

CONTESTACIÓN DE DEMANDA 2022-00619, JUZGADO QUINTO CIVIL MUNICIPAL DE VALLEDUPAR

ROSA ALBA SIERRA REDONDO

<rosa0348@hotmail.com>

Jue 20/04/2023 16:05

Para: Centro Servicios Judiciales Juzgado Civil Familia - Cesar -
Valledupar <csercfvpar@cendoj.ramajudicial.gov.co>

 1 archivos adjuntos (28 MB)

CONTESTACION 2022-00619.pdf;

Muy buenas tardes,

Adjunto contestación de demanda, para que sea
radicada en el juzgado correspondiente.

Muchas gracias.

Rosa Alba Sierra Redondo

Abogada Universidad Libre de Bogotá.

Carrera 14 No 13C - 60 oficina 202.

Edificio Ágora.

Tels: 5808592 - 314 588 8774.

"La Voluntad de Dios no te llevará donde su gracia no te proteja"

ROSA ALBA SIERRA REDONDO

ABOGADA UNIVERSIDAD LIBRE DE BOGOTA

Carrera 14 13C-60 Oficina 202 Centro Ejecutivo "AGORA" Tel.
5808592 Valledupar

Señor:

JUEZ QUINTO CIVIL MUNICIPAL DE VALLEDUPAR

E. S. D.

REF. Proceso Declarativo de Responsabilidad Civil Contractual promovido por **JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO Y LUIS RAUL AMAYA FLOREZ** contra **BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A., BBVA COLOMBIA.**

Radicación No. 20001-40-03-002-2022-00619-00.

ROSA ALBA SIERRA REDONDO, mayor de edad, domiciliada en la ciudad de Valledupar, identificada con la C.C. No. 22.369.703 de Barranquilla, abogada en ejercicio portadora de la T.P. No. 14.929 del C.S.D.J., e-mail: rosa0348@hotmail.com, obrando en nombre y representación del banco **BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A., BBVA COLOMBIA**, con domicilio principal en Bogotá D.C., según poder otorgado por el doctor **ANDRES FERNANDO MAHECHA DUARTE**, identificado con la cédula de ciudadanía número 1.065.581.139., en calidad de gerente de la sucursal Calle Grande, de la ciudad de Valledupar, tal y como consta en el certificado de existencia y representación legal expedido por la Cámara de Comercio de Valledupar - Cesar, comparezco **OPORTUNAMENTE** ante su Despacho con el fin de **CONTESTAR** la demanda de la referencia, en los siguientes términos:

I.- A LOS HECHOS DE LA DEMANDA

AL PRIMERO: LO ÚNICO QUE NOS CONSTA es la apertura de las cuentas que allí se mencionan a nombre de la demandante señora JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO.

AL SEGUNDO: LO ÚNICO QUE NOS CONSTA es la apertura de las cuentas que allí se menciona a nombre del demandante LUIS RAUL AMAYA FLOREZ.

AL TERCERO: ESTE HECHO LO CONTESTO ASI:

- **No nos consta**, la supuesta ilicitud de las operaciones mencionadas, aclarando desde ya que la señora Josefina Flórez Corzo, titular de la cuenta de ahorro número 001303670200136058, es la madre legítima del señor Luis Raúl Amaya Flórez titular de la cuenta 00130111000200161998, a quien al parecer le suministró información personal y sus claves confidenciales, y así mismo, lo autorizó para hacer dichas transacciones.
- **No nos consta**, tal como lo manifesté en el hecho anterior, por lo que estaremos a lo que de este hecho se pruebe en el debate, además solo el titular de la cuenta número 00130111000200161998, podía hacer dichas transacciones a través de la banca móvil.

Al respecto debemos traer a colación los siguientes puntos, que la entidad que represento celebró con la señora Josefina Flórez Corzo, el contrato de las cuentas consignadas en la demanda, igualmente con el hijo de ésta el señor Luis Raúl Amaya el contrato de depósito de cuenta número 00130111000200161998, donde se llevaron a cabo las transacciones a través de la banca móvil, es decir, que ambos tenían conocimiento de dichas operaciones, por lo tanto, ellos fueron los que incumplieron con dichos contratos.

AL CUARTO: NO ES CIERTO, pues lo que reposa en los registros electrónicos de mi mandante, los cuales demuestran, que se trató de operaciones autorizadas con las claves y la información confidencial de los demandantes, aun tercero ajeno toda vez que, eran los únicos concededores de la clave, para hacer las respectivas transacciones a través de la banca móvil, y no el banco, por lo tanto, solo los titulares de las cuentas utilizadas son responsables para cometer la conducta ilícita, predicada en el libelo de la demanda.

AL QUINTO: ESTE HECHO LO CONTESTO ASI:

- **NO NOS CONSTA**, por lo tanto, debe de probarse.
- **NO NOS CONSTA**, por lo tanto, debe de probarse, y además debe de aclararse que solo una persona autorizada por la titular

puede solicitarle al banco el bloqueo de sus respectivas cuentas.

AL SEXTO: ES CIERTO, de acuerdo con los archivos existente en el banco, que la demandante Flórez Corzo, elevó petición al banco, después de haber transcurrido más de 11 meses de tener conocimiento al parecer de las ilicitudes de las operaciones predicadas por la parte actora, en las circunstancias de modo, tiempo y lugar anotadas en el libelo de su demanda.

Es bueno aclarar en este hecho, que la entidad que represento resolvió de manera inmediata dicha solicitud, mediante comunicación de fecha 28 de enero de 2020, donde se le manifestó, que las transacciones corresponden a transferencias efectuada de sus cuentas de ahorros números **367-136058** y **367-271293**, a la cuenta de ahorro número **111-161998** a nombre del señor LUIS RAUL AMAYA FLOREZ (también demandante), a través de la aplicación BBVA MOVIL, donde se encuentra activa desde el 21 de diciembre de 2016, por lo tanto, estos hechos son ajenos a la entidad que represento, siendo así, no esta obligada a reintegrarle dinero alguno, por hechos cometidos por personas ajenas a la entidad.

AL SEPTIMO: SI ES CIERTO, que mediante el oficio de fecha 28 de enero del 2020 señalado por señora JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO, **el banco dio respuesta y de manera exhaustiva, detallada, clara y precisa,** en la cual le relaciona las transacciones efectuadas entre las cuentas de los hoy demandantes a través de la aplicación BBVA MOVIL, así mismo, determinó que el código generado para efectuar la última reactivación del canal de la demandante Flórez Corzo, fue enviado por el banco el día 16/12/2019, al numero celular 301-237-67-77, el cual se encontraba registrado en BBVA, para el servicio de alerta y mensajería, como aparece en dicho documento, no obstante la señora Flórez Corzo, no reporto ningún tipo de anomalías con relación a las alertas dadas por el bbva Colombia, por lo tanto, no tiene ninguna responsabilidad sobre los hechos objeto de esta demanda.

Pues bien, la entidad que represento, ha cumplido sus obligaciones de los contratos de las cuentas de ahorro celebrados con la parte actora, al igual que las consagradas en los reglamentos de uso de tarjeta debito y de los servicios electrónicos, pues ha dispensado los dineros requeridos por la parte demandante, a través de las

ventanillas de la oficina y los cajeros automáticos de la entidad, y las consignaciones efectuadas a sus cuentas y, **lo mas importante, observó y aplicó todas las medidas de seguridad implementados en sus sistema, para tramitar las operaciones electrónicas de traslado objetada por la parte actora, que fueron realizadas mediante la utilización de sus claves e información a través de los servicios electrónicos de la banca móvil, que como tuvimos oportunidad de explicarlo, fueron utilizados por la señora Josefina Flórez Corzo, o con su autorización o porque revelo descuidadamente sus claves e información confidencial a un tercero que las utilizó a través de su cuenta.**

AL OCTAVO: NO ES UN HECHO, es una apreciación subjetiva de la parte actora.

AL NOVENO: este hecho lo contesto así:

Los contratos en cuenta de ahorros números **111303670200136058 y 00130367020021293,** y los reglamentos de uso de la tarjeta debito y la banca móvil, constituye **una ley para las partes y por consiguiente, deben de cumplirse y respetarse (artículo 1602 C.C y 4 C.Co),** tal como lo ha cumplido y respetado la entidad que represento, y así se lo hizo saber mediante la comunicación de fecha 28/01/2020, donde le **dio respuesta de manera exhaustiva, detallada, clara y precisa,** en la cual le relaciona las transacciones efectuadas entre las cuentas de los hoy demandantes a través de la aplicación BBVA MOVIL, así mismo, determinó que el código generado para efectuar la última reactivación del canal de la demandante Flórez Corzo, fue enviado por el banco el día 16/12/2019, al número celular 301-237-67-77, el cual se encontraba registrado en BBVA, para el servicio de alerta y mensajería, como aparece en dicho documento, no obstante, la señora Flórez Corzo, no reporto ningún tipo de anomalías con relación a las alertas, dadas por el bbva Colombia, por lo tanto, no tiene ninguna responsabilidad sobre los hechos objeto de esta demanda.

Quien ha incumplido reiteradamente los contratos de cuentas de ahorros número **111303670200136058 y 00130367020021293** y los reglamentos de uso de sus productos y servicios electrónicos es la demandante Josefina María Flórez Corzo, y en el evento que no hubiese autorizado las operaciones objetadas, **es evidente que incumplió sus**

obligaciones contractuales de cuidado y custodia de sus claves e información personal, porque no se explica de otra manera, que todos los traslados ordenado mediante sus claves y datos personales a través de la banca móvil, hayan cursado de manera exitosa con el cumplimiento de todos los requisitos de seguridad exigidos por los sistemas del banco.

Por todo lo anterior, resulta claro que quien ha incumplido los contratos de cuentas números **111303670200136058** y **00130367020021293**, y los reglamentos de uso de los servicios electrónicos fueron los demandantes **Flórez Corzo y Amaya Flórez, madre e hijo**, y no **BBVA COLOMBIA**, quien, por lo mismo, no tiene ninguna clase de responsabilidad en estos hechos.

AL DECIMO: ES CIERTO, pero se aclara que el banco como entidad financiera cumple cabalmente con el contrato de cuentas celebradas con sus clientes, en este caso con la parte actora señora **Josefina María Flórez Corzo**, lo que en el caso de estudio **significa que si las operaciones no fueron realizados por la parte demandante, fueron efectuadas por un tercero autorizado por ella, o por un tercero no autorizado a quien facilito y/o revelo sus claves de ingreso u operaciones de la banca móvil, como lo demuestran los documentos anexos a este escrito.**

Adicionalmente, conviene precisar, que todos los movimientos mencionados en la demanda fueron efectuados entre las cuentas de ahorros propias de la señora Josefina María, y la cuenta de ahorro de su hijo Luis Raúl, y sin sobre pasar los límites de cuantía previstos para tal efecto, de donde se colige, que los traslados se hicieron con las precauciones de no despertar ninguna clase de alerta o sospecha al interior del banco.

AL DECIMO PRIMERO: NO ES UN HECHO, es una apreciación normativa de la parte actora.

AL DECIMO SEGUNDO: ES CIERTO, que el banco cumple con los contratos de cuentas celebrados con sus clientes y los reglamentos de uso de sus productos y servicios electrónicos, lo que significa, que las transacciones fueron realizadas por la demandante y fueron efectuadas por un tercero, autorizado por ella o por un tercero no autorizado, a quien facilitó o reveló sus claves de ingreso a la banca móvil, como lo demuestran los documentos allegados con esta

contestación, incumpliendo de esta manera con los contratos de las cuentas celebrados con el banco.

AL DECIMO TERCERO: NO ES CIERTO, porque en los movimientos de la cuenta también se evidenció la utilización de la APP BBVA Móvil y además, los cliente al momento de suscribir los contratos con el banco, se comprometen a conservar y custodiar los medios de utilización de los equipos automatizados del banco, y no dar a conocer a terceras personas el número de identificación personal, siendo responsables ante el banco, hasta la culpa leve, por el uso indebido de tales medios, ya que ésta clave identifica al cliente y solo deberá ser conocida por el mismo. Por lo tanto, el banco no tiene ninguna responsabilidad por estos hechos.

AL DECIMO CUARTO: NO ES CIERTO, como lo expresa la parte actora en este hecho, toda vez que, según los archivos del banco, el día **16/12/2020**, se registró la última reactivación en la aplicación móvil por la opción olvidó su contraseña, que consiste en el código generado para efectuar la reactivación de su canal móvil enviado por el banco, el día 16/12/2020, al numero celular *****6777, registrado por la señora Flórez Corzo en el banco, **dicha información de contacto no ha sido modificada por la parte actora Josefina,** tanto es así, que la información que el banco envió a través de mensajes de textos, los cuales se encuentran detallados en las comunicaciones enviadas por la entidad que represento.

Adicionalmente debe de considerarse que las operaciones transaccionales se realizaron directamente entre las cuentas de ahorros números 111303670200136058 y 00130367020021293 perteneciente a la señora Josefina María y la cuenta número 00130111000200161998 perteneciente a su hijo Luis Raúl hoy también demandante.

Estas transacciones, se hicieron **sin sobre pasar los límites de cuantía previstas para tal efecto, de donde se colige, que los actores de la conducta ilícita hicieron los traslados sin despertar ninguna clase de alerta o sospecha al interior del banco,** motivos estos, que hacen inferir que las operaciones fueron con suministro de información clasificada y sus claves personales, de las partes demandantes.

AL DECIMO QUINTO: ES CIERTO, conforme a la documentación aportada por la parte demandante.

