



PROCESO	Ejecución Financiera PROEFIN - Area Cuentas por Pagar ARCUP
Formato	trámite de documento para pago DIGSA
Código	MDN-COGFM-PROEFIN-DIGSA-FU.95.1-52
Vigente	Enero de 2024

**EL SUSCRITO SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO Y FINANCIERO  
TRAMITA PARA PAGO EL SIGUIENTE COMPROMISO QUE CUMPLE LOS REQUISITOS DE LEY**

CIUDAD Y FECHA:	Bogotá, 17 de junio de 2025	TRÁMITE N°:	245.1
CANCELADO A:	CONSORCIO AID SOFTWAREONE COLOMBIA S.A.S	IDENTIFICACIÓN:	901.890.419-8
E-MAIL:	impuestosigsw.co@softwareone.com	No. DE DOCUMENTO SOPORTE:	Orden de Compra 142751
DIRECCION:	Autopista Norte 108 - 27 Ed Centro Empresarial Paralelo 108 P 20 TO 3	TELEFONO:	601 5803106 - 3127928863

NUMERO REGISTROS SIF	CONCEPTO	VALOR TOTAL A PAGAR
CERTIFICADO DISPONIBILIDAD PRESUPUESTAL: 3825	ADQUISICION DE LICENCIAS Y RENOVACION DEL SERVICIO POR SUSCRIPCION LICENCIAMIENTO MICROSOFT MEDIANTE ACUERDO MARCO DE PRECIOS DEL EVENTO AGREGACION DE DEMANDA SOFTWARE POR CATALOGO PARA LA DIRECCION GENERAL DE SANIDAD MILITAR FACTURA No FBOG38568	\$683.076.399,00
REGISTRO PRESUPUESTAL: 25325		
CUENTA POR PAGAR: 146025		
OBLIGACION: 159525	ENDOSO:	
ORDEN DE PAGO: 206431225	No.CUENTA BANCARIA: 0079472018	
FECHA DE PAGO: 25.06.25	TIPO DE CUENTA: CORRIENTE	
	BANCO: CITIBANK COLOMBIA	
	SALDO MENOS ESTE TRAMITE: \$0,00	

Elaboró: TASSY DE RIVERA J. ROMERO GOMEZ  
Técnico de Apoyo Cuentas por Pagar

Revisó: TASSY CAROLINA MURRAY HANON SANCHEZ  
Área de Cuentas por Pagar

Aprobó: JESSICA CAROLINA PINILLA  
Subdirectora Administrativa y Financiera

**NUMERO REGISTROS SAP PRESUPUESTO / CUENTAS POR PAGAR**

SOLPEDIDO SAP:	RUBRO	RECURSO	VIGENCIA	VALOR
CONTRATO SAP: 3700122793	A-02-02-01-004-007	16	2025	\$683.076.399,00
COMPROMISO:				
PEDIDO: 3500494089	FIRMA PRESUPUESTO		FIRMA CUENTAS POR PAGAR	
ENTRADA DE BIENES:				

ACEPTACION:	RTE.FUENTE:	VALOR
5003655079 - 5003655084	35%	23.720.723
OBLIGACION: 5100001097	69%	4.676.371
COMPROBANTE EGRESO:	15%	801.220
	OTROS DESCUENTOS:	
	NETO A GIRAR:	613.838.085

CUENTA CONTABLE SAP:	FIRMA CONTABILIDAD
	TESORERIA
	FIRMA TESORERIA



MINISTERIO DE DEFENSA NACIONAL  
COMANDO GENERAL DE LAS FUERZAS MILITARES  
DIRECCIÓN GENERAL DE SANIDAD MILITAR  
SUBDIRECCIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA  
GRUPO DE GESTIÓN FINANCIERA

Formato Informe para Trámite de pago -Control financiero- Actividades recibidas DIGSA.

MDN-COGFM-PROEFIN-DIGSA-FU 95.1-70

Proceso Ejecución Financiera

FECHA DEL INFORME

17-jun.-24

**INFORMACIÓN CONTRATO, CONVENIO U ORDEN DE COMPRA**

NÚMERO:	Orden de Compra N.142751
CONTRATISTA :	Cosorcio AID SOFTWAREONE COLOMBIA S.A .S - M@ICROTEL S.A.S.
NIT :	901890419-8 - 860353110-7
CORREO DEL CONTRATISTA:	ncapasso@intergrupo.com
EJECUTIVO CONTRACTUAL:	MARIA PAULA SUAREZ GARCIA
OBJETO DEL CONTRATO:	ADQUISICION DE LICENCIAS Y RENOVACION DEL SERVICIO POR SUSCRIPCION LICENCIAMIENTO MICROSOFT MEDIANTE ACUERDO MARCO DE PRECIOS DEL EVENTO AGREGACION DE DEMANDA SOFTWARE POR CATALOGO PARA LA DIRECCION GENERAL DE SANIAD MILITAR.
FORMA Y CONDICIONES DE PAGO:	<p>Cuando la orden de compra solo incluye productos de software que no se enmarcan ni requieren ningun servicio. Se entendera efectivamente entregado (i) cuando se perfeccionen los requisitos legales de la orden de compra y (ii) posteriormente sean suministradas de manera inmediata las licencias, claves o cuentas, el aprovisionamiento en plataforma o cualquier requerimiento adicional para que la entidad compradora pueda instalar, acceder y hacer uso del software.</p> <p>El Proveedor puede facturar el Software por catálogo adquirido de la siguiente manera: i) Periódicamente o, ii) De contado, dependiendo de las condiciones del producto adquirido en los términos señalados en el Catálogo. Para las dos formas de pago descritas, el Proveedor deberá facturar los productos adquiridos de conformidad con el consumo prestado o las obligaciones monetarias adquiridos en el periodo.</p> <p>El Proveedor, de acuerdo con las disposiciones tributarias, deberá realizar el manejo de las facturas electrónicas según la Resolución 042 de 2020 y la regulación aplicable, o aquellas que las modifiquen, adicione o sustituyan.</p> <p>De conformidad con la Ley 1231 de 2008, las partes (Entidad Compradora y Proveedor) acuerdan que el Proveedor indicará en sus facturas que la Entidad Compradora deberá pagar las sumas pactadas dentro de los TREINTA (30) DÍAS CALENDARIO siguientes a la aceptación de la factura la cual debe estar debidamente elaborada, documentada (se refiere a todos los soportes exigidos por la Entidad Compradora para el trámite). Al ser un trámite realizado entre la Entidad Compradora y el Proveedor, Colombia Compra Eficiente no será parte en este aspecto.</p> <p>Certificado suscrito por el representante legal o el revisor fiscal en el cual manifieste que el Proveedor está a paz y salvo con sus obligaciones laborales frente al Sistema de Seguridad Social Integral y demás aportes de conformidad con el artículo 50 de la Ley 789 de 2002 o aquellas que la modifiquen.</p>
MODIFICACIONES N°:	N/A
CONCEPTO DE LAS MODIFICACIONES:	N/A
PLAZO EJECUCIÓN Y/O (PRÓRROGA):	El plazo de ejecución será a partir de 03/03/2025 hasta el 31/12/2025

