115812852 - 18/09/2026 Hasta 18/09/2028 - Prefijo FV 45001 a FV 47000 Electrónica Vig 24 Meses

ITEM	DESCRIPCION	CANTIDAD	VALOR UNITARIO	TOTAL
1	Serv Seguridad Número de Aceptación: 1000063526.	1,00	66.032.880	66.032.880

Total líneas o ítems: 1

SUBTOTAL	**66.032.880**
DESCUENTO	**0**
SUBTOTAL CON DESCUENTO	**66.032.880**
IVA 19%	**12.546.247**
RETEFUENTE	**0**
RETEIVA	**0**
TOTAL FACTURA	**78.579.127**

Son: ***SETENTA Y OCHO MILLONES QUINIENTOS SETENTA Y NUEVE MIL CIENTO VEINTISIETE PESOS M/CTE***

La factura de venta electrónica se entiende aceptada por el comprador de forma expresa o tácita, conforme a la Ley 1231 de 2008 y normas vigentes.

La firma, recepción o ausencia de reclamo oportuno constituye prueba de entrega real de los bienes o servicios. Vencido el plazo de pago, se generarán intereses de mora a la tasa máxima legal (art. 884 del Código de Comercio).

Esta factura se asimila a un título valor para todos los efectos legales. Autorizo a COSINTE LTDA., o a quien represente sus derechos, a consultar, reportar y actualizar mi información comercial ante las centrales de riesgo CIFIN, EXPERIAN y/o cualquier otra entidad que maneje bases de datos con los mismos fines, conforme a la Ley 1266 de 2008 y demás normas de protección de datos.

Autorizado	**Firma de Aceptada y Recibida a Satisfaccion** **Nombre, Sello y Numero de Cedula**

Cra. 14 No. 95 - 61 Bogota - Colombia
PBX: (57-1) 6052424 * www.cosinte.com * e-mail: administrativo@cosinte.com

Realizar el pago a nombre de Cosinte Ltda., en la cuenta corriente No. 204-557861-13 de Bancolombia.

Software Contable y Financiero WORLD OFFICE. NIT 900.534.356-3

ORIGINAL

21/09/2026 11:46:56

CUFE: 0a0321b83e1bba94148deb5e15d1793028f0db9da1839e0193e874486c8166368ee6f51e8d0563b311042f0de47b4617 --Expedición: 21/09/2026 12:28 PM
Fabricante y Proveedor Tecnológico: World Office Colombia SAS NIT 900534356-3 Software: World Office (wo_2)