AL DECIMO SEXTO: NO ES UN HECHO, es una apreciación subjetiva de la parte actora, pero se aclara que el banco no puede acceder a reembolso de los dineros reclamados, como tampoco, puede acceder al pago de los perjuicios solicitados por la parte demandante, porque legal y contractualmente no esta obligado hacerlo, pues las operaciones cursaron normal y válidamente, con el suministro de las claves personal y confidenciales de la señora Josefina Flórez, lo que significa que si fueron realizadas directamente por la demandante, o fueron efectuadas por un tercero autorizado por ella, o por un tercero no autorizado, a quien facilito y/o sus claves de ingreso y operaciones móvil, como lo demuestran los documentos anexos a este escrito.

AL DECIMO SEPTIMO: NO ES UN HECHO.

AL DECIMO OCTAVO: NO ES UN HECHO.

AL DECIMO NOVENO: NO ES UN HECHO.

II.- A LAS PRETENSIONES DE LA DEMANDA

Manifestamos nuestra expresa oposición a las pretensiones de la demanda y al juramento estimatorio de su cuantía, porque carecen de fundamentos fácticos, probatorios y jurídicos.

III.- EXCEPCIONES DE MÉRITO

Esgrimimos las siguientes, cuyos fundamentos ampliaremos al momento de presentar los alegatos de conclusión, de acuerdo con los resultados que se obtengan en la etapa probatoria.

PRIMERA - CUMPLIMIENTO CONTRACTUAL DE BBVA COLOMBIA

Los señores **JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO Y LUIS RAUL AMAYA FLOREZ y BBVA Colombia** celebraron un contrato de depósito en cuenta de ahorros; contratos que en aplicación de lo señalado por los artículos 1396 y s.s. del C.Co., permitieron a los demandantes,

consignar en sus respectivas cuentas, sumas de dinero, y al mismo tiempo los facultaron para disponer de sus saldos, parcial o totalmente, mediante retiros por ventanilla, cajeros automáticos, pagos electrónicos de compras y servicios **y otras formas previamente convenidas con mi representado**, tales como los servicios electrónicos de BBVA MÓVIL (banca de Internet a través de teléfono celular).

Así pues, el contrato de depósito en cuenta **constituye una Ley para las partes** y, por consiguiente, **debe cumplirse y respetarse** (artículos 1602 del C.C. y 4° del C.Co.), **tal como lo ha cumplido y respetado mi representado**.

En efecto, BBVA Colombia, ha cumplido sus obligaciones contractuales, pues ha dispensado los dineros requeridos por los demandantes **JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO y LUIS RAUL AMAYA FLOREZ**, a través de las ventanillas de las oficinas y los cajeros automáticos de la entidad; ha recibido y procesado las consignaciones efectuadas en las cuentas, ha permitido el uso de las tarjetas débito como medio de pago y, **lo más importante, observó todos los procedimientos de seguridad implementados en sus sistemas para tramitar las operaciones electrónicas objetadas por la parte actora, que fueron realizadas mediante la activación telefónica del servicio y la utilización de sus datos e información personal a través de BBVA MÓVIL**, que como tuvimos oportunidad de explicarlo, **fueron utilizados y advertidos por el banco a través de mensajes de texto y correos electrónicos, tal como aparece en los archivos del banco, que dieron fundamento a las respuestas emitidas a la señora Flórez Corzo**.

Por lo anterior, no se advierte que mi defendido haya incumplido sus obligaciones contractuales y, en consecuencia, es evidente que **la responsabilidad contractual que se reclama al banco BBVA COLOMBIA deviene en inexistente**. Nótese que la parte actora, no cuestiona, el sin número de productos y servicios que les ha prestado el Banco durante todos estos años, hecho que demuestra la seguridad y la confiabilidad de los productos y servicios bancarios de mi poderdante.

SEGUNDA - LAS OPERACIONES OBJETADAS, FUERON EJECUTADAS CON LA INFORMACIÓN CONFIDENCIAL DE LOS DEMANDANTES JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO Y LUIS RAUL AMAYA FLOREZ (CULPA DE LA PARTE ACTORA).

Propongo esta excepción, teniendo en cuenta, que las operaciones electrónicas en BBVA MÓVIL sólo pueden realizarse con la activación previa del servicio y la utilización de información personal y de claves de la señora JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO y de su hijo LUIS RAUL AMAYA FLOREZ., toda vez que, el banco en su momento envió a la línea telefónica registrada por la parte demandante, el código de activación del aplicativo BBVA Móvil, con la finalidad de activar la aplicación, gestión que fue exitosa.

Además, el código de activación corresponde, a un número aleatorio enviado directamente por el sistema del Banco al número celular registrado por los clientes. De igual forma, para proceder con la activación de la transaccionalidad en la aplicación, fue necesario el número de tarjeta y su fecha de vencimiento. Es decir, que sólo los demandantes, o aquel con quien hayan compartido esta información podía conocerla.

Además, el Banco, cuenta con los suficientes mecanismos de seguridad para que los clientes realicen la activación y utilización del aplicativo, pues el tipo y número de documento de identificación son personales, al igual que la línea telefónica que los mismos demandantes registraron ante BBVA.

Entonces, si el Banco atendió dichas operaciones, con el cumplimiento pleno de los requisitos de seguridad, es evidente, que ha honrado sus obligaciones contractuales y que, si las transacciones no fueron consentidas por la parte actora, esta situación obedeció a su descuido e incumplimiento contractual y no a conducta alguna cometida por el banco, quien ha sido un contratante cumplido.

TERCERA - INCUMPLIMIENTO CONTRACTUAL DE LOS DEMANDANTES JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO Y LUIS RAUL AMAYA FLOREZ.

Argumentos similares a los esgrimidos en la primera excepción son de gran utilidad para sustentar y acreditar el incumplimiento contractual de la señora JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO y de su hijo LUIS RAUL AMAYA FLOREZ.

Tal como lo hemos afirmado, que para acceder a los servicios de **BBVA MÓVIL y realizar unos traslados de dinero**, es imprescindible habilitar la plataforma y la posibilidad de realizar operaciones dinerarias, con la digitación del código de habilitación, el número de la tarjeta débito, la cédula de la demandante en este caso JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO O LUIS RAUL AMAYA FLOREZ y los códigos para realizar cada operación o transferencia a la cuenta de su hijo también demandante Amaya Flórez.

Los titulares de las cuentas de ahorros y ordenantes se dieron de alta en BBVA MÓVIL. Luego, para poder efectuar los traslados que se reclaman, el usuario que ingresó al canal debió proceder conforme a lo explicado anteriormente. **Vale recordar, digitar el código de habilitación, el número de la tarjeta débito y, como si fuera poco, ingresar los códigos previstos para efectuar con éxito cada operación que se dieron entre las cuentas de los hoy demandantes.**

De igual forma, la parte actora, no presentaron avisos oportunos sobre las transacciones que dicen no reconocer, pues conforme al log de mensajería, remitido en las respuestas brindadas por el Banco, se enviaron al número celular registrado por la señora Josefina, los mensajes informándole el código de activación de la aplicación y todas las operaciones que se estaban efectuando.

Todo lo anterior ha debido generarles desde el principio sospechas, que los llevaran a comunicarse rápidamente con mi representado, pero no lo hicieron.

En consecuencia, de haberse cumplido con el prenombrado deber a cargo de los consumidores financieros, no hubiera existido los fraudes objeto de esta demanda, pues los mensajes o notificaciones, informando el código de activación y la realización de las transacciones objetadas, fueron enviados a los clientes, pudiendo advertir al Banco, por medio de los canales oficiales, exponiendo lo que estaba sucediendo. De modo que no se puede desconocer que la parte demandante, es la única responsable del mal manejo y custodia que le dieron a **sus datos e información confidencial.**

Así las cosas, **es claro que quien incumplió sus obligaciones legales y contractuales de autoprotección fueron los demandantes**, toda vez que, no emitieron aviso oportuno al Banco respecto de las

operaciones objetadas. Adicionalmente mi defendido ha explicado de manera reiterada a la clientela, a través de los medios de comunicación, que jamás el banco los contactara para pedirle códigos o datos confidenciales.

Por todo lo anterior, quienes incumplieron los contratos antes mencionados, fue la parte actora, no **BBVA Colombia**, quien, por lo mismo, **no tiene ninguna clase de responsabilidad en estos hechos.**

**CUARTA-AUSENCIA DE LOS PRESUPUESTOS VALORATIVOS DE LA
RESPONSABILIDAD CIVIL CONTRACTUAL DEMANDADA**

Con fundamento en las normas sobre responsabilidad civil contractual (artículos 1546, 1602 y 1609 del Código Civil), **para que una persona sea responsable y esté obligada a indemnizar a otra, por el incumplimiento de un contrato, la parte actora, debe acreditar varias circunstancias, entre ellas el contrato respectivo, haberlo cumplido, el incumplimiento correlativo de su contraparte, y el nexo de causalidad entre dicho incumplimiento y el daño o perjuicio que compruebe haber sufrido.**

En este caso, la parte demandante alega no haber autorizado las operaciones de traslados. No obstante, los registros electrónicos comprueban todo lo contrario; es decir, que las operaciones fueron ejecutadas mediante mensajes de datos, iniciados a través de los mecanismos preacordados entre las partes, y por tanto, firmados digitalmente por la señora Josefina y por su hijo Luis Raúl, por lo que el Banco actuó legítimamente, basado en tales mensajes, los cuales son atribuibles a los clientes, conforme a lo pactado ya que existen registros en los sistemas del Banco, **que permiten establecer, que tales instrucciones se dieron utilizando sus claves y datos personales e intransferibles.**

Por las razones esbozadas, es palmaria la ausencia de los presupuestos axiológicos de la responsabilidad civil contractual alegada, pues en este asunto, en lugar de estar acreditados dichos elementos, ocurre todo lo contrario; es decir, mi defendido puede demostrar su cabal cumplimiento, al contrato de cuentas de ahorros y a los requisitos de seguridad establecidos para tramitar operaciones electrónicas de traslado en **BBVA MÓVIL** y, en segundo término, también es claro **el incumplimiento contractual de la**

parte actora, por todo lo cual, no existe fundamento jurídico ni fáctico para sustentar la responsabilidad demandada.

QUINTA- CULPA DE TERCEROS AJENOS AL BANCO

Como es bastante probable que terceros inescrupulosos, se apoderaran de la información personal suministrada por los demandantes, para realizar las operaciones objetadas, son esos terceros y no el Banco y sus funcionarios, las personas llamadas a responder por estos hechos, más aún, si se considera que se encuentra acreditado que el banco, ha cumplido cabalmente sus obligaciones del contrato de cuentas de ahorros, y las reglas de los servicios electrónicos habilitados, por la señora Josefina y su hijo Luis Raúl, **quien los activó y utilizó, o permitió que los utilizaran en detrimento de sus intereses patrimoniales. toda vez que, el Banco remitió los respectivos mensajes y notificaciones, desde el momento en que fue solicitada la activación de la aplicación, sin que pudiese predicarse incumplimiento o negligencia alguna, en el comportamiento desplegado por BBVA Colombia.**

SEXTA - CULPA DE LOS DEMANDANTES.

Se propone esta excepción, debido a que las operaciones electrónica objetadas, fueron realizadas mediante la utilización de información personal y de las claves confidenciales de los demandantes, bien sea porque las ejecutaron personalmente o porque autorizaron a un tercero para efectuarla, o porque incumplieron sus obligaciones de custodia de estos datos, revelándolos a un tercero, que los utilizo, es evidente, que en cualquiera de estas dos últimas hipótesis expuestas, se materializó una conducta imprudente, descuidada y por ende, **CULPOSA, toda vez que, los demandantes incumplieron gravemente su obligación de custodia y protección de su información y claves personales y confidenciales.**

En este sentido, la corte suprema de justicia ha dicho que las reglas generales sobre la responsabilidad contractual pueden ser agravada, de manera tal, que se impongan medidas especiales de imprudencia o pueden ser atenuadas con el fin de disminuir el grado de responsabilidad del incumplido. En caso de pactarse medidas especiales de prudencia el incumplimiento de ellas **acarrea**

consecuentemente culpa, por incumplimiento de una obligación contractual.

Así pues, como se desprende de los hechos de la demanda y de las pruebas aportadas a esta contestación, que la señora Josefina Flórez y su hijo Luis Raúl Amaya, habilitaron los servicios electrónicos de la banca móvil, creando una clave de ingreso, con la cual fueron realizados los traslados objetados, operaciones que se efectuaron entre las cuentas número 111303670200136058 y 00130367020021293 perteneciente a la señora Josefina María y la cuenta número 00130111000200161998 perteneciente al señor Luis Raúl hijo de la parte actora.

Lo anterior, demuestra claramente el incumplimiento de las obligaciones contractuales de los demandantes **(vigilar, no revelar, no permitir que terceros se enteren de su información y claves personales)**.

Así pues, las cosas, la causa eficiente o determinante, de las operaciones objetadas por los demandantes, fueron su descuido o incumplimiento por revelar a terceros su información personal, lo que constituye una conducta gravemente culposa de los titulares de las cuentas de ahorros de donde se derivaron las transacciones objetadas.

SEPTIMA - LA GENÉRICA

Finalmente, con fundamento en lo previsto en el artículo 282 del CGP., solicitamos reconocer en la sentencia cualquier otra excepción de fondo que resulte probada en el proceso.

IV.- PRUEBAS

1. DOCUMENTOS:

- a) Poder para actuar.
- b) Cámara de comercio.

- c) Superintendencia financiera.
- d) Copia del contrato de depósito de cuenta de ahorros **001303670200136058**.
- e) Copia del contrato de depósito de cuenta corriente **001303670200271293**.
- f) Comunicaciones cruzadas con la demandante por su reclamación.
- g) Pantallazo del celular y del correo electrónico de la señora Josefina registrados ante el banco para recibir notificaciones.
- h) Informe de la investigación adelantada por el banco.
- i) Consulta electrónica de la tarjeta debito número **001303670200136058**
- j) Consulta electrónica de la tarjeta de la cuenta corriente número **001303670200271293**
- k) Trazas y registros de auditoria electrónica que enseña las operaciones objetadas por la demandante, las cuales fueron realizadas con el suministro de sus claves personales y confidenciales (tramites de operaciones a través de banca móvil).
- l) Movimiento de la cuenta de ahorro número **001301111000200161998** a nombre de **Luis Raúl Amaya**
- m) copia del contrato de depósito de la cuenta de ahorro **001301111000200161998 Luis Raúl Amaya**.