**VALOR CONTRATO, CONVENIO U ORDEN DE COMPRA**

VALOR INICIAL:	\$	683.076.399,00
ADICIÓN:		\$ 0,00
REDUCCIÓN:		\$ 0,00
VALOR TOTAL :	\$	683.076.399,00

**INFORMACION SAP- SIIF Y DATOS BANCARIOS**

NÚMERO CONTRATO SAP:	3700122793		
REGISTRO PRESUPUESTAL (RP) SIIF:	25325	CERTIFICADO DISPONIBILIDAD PRESUPUESTAL (CDP) SIIF:	3825
ENTIDAD BANCARIA :	Citibank Colombia S.A.		
NÚMERO DE CUENTA :	0079472018		
TIPO DE CUENTA:	Cuenta Corriente		

**OBLIGACIONES SECOP II - TIENDA VIRTUAL**

PLATAFORMA:	SECOP II	TIENDA VIRTUAL	X
<b>APORTES PARAFISCALES</b>			
NÚMERO DE PLANILLA :	1072873750 - 78182082	PERIODO SALUD:	Junio
FECHA DE PAGO :	4/06/2025 - 04/06/2025	PERIODO PENSIÓN:	Mayo
NOMBRE REVISOR FISCAL Y/O REPRESENTANTE:	Ruby Astrid Carrillo Florez - JAYDIVER RUBIO CIFUENTES	FECHA CERTIFICADO REVISORIA FISCAL:	04/06//2025 - junio 5 de 2025

**FACTURAS Ó DOCUMENTO EQUIVALENTE PARA TRAMITE A PAGO**

FECHA DE RADICACIÓN	FECHA DE FACTURA	NÚMERO DE FACTURA	VALOR FACTURA	VALOR NOTA DEBITO O CRÉDITO	VALOR A PAGAR
22/05/2025 - 094-2025-V	2025-05-12	FBOG38568	\$ 683.076.399,00	\$ 0,00	683.076.399,00
			\$ -	\$ -	\$ -
			\$ -	\$ -	\$ -
<b>TOTAL A PAGAR</b>					<b>\$ 683.076.399,00</b>
RECURSO 10					\$ 0,00
RECURSO 16	\$				683.076.399,00
RECURSO 11					\$ 0,00
RECURSO 54					\$ 0,00
<b>TOTAL A PAGAR</b>	<b>\$</b>				<b>683.076.399,00</b>

**ENTRADA ALMACÉN**

		SI	NO	X
Nº DOCUMENTO	FECHA DOCUMENTO	VALOR ENTRADA	Nº FACTURA	ALMACENISTA O RESPONSABLE
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

**HISTORIAL DE PAGOS**

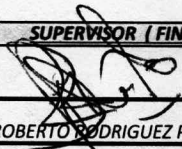
VALOR CONTRATADO	No ORDEN PAGO	FECHA ORDEN DE PAGO	VALOR PAGADO	PENDIENTE POR PAGAR
\$ 683.076.399,00				
		<b>TOTAL</b>	<b>0,00</b>	\$ 683.076.399,00