2. **INTERROGATORIO DE PARTE** - Solicito citar a los señores **JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO Y LUIS RAUL AMAYA CORZO**, mayores de edad, identificados con las cédulas de ciudadanía número 26.995.054 y 1.122.398.684 respectivamente, para que absuelvan los interrogatorios de partes, que les formularé sobre los hechos del proceso, la demanda y la contestación.

3. **TESTIMONIO:** Se ruega al Despacho citar a rendir testimonio a **Mónica Andrea Sanabria Prieto**, funcionaria del BBVA Colombia -CYBERSECURITY SENIOR MANAGER BUSINESS EXECUTION I • SECURITY OPERATIONS- quien conoce de las comunicaciones cruzadas con la demandante y el informe de seguridad realizado para el presente asunto, de manera que detallará las circunstancias que rodean las operaciones. A ella se le puede citar en la Carrera **9 # 72 - 21 piso 10 Bogotá**, o por medio de la suscrita.

Nota: Los documentos aportados en fotocopia simple **se presumen auténticos sin necesidad de autenticación**, por mandato del artículo 11 de la Ley 1395 de 2010, que modificó el artículo 244 del C.G.P.

V.- ANEXOS

- Los documentos relacionados en el acápite de pruebas.

VI.- NOTIFICACIONES

1.- El BBVA COLOMBIA las recibirá en la Calle 15 número 14-33 local 101 de la ciudad de Valledupar. E-mail: notifica.co@bbva.com

2.- La parte demandante en la dirección que aparece en el libelo de la demanda.

3. La suscrita en la carrera 14 No. 13C-60 Oficina 202 del Edificio AGORA de la ciudad de Valledupar o en la secretaría de su Despacho, e-mail: rosa0348@hotmail.com Cel. 3145888774.

Cordialmente,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Rosa Alba Sierra Redondo', with a large, stylized flourish extending from the end of the signature.

ROSA ALBA SIERRA REDONDO

C.C. 22.369.703 de Barranquilla

T.P. 14.929 del C.S. de la J.

Señor:

JUEZ QUINTO CIVIL MUNICIPAL DE VALLEDUPAR

E. S. D.

REF. Proceso Declarativo Verbal promovido por **JOSEFINA FLOREZ CORZO Y LUIS RAUL AMAYA FLOREZ** contra **BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. BBVA COLOMBIA.**

Radicación No. 20001-40-03-005-2022-00619-00

ANDRES FERNANDO MAHECHA DUARTE, mayor de edad, vecino de la ciudad de Valledupar, identificado con la cédula de ciudadanía número 1.065.581.139., obrando en nombre y representación del **BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A.**, identificada con Nit. 860.003.020-1, en mi condición de gerente de la sucursal Calle Grande, de la ciudad de Valledupar, de conformidad con los certificados expedidos por la Superintendencia Bancaria y la Cámara de Comercio de Valledupar, que acompañan al presente documento, entidad bancaria legalmente constituida, con domicilio principal en Bogotá, manifiesto a usted, que por medio del presente escrito, confiero poder especial, amplio y suficiente a la Doctora **ROSA ALBA SIERRA REDONDO**, también mayor de edad, con domicilio y residencia en la Ciudad de Valledupar, abogada titulada, identificada con la cedula de ciudadanía N°. 22.369.703 de Barranquilla y portadora de la Tarjeta Profesional No. 14.929 del Consejo Superior de la Judicatura, con canal digital e-mail: rosa0348@otmail.com, para que conteste la demanda, presente recursos y ejerza la defensa de los intereses del **BBVA COLOMBIA** en el Proceso de la referencia.

Mi representante está facultada para recibir, transigir, desistir, sustituir, reasumir, conciliar, presentar recursos y pruebas, tachar de falsos documentos y en general

todas las demás facultades legalmente otorgadas que beneficien nuestros intereses,
descritas en el artículo 77 del Código General del Proceso.

Del señor Juez, atentamente,

BBVA
SUCURSAL CALLE GRANDE
GERENTE



ANDRES FERNANDO MAHECHA DUARTE

C.C. N° 1.065.581.139

Acepto;



ROSA ALBA SIERRA REDÓNDO

C.C. N° 22.369.703 de Barranquilla - Atlántico

T.P. No. 14.929 del Consejo Superior de la Judicatura,

CÁMARA DE COMERCIO DE VALLEDUPAR PARA EL VALLE DEL RIO CESAR



CERTIFICADO DE MATRÍCULA MERCANTIL DE SUCURSAL NACIONAL

Fecha expedición: 27/03/2023 - 14:25:33
Recibo No. S000693354, Valor 3600

CÓDIGO DE VERIFICACIÓN eMe2rGpZrC

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a <https://sii.confecamaras.co/vista/plantilla/cv.php?empresa=39> y digite el respectivo código, para que visualice la imagen generada al momento de su expedición. La verificación se puede realizar de manera ilimitada, durante 60 días calendario contados a partir de la fecha de su expedición.

La matrícula mercantil proporciona seguridad y confianza en los negocios, renueve su matrícula a más tardar el 31 de marzo de 2023.

CON FUNDAMENTO EN LA MATRÍCULA E INSCRIPCIONES EFECTUADAS EN EL REGISTRO MERCANTIL, LA CÁMARA DE COMERCIO CERTIFICA:

NOMBRE, DATOS GENERALES Y MATRÍCULA

Nombre : BBVA SUCURSAL CALLE GRANDE
Matrícula No: 26274
Fecha de matrícula: 17 de diciembre de 1988
Ultimo año renovado: 2022
Fecha de renovación: 29 de marzo de 2022

UBICACIÓN

Dirección del domicilio principal : CL 16 11 04
Municipio : Valledupar, Cesar
Correo electrónico : notifica.co@bbva.com
Teléfono comercial 1 : 6055732732
Teléfono comercial 2 : No reportó.
Teléfono comercial 3 : No reportó.

Dirección para notificación judicial : CL 16 11 04
Municipio : Valledupar, Cesar
Correo electrónico de notificación : notifica.co@bbva.com
Teléfono para notificación 1 : 6055732732
Teléfono notificación 2 : No reportó.
Teléfono notificación 3 : No reportó.

PROPIETARIO – CASA PRINCIPAL

Nombre de la persona jurídica propietaria (Casa Principal): BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. BBVA COLOMBIA
Matrícula/inscripción : 04-208845
Nit/Identificación : 860003020-1
Dirección : CR 9 72 21
Teléfono : 6013471600
Domicilio Casa Principal : Bogotá, Distrito Capital

APERTURA DE SUCURSAL

Por Escritura Pública No. 6 del 05 de enero de 2000 de la Notaria 44 De Santafe De Bogota , inscrito en esta Cámara de Comercio el 22 de marzo de 2000, con el No. 3795 del Libro VI, se decretó APERTURA SUCURSAL O AGENCIA DOMICILIO PPAL DENTRO DE LA JURISDICCION.

NOMBRAMIENTOS

Por Acta No. 1707 del 28 de septiembre de 2022 de la Junta Directiva, inscrita/o en esta Cámara de Comercio el 10 de octubre de 2022 con el No. 17544 del libro VI, se designó a:

CARGO	NOMBRE	IDENTIFICACION
--------------	---------------	-----------------------

CÁMARA DE COMERCIO DE VALLEDUPAR PARA EL VALLE DEL RIO CESAR



CERTIFICADO DE MATRÍCULA MERCANTIL DE SUCURSAL NACIONAL

Fecha expedición: 27/03/2023 - 14:25:33
Recibo No. S000693354, Valor 3600

CÓDIGO DE VERIFICACIÓN eMe2rGpZrC

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a <https://sii.confecamaras.co/vista/plantilla/cv.php?empresa=39> y digite el respectivo código, para que visualice la imagen generada al momento de su expedición. La verificación se puede realizar de manera ilimitada, durante 60 días calendario contados a partir de la fecha de su expedición.

La matrícula mercantil proporciona seguridad y confianza en los negocios, renueve su matrícula a más tardar el 31 de marzo de 2023.

GERENTE

ANDRES FERNANDO MAHECHA DUARTE

C.C. No. 1.065.581.139

CLASIFICACIÓN DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS - CIIU

Actividad principal Código CIIU: K6412

Actividad secundaria Código CIIU: No reportó

Otras actividades Código CIIU: No reportó

Descripción de la actividad económica reportada en el Formulario del Registro Único Empresarial y Social -RUES- : Institucion financiera que resta servicios a personas naturales y juridicas

RECURSOS CONTRA LOS ACTOS DE INSCRIPCIÓN

De conformidad con lo establecido en el Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo y la Ley 962 de 2005, los Actos Administrativos de registro quedan en firme, dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a la fecha de inscripción, siempre que no sean objeto de recursos. Para estos efectos, se informa que para la CÁMARA DE COMERCIO DE VALLEDUPAR PARA EL VALLE DEL RIO CESAR, los sábados **NO** son días hábiles.

Una vez interpuestos los recursos, los Actos Administrativos recurridos quedan en efecto suspensivo, hasta tanto los mismos sean resueltos, conforme lo prevé el artículo 79 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo.

A la fecha y hora de expedición de este certificado, NO se encuentra en curso ningún recurso.

CERTIFICAS ESPECIALES

Certifica que según escritura pública n. 0006 Otorgada por la notaria cuarenta y cuatro de santafe de Bogotá, inscrita en esta entidad bajo el no. 3795, Folio 189 de fecha 22 de marzo del 2000, la sociedad corporación grancolombiana de ahorro y vivienda "granahorrar" se convertio en banco comercial. En consecuencia la razon social ante corporación grancolombiana de ahorro y vivienda granahorrar cambio por el nombre de : Granahorrar, banco comercial S.A. O banco granahorrar. Certifica que segun escritura pública no 1177 otorgado por la notaria no 18 del circulo de Bogotá d.C., De fecha 28 de abril de 2006, inscrita en esta entidad el 31 de mayo de 2006, bajo el no 5876 del libro respectivo, en la cual granahorrar se disuelve sin necesidad de liquidarse para ser absorbida por el bbva colombia.

Certifica: Que segun escritura pública 1896 de fecha 05 de abril de 2016 de la notaria setenta y dos (72) del circulo notarial de Bogotá, d.C. Inscrita en esta entidad bajo el n. 561 Del libro v, de fecha 13 de junio del 2016, fue otorgado el poder especial, amplio y suficiente a los siguientes abogados: Victoria serrat Bolívar c.C. 32.760.963, T.P 94.296 C.S.J, oscar eduardo borja santofimio c.C. 93.372.007 T.P 176.834 C.S.J, doris miranda osuna c.C 33.201.913 T.P 228.573 C.S.J, fanny gutierrez c.C. 41.469.144 T.P 21.448 C.S.J, rosa alba sierra redondo c.C 22.369.703 T.P 14.929 C.S.J, nestor barraza c.C 78.713.398 T.P 128.403 C.S.J. Las facultades son las que se indican a continuación: Para que represente a banco bilbao vizcaya argentaria Colombia S.A. Bbva Colombia, en toda clase de procesos judiciales o administrativos, actuaciones, solicitudes, peticiones, demandas, recursos, pruebas anticipadas, conciliaciones judiciales y extrajudiciales, respuestas o pretensiones de cualquier naturaleza, así como representar a bbva Colombia ante las siguientes autoridades: A) autoridades de la rama

CÁMARA DE COMERCIO DE VALLEDUPAR PARA EL VALLE DEL RIO CESAR



CERTIFICADO DE MATRÍCULA MERCANTIL DE SUCURSAL NACIONAL

Fecha expedición: 27/03/2023 - 14:25:33
Recibo No. S000693354, Valor 3600

CÓDIGO DE VERIFICACIÓN eMe2rGpZrC

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a <https://sii.confecamaras.co/vista/plantilla/cv.php?empresa=39> y digite el respectivo código, para que visualice la imagen generada al momento de su expedición. La verificación se puede realizar de manera ilimitada, durante 60 días calendario contados a partir de la fecha de su expedición.

La matrícula mercantil proporciona seguridad y confianza en los negocios, renueve su matrícula a más tardar el 31 de marzo de 2023.

jurisdiccional en cualquiera de sus niveles, instancias, grados o materias, incluyendo pero sin limitarse, a las autoridades judiciales del orden civil, comercial, agrario, constitucional, de familias y contencioso administrativo. B) autoridades de policía en cualquier actuación del orden policial o administrativo. C) todo cobro judicial, extrajudicial, concordatario, quiebra o liquidatorio. D) autoridades de la rama ejecutiva o legislativa, del orden nacional, departamental o municipal; administración de impuestos y en general cualquier autoridad pública. E) demás autoridades administrativas incluyendo la superintendencia financiera de Colombia, superintendencia de sociedades, superintendencia de industria y comercio y/o banco de la república y cualquier otra autoridad administrativa. F) sociedades fiduciarias ante las que podrán representar al banco en ejecución de fiducias u otros trámites o designar apoderados para el efecto. Las facultades conferidas por el presente poder incluyen las de notificarse en nombre del banco, transigir, recibir, desistir, conciliar, hacer postura en el remate de bienes o solicitar adjudicación de los bienes trabados por cuenta del crédito, reconocer y tachar documento, confesar, absolver interrogatorios de parte en nombre de bbva Colombia, representar al banco en audiencias y diligencias; interponer recursos, pedir y practicar pruebas y en general, representar a bbva Colombia en cualquier tipo de actuación judicial o extrajudicial en interés del mandante, con un límite de cuantía de quinientos salarios mínimos mensuales legales vigentes (500 smmlv). Que el presente poder termina automáticamente, además de las causas legales, por revocación o por cualquier otro motivo.

Este certificado refleja la situación jurídica registral de la sucursal, a la fecha y hora de su expedición.

IMPORTANTE: La firma digital del secretario de la CÁMARA DE COMERCIO DE VALLEDUPAR PARA EL VALLE DEL RIO CESAR contenida en este certificado electrónico se encuentra emitida por una entidad de certificación abierta autorizada y vigilada por la Superintendencia de Industria y Comercio, de conformidad con las exigencias establecidas en la Ley 527 de 1999 para validez jurídica y probatoria de los documentos electrónicos.

La firma digital no es una firma digitalizada o escaneada, por lo tanto, la firma digital que acompaña este documento la podrá verificar a través de su aplicativo visor de documentos pdf.

La firma mecánica que se muestra a continuación es la representación gráfica de la firma del secretario jurídico (o de quien haga sus veces) de la Cámara de Comercio quien avala este certificado. La firma mecánica no reemplaza la firma digital en los documentos electrónicos.

Al realizar la verificación podrá visualizar (y descargar) una imagen exacta del certificado que fue entregado al usuario en el momento que se realizó la transacción.

LAURY LISSETTE OÑATE MURGAS.
Secretario

*** FINAL DEL CERTIFICADO ***



República de Colombia

05 ABR. 2016



Aa031967340

Notary signature
05-04-2016

ESCRITURA PÚBLICA NÚMERO: **1896**
MIL OCHOCIENTOS NOVENTA Y SEIS (1.896)
OTORGADA EN LA NOTARIA SETENTA Y DOS (72) DEL CIRCULO DE BOGOTA
D.C.

DE FECHA: CINCO (05) DE ABRIL DEL AÑO DOS MIL DIECISEIS (2.016)

CLASE DE ACTO O CONTRATO: PODER ESPECIAL

DE: : BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A., en adelante BBVA
Colombia- NIT. 860.003.020-1.

A: VICTORIA SERRAT BOLIVAR, OSCAR EDUARDO BORJA SANTOFIMIO,
DORIS MIRANDA OSUNA, FANNY GUTIÉRREZ, ROSA ALBA SIERRA REDONDO,
NÉSTOR BARRAZA.

En la ciudad de Bogotá, Distrito Capital, Departamento de Cundinamarca, República
de Colombia a los Cinco (05) días del mes de Abril
del año dos mil dieciséis (2016), al despacho de la Notaría Setenta y Dos (72) del
Circulo de Bogotá, D.C., estando ejerciendo sus funciones el(la) doctor(a)

OLGA JUDITH TORRES ROJAS

como Notario(a) ENCARGADA

Se otorgó escritura pública que se consigna en los siguientes términos:

compareció la doctora **ROCÍO PÉREZ MIES**, mayor de edad domiciliada en la ciudad
de Bogotá, D.C., identificada con la cédula de extranjería número 544566 de Bogotá, D.C.
quien obra en este acto en nombre y representación del **BANCO BILBAO VIZCAYA
ARGENTARIA COLOMBIA S.A.** - en adelante **BBVA COLOMBIA**- NIT
860.003.020-1, entidad bancaria legalmente constituida, con domicilio principal en
Bogotá D.C., actuando como Representante Legal en su condición de Vicepresidente
Ejecutivo del Área de Riesgos, todo lo cual acredita con el certificado de existencia y
representación legal expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia que
se protocoliza con este instrumento para que haga parte del mismo y manifestó, que
por medio del presente instrumento público confiere poder especial, amplio y
suficiente a los siguientes abogados:

NOTARIA 72
Bogotá D.C.



10433DEKEKa55C5V
25/01/2016
República de Colombia

Papel notarial para uso exclusivo de escrituras públicas, certificados y documentos del archivo notarial



Ca.160159253

10433DEKEKa55C5V

NOMBRE	CÉDULA	TARJETA PROFESIONAL
VICTORIA SERRAT BOLÍVAR	32.760.963	94.296 C.S.J
OSCAR EDUARDO BORJA SANTOFIMIO	93.372.007	176.834 C.S.J
DORIS MIRANDA OSUNA	33.201.913	228.573 C.S.J
FANNY GUTIÉRREZ	41.469.144	21.448 C.S.J
ROSA ALBA SIERRA REDONDO	22.369.703	14.929 C.S.J
NÉSTOR BARRAZA	78.713.398	128.403 C.S.J

Las facultades son las que se indican a continuación: _____

PRIMERO: Para que represente a **BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. - BBVA COLOMBIA-**, en toda clase de procesos judiciales o administrativos, actuaciones, solicitudes, peticiones, demandas, recursos, pruebas anticipadas, conciliaciones judiciales y extrajudiciales, respuestas o pretensiones de cualquier naturaleza, así como representar a BBVA Colombia ante las siguientes autoridades: _____

- a. Autoridades de la Rama Jurisdiccional en cualquiera de sus niveles, instancias, grados o materias, incluyendo pero sin limitarse, a las autoridades judiciales del orden civil, comercial, agrario, constitucional, de familia y contencioso administrativo. _____
- b. Autoridades de policía en cualquier actuación del orden policial o administrativo. _____
- c. Todo cobro judicial, extrajudicial, concordatario, quiebra o liquidatorio. _____
- d. Autoridades de la rama ejecutiva o legislativa, del orden nacional, departamental o municipal; administración de impuestos y en general cualquier autoridad pública. _____
- e. Demás autoridades administrativas incluyendo la Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de Sociedades, Superintendencias de Industria y Comercio y/o Banco de la República y cualquier otra autoridad administrativa. _____
- f. Sociedades fiduciarias ante las que podrán representar al Banco en ejecución de fiducias u otros trámites o designar apoderados para el efecto. _____

SEGUNDO: Las facultades conferidas por el presente poder incluyen las de _____



República de Colombia 1896



Aa031967341

notificarse en nombre del Banco, transigir, recibir, desistir, conciliar, hacer postura en el remate de bienes o solicitar adjudicación de los bienes trabados por cuenta del crédito, reconocer y tachar documento, confesar, absolver interrogatorios de parte en nombre de BBVA Colombia, representar al Banco en audiencias y diligencias; interponer recursos, pedir y practicar pruebas y en general, representar a BBVA Colombia en cualquier tipo de actuación judicial o extrajudicial en interés del mandante, con un límite de cuantía de quinientos salarios mínimos mensuales legales vigentes (500 smmlv).

TERCERO: Que el presente poder termina automáticamente, además de las causas legales, por revocación o por cualquier otro motivo.

CUARTO: El presente PODER se otorga de conformidad con el extracto del Acta No. 1616 de la Junta Directiva de fecha diecinueve (19) de enero de dos mil dieciséis (2016), de BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A., documento que se protocoliza.

LA COMPARECIENTE MANIFIESTA QUE HA VERIFICADO CUIDADOSAMENTE SUS NOMBRES COMPLETOS, NÚMERO DE CÉDULA, DECLARA QUE TODAS LAS INFORMACIONES CONSIGNADAS EN EL PRESENTE INSTRUMENTO SON CORRECTAS Y EN CONSECUENCIA ASUME LA RESPONSABILIDAD QUE SE DERIVE DE CUALQUIER INEXACTITUD EN LOS MISMOS.

OTORGAMIENTO Y AUTORIZACION

Leído el presente instrumento por el (los) compareciente (s) y advertido (s) de las formalidades legales, lo aprobó (aron) en todas su partes y en testimonio de ello lo firma (n) conmigo el(la) Notario(a), quien doy fe y por esto lo autorizo. El(la) Notario(a) Setenta y Dos (72) del Círculo de Bogotá, autoriza al representante legal de la entidad para firmar el presente instrumento en su despacho, de acuerdo al Artículo 2.2.6.1.2.1.5 del Decreto 1069 del 26 de Mayo de 2015. Leído el presente instrumento por el (los) compareciente (s) lo aprobó(aron) en todas sus partes y en testimonio de ello lo firma(n) conmigo la Notaria que doy fé y por eso lo autorizo La presente escritura se extendió en las hojas notariales números:



República de Colombia

Papel notarial para uso exclusivo de copias de escrituras públicas, certificados y documentos del archivo notarial

10432KEKa55C55ED

25/01/2016



Ca160159252



OLGA TORRE
NOTARIA
Setenta y Dos (72)
Bogotá D.C.

NOTARIA 72
Bogotá D.C.
Cadenas S.A. NIT. 890.930.520

Aa031967340 / Aa031967341 / Aa031967342

DERECHOS NOTARIALES LIQUIDADOS SEGÚN DECRETO NUMERO 1069 DEL 26 DE MAYO DE 2015 DEL MINISTERIO DE JUSTICIA Y DEL DERECHO Y RESOLUCIÓN No 0726 DEL 29 DE ENERO DE 2016 DE LA SUPERINTENDENCIA DE NOTARIADO Y REGISTRO.

DERECHOS NOTARIALES COBRADOS \$ 52.300,00

IVA \$ 22.672,00

SUPERINTENDENCIA \$ 5.150,00

RETENCIÓN EN LA FUENTE \$ 00,00

FONDO CUENTA ESPECIAL DEL NOTARIADO \$ 5.150,00

Pal



ROCÍO PÉREZ MIES

C.E. No. 544566 de Bogotá, D.C.

Quien obra en este acto en nombre y representación del BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. - en adelante BBVA COLOMBIA- NIT 860.003.020-1

Pal





NOTARIA SETENTA Y DOS DEL CIRCULO DE BOGOTA D.C.

Dra. Patricia Téllez Lombana - Notaria

NIT 51.933.924-1

Escritura Pública No. **01896**

ES **SEXTA COPIA TOTAL** EN REPRODUCCIÓN MECÁNICA DE SU ORIGINAL, DE LA ESCRITURA PÚBLICA NÚMERO **01896** DE FECHA **05/ABRIL/2016** QUE SE EXPIDE EN **3** HOJAS DE PAPEL AUTORIZADO. ARTÍCULO 1 DEL DECRETO 188 DEL 12 FEBRERO DE 2013.

SE EXPIDE EN BOGOTÁ D.C. A LOS **DIECINUEVE (19)** DÍAS DEL MES DE **ABRIL DE 2016**

CON DESTINO A: **EL INTERESADO**

OLGA JUDITH TORRES ROJAS
NOTARIA ENCARGADA
NOTARIA SETENTA Y DOS (72) DEL CÍRCULO DE BOGOTÁ D.C.

República de Colombia



Aa031967342



ESTA HOJA HACE PARTE DE LA ESCRITURA PÚBLICA NÚMERO: **1896**

DE FECHA: **05 ABR. 2016**

Olga Judith Torres Rojas
NOTARIA EN BOGOTÁ 72

OLGA JUDITH TORRES ROJAS
NOTARIO (A) SETENTA Y DOS (72)

ENCARGADA

Elaboró: Martha Calcedo/T1863/email

Testa:

Index:

Tomó firma(s)

Número: *Cristhian Henao*

Caja: *Dava*

Completó: Martha Calcedo

Revisó: *MC*

República de Colombia

Papel notarial para uso exclusivo de copias de escrituras públicas, certificados y documentos del archivo notarial

25/01/2016 10433DEKEKa50C5K



Ca160159248

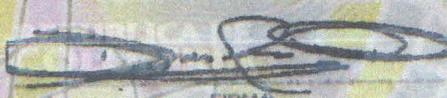


Papel notarial para uso exclusivo en la escritura pública - No tiene costo para el usuario

NOTARIA 72
Bogotá D.C.

Cadenia S.A. NIT 900990540

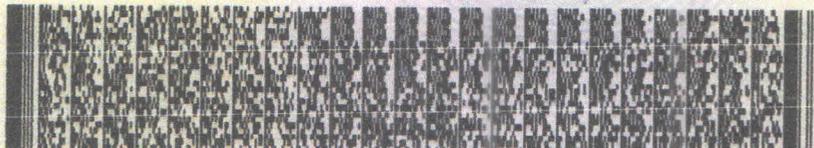
REPUBLICA DE COLOMBIA
IDENTIFICACION PERSONAL
 CEDULA DE CIUDADANIA

NUMERO **22.369.703**
SIERRA REDONDO
 APELLIDOS
ROSA ALBA
 NOMBRES

 FIRMA




INDICE DERECHO

FECHA DE NACIMIENTO **08-ENE-1947**
VALLEDUPAR
 (CESAR)
 LUGAR DE NACIMIENTO
1.60 **O+** **F**
 ESTATURA G.S. RH SEXO
14-JUN-1968 BARRANQUILLA
 FECHA Y LUGAR DE EXPEDICION *Carlos Ariel Sánchez Torres*
 REGISTRADOR NACIONAL
 CARLOS ARIEL SÁNCHEZ TORRES



A-1200100-00408554-F-0022369703-20121101 0031531814A 1 7802054679

101994 REPUBLICA DE COLOMBIA
RAMA JUDICIAL
CONSEJO SUPERIOR DE LA JUDICATURA
TARJETA PROFESIONAL DE ABOGADO

14929 Tarjeta No.	76/12/21 Fecha de Expedición	76/10/22 Fecha de Grado	
----------------------	---------------------------------	----------------------------	---

**ROSA ALBA
SIERRA REDONDO**
22369703
Cédula

CESAR
Consejo Seccional

LIBRE/BTA
Unidad


Presidente Consejo Superior
de la Judicatura

POWER VISION DE COLOMBIA S.A.