**ESTADO FINANCIERO**

VALOR DEL CONTRATO:	\$	683.076.399,00
VALOR PAGADO:	\$	-
VALOR A PAGAR:	\$	683.076.399,00
SALDO DEL CONTRATO:		\$ 0,00

**RECIBO A SATISFACCION DEL BIEN O SERVICIO**

<b>OBLIGACIONES CUMPLIDAS:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ • Entregó el Software de acuerdo con las condiciones de los Documentos del Proceso. Particularmente de conformidad con lo descrito en el numeral 3 de los Estudios previos "Dirección de Entrega de bienes y/o servicios y facturas"</li> <li>✓ • Cumplió con los plazos establecidos en el Instrumento de Agregación de Demanda.</li> <li>✓ • Cumplió con la operación en el portal de Proveedores de la Tienda Virtual del Estado Colombiano en los términos definidos en las guías de la Tienda Virtual.</li> <li>✓ • Mantuvo la debida confidencialidad de la información que pueda llegar a conocer durante la ejecución de la Orden de Compra.</li> <li>✓ • Remitió a la Entidad Compradora los soportes que certifiquen que se encuentra al día con las obligaciones de pago de los aportes al sistema de seguridad social y de salud (Cuando aplique).</li> <li>✓ • Entregó la información requerida por las Entidades Compradoras para registrar al Proveedor en sus sistemas de pago.</li> <li>✓ • Siguió las instrucciones de la Entidad Compradora para la Entrega del Software, enmarcadas en los contratos de licenciamiento y distribución de software del fabricante.</li> <li>✓ • Garantizó la protección de datos e información entregada por las Entidades Compradoras, de conformidad con las disposiciones legales vigentes.</li> <li>✓ • Informo a la entidad compradora todos los beneficios que recibe del fabricante relacionados con el Software adquirido.</li> <li>✓ • Mantuvo la condición de distribuidor autorizado del Fabricante durante la vigencia del Instrumento de Agregación de Demanda y de todas las Órdenes de Compra.</li> </ul>
--------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>ACTIVIDADES REALIZADAS:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• En cumplimiento a la Orden de compra No.142751, SOFTWAREONE COLOMBIA S.A.S y M@ICROTEL S.A.S., activa del Office 365 E3 usuarios, durante 12 meses que corresponde a 4800 licencias.</li> <li>• El licenciamiento es por 12 meses desde el 06-03-2025 hasta el 31-12-2025.</li> <li>• Se verifico y se aclaro con Controles SOFTWAREONE COLOMBIA S.S.A que la información registrada en la Factura FBO38568, en cuanto al <u>Periodo</u> se refiere a la <u>Fecha de Expedición</u> de la misma, la cual se puede evidenciar en el Acta de entrega del proveedor.</li> <li>• Teniendo en cuenta lo establecido en la Forma y Condiciones de Pago, se aclara que no se hace necesario el ingreso al inventario de la DIGSA, ya que esta es una renovación del Servicio.</li> </ul>				
<b>DOCUMENTOS REQUERIDOS PARA TRÁMITE DE PAGO:</b>	<b>PRIMER Y ÚNICO PAGO</b>		<b>DE MÁS PAGOS</b>		
	A)	Certificación Bancaria < 30 días	X ✓	A) Planilla de aportes vigente	N/A
	B)	Formulario RUT vigencia actual	X ✓	B) Certificado Revisor Fiscal	N/A
	C)	Cámara de comercio < 30 días	X ✓	C) Factura o Documento Equivalente	N/A
	D)	Planilla de aportes vigente	X ✓	D) Entrada de almacén (Sí Aplica)	N/A
	E)	Certificado Revisor Fiscal	X ✓		
	F)	Factura o Documento Equivalente	X ✓		
	G)	Anexo Tecnico o Convenio (Si Aplica)	N/A		
	H)	Entrada de almacén (Sí Aplica)	N/A		
<b>ANEXOS:</b>	Acta Recibo a Satisfacción de entrega de las licencias.				
<b>SUPERVISOR ( FINANCIERO- TÉCNICO-JURÍDICO )</b>					
<b>FIRMA SUPERVISOR</b>					
<b>NOMBRES Y APELLIDOS</b>	<u>PD. ROBERTO RODRIGUEZ PERDOMO</u>				
<b>EN CALIDAD DE:</b>	<u>Supervisor Orden de compra No. 142751 - 2025</u>				

	Control Seguimiento y Gestión de Pagos DIGSA
17 06 2025	
<b>RECIBIDO</b>	
Firma:	
Hora:	2:00

# Simple

## Información de la Planilla Pagada

**Nit de comercio Operador de Información** 900097333-9  
**Razón Social del Operador de Información** SIMPLE S.A.  
**Descripción** Pago de SuAporte  
**Fecha** 2025-06-04, 09:27:34 AM  
**Periodo de Cotización Otros Riesgos** mayo de 2025  
**Periodo de Cotización Para Salud** junio de 2025  
**Empresa** MAICROTEL SAS  
**NIT** NI 860353110  
**Código Sucursal (Nombre)** 001 ( MAICROTEL SAS )  
**Referencia de Pago/ Número Planilla** 1072873750  
**Tipo de Planilla** E  
**Número Transacción Bancaria/ CUS** 1528948850  
**Banco** (1032) - BANCO CAJA SOCIAL  
**Valor** \$ 18.100.600  
**Estado de la Transacción** Aprobada  
**Dirección IP de Origen** 172.29.10.57

NIT	Código	Administradora	Número Afiliados	Valor sin Mora	Total Intereses Mora
N800224808	230301	PORVENIR	3	\$ 1.395.800	\$ 0
N800229739	230201	PROTECCION	7	\$ 2.783.400	\$ 0
N900336004	25-14	COLPENSIONES	15	\$ 6.059.800	\$ 0
N800227940	231001	FDO DE PENSIONES OBLIGATORIAS COLFONDOS	2	\$ 1.274.000	\$ 0
N900156264	EPS037	NUEVA EPS	1	\$ 88.000	\$ 0
N900298372	EPSC34	RECAUDO FOSYGA CAPITAL SALUD	1	\$ 57.000	\$ 0
N800251440	EPS005	SANITAS EPS	2	\$ 346.000	\$ 0
N830003564	EPS017	FAMISANAR	2	\$ 358.000	\$ 0
N890303093	EPS012	COMFENALCO VALLE EPS	1	\$ 92.000	\$ 0
N800130907	EPS002	SALUD TOTAL EPS	4	\$ 285.200	\$ 0
N900226715	EPS042	CMRC Recaudo Coosalud ADRES EPS 042	1	\$ 81.600	\$ 0
N800088702	EPS010	EPS SURA	10	\$ 801.200	\$ 0
N860066942	EPS008	COMPENSAR ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD	7	\$ 1.111.600	\$ 0
N890903790	14-11	ARL SURA	27	\$ 502.400	\$ 0
N890900842	CCF03	COMFENALCOANTIOQUIACCF	1	\$ 102.400	\$ 0
N890303093	CCF56	COMFENALCO VALLE	1	\$ 92.000	\$ 0
N860007336	CCF22	COLSUBSIDIO	25	\$ 2.670.200	\$ 0
<b>SubTotales:</b>				\$ 18.100.600	\$ 0
<b>Total a Pagar:</b>					\$ 18.100.600

Líneas de Servicio FonoSIMPLE: Bogotá 601 4446634 - Cali: 602 5540577 - Medellín: 604 5146669 - Bucaramanga: 607 6438000 - Cartagena: 605 6945444 - Pereira: 606 3402582 - Barranquilla: 605 3618850 - Resto del País: 018000 971 971 - ¡Más que Fácil, SIMPLE!

Página 1 de 1

SIMPLE S.A. no se hace responsable de las planillas y pagos realizados a través de otros operadores de información dado que no tiene medios para corroborar la veracidad de la misma, su alcance se limita a replicar la información suministrada directamente por el cliente.

Antes de imprimir, asegúrese que sea realmente necesario. Proteger el medio ambiente está en nuestras manos.

¡El Poder  
de lo SIMPLE!





# PAGOSIMPLE

Pago a las Administradoras

Número Planilla: 1072873750

Fecha Creación Reporte: 2025-06-04, 11:12:27 AM Tipo Planilla: E: Planilla empleados empresas.