**ESTA TARJETA ES DOCUMENTO PUBLICO
Y SE EXPIDE DE CONFORMIDAD CON LA
LEY 270 DE 1996, EL DECRETO 196 DE 1971
Y EL ACUERDO 180 DE 1996.**

**SI ESTA TARJETA ES ENCONTRADA, POR
FAVOR, ENVIARLA AL CONSEJO SUPERIOR
DE LA JUDICATURA, UNIDAD DE REGISTRO
NACIONAL DE ABOGADOS.**

Bogotá, D.C., 28 de enero de 2020

Señora
JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO
amayadaza@hotmail.com
Diagonal 7 D No. 18 - 45
San Juan del Cesar, La Guajira

Asunto: SQR 20200111-131816-11869

Respetada Señora Josefina

Reciba un cordial saludo de BBVA Colombia. En atención a su comunicación de días pasados, mediante la cual manifiesta inconformidad por los movimientos registrados con cargo a sus cuentas de Ahorros No. 367-136058 y 367-271293 para los periodos comprendidos desde el 01 de enero de 2017 al 31 de diciembre de 2019, los cuales usted manifiesta no haber realizado ni autorizado. A continuación nos permitimos realizar las siguientes apreciaciones, con el propósito de aclarar las inquietudes planteadas.

1. Las transacciones en comento corresponden a transferencias efectuadas desde sus cuentas de ahorros No. 367-136058 y 367-271293 a la cuenta de ahorros No. 111-161998 a nombre del señor Luis Raúl Amaya Flórez, a través de la aplicación BBVA Móvil, siendo válido señalar que adelantadas las verificaciones respectivas se estableció que usted figura dada de alta en este canal desde el pasado 21 de diciembre del año 2016.
2. Igualmente se estableció que para los periodos objetados, registran reactivaciones en la aplicación móvil. Por lo cual, la última reactivación generada se efectuó el pasado 16 de diciembre de 2019.
3. Teniendo en cuenta el procedimiento establecido para tal fin, se determinó que el código generado para efectuar la última reactivación de su canal móvil fue enviado por el Banco el día 16 de diciembre de 2019, al número celular 3012376777 registrado por usted en BBVA para el servicio de alertas y mensajería. A continuación se detalla la información del SMS enviado.

20191216;13:54:19,778;Mensaje SMS Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 Ticket:49566800 Mensaje:Tu codigo es ***** , ingresalo en BBVA movil. Recuerda nunca compartas tus claves o codigos. Tipo de Transaccion:0001 Codigo de canal:09 Operador: Inalambria

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.

4. El Banco, a partir de la solicitud efectuada por el cliente a través de la aplicación Móvil, efectúa el envío de manera automática y sin intervención de funcionario alguno de estos códigos de activación vía SMS. Estos códigos consisten en una OTP (One Time Pass-Word) o clave de único uso, cuyo tiempo de vigencia está limitado.
5. Para realizar operaciones a través de BBVA Móvil se requiere habilitarse transaccionalmente en la aplicación, para ello el sistema solicitó el ingreso del número de una de sus tarjetas débito o crédito, así como también digitar la clave asignada para su uso en cajeros automáticos; información de uso y conocimiento confidencial del cliente.

Adelantadas las verificaciones correspondientes se estableció que para el último día de reactivación del 16 de diciembre de 2019, se realizó dicha activación transaccional, siendo empleada la tarjeta débito No. 4912-XXXX-XXXX-4961 e ingresada la clave correspondiente, plástico que figura asignado desde el pasado 11 de mayo de 2016, para el manejo de su cuenta de ahorros No. 367-136058.

6. Verificados los procedimientos adelantados para la reactivación en el canal y alta del perfil transaccional, así como también para la realización de las transacciones objetadas, se pudo establecer que cursaron normalmente sin presentar status de error en su procedimiento.

Por lo anteriormente expuesto y luego de revisadas las circunstancias de tiempo, modo y lugar de ocurrencia de estos hechos, nos permitimos manifestar que no hay razones que permitan determinar que existió responsabilidad por parte del Banco frente a la realización de estas operaciones y por tal motivo no es procedente atender favorablemente su reclamación.

Le invitamos a ingresar al siguiente link, donde encontrará todas las medidas de seguridad que el Banco ha determinado para el uso de sus medios electrónicos.

<https://www.bbva.com.co/personas/recomendaciones-de-seguridad.html>

Nos despedimos reiterando que nuestro mayor interés es atender con claridad y transparencia sus inquietudes.

Cordialmente,



BBVA COLOMBIA
Administración del Fraude
Diana G.

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.



Creando Oportunidades

BOGOTÁ D.C., 21 de febrero de 2020

Señora
JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO
Diagonal 7 D No. 18 - 45
amayadaz@hotmail.com
San Juan del Cesar – La guajira

Ref. - 20200212-125918-15023

Respetada Señora Josefina,

Un cordial saludo de BBVA Colombia.

Nos dirigimos a usted en respuesta al reclamo presentado el día 19 de febrero de 2020 en nuestro Servicio de Atención al Cliente, mediante el cual solicita los extractos Bancarios para los productos **0013****6058** y **0013****1293**.

Una vez realizadas las validaciones correspondientes, le comunicamos que conforme a su solicitud, se anexa copia de los extractos generados para los productos **6058** y **1293** comprendidos entre los años 2016 al 2019, conforme a su fecha puntual de apertura y los protocolos de formato establecidos por la Entidad.

Recuerde que si necesita consultar o realizar transacciones de sus productos, cuenta con nuestro portal transaccional www.bbva.com.co y la Banca Móvil.

Nos despedimos reiterando que nuestro mayor interés es atender con claridad y transparencia sus inquietudes.

Atentamente,

BBVA COLOMBIA
Servicio al Cliente.
J.ortiz

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.

Bogotá, 23 de Octubre de 2020

Señora
JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO
 Diagonal 7d No. 18 – 45
amayadaza@hotmail.com
 San Juan Del Cesar, La Guajira

Asunto: SQR # 20200821-071038-17423

Respetada Señora Josefina:

Reciba un cordial saludo de BBVA Colombia. En atención a su comunicación mediante la cual objeto la transacción efectuada con cargo a su cuenta de ahorros No. xxx-xxxx, nos permitimos realizar las siguientes precisiones, con el objetivo de aclarar las inquietudes planteadas:

1. Detalle de la transacción objetada.

Transferencias generadas de sus cuentas de ahorros No. 367-136058 y No 367-271293 a cuenta de ahorros de terceros No 111-161998.

Fecha	Hora Trx	Transacción	Producto Origen	Producto Destino	Monto de Trx
31/12/2018	16:26:46	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
31/08/2019	08:49:19	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 130.000,00
30/11/2019	11:17:31	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 1.000.000,00
30/09/2019	15:31:04	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 300.000,00
30/07/2019	20:21:53	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 1.000.000,00
30/07/2019	13:59:49	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 600.000,00
30/04/2019	23:56:16	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 300.000,00
30/04/2019	14:28:13	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 200.000,00
30/04/2019	23:56:16	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 300.000,00
30/04/2019	14:28:13	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 200.000,00
30/03/2019	20:06:27	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 200.000,00
30/03/2019	20:05:18	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 20.000,00
30/01/2019	21:34:50	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 40.000,00
28/09/2019	14:53:24	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 150.000,00
28/08/2019	14:37:14	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 1.990.000,00
28/03/2019	16:37:39	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 120.000,00
28/01/2019	19:21:21	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 1.000.000,00
27/07/2019	09:53:05	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 1.600.000,00
26/12/2018	22:40:13	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 200.000,00
26/12/2018	17:04:00	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
26/11/2019	20:42:53	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 300.000,00
26/11/2019	12:16:21	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 300.000,00
26/04/2019	15:46:21	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
26/04/2019	15:46:21	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
26/03/2019	13:36:02	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 700.000,00
25/09/2019	09:32:08	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 2.680.000,00

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.

25/06/2019	19:57:06	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 2.075.000,00
25/06/2019	19:57:06	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 2.075.000,00
25/04/2019	07:12:08	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 700.000,00
25/04/2019	07:12:08	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 700.000,00
24/10/2019	13:18:24	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 2.680.000,00
24/05/2019	17:21:16	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 2.670.000,00
24/05/2019	17:21:16	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 2.670.000,00
24/03/2019	17:12:45	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 300.000,00
24/01/2019	10:37:39	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 450.000,00
23/03/2019	23:13:53	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 650.000,00
22/12/2018	07:40:48	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 600.000,00
22/11/2019	18:55:00	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 1.000.000,00
22/08/2019	21:50:38	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 500.000,00
22/03/2019	13:15:28	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 320.000,00
22/01/2019	15:35:13	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 250.000,00
21/12/2018	07:30:20	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 250.000,00
20/02/2019	14:51:39	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 920.000,00
19/10/2019	15:28:58	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 190.000,00
19/01/2019	19:24:22	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 310.000,00
19/01/2019	19:20:54	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 100.000,00
18/12/2018	13:15:08	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 100.000,00
18/12/2018	13:14:13	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 470.000,00
18/07/2019	11:21:22	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 120.000,00
18/03/2019	19:15:50	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 100.000,00
17/08/2019	20:42:06	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 600.000,00
17/04/2019	09:51:42	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 250.000,00
17/04/2019	09:51:42	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 250.000,00
17/01/2019	06:08:18	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 400.000,00
16/12/2019	07:16:51	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 1.000.000,00
16/11/2019	11:29:02	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 600.000,00
16/08/2019	20:18:38	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 1.000.000,00
16/03/2019	20:06:55	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 60.000,00
15/10/2019	18:20:40	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 300.000,00
14/12/2018	22:17:56	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 50.000,00
14/03/2019	07:35:43	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 400.000,00
13/07/2019	16:37:31	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 60.000,00
13/07/2019	16:37:31	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 60.000,00
13/04/2019	17:38:23	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 220.000,00
13/04/2019	17:38:23	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 220.000,00
12/12/2018	09:46:36	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
12/09/2019	17:29:48	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 600.000,00
12/09/2019	16:17:49	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 400.000,00
11/05/2019	20:30:55	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 100.000,00
11/05/2019	20:30:55	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 100.000,00
10/11/2019	20:16:26	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 600.000,00
10/11/2019	09:27:25	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 400.000,00
10/09/2019	03:18:58	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 500.000,00
09/12/2019	19:47:45	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 3.000.000,00
09/11/2019	11:51:59	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 1.500.000,00
09/05/2019	13:01:26	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 740.000,00
09/05/2019	13:01:26	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 740.000,00
09/02/2019	07:11:03	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 50.000,00
08/11/2019	09:57:43	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 300.000,00
08/11/2019	09:05:06	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 300.000,00
08/10/2019	20:38:01	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 900.000,00
08/09/2019	21:07:17	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 500.000,00
08/01/2019	15:41:06	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 60.000,00
08/01/2019	15:37:56	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
07/11/2019	05:09:30	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 800.000,00
07/09/2019	21:08:03	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 200.000,00

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.

07/03/2019	07:25:51	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
06/09/2019	13:32:29	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 150.000,00
06/03/2019	08:09:46	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
06/01/2019	23:16:29	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 1.000.000,00
05/11/2019	19:05:18	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 200.000,00
05/08/2019	17:12:04	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 890.000,00
04/09/2019	23:06:14	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 140.000,00
03/12/2019	19:57:59	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 60.000,00
03/10/2019	14:34:02	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 380.000,00
02/10/2019	07:08:02	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 400.000,00
01/10/2019	12:49:38	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 800.000,00
01/09/2019	12:43:58	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 500.000,00
01/06/2019	16:20:15	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 800.000,00
01/06/2019	16:20:15	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 800.000,00
01/04/2019	02:05:06	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 300.000,00
01/04/2019	02:05:06	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 300.000,00
Total					\$ 61.510.000,00

2. Recibida su comunicación el Departamento de Seguridad inicio la investigación correspondiente que arrojó el siguiente resultado:

- a. Que Usted tiene instalada la aplicación móvil desde el día 21 de Diciembre del año 2016.
- b. Que el día 16 de diciembre del presente año, se registró la última reactivación en la aplicación móvil por la opción de olvido de contraseña.
- c. Que el número celular ****6777 y correo electrónico josefina.florez@hotmail.com registrados por usted en los sistemas del banco para el alertamiento y mensajería transaccional no han sido modificados durante el último año.
- d. Que el código generado para efectuar la reactivación de su canal móvil fue enviado por el Banco el día 16 de diciembre del año en curso, al número celular *****6777, numero por Usted registrado.

A continuación se detalla la información del SMS enviado.

20191216;13:54:19,778;Mensaje SMS Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 Ticket:49566800 Mensaje:Tu codigo es ***** , ingresalo en BBVA movil. Recuerda nunca compartas tus claves o codigos. Tipo de Transaccion:0001 Codigo de canal:09 Operador: Inalambria

- e. Del texto de los mensajes remitidos al teléfono móvil por Usted registrado se desprende, que el Banco le notificó sobre la reactivación, advirtiéndole que si la reactivación no estaba siendo realizada por usted, se pusiera en contacto inmediato con el banco al número indicado en el mensaje, además le informó sobre las precauciones que debería tomar con el código de reactivación remitido, entre ellas, no compartirlas con terceros y que los funcionarios del Banco jamás le solicitarían este código.
- f. El envío de este código de reactivación se efectúa de manera automática y sin intervención de funcionario alguno del Banco. Este código de activación consiste en una OTP (One Time Pass-Word) o clave de único uso, cuyo tiempo de vigencia está limitado para su uso.
- g. Las transacciones objetadas fueron realizadas desde los dispositivos:

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.

iPhone7,2-12.4.3*0DB9A33C-0016 - 0DB9A33C-0016-402B-8D5E-80F3915FBBE8
 iPhone7,2-12.4*0A7024F4-5F27-4 - 0A7024F4-5F27-4195-9EEF-B2B69330C7D6
 iPhone7,2-12.4.3*CA68C91B-920E CA68C91B-920E-4297-906B-661C2B4EEADB

Específicamente entre el 02/01/2019 y 16/12/2019, dispositivo usualmente utilizado por Usted para la utilización del canal BBVA Móvil

- Para realizar operaciones “transacciones monetarias” a través de BBVA Móvil se requiere habilitarse transaccionalmente en la aplicación, para ello el sistema al evidenciar que se está intentando realizar una transacción monetaria, indica que deberá ser ingresado el número de una de las tarjetas débito o crédito a cargo del cliente, así como también digitar la clave asignada para su uso en cajeros automáticos, luego de lo cual debe ser asignada una segunda clave de operaciones, para confirmar la realización de este tipo de transacciones.

Además verificados los procedimientos adelantados para la reactivación en el canal y alta del perfil transaccional, así como también para la realización de las transacciones de transferencia a terceros motivo se su objeción, se pudo establecer que cursaron normalmente, sin presentar status de error, ni fallas que alertaran sobre situaciones inusuales.

- Se determinó que la operación de traslado a terceros a través de la aplicación móvil, fue realizada con destino a la cuenta de ahorro, que se relaciona a continuación:

Cuenta Ahorros No.: 111-161998
 Titular: Luis Raúl Amaya Flórez
 Cédula: 1122398684
 Monto de la Trx.: \$61.510.000

- La transferencia de su cuenta de ahorros, a través de la aplicación Móvil, fue notificada al correo electrónico registrado josefina.florez@hotmail.com, así como también al buzón de notificaciones de BBVA Móvil como se detalla a continuación:

20190625;19:21:52,075;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0001 Codigo de canal: 01
20190625;19:23:46,303;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0001 Codigo de canal: 01
20190625;19:57:06,507;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09
20190816;20:18:38,582;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09
20190925;09:31:14,754;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09
20191024;13:18:23,935;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09
20191109;11:51:58,718;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.

20191130;11:17:25,606;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09
20191209;19:46:34,609;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0690 Codigo de canal: 03
20191209;19:47:45,755;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09
20191216;07:16:50,909;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09
20191216;07:17:09,120;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0894 Codigo de canal: 09
20191216;07:17:24,416;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0894 Codigo de canal: 09
20191216;14:00:38,178;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0893 Codigo de canal: 09
20191216;15:10:38,367;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0637 Codigo de canal: 03
20190106;23:16:29,926;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:35630166701 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-01-06 A LAS 23:16. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$1.000.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX1293 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20190128;19:21:21,799;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:36439916201 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-01-28 A LAS 19:21. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$1.000.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX1293 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20190625;19:57:06,608;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:4326896590101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-06-25 A LAS 19:57. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$2.075.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX1293 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20190816;20:18:38,762;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:4598583290101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-08-16 A LAS 20:18. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$1.000.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX6058 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20190925;09:31:14,922;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:4785161380101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-09-25 A LAS 09:31. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$2.680.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX1293 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20191024;13:18:24,072;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:4933638110101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-10-24 A LAS 13:18. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$2.680.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX1293 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20191109;11:51:58,857;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:5028599750101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-11-09 A LAS 11:51. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$1.500.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX6058 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20191130;11:17:25,822;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:5128635580101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-11-30 A LAS 11:17. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$1.000.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX1293 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20191209;19:47:45,857;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:5196787450101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-12-09 A LAS 19:47. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$3.000.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX1293 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20191216;07:16:50,947;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:5239594790101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-12-16 A LAS 07:16. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$1.000.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX6058 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.

6. Analizado su hábito transaccional, se realizaron diferentes consultas en los registros y sistemas de banco, referente a los Logs y tipos de operaciones transaccionales efectuadas a través de BBVA Móvil para los últimos (12) meses previos a la transacción objetada, encontrando que durante los últimos 12 meses usted ha efectuado por lo menos una transferencia de dineros a terceros a través de BBVA Móvil por valores que oscilan entre los \$ 20.000 y los \$ 5.070.000 mil pesos moneda corriente. Adicional a lo anterior, se pudo evidenciar que todas las transacciones fueron realizadas en los horarios en que Usted habitualmente realiza actividad transaccional regular esto es, entre 02:05 y las 23:56 horas.

Lo anterior, permite concluir que la operación objeto de análisis se encuentra ajustada a su hábito transaccional, máxime si se tiene en cuenta que previo a la realización de las mismas, la investigación permitió evidenciar ingresos al canal BBVA Móvil desde el dispositivo móvil señalado en el literal g) del punto de la presente comunicación, esto es, el que Usted habitualmente usa para transar en el canal.

7. Por lo anteriormente expuesto y luego de revisadas las circunstancias de tiempo, modo y lugar de ocurrencia de estos hechos, así como al haber estudiado el material probatorio recopilado sobre el particular, nos permitimos manifestar que no hay razones que permitan determinar que existió responsabilidad del Banco frente a la realización de esta operación y por tal motivo no es viable atender favorablemente el reintegro del valor reclamado. La anterior decisión se fundamenta los siguientes aspectos de orden fáctico y legal:
 - a) La persona que ejecutó las transacciones, tuvo a su alcance y utilizó las herramientas, información y claves de seguridad que son de uso, manejo y conocimiento exclusivo del titular de la cuenta, tarjeta y BBVA Móvil, toda vez que pues de lo contrario no hubiera podido acceder al sistema y realizar tales transacciones.
 - b) Que la transacción motivo de objeción se hubiese realizado el mes de diciembre de 2018 de al mes de diciembre de 2019 desde los dispositivos antes mencionados usualmente utilizado por Usted para transar en BBVA Móvil ente el 02/01/2019 y 16/12/2019.
 - c) Que previo a la realización de la transferencia a favor del tercero, se hubiere realizado un proceso de reactivación del canal, para lo cual fue necesario ingresar la clave dinámica¹ remitida a su número celular registrado en el banco para este tipo de transacciones, así como la habilitación para transacciones monetarias para lo cual fue necesario el ingreso del número de su tarjeta débito “en este caso, la misma que se encontraba asociada al canal desde el xx de xxxx de xxxx” y el ingreso de la clave para transar en cajero.
 - d) Para la inscripción de la cuenta en su portal móvil, Usted debió ingresar la clave de operaciones creada con anterioridad para transacciones monetarias en BBVA Móvil.

¹ (One Time Password), considerado como un mecanismos fuerte de autenticación cuando es combinado con otro factor de autenticación “celular previamente registrado en el Banco”, de conformidad con lo previsto en la Circular Básica Jurídica Parte I, Título II, Capítulo I numerales 2.2.6.3 y 2.2.6.5.

Tu seguridad financiera es importante...

- e) Todos estos procesos cursaron normalmente, sin presentar status de error, ni fallas que alertaran sobre situaciones inusuales, máxime cuando la transacción se ajustaba a su perfil transaccional no solo por tipo de transacción, sino por cuantía y horarios de utilización del canal.

Que las diferentes claves utilizadas “clave dinámica, clave de tarjeta para uso en cajeros, clave de operaciones creadas en la móvil, consisten en una firma electrónica que es un valor numérico electrónico codificado que se adhiere al mensaje emitido, para confirmarlo, esto es, las instrucciones de realizar las transacciones, venían acompañadas por la clave personales, las cuales imperativamente sólo usted podía conocer, ya que la dinámica fue remitida a su celular escrito y las personales de tarjeta débito y operaciones en BBVA Móvil fueron creadas por su propia inventiva, la cuales estaban bajo su custodia y por tanto la hacen responsable de su custodia, manejo, y de los usos y utilizaciones que de ella se haga.

Es así como y al haberse realizado las transacciones mediante el empleo de mensajes de datos válidamente impartidos, corroborada su autenticidad e integridad y marcada la clave personal en señal de aceptación de las órdenes impartidas, es claro que, el Banco no es responsable frente a usted por estos hechos, ya que los mismos obedecen al cumplimiento de instrucciones válidamente dadas por quien se encontraba legalmente facultado para ello, máxime si se tienen en cuenta que en el presente caso, los mismos tienen origen en la utilización de elementos de identificación y seguridad que son de manejo y custodia exclusiva de su cliente.

Imágenes de los retiros posteriores a las transferencias:



8. De su comunicación se desprende que Usted fue contactado telefónicamente por supuestos funcionarios del Banco quienes le solicitaron entre otras, indicar los códigos de seguridad que estaban siendo enviados vía SMS a su número celular, petición a la cual accedió suministrando esta información.

Sobre el particular es oportuno señalar, que tal y como se concluye del texto de los mensajes transcritos en el punto 1 de la presente comunicación, el Banco además de notificarle sobre la reactivación de BBVA Móvil y remitirle la clave dinámica para la activación al celular por Usted registrado, le advirtió en dichos mensajes que si la reactivación no estaba siendo realizada por usted, se pusiera en contacto de inmediato con el Banco, además le informó sobre las precauciones que debía tomar con el código de reactivación remitido, entre ellas no compartirlas con terceros y que los funcionarios del Banco jamás le solicitarían este código, razón por la cual, no resulta de recibo que

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.

se pretenda excusar la responsabilidad en la realización de la transacción, por cuanto “nadie puede invocar derecho, con fundamento en su propio descuido o negligencia”.

Le invitamos a ingresar al siguiente link, donde encontrará todas las medidas de seguridad que el Banco ha determinado para el uso de sus medios electrónicos.

<https://www.bbva.com.co/personas/recomendaciones-de-seguridad.html>

En esta forma hemos atendido su petición de forma oportuna y debidamente motivada. Nos despedimos reiterando que nuestro mayor interés es atender con claridad y transparencia sus inquietudes.

Cordialmente,



BBVA COLOMBIA
Administración del Fraude
Paola P

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.

Bogotá D.C., 24 de octubre de 2020

Señores
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
Atn. Dra. DIANA ORTIZ HENAO
40443-Servicio Al Ciudadano Quejas
Bogotá D.C.

REFERENCIA: 2020197486-001-000
TRÁMITE: 410 - QUEJAS O RECLAMOS
ACTIVIDAD: R154 - RESPUESTA A REQUERIMIENTO CF-N
ANEXOS: Radicados: 2020197486-000-000

Respetada Doctora,

En atención al requerimiento de la referencia relacionado con la petición presentada ante la Superintendencia Financiera de Colombia por parte de la señora **JOSEFINA MARÍA FLÓREZ CORZO**, nos permitimos remitirle copia de la comunicación enviada a la peticionaria atendiendo a la inconformidad planteada.

De esta manera damos por atendido su requerimiento, cualquier aclaración o complementación, estaremos atentos a brindarla.

Cordialmente,



FABIAN ENRIQUE CARRILLO
Jefe- Servicio al Cliente
NataliaR.

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.



Creando Oportunidades

BOGOTÁ D.C., 21 de febrero de 2020

Señora
JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO
Diagonal 7 D No. 18 - 45
amayadaz@hotmail.com
San Juan del Cesar – La guajira

Ref. - 20200212-125918-15023

Respetada Señora Josefina,

Un cordial saludo de BBVA Colombia.

Nos dirigimos a usted en respuesta al reclamo presentado el día 19 de febrero de 2020 en nuestro Servicio de Atención al Cliente, mediante el cual solicita los extractos Bancarios para los productos **0013****6058** y **0013****1293**.

Una vez realizadas las validaciones correspondientes, le comunicamos que conforme a su solicitud, se anexa copia de los extractos generados para los productos **6058** y **1293** comprendidos entre los años 2016 al 2019, conforme a su fecha puntual de apertura y los protocolos de formato establecidos por la Entidad.

Recuerde que si necesita consultar o realizar transacciones de sus productos, cuenta con nuestro portal transaccional www.bbva.com.co y la Banca Móvil.

Nos despedimos reiterando que nuestro mayor interés es atender con claridad y transparencia sus inquietudes.

Atentamente,

BBVA COLOMBIA
Servicio al Cliente.
J.ortiz

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.

Bogotá, D.C., 28 de enero de 2020

Señora
JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO
amayadaza@hotmail.com
Diagonal 7 D No. 18 - 45
San Juan del Cesar, La Guajira

Asunto: SQR 20200111-131816-11869

Respetada Señora Josefina

Reciba un cordial saludo de BBVA Colombia. En atención a su comunicación de días pasados, mediante la cual manifiesta inconformidad por los movimientos registrados con cargo a sus cuentas de Ahorros No. 367-136058 y 367-271293 para los periodos comprendidos desde el 01 de enero de 2017 al 31 de diciembre de 2019, los cuales usted manifiesta no haber realizado ni autorizado. A continuación nos permitimos realizar las siguientes apreciaciones, con el propósito de aclarar las inquietudes planteadas.

1. Las transacciones en comento corresponden a transferencias efectuadas desde sus cuentas de ahorros No. 367-136058 y 367-271293 a la cuenta de ahorros No. 111-161998 a nombre del señor Luis Raúl Amaya Flórez, a través de la aplicación BBVA Móvil, siendo válido señalar que adelantadas las verificaciones respectivas se estableció que usted figura dada de alta en este canal desde el pasado 21 de diciembre del año 2016.
2. Igualmente se estableció que para los periodos objetados, registran reactivaciones en la aplicación móvil. Por lo cual, la última reactivación generada se efectuó el pasado 16 de diciembre de 2019.
3. Teniendo en cuenta el procedimiento establecido para tal fin, se determinó que el código generado para efectuar la última reactivación de su canal móvil fue enviado por el Banco el día 16 de diciembre de 2019, al número celular 3012376777 registrado por usted en BBVA para el servicio de alertas y mensajería. A continuación se detalla la información del SMS enviado.

20191216;13:54:19,778;Mensaje SMS Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 Ticket:49566800 Mensaje:Tu codigo es ***** , ingresalo en BBVA movil. Recuerda nunca compartas tus claves o codigos. Tipo de Transaccion:0001 Codigo de canal:09 Operador: Inalambria

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.