Periodo Cotización: mayo de 2025

Periodo Servicio: junio de 2025

**PAGADO 04/06/2025**

### Datos del Aportante

Razón Social	MAICROTEL SAS	Nombre Sucursal	MAICROTEL SAS	Código Sucursal	001
Documento	NI860353110	Dirección	AV. CALLE 127 #71 - 26		
Tipo de Empresa	EMPLEADOR	Teléfono	6016438330		
Tipo Persona	JURÍDICA	Forma Presentación	SUCURSAL		
Ciudad	BOGOTÁ D.C.	Departamento	BOGOTÁ D.C.		
Representante Legal	GARZON MARTIN ORLANDO	Identificación	CC 19125295		

### Detalle de los Pagos por Administradora

Nit	Código	Nombre Administradora	Afiliados	Valor Sin Mora	Valor Mora	Total Pagado
N800336004	25-14	COLPENSIONES	15	\$ 6.059.800	\$ 0	\$ 6.059.800
N800224808	230301	PORVENIR	3	\$ 1.395.800	\$ 0	\$ 1.395.800
N800229739	230201	PROTECCION	7	\$ 2.783.400	\$ 0	\$ 2.783.400
N800227940	231001	COLFONDOS	2	\$ 1.274.000	\$ 0	\$ 1.274.000
N890903790	14-11	ARL SURA	27	\$ 502.400	\$ 0	\$ 502.400
N890303093	CCF56	COMFENALCO VALLE	1	\$ 92.000	\$ 0	\$ 92.000
N890900942	CCF03	COMFENALCO ANTIOQUIA	1	\$ 102.400	\$ 0	\$ 102.400
N860007336	CCF22	COLSUBSIDIO	25	\$ 2.870.200	\$ 0	\$ 2.870.200
N800251440	EPS005	EPS SANITAS	2	\$ 346.000	\$ 0	\$ 346.000
N860006942	EPS008	COMPENSAR EPS	7	\$ 1.111.600	\$ 0	\$ 1.111.600
N800238372	EPS034	RECAUDO SGP CAPITAL SALUD	1	\$ 57.000	\$ 0	\$ 57.000
N800226715	EPS042	COOSALUD	1	\$ 81.600	\$ 0	\$ 81.600
N800008702	EPS010	EPS SURA	10	\$ 801.200	\$ 0	\$ 801.200
N830003564	EPS017	FAMISANAR EPS	2	\$ 358.000	\$ 0	\$ 358.000
N800130807	EPS002	SALUD TOTAL EPS	4	\$ 285.200	\$ 0	\$ 285.200
N800156264	EPS037	NUEVA EPS S.A.	1	\$ 88.000	\$ 0	\$ 88.000
N890303093	EPS012	COMFENALCO VALLE EPS	1	\$ 92.000	\$ 0	\$ 92.000
Total Pagado				\$ 18.100.600	\$ 0	\$ 18.100.600



**m@icrotel**

Bogotá, D.C., junio 5 de 2025

Maicrotel S.A.S  
NIT. 860 353 110 - 7  
PBX: 57 1 643 8330  
Av. Calle 127 No. 71 - 26  
Bogotá, Colombia

**CERTIFICADO DE APORTES PARAFISCALES**

**Artículo 50 de la Ley 789 de 2002**

Yo, **JAYDIVER RUBIO CIFUENTES**, identificada con cédula de ciudadanía No. **52.332.798** de Bogotá, en mi calidad de **REVISOR FISCAL** de la empresa **M@ICROTEL S.A.S.** con **NIT 860.353.110-7** manifiesto, que la empresa se encuentra al día y ha cumplido durante los seis (6) meses anteriores a la fecha de expedición de la presente certificación, con los pagos de obligaciones laborales y del sistema de seguridad social en salud, pensiones y riesgos profesionales y con los aportes parafiscales correspondientes a todos sus empleados vinculados por contrato de trabajo **NO SE ENCUENTRA EN MORA EN LOS APORTES AL SISTEMA GENERAL DE RIESGOS LABORALES**, por lo que declaro que se encuentra a **PAZ Y SALVO** con las Empresas Promotoras de Salud-**EPS**, los Fondos de Pensiones, las Administradoras de Riesgos Profesionales **.ARP**, las Cajas de Compensación Familiar, el Instituto de Bienestar Familiar **.ICBF**, y el Servicio Nacional de Aprendizaje **.SENA**, **CERTIFICO** que se ha cumplido con el Contrato de Aprendizaje de acuerdo con lo establecido en el artículo 50 de la Ley 789 de 2002 y artículo 23 de la Ley 1150 de 2007.

**JAYDIVER RUBIO C**

**JAYDIVER RUBIO CIFUENTES**  
C.C. No. 52.332.798 de Bogotá  
TP No. 91890-T  
REVISOR FISCAL M@ICROTEL SAS

REPÚBLICA DE COLOMBIA  
IDENTIFICACION PERSONAL  
CEDULA DE CIUDADANIA

NUMERO **52.332.798**

**RUBIO CIFUENTES**

APELLIDOS

**JAYDIVER**

NOMBRES

*Jaydiver Rubio @*

FIRMA



INDICE DERECHO

FECHA DE NACIMIENTO **31-JUL-1975**  
**GUAMAL**  
(META)

LUGAR DE NACIMIENTO

**1.50**

**O+**

**F**

ESTATURA

G.S. RH

SEXO

**07-FEB-1994 BOGOTA D.C.**

FECHA Y LUGAR DE EXPEDICION

*Juan Carlos Galindo Vacha*  
REGISTRADOR NACIONAL  
JUAN CARLOS GALINDO VACHA



A 0115100-00806662-F-0052332798-20160617

0050140429A 2

2233942493

Republica de Colombia  
Ministerio de Educación Nacional

**JUNTA CENTRAL DE CONTADORES  
TARJETA PROFESIONAL  
DE CONTADOR PUBLICO**



**91890-T**

**JAYDIVER  
RUBIO CIFUENTES**

**C.C. 52332798**

**RESOLUCION INSCRIPCION 10**

**FECHA 2003/03/13**

**UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA**

**PRESIDENTE**

**101442**

**BENJAMIN LOPEZ ARCELEGAS**

FIRMA DEL TITULAR

**010990**

Esta tarjeta es el unico documento que lo acredita como  
CONTADOR PUBLICO de acuerdo con lo establecido en  
la ley 43 de 1990

Agradecemos a quien encuentre esta tarjeta devolverla  
al Ministerio de Educación Nacional - Junta Central de  
Contadores



UNIDAD  
ADMINISTRATIVA  
ESPECIAL

**JUNTA CENTRAL  
DE CONTADORES**



Certificado No:

A 1 6 0 5 0 0 1 F B 2 2 F F 3 E

**LA REPUBLICA DE COLOMBIA**

**MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO**

**UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPECIAL**

**JUNTA CENTRAL DE CONTADORES**

**CERTIFICA A:  
QUIEN INTERESE**

Que el contador público **JAYDIVER RUBIO CIFUENTES** identificado con CÉDULA DE CIUDADANÍA No 52332798 de BOGOTA, D.C. (BOGOTA D.C) Y Tarjeta Profesional No 91890-T SI tiene vigente su inscripción en la Junta Central de Contadores y desde la fecha de Inscripción.

**NO REGISTRA ANTECEDENTES DISCIPLINARIOS \*\*\*\*\***  
\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

Dado en BOGOTA a los 2 días del mes de Mayo de 2025 con vigencia de (3) Meses, contados a partir de la fecha de su expedición.

**SANDRA MILENA BARRIOS PULIDO  
DIRECTOR GENERAL**

**ESTE CERTIFICADO DIGITAL TIENE PLENA VALIDEZ DE CONFORMIDAD CON LO ESTABLECIDO EN EL ARTICULO 2 DE LA LEY 527 DE 1999, DECRETO UNICO REGLAMENTARIO 1074 DE 2015 Y ARTICULO 6 PARAGRAFO 3 DE LA LEY 962 DEL 2005**

Para confirmar los datos y veracidad de este certificado, lo puede consultar en la página web [www.jcc.gov.co](http://www.jcc.gov.co) digitando el número del certificado

UNIDAD  
ADMINISTRATIVA  
ESPECIAL

**JUNTA CENTRAL  
DE CONTADORES**



Certificado No:

A 1 6 0 5 0 0 1 F B 2 2 F F 3 E

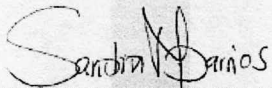
**LA REPUBLICA DE COLOMBIA  
MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO  
UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPECIAL  
JUNTA CENTRAL DE CONTADORES**

**CERTIFICA A:  
QUIEN INTERESE**

Que el contador público **JAYDIVER RUBIO CIFUENTES** identificado con CÉDULA DE CIUDADANÍA No 52332798 de BOGOTA, D.C. (BOGOTA D.C) Y Tarjeta Profesional No 91890-T SI tiene vigente su inscripción en la Junta Central de Contadores y desde la fecha de Inscripción.

**NO REGISTRA ANTECEDENTES DISCIPLINARIOS \*\*\*\*\***  
\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

Dado en BOGOTA a los 2 días del mes de Mayo de 2025 con vigencia de (3) Meses, contados a partir de la fecha de su expedición.

  
SANDRA MILENA BARRIOS PULIDO  
**DIRECTOR GENERAL**

**ESTE CERTIFICADO DIGITAL TIENE PLENA VALIDEZ DE CONFORMIDAD CON LO ESTABLECIDO EN EL ARTICULO 2 DE LA LEY 527 DE 1999, DECRETO UNICO REGLAMENTARIO 1074 DE 2015 Y ARTICULO 6 PARAGRAFO 3 DE LA LEY 962 DEL 2005**

Para confirmar los datos y veracidad de este certificado, lo puede consultar en la página web [www.jcc.gov.co](http://www.jcc.gov.co) digitando el número del certificado

Republica de Colombia  
Ministerio de Educacion Nacional

JUNTA CENTRAL DE CONTADORES  
TARJETA PROFESIONAL  
DE CONTADOR PUBLICO



**91890-T**

**JAYDIVER  
RUBIO CIFUENTES**

**C.C. 52332798**

**RESOLUCION INSCRIPCION 10**

**FECHA 2003/03/13**

**UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA**

**PRESIDENTE**

  
**BENJAMIN LOPEZ ARCEÑEGAS**

**101442**

FIRMA DEL TITULAR

**010990**

Esta tarjeta es el unico documento que lo acredita como  
CONTADOR PUBLICO de acuerdo con lo establecido en  
la ley 43 de 1990.

Agradecemos a quien encuentre esta tarjeta devolverla  
al Ministerio de Educacion Nacional - Junta Central de  
Contadores.



REPÚBLICA DE COLOMBIA  
IDENTIFICACION PERSONAL  
CEDULA DE CIUDADANIA

NUMERO **52.332.798**

**RUBIO CIFUENTES**

APELLIDOS

**JAYDIVER**

NOMBRES

*Jaydiver Rubio @*

FIRMA



INDICE DERECHO

FECHA DE NACIMIENTO **31-JUL-1975**  
**GUAMAL**  
(META)

LUGAR DE NACIMIENTO

**1.50**

**O+**

**F**

ESTATURA

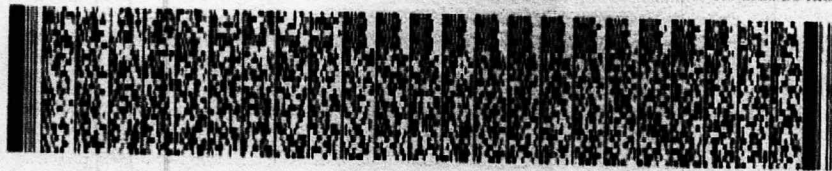
G.S. RH

SEXO

**07-FEB-1994 BOGOTA D.C.**

FECHA Y LUGAR DE EXPEDICION

*Juan Carlos Galindo Vacha*  
REGISTRADOR NACIONAL  
JUAN CARLOS GALINDO VACHA



A 0115100-00836662-F-0052332798-20160617

0050140429A 2

2233942493



Maicrotel S.A.S  
NIT. 860 353 110 - 7  
PBX: 57 1 643 8330  
Av. Calle 127 No. 71 – 26  
Bogotá, Colombia