4. El Banco, a partir de la solicitud efectuada por el cliente a través de la aplicación Móvil, efectúa el envío de manera automática y sin intervención de funcionario alguno de estos códigos de activación vía SMS. Estos códigos consisten en una OTP (One Time Pass-Word) o clave de único uso, cuyo tiempo de vigencia está limitado.
5. Para realizar operaciones a través de BBVA Móvil se requiere habilitarse transaccionalmente en la aplicación, para ello el sistema solicitó el ingreso del número de una de sus tarjetas débito o crédito, así como también digitar la clave asignada para su uso en cajeros automáticos; información de uso y conocimiento confidencial del cliente.

Adelantadas las verificaciones correspondientes se estableció que para el último día de reactivación del 16 de diciembre de 2019, se realizó dicha activación transaccional, siendo empleada la tarjeta débito No. 4912-XXXX-XXXX-4961 e ingresada la clave correspondiente, plástico que figura asignado desde el pasado 11 de mayo de 2016, para el manejo de su cuenta de ahorros No. 367-136058.

6. Verificados los procedimientos adelantados para la reactivación en el canal y alta del perfil transaccional, así como también para la realización de las transacciones objetadas, se pudo establecer que cursaron normalmente sin presentar status de error en su procedimiento.

Por lo anteriormente expuesto y luego de revisadas las circunstancias de tiempo, modo y lugar de ocurrencia de estos hechos, nos permitimos manifestar que no hay razones que permitan determinar que existió responsabilidad por parte del Banco frente a la realización de estas operaciones y por tal motivo no es procedente atender favorablemente su reclamación.

Le invitamos a ingresar al siguiente link, donde encontrará todas las medidas de seguridad que el Banco ha determinado para el uso de sus medios electrónicos.

<https://www.bbva.com.co/personas/recomendaciones-de-seguridad.html>

Nos despedimos reiterando que nuestro mayor interés es atender con claridad y transparencia sus inquietudes.

Cordialmente,



BBVA COLOMBIA
Administración del Fraude
Diana G.

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.



Creando Oportunidades

Bogotá, 23 de Octubre de 2020

Señora
JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO
Diagonal 7d No. 18 – 45
amayadaza@hotmail.com
San Juan Del Cesar, La Guajira

Asunto: SQR # 20200821-071038-17423

Respetada Señora Josefina:

Reciba un cordial saludo de BBVA Colombia. En atención a su comunicación mediante la cual objeta la transacción efectuada con cargo a su cuenta de ahorros No. xxx-xxx, nos permitimos realizar las siguientes precisiones, con el objetivo de aclarar las inquietudes planteadas:

1. Detalle de la transacción objetada.

Transferencias generadas de sus cuentas de ahorros No. 367-136058 y No 367-271293 a cuenta de ahorros de terceros No 111-161998.

Fecha	Hora Trx	Transacción	Producto Origen	Producto Destino	Monto de Trx
31/12/2018	16:26:46	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
31/08/2019	08:49:19	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 130.000,00
30/11/2019	11:17:31	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 1.000.000,00
30/09/2019	15:31:04	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 300.000,00
30/07/2019	20:21:53	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 1.000.000,00
30/07/2019	13:59:49	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 600.000,00
30/04/2019	23:56:16	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 300.000,00
30/04/2019	14:28:13	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 200.000,00
30/04/2019	23:56:16	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 300.000,00
30/04/2019	14:28:13	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 200.000,00
30/03/2019	20:06:27	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 200.000,00
30/03/2019	20:05:18	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 20.000,00
30/01/2019	21:34:50	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 40.000,00
28/09/2019	14:53:24	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 150.000,00
28/08/2019	14:37:14	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 1.990.000,00
28/03/2019	16:37:39	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 120.000,00
28/01/2019	19:21:21	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 1.000.000,00
27/07/2019	09:53:05	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 1.600.000,00
26/12/2018	22:40:13	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 200.000,00
26/12/2018	17:04:00	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
26/11/2019	20:42:53	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 300.000,00
26/11/2019	12:16:21	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 300.000,00
26/04/2019	15:46:21	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
26/04/2019	15:46:21	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
26/03/2019	13:36:02	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 700.000,00
25/09/2019	09:32:08	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 2.680.000,00

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.



Creando Oportunidades

25/06/2019	19:57:06	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 2.075.000,00
25/06/2019	19:57:06	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 2.075.000,00
25/04/2019	07:12:08	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 700.000,00
25/04/2019	07:12:08	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 700.000,00
24/10/2019	13:18:24	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 2.680.000,00
24/05/2019	17:21:16	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 2.670.000,00
24/05/2019	17:21:16	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 2.670.000,00
24/03/2019	17:12:45	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 300.000,00
24/01/2019	10:37:39	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 450.000,00
23/03/2019	23:13:53	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 650.000,00
22/12/2018	07:40:48	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 600.000,00
22/11/2019	18:55:00	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 1.000.000,00
22/08/2019	21:50:38	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 500.000,00
22/03/2019	13:15:28	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 320.000,00
22/01/2019	15:35:13	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 250.000,00
21/12/2018	07:30:20	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 250.000,00
20/02/2019	14:51:39	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 920.000,00
19/10/2019	15:28:58	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 190.000,00
19/01/2019	19:24:22	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 310.000,00
19/01/2019	19:20:54	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 100.000,00
18/12/2018	13:15:08	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 100.000,00
18/12/2018	13:14:13	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 470.000,00
18/07/2019	11:21:22	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 120.000,00
18/03/2019	19:15:50	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 100.000,00
17/08/2019	20:42:06	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 600.000,00
17/04/2019	09:51:42	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 250.000,00
17/04/2019	09:51:42	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 250.000,00
17/01/2019	06:08:18	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 400.000,00
16/12/2019	07:16:51	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 1.000.000,00
16/11/2019	11:29:02	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 600.000,00
16/08/2019	20:18:38	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 1.000.000,00
16/03/2019	20:06:55	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 60.000,00
15/10/2019	18:20:40	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 300.000,00
14/12/2018	22:17:56	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 50.000,00
14/03/2019	07:35:43	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 400.000,00
13/07/2019	16:37:31	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 60.000,00
13/07/2019	16:37:31	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 60.000,00
13/04/2019	17:38:23	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 220.000,00
13/04/2019	17:38:23	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 220.000,00
12/12/2018	09:46:36	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
12/09/2019	17:29:48	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 600.000,00
12/09/2019	16:17:49	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 400.000,00
11/05/2019	20:30:55	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 100.000,00
11/05/2019	20:30:55	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 100.000,00
10/11/2019	20:16:26	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 600.000,00
10/11/2019	09:27:25	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 400.000,00
10/09/2019	03:18:58	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 500.000,00
09/12/2019	19:47:45	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 3.000.000,00
09/11/2019	11:51:59	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 1.500.000,00
09/05/2019	13:01:26	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 740.000,00
09/05/2019	13:01:26	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 740.000,00
09/02/2019	07:11:03	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 50.000,00
08/11/2019	09:57:43	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 300.000,00
08/11/2019	09:05:06	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 300.000,00
08/10/2019	20:38:01	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 900.000,00
08/09/2019	21:07:17	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 500.000,00
08/01/2019	15:41:06	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 60.000,00
08/01/2019	15:37:56	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
07/11/2019	05:09:30	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 800.000,00
07/09/2019	21:08:03	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 200.000,00

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.

07/03/2019	07:25:51	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
06/09/2019	13:32:29	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 150.000,00
06/03/2019	08:09:46	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 500.000,00
06/01/2019	23:16:29	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 1.000.000,00
05/11/2019	19:05:18	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 200.000,00
05/08/2019	17:12:04	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 890.000,00
04/09/2019	23:06:14	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 140.000,00
03/12/2019	19:57:59	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 60.000,00
03/10/2019	14:34:02	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 380.000,00
02/10/2019	07:08:02	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 400.000,00
01/10/2019	12:49:38	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 800.000,00
01/09/2019	12:43:58	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 500.000,00
01/06/2019	16:20:15	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 800.000,00
01/06/2019	16:20:15	Transferencia Cuentas BBVA	367-136058	111-161998	\$ 800.000,00
01/04/2019	02:05:06	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 300.000,00
01/04/2019	02:05:06	Transferencia Cuentas BBVA	367-271293	111-161998	\$ 300.000,00
Total					\$ 61.510.000,00

2. Recibida su comunicación el Departamento de Seguridad inicio la investigación correspondiente que arrojó el siguiente resultado:

- a. Que Usted tiene instalada la aplicación móvil desde el día 21 de Diciembre del año 2016.
- b. Que el día 16 de diciembre del presente año, se registró la última reactivación en la aplicación móvil por la opción de olvido de contraseña.
- c. Que el número celular ****6777 y correo electrónico josefina.florez@hotmail.com registrados por usted en los sistemas del banco para el alertamiento y mensajería transaccional no han sido modificados durante el último año.
- d. Que el código generado para efectuar la reactivación de su canal móvil fue enviado por el Banco el día 16 de diciembre del año en curso, al número celular *****6777, numero por Usted registrado.

A continuación se detalla la información del SMS enviado.

20191216;13:54:19,778;Mensaje SMS Cod.diente:01985989 enviado a:3012376777 Ticket:49566800 Mensaje:Tu codigo es ***** , ingresalo en BBVA movil. Recuerda nunca compartas tus claves o codigos. Tipo de Transacción:0001 Codigo de canal:09 Operador: Inalambria

- e. Del texto de los mensajes remitidos al teléfono móvil por Usted registrado se desprende, que el Banco le notificó sobre la reactivación, advirtiéndole que si la reactivación no estaba siendo realizada por usted, se pusiera en contacto inmediato con el banco al número indicado en el mensaje, además le informó sobre las precauciones que debería tomar con el código de reactivación remitido, entre ellas, no compartirlas con terceros y que los funcionarios del Banco jamás le solicitarían este código.
- f. Él envió de este código de reactivación se efectúa de manera automática y sin intervención de funcionario alguno del Banco. Este código de activación consiste en una OTP (One Time Pass-Word) o clave de único uso, cuyo tiempo de vigencia está limitado para su uso.
- g. Las transacciones objetadas fueron realizadas desde los dispositivos:

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.



Creando Oportunidades

iPhone7,2-12.4.3*0DB9A33C-0016 - 0DB9A33C-0016-402B-8D5E-80F3915FBBE8
iPhone7,2-12.4*0A7024F4-5F27-4 - 0A7024F4-5F27-4195-9EEF-B2B69330C7D6
iPhone7,2-12.4.3*CA68C91B-920E CA68C91B-920E-4297-906B-661C2B4EEADB

Específicamente entre el 02/01/2019 y 16/12/2019, dispositivo usualmente utilizado por Usted para la utilización del canal BBVA Móvil

3. Para realizar operaciones "transacciones monetarias" a través de BBVA Móvil se requiere habilitarse transaccionalmente en la aplicación, para ello el sistema al evidenciar que se está intentando realizar una transacción monetaria, indica que deberá ser ingresado el número de una de las tarjetas débito o crédito a cargo del cliente, así como también digitar la clave asignada para su uso en cajeros automáticos, luego de lo cual debe ser asignada una segunda clave de operaciones, para confirmar la realización de este tipo de transacciones.

Además verificados los procedimientos adelantados para la reactivación en el canal y alta del perfil transaccional, así como también para la realización de las transacciones de transferencia a terceros motivo de su objeción, se pudo establecer que cursaron normalmente, sin presentar status de error, ni fallas que alertaran sobre situaciones inusuales.

4. Se determinó que la operación de traslado a terceros a través de la aplicación móvil, fue realizada con destino a la cuenta de ahorro, que se relaciona a continuación:

Cuenta Ahorros No.: 111-161998
Titular: Luis Raúl Amaya Flórez
Cédula: 1122398684
Monto de la Trx.: \$61.510.000

5. La transferencia de su cuenta de ahorros, a través de la aplicación Móvil, fue notificada al correo electrónico registrado josefina.florez@hotmail.com, así como también al buzón de notificaciones de BBVA Móvil como se detalla a continuación:

20190625;19:21:52,075;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0001 Codigo de canal: 01
20190625;19:23:46,303;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0001 Codigo de canal: 01
20190625;19:57:06,507;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09
20190816;20:18:38,582;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09
20190925;09:31:14,754;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09
20191024;13:18:23,935;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09
20191109;11:51:58,718;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.



Creando Oportunidades

20191130;11:17:25,606;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09
20191209;19:46:34,609;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0690 Codigo de canal: 03
20191209;19:47:45,755;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09
20191216;07:16:50,909;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0308 Codigo de canal: 09
20191216;07:17:09,120;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0894 Codigo de canal: 09
20191216;07:17:24,416;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0894 Codigo de canal: 09
20191216;14:00:38,178;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0893 Codigo de canal: 09
20191216;15:10:38,367;Codigo cliente: 01985989 Mensaje email enviado correctamente a: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM Tipo de Transaccion: 0637 Codigo de canal: 03
20190106;23:16:29,926;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:35630166701 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-01-06 A LAS 23:16. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$1.000.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX1293 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20190128;19:21:21,799;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:36439916201 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-01-28 A LAS 19:21. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$1.000.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX1293 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20190625;19:57:06,608;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:4326896590101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-06-25 A LAS 19:57. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$2.075.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX1293 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20190816;20:18:38,762;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:4598583290101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-08-16 A LAS 20:18. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$1.000.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX6058 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20190925;09:31:14,922;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:4785161380101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-09-25 A LAS 09:31. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$2.680.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX1293 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20191024;13:18:24,072;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:4933638110101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-10-24 A LAS 13:18. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$2.680.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX1293 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20191109;11:51:58,857;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:5028599750101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-11-09 A LAS 11:51. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$1.500.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX6058 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20191130;11:17:25,822;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:5128635580101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-11-30 A LAS 11:17. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$1.000.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX1293 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20191209;19:47:45,857;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:5196787450101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-12-09 A LAS 19:47. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$3.000.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX1293 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09
20191216;07:16:50,947;Mensaje PUSH Cod.cliente:01985989 enviado a:3012376777 messageId:5239594790101 mensaje:ESTIMADO CLIENTE. EL 2019-12-16 A LAS 07:16. REALIZASTE TRANSFERENCIA POR \$1.000.000.00 DESDE LA CUENTA No.XXX6058 A LA CUENTA No.XXX1998 DE BBVA. A TRAVES DE BBVA MOVIL.BBVA Tipo Transaccion:0308 Codigo canal:09

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.