Bogotá, D.C., mayo 5 de 2025

## CERTIFICADO DE APORTES PARAFISCALES

### Artículo 50 de la Ley 789 de 2002

Yo, **JAYDIVER RUBIO CIFUENTES**, identificada con cédula de ciudadanía No. **52.332.798** de Bogotá, en mi calidad de **REVISOR FISCAL** de la empresa **M@ICROTEL S.A.S. con NIT 860.353.110-7** manifiesto, que **la empresa** se encuentra al día y ha cumplido durante los seis (6) meses anteriores a la fecha de expedición de la presente certificación, con los pagos de obligaciones laborales y del sistema de seguridad social en salud, pensiones y riesgos profesionales y con los aportes parafiscales correspondientes a todos sus empleados vinculados por contrato de trabajo **NO SE ENCUENTRA EN MORA EN LOS APORTES AL SISTEMA GENERAL DE RIESGOS LABORALES.**, por lo que declaro que se encuentra a **PAZ Y SALVO** con las Empresas Promotoras de Salud-EPS, los Fondos de Pensiones, las Administradoras de Riesgos Profesionales .ARP-, las Cajas de Compensación Familiar, el Instituto de Bienestar Familiar .ICBF- y el Servicio Nacional de Aprendizaje .SENA, **CERTIFICO** que se ha cumplido con el Contrato de Aprendizaje. de acuerdo con lo establecido en el artículo 50 de la Ley 789 de 2002 y artículo 23 de la Ley 1150 de 2007.

**JAYDIVER RUBIO CIFUENTES**  
C.C. No. 52.332.798 de Bogotá  
TP No. 91890-T  
REVISOR FISCAL M@ICROTEL SAS

República de Colombia  
Ministerio de Educación Nacional

**JUNTA CENTRAL DE CONTADORES  
TARJETA PROFESIONAL  
DE CONTADOR PUBLICO**



**91890-T**

**JAYDIVER  
RUBIO CIFUENTES**

**C.C. 52332798**

**RESOLUCION INSCRIPCION 10**

**FECHA 2003/03/13**

**UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA**

**PRESIDENTE**

**BENJAMIN LOPEZ ARCONEGAS**

**101442**

**UNIA DEL ESTUDIANTE**

**010990**

Esta tarjeta es el unico documento que lo acredita como  
CONTADOR PUBLICO de acuerdo con lo establecido en  
la ley 43 de 1990.

Agradecemos a quien encuentre esta tarjeta devolverla  
al Ministerio de Educación Nacional - Junta Central de  
Contadores



UNIDAD  
ADMINISTRATIVA  
ESPECIAL

**JUNTA CENTRAL  
DE CONTADORES**



Certificado No:

A 1 6 0 5 0 0 1 F B 2 2 F F 3 E

LA REPUBLICA DE COLOMBIA

MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO

UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPECIAL

JUNTA CENTRAL DE CONTADORES

**CERTIFICA A:  
QUIEN INTERESE**

Que el contador público **JAYDIVER RUBIO CIFUENTES** identificado con CÉDULA DE CIUDADANÍA No 52332798 de BOGOTA, D.C. (BOGOTA D.C) Y Tarjeta Profesional No 91890-T SI tiene vigente su inscripción en la Junta Central de Contadores y desde la fecha de Inscripción.

**NO REGISTRA ANTECEDENTES DISCIPLINARIOS** \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

Dado en BOGOTA a los 2 días del mes de Mayo de 2025 con vigencia de (3) Meses, contados a partir de la fecha de su expedición.

SANDRA MILENA BARRIOS PULIDO  
**DIRECTOR GENERAL**

ESTE CERTIFICADO DIGITAL TIENE PLENA VALIDEZ DE CONFORMIDAD CON LO ESTABLECIDO EN EL ARTICULO 2 DE LA LEY 527 DE 1999, DECRETO UNICO REGLAMENTARIO 1074 DE 2015 Y ARTICULO 6 PARAGRAFO 3 DE LA LEY 962 DEL 2005

Para confirmar los datos y veracidad de este certificado, lo puede consultar en la página web [www.jcc.gov.co](http://www.jcc.gov.co) digitando el número del certificado

**Factura electrónica de Venta**

Núm.: FBOG38568

Fecha emisión: 12/05/2025 20:36:25

Tipo de operación: Estándar

**Emisor : SOFTWAREONE COLOMBIA S.A.S.**

NIT : 900478383-2 ( Persona jurídica )

Tipo responsabilidad: O-13

**Lugar de expedición del documento**

Dirección: AV CALLE 26 92 32 ED CONECTA BL F P 3,

País: Colombia

Ciudad: Bogota CP: 11001 Departamento: Bogotá

**Dirección fiscal**

Dirección: AV CALLE 26 92 32 ED CONECTA BL F P 3,

País: Colombia

Ciudad: Bogota CP: 11001

**Receptor : "DIRECCION GENERAL DE SANIDAD MILITAR "**

NIT : 830039670-5 ( Persona jurídica )

Email: roberto.rodriguez@sanidad.mil.co

Tipo responsabilidad: R-99-PN

**Dirección física de recepción**

Dirección: CRA 7 # 52 - 48, Carrera 10 No 27-51

País: Colombia

Ciudad: Bogota CP: 11001 Departamento: Bogotá

**Dirección fiscal**

Dirección: CRA 7 # 52 - 48, Carrera 10 No 27-51

País: Colombia

Ciudad: Bogota CP: 11001

**Lugar de entrega**

Dirección: CRA 7 # 52 - 48

País: Colombia

Ciudad: Bogota CP: 11001

**Datos adicionales**

Moneda: Peso Colombiano (COP)

Medio de pago: 30 - Transferencia Crédito

Fecha vencimiento de pago: 11/06/2025

Método de pago: Crédito

**Documentos referenciados**

Orden de compra Número: 142751

**Detalle factura**

Núm.	Cód. del producto	Descripción	Código adicional	Cantidad	U/M	Valor unitario	Total línea
1	A173.05179.AL	Enterprise Mobility & Security E3 Full per User		4.800,00	94	39.428,00	189.254.400,00

Notas adicionales: Monthly Subscription

Estándar de adopción del contribuyente

2	A158.17432.AL	Office 365 E3 ShrdSvr PerUsr		4.800,00	94	85.898,00	412.310.400,00
---	---------------	------------------------------	--	----------	----	-----------	----------------

Notas adicionales: Government Monthly Subscription

Estándar de adopción del contribuyente

**CUFE:**

1280142de3ca89cad4bfd3751e0593f9eaa7f0e6505639f3e5da528f9385e9983763c8ef4fe06d18e273f7353c141106

Fecha y hora de generación:

12/05/2025 15:37:08

Núm. Cód. del producto	Descripción	Código adicional	Cantidad	U/M	Valor unitario	Total línea
3 A158.07357.AL	Exchange Online Plan 2 Shared Server per User		780,00	94	25.379,00	19.795.620,00
<b>Notas adicionales:</b> Government Monthly Subscription Add Prod <b>Estándar de adopción del contribuyente</b>						
4 A173.09338.AL	Power BI Pro ShrdSvr per User		24,00	94	31.700,90	760.821,60
<b>Notas adicionales:</b> Government Monthly Subscription Add Prod <b>Estándar de adopción del contribuyente</b>						
5 A158.47444.AL	Windows Server DataCenter Core 16Lic Core Lic		6,00	94	4.641.281,00	27.847.686,00
<b>Notas adicionales:</b> 2 Years SA Add Prod <b>Estándar de adopción del contribuyente</b>						
					<b>Impuesto de Valor Agregado (19,00%)</b>	5.291.060,34
6 A158.02376.AL	Azure DevOps Server ALNG SA MVL		1,00	94	265.312,00	265.312,00
<b>Notas adicionales:</b> Government 1 Year SA Add Prod <b>Estándar de adopción del contribuyente</b>						
					<b>Impuesto de Valor Agregado (19,00%)</b>	50.409,28
7 A860.47950.AL	M365 Copilot Managed Sub Add-on		216,00	94	127.318,00	27.500.688,00
<b>Notas adicionales:</b> Monthly Subscription Add Prod <b>Estándar de adopción del contribuyente</b>						
8 370900	Sales - Rounding Differences		1,00	94	1,78	1,78
<b>Estándar de adopción del contribuyente</b>						

Núm. líneas: 8 Subtotal: 677.734.929,38

**Impuestos**

Impuesto de Valor Agregado (19,00 %) 5.341.469,62

**Importes totales**

Base imponible: 28.112.998,00

Total impuestos: 5.341.469,62

Total líneas: 0,00 683.076.399,00

**Importe total:** 683.076.399,00

SEISCIENTOS OCHENTA Y TRES MILLONES SETENTA Y SEIS MIL TRESCIENTOS NOVENTA Y NUEVE PESOS

**Observaciones**

#\$15-01-11-000;142751;roberto.rodriguez@sanidad.mil.co#\$

Resolucion DIAN Facturacion Electronica No 18764073560073 del 24 de Junio del 2024 autoriza del No FBOG32495 al FBOG50000 por una vigencia de 18 Meses.Somos Grandes Contribuyentes – Resolucion DIAN Numero 000200 del 27 de Diciembre de 2024. Somos Grandes Contribuyentes de Impuestos Distritales - Resolucion Numero DDI-023769 29 de Noviembre de 2021.Actividad economica 6202 / Tarifa ICA 6,9X1000.

Para pago en COP transferir en la cuenta corriente numero 0079472018 Citibank.

Para pago en USD transferir en la cuenta numero 36387243 Banco: Citibank N.A.; Aba: 021000089;Codigo Swift: CITIUS33; Direccion: 111 Wall Street, New York NY 10043, United States

De acuerdo a lo estipulado en el artículo 86 de la ley 1676 de 2013 esta factura se considera irrevocablemente aceptada sino presenta devolucion o reclamo por escrito de la misma dentro los tres (3) días hábiles siguientes a su recepción.

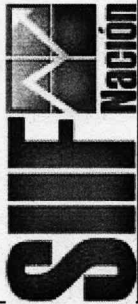
Esta factura de venta se asimila en todos sus efectos a la letra de cambio artículo 774 numeral 6 del código de comercio, con esta el comprador declara haber recibido real y materialmente las mercancías y/o servicios descritos en este título valor.

**CUFE:**

1280142de3ca89cad4bfd3751e0593f9eaa7f0e6505639f3e5da528f9385e9983763c8ef4fe06d18e273f7353c141106

**Fecha y hora de generación:**

12/05/2025 15:37:08



Obligación Presupuestal Comprobante

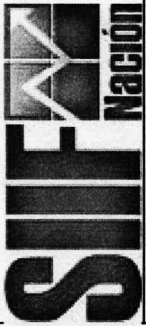
Usuario Solicitante: Mijamedina JOSE ANTONIO MEDINA GARCIA  
 Unidad ó Subunidad: 15-01-11-000 DGSM - GESTION GENERAL  
 Ejecutora Solicitante: DGSM - GESTION GENERAL  
 Fecha y Hora Sistema: 2025-06-19-3:18 p. m.

REGISTRO PRESUPUESTAL DE OBLIGACION.										
Numero:	Fecha Registro:	Unidad / Subunidad ejecutora:	Requiere DIP:	No	Valor Actual:	Valor Original:	Valor Actual Moneda Original:	Valor Net:	Valor Neto Moneda:	Nro. Compromiso:
159525	2025-06-19	Generada	15-01-11-000	0,00	683.076.399,00	683.076.399,00	683.076.399,00	29.198.314,00	0,00	26325
Valor Total Operaciones: 683.076.399,00 Valor Total Operaciones Moneda Original: 683.076.399,00 Valor Deducciones: 29.198.314,00 Valor Deducciones Moneda: 0,00										
<b>TERCERO</b>										
Identificación: SOFTWAREONE COLOMBIA S. A. S.										
Identificación: CITIBANK COLOMBIA										
Identificación: CUENTA X PAGAR										
Identificación: 146025										
Identificación: CONTRATO DE PRESTACION DE SERVICIOS										
Identificación: DOCUMENTO SOPORTE										
Identificación: ITEM PARA AFECTACION DE GASTO										
Identificación: FRA NO FBOG-38568 - OC 14275										
Identificación: CONTRATO DE PRESTACION DE SERVICIOS										
Identificación: ITEM PARA AFECTACION DE GASTO										
Identificación: ATRIBUTO CONTABLE										
Identificación: SITUAC.										
Identificación: RECURSO										
Identificación: FUENTE										
Identificación: FECHA OPERACION										
Identificación: VALOR INICIAL										
Identificación: VALOR OPERACION										
Identificación: VALOR ACTUAL										
Identificación: SALDO X ORDENAR										
Identificación: Total:										
Identificación: 683.076.399,00										
Identificación: 683.076.399,00										
Identificación: 683.076.399,00										

PLAN DE PAGOS									
DEPENDENCIA DE AFECTACION DE PAC	POSICION DEL CATALOGO DE PAC	ESTADO	FECHA DE PAGO	VALOR A PAGAR					
100 DIVISION DE ADMINISTRACION Y DESARROLLO DE PERSONAL	4-2 ANS - GASTOS GENERALES NACION SSF	Generada	2025-06-19	683.076.399,00					
POSICIONES DEL CATALOGO PARA PAGO NO PRESUPUESTAL									
POSICION DEL CATALOGO DE PAGO	IDENTIFICACION	NOMBRE BENEFICIARIO	BASE GRAVABLE	TARIFA	VALOR DEDUCCION	SALDO DISPONIBLE PARA ORDENAR			
2-01-04-02-01-03 RETE IVA - SERVICIOS GRAVADOS - REGIMEN COMUN - SERVICIOS	NIT 800197268	U.A.E. DIRECCION DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES	5.341.469,62	15,000 %	801.220,00	801.220,00			
2-01-05-01-01-03-05 RETENCION ICA COMERCIAL SERVICIOS DEMAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	NIT 889999061	BOGOTA DISTRITO CAPITAL	677.734.929,00	0,690 %	4.676.371,00	4.676.371,00			
2-01-04-01-04-05 RETE FUENTE - SERVICIOS EN GENERAL - LICENCIAMIENTO O USO DE SOFTWARE	NIT 800197268	U.A.E. DIRECCION DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES	677.734.929,00	3,500 %	23.720.723,00	23.720.723,00			

*[Firma]*  
 PD. YURY ANDREA ORJUELA ROJAS  
 Contador Gestión General

FIRMA(S) RESPONSABLE(S)  
*[Firma]*  
 CN. JOSELY CANON PINILLA  
 Ordenador del Gasto



Orden de pago Presupuestal de gastos Comprobante

Usuario: ANA ALLISON MARROQUIN LINARES  
 Unidad ó Subunidad: DGSM - GESTION GENERAL  
 Ejecutora Solicitante:  
 Fecha y Hora Sistema: 2025-06-27-9:03 a. m.

Número:	206431225	Fecha Registro:	2025-06-20	Orden de Pago Presupuestal	15-01-11-000 DGSM - GESTION GENERAL
Vigencia Presupuestal	Actual	Estado:	Pagada	Nro Obligación:	159525 Comprobante Contable de la Generación:
Fecha Máxima Pago:	2025-06-25	Código de Referencia:	04500076200206431225	Tipo de Moneda:	COP-Pesos
Valor Bruto:	683.076.399,00	Valor Deducciones:	29.198.314,00	Valor Neto:	653.878.085,00
Valor Bruto	683.076.399,00	Valor Deducciones	29.198.314,00	Moneda Base Compra	Valor MBC

VALORES PAGADOS	
Valor Bruto	683.076.399,00
Valor Neto	653.878.085,00
REINTEGROS	
No Recaudado:	
Bruto Reintegrado Pesos:	0,00
Reintegrado Neto Pesos:	0,00
Bruto Reintegrado Moneda:	0,00
Reintegrado Neto Moneda:	0,00

TERCERO DE LA ORDEN DE PAGO	
Identificación:	SOFTWAREONE COLOMBIA S. A. S.
Número:	0079472018
Banco:	CITIBANK COLOMBIA
Razón Social:	SOFTWAREONE COLOMBIA S. A. S.
CUENTA BANCARIA	
Tipo:	Corriente
Estado:	Activa
DOCUMENTO SOPORTE	
Número:	TRAMITE 245.1
Tipo:	ORDEN DE PAGO
Fecha:	2025-06-20
Tipo Beneficiario Pago 01 - Beneficiario final	

ITEM PARA AFECTACION DE GASTOS						
DEPENDENCIA / POSICION CATALOGO DE GASTO	FUENTE REC	SIT	VALOR	VALOR PAGADO	VALOR REINTEGRADO	USO DE PROYECTOS ESPECIALES
101 SUBDIRECCION TECNICA DIVISION DE PLANEACION PLAN DE COMPRAS / A-02-02-01-004-007 EQUIPO Y APARATOS DE RADIO, TELEVISION Y COMUNICACIONES	Nación 16	SSF	683.076.399,00	683.076.399,00		
DEDUCCIONES						
TERCERO						
2-01-04-02-01-03	RETE IVA - SERVICIOS GRAVADOS - REGIMEN COMUN - SERVICIOS	800197268			801.220,00	801.220,00
2-01-05-01-01-03-05	RETENCION ICA COMERCIAL SERVICIOS DEMAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	899999061			4.676.371,00	4.676.371,00
2-01-04-01-04-05	RETFUENTE - SERVICIOS EN GENERAL - LICENCIAMIENTO O USO DE SOFTWARE	800197268			23.720.723,00	23.720.723,00

POSICIONES DEL CATALOGO PARA PAGO NO PRESUPUESTALES						
2-01-04-02-01-03	RETE IVA - SERVICIOS GRAVADOS - REGIMEN COMUN - SERVICIOS	800197268	15,000 %	801.220,00	801.220,00	801.220,00
2-01-05-01-01-03-05	RETENCION ICA COMERCIAL SERVICIOS DEMAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	899999061	0,690 %	4.676.371,00	4.676.371,00	4.676.371,00
2-01-04-01-04-05	RETFUENTE - SERVICIOS EN GENERAL - LICENCIAMIENTO O USO DE SOFTWARE	800197268	3,500 %	23.720.723,00	23.720.723,00	23.720.723,00

DEPENDENCIA PARA AFECTACION DE PAC						
100 - DIVISION DE ADMINISTRACION Y DESARROLLO DE PERSONAL	4-2 - ANS - GASTOS GENERALES NACION SSF	2025-06-19	683.076.399,00	683.076.399,00	05 NINGUNO	Pagada

FIRMA(S) RESPONSABLE(S)

*[Signature]*  
 PD. Diana Magally Suarez  
 Tesorera DIGSA

*[Signature]*  
 SUBDIRECCION CANON PINILLA  
 Subdirector Administrativo y Financiero