6. Analizado su hábito transaccional, se realizaron diferentes consultas en los registros y sistemas de banco, referente a los Logs y tipos de operaciones transaccionales efectuadas a través de BBVA Móvil para los últimos (12) meses previos a la transacción objetada, encontrando que durante los últimos 12 meses usted ha efectuado por lo menos una transferencia de dineros a terceros a través de BBVA Móvil por valores que oscilan entre los \$ 20.000 y los \$ 5.070.000 mil pesos moneda corriente. Adicional a lo anterior, se pudo evidenciar que todas las transacciones fueron realizadas en los horarios en que Usted habitualmente realiza actividad transaccional regular esto es, entre 02:05 y las 23:56 horas.

Lo anterior, permite concluir que la operación objeto de análisis se encuentra ajustada a su hábito transaccional, máxime si se tiene en cuenta que previo a la realización de las mismas, la investigación permitió evidenciar ingresos al canal BBVA Móvil desde el dispositivo móvil señalado en el literal g) del punto de la presente comunicación, esto es, el que Usted habitualmente usa para transar en el canal.

7. Por lo anteriormente expuesto y luego de revisadas las circunstancias de tiempo, modo y lugar de ocurrencia de estos hechos, así como al haber estudiado el material probatorio recopilado sobre el particular, nos permitimos manifestar que no hay razones que permitan determinar que existió responsabilidad del Banco frente a la realización de esta operación y por tal motivo no es viable atender favorablemente el reintegro del valor reclamado. La anterior decisión se fundamenta los siguientes aspectos de orden fáctico y legal:
- a) La persona que ejecutó las transacciones, tuvo a su alcance y utilizó las herramientas, información y claves de seguridad que son de uso, manejo y conocimiento exclusivo del titular de la cuenta, tarjeta y BBVA Móvil, toda vez que pues de lo contrario no hubiera podido acceder al sistema y realizar tales transacciones.
 - b) Que la transacción motivo de objeción se hubiese realizado el mes de diciembre de 2018 de al mes de diciembre de 2019 desde los dispositivos antes mencionados usualmente utilizado por Usted para transar en BBVA Móvil ente el 02/01/2019 y 16/12/2019.
 - c) Que previo a la realización de la transferencia a favor del tercero, se hubiere realizado un proceso de reactivación del canal, para lo cual fue necesario ingresar la clave dinámica¹ remitida a su número celular registrado en el banco para este tipo de transacciones, así como la habilitación para transacciones monetarias para lo cual fue necesario el ingreso del número de su tarjeta débito "en este caso, la misma que se encontraba asociada al canal desde el xx de xxx de xxxx" y el ingreso de la clave para transar en cajero.
 - d) Para la inscripción de la cuenta en su portal móvil, Usted debió ingresar la clave de operaciones creada con anterioridad para transacciones monetarias en BBVA Móvil.

¹ (One Time Password), considerado como un mecanismo fuerte de autenticación cuando es combinado con otro factor de autenticación "celular previamente registrado en el Banco", de conformidad con lo previsto en la Circular Básica Jurídica Parte I, Título II, Capítulo I numerales 2.2.6.3 y 2.2.6.5. Tu seguridad financiera es importante...

- e) Todos estos procesos cursaron normalmente, sin presentar status de error, ni fallas que alertaran sobre situaciones inusuales, máxime cuando la transacción se ajustaba a su perfil transaccional no solo por tipo de transacción, sino por cuantía y horarios de utilización del canal.

Que las diferentes claves utilizadas "clave dinámica, clave de tarjeta para uso en cajeros, clave de operaciones creadas en la móvil, consisten en una firma electrónica que es un valor numérico electrónico codificado que se adhiere al mensaje emitido, para confirmarlo, esto es, las instrucciones de realizar las transacciones, venían acompañadas por la clave personales, las cuales imperativamente sólo usted podía conocer, ya que la dinámica fue remitida a su celular escrito y las personales de tarjeta débito y operaciones en BBVA Móvil fueron creadas por su propia inventiva, la cuales estaban bajo su custodia y por tanto la hacen responsable de su custodia, manejo, y de los usos y utilizaciones que de ella se haga.

Es así como y al haberse realizado las transacciones mediante el empleo de mensajes de datos válidamente impartidos, corroborada su autenticidad e integridad y marcada la clave personal en señal de aceptación de las órdenes impartidas, es claro que, el Banco no es responsable frente a usted por estos hechos, ya que los mismos obedecen al cumplimiento de instrucciones válidamente dadas por quien se encontraba legalmente facultado para ello, máxime si se tienen en cuenta que en el presente caso, los mismos tienen origen en la utilización de elementos de identificación y seguridad que son de manejo y custodia exclusiva de su cliente.

Imágenes de los retiros posteriores a las transferencias:



8. De su comunicación se desprende que Usted fue contactado telefónicamente por supuestos funcionarios del Banco quienes le solicitaron entre otras, indicar los códigos de seguridad que estaban siendo enviados vía SMS a su número celular, petición a la cual accedió suministrando esta información.

Sobre el particular es oportuno señalar, que tal y como se concluye del texto de los mensajes transcritos en el punto 1 de la presente comunicación, el Banco además de notificarle sobre la reactivación de BBVA Móvil y remitirle la clave dinámica para la activación al celular por Usted registrado, le advirtió en dichos mensajes que si la reactivación no estaba siendo realizada por usted, se pusiera en contacto de inmediato con el Banco, además le informó sobre las precauciones que debía tomar con el código de reactivación remitido, entre ellas no compartirlas con terceros y que los funcionarios del Banco jamás le solicitarían este código, razón por la cual, no resulta de recibo que

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.



Creando Oportunidades

se pretenda excusar la responsabilidad en la realización de la transacción, por cuanto "nadie puede invocar derecho, con fundamento en su propio descuido o negligencia".

Le invitamos a ingresar al siguiente link, donde encontrará todas las medidas de seguridad que el Banco ha determinado para el uso de sus medios electrónicos.

<https://www.bbva.com.co/personas/recomendaciones-de-seguridad.html>

En esta forma hemos atendido su petición de forma oportuna y debidamente motivada. Nos despedimos reiterando que nuestro mayor interés es atender con claridad y transparencia sus inquietudes.

Cordialmente,

BBVA COLOMBIA
Administración del Fraude
Paola P

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.



Creando Oportunidades

BOGOTÁ D.C., 21 de febrero de 2020

Señora
JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO
Diagonal 7 D No. 18 - 45
amayadaz@hotmail.com
San Juan del Cesar - La guajira

Ref. - 20200212-125918-15023

Respetada Señora Josefina,

Un cordial saludo de BBVA Colombia.

Nos dirigimos a usted en respuesta al reclamo presentado el día 19 de febrero de 2020 en nuestro Servicio de Atención al Cliente, mediante el cual solicita los extractos Bancarios para los productos **0013****6058** y **0013****1293**.

Una vez realizadas las validaciones correspondientes, le comunicamos que conforme a su solicitud, se anexa copia de los extractos generados para los productos **6058** y **1293** comprendidos entre los años 2016 al 2019, conforme a su fecha puntual de apertura y los protocolos de formato establecidos por la Entidad.

Recuerde que si necesita consultar o realizar transacciones de sus productos, cuenta con nuestro portal transaccional www.bbva.com.co y la Banca Móvil.

Nos despedimos reiterando que nuestro mayor interés es atender con claridad y transparencia sus inquietudes.

Atentamente,

BBVA COLOMBIA
Servicio al Cliente.
J.ortiz

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.



Creando Oportunidades

Bogotá, D.C., 28 de enero de 2020

Señora
JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO
amayadaza@hotmail.com
Diagonal 7 D No. 18 - 45
San Juan del Cesar, La Guajira

Asunto: SQR 20200111-131816-11869

Respetada Señora Josefina

Reciba un cordial saludo de BBVA Colombia. En atención a su comunicación de días pasados, mediante la cual manifiesta inconformidad por los movimientos registrados con cargo a sus cuentas de Ahorros No. 367-136058 y 367-271293 para los periodos comprendidos desde el 01 de enero de 2017 al 31 de diciembre de 2019, los cuales usted manifiesta no haber realizado ni autorizado. A continuación nos permitimos realizar las siguientes apreciaciones, con el propósito de aclarar las inquietudes planteadas.

1. Las transacciones en comento corresponden a transferencias efectuadas desde sus cuentas de ahorros No. 367-136058 y 367-271293 a la cuenta de ahorros No. 111-161998 a nombre del señor Luis Raúl Amaya Flórez, a través de la aplicación BBVA Móvil, siendo válido señalar que adelantadas las verificaciones respectivas se estableció que usted figura dada de alta en este canal desde el pasado 21 de diciembre del año 2016.
2. Igualmente se estableció que para los periodos objetados, registran reactivaciones en la aplicación móvil. Por lo cual, la última reactivación generada se efectuó el pasado 16 de diciembre de 2019.
3. Teniendo en cuenta el procedimiento establecido para tal fin, se determinó que el código generado para efectuar la última reactivación de su canal móvil fue enviado por el Banco el día 16 de diciembre de 2019, al número celular 3012376777 registrado por usted en BBVA para el servicio de alertas y mensajería. A continuación se detalla la información del SMS enviado.

20191216;13:54:19,778;Mensaje SMS Cod.ciente:01985989 enviado a:3012376777 Ticket:49566800 Mensaje:Tu codigo es ***** , ingresalo en BBVA movil. Recuerda nunca compartas tus claves o codigos. Tipo de Transaccion:0001 Codigo de canal:09 Operador: Inalambria

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.



Creando Oportunidades

4. El Banco, a partir de la solicitud efectuada por el cliente a través de la aplicación Móvil, efectúa el envío de manera automática y sin intervención de funcionario alguno de estos códigos de activación vía SMS. Estos códigos consisten en una OTP (One Time Pass-Word) o clave de único uso, cuyo tiempo de vigencia está limitado.
5. Para realizar operaciones a través de BBVA Móvil se requiere habilitarse transaccionalmente en la aplicación, para ello el sistema solicitó el ingreso del número de una de sus tarjetas débito o crédito, así como también digitar la clave asignada para su uso en cajeros automáticos; información de uso y conocimiento confidencial del cliente.

Adelantadas las verificaciones correspondientes se estableció que para el último día de reactivación del 16 de diciembre de 2019, se realizó dicha activación transaccional, siendo empleada la tarjeta débito No. 4912-XXXX-XXXX-4961 e ingresada la clave correspondiente, plástico que figura asignado desde el pasado 11 de mayo de 2016, para el manejo de su cuenta de ahorros No. 367-136058.

6. Verificados los procedimientos adelantados para la reactivación en el canal y alta del perfil transaccional, así como también para la realización de las transacciones objetadas, se pudo establecer que cursaron normalmente sin presentar status de error en su procedimiento.

Por lo anteriormente expuesto y luego de revisadas las circunstancias de tiempo, modo y lugar de ocurrencia de estos hechos, nos permitimos manifestar que no hay razones que permitan determinar que existió responsabilidad por parte del Banco frente a la realización de estas operaciones y por tal motivo no es procedente atender favorablemente su reclamación.

Le invitamos a ingresar al siguiente link, donde encontrará todas las medidas de seguridad que el Banco ha determinado para el uso de sus medios electrónicos.

<https://www.bbva.com.co/personas/recomendaciones-de-seguridad.html>

Nos despedimos reiterando que nuestro mayor interés es atender con claridad y transparencia sus inquietudes.

Cordialmente,

BBVA COLOMBIA
Administración del Fraude
Diana G.

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.



Creando Oportunidades

Bogotá D.C., 24 de octubre de 2020

Señores

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Atn. Dra. DIANA ORTIZ HENAO

40443-Servicio Al Ciudadano Quejas

Bogotá D.C.

REFERENCIA: 2020197486-001-000
TRÁMITE: 410 - QUEJAS O RECLAMOS
ACTIVIDAD: R154 - RESPUESTA A REQUERIMIENTO CF-N
ANEXOS: Radicados: 2020197486-000-000

Respetada Doctora,

En atención al requerimiento de la referencia relacionado con la petición presentada ante la Superintendencia Financiera de Colombia por parte de la señora **JOSEFINA MARÍA FLÓREZ CORZO**, nos permitimos remitirle copia de la comunicación enviada a la peticionaria atendiendo a la inconformidad planteada.

De esta manera damos por atendido su requerimiento, cualquier aclaración o complementación, estaremos atentos a brindarla.

Cordialmente,

FABIAN ENRIQUE CARRILLO

Jefe- Servicio al Cliente

NatallaR.

Tu seguridad financiera es importante...

Desde BBVA no te llamamos, ni enviamos correos electrónicos, ni mensajes SMS solicitando que entregues información confidencial como claves y códigos de activación que lleguen de nuestras aplicaciones o productos.



EL CLIENTE reconoce que el BANCO le ha informado de las características esenciales de cada uno de sus productos, uso de canales y servicios objeto del presente reglamento, especialmente en lo referente a:

1. Derechos y obligaciones del CLIENTE; 2. Condiciones de manejo y medidas de seguridad que deberá tener en cuenta EL CLIENTE para efectuar transacciones en cajeros, call center, red de oficinas e internet; 3. Número de transacciones gratuitas y canales a través de los cuales pueden ser realizadas; 4. Causales de terminación y cierre de sus productos y servicios; 5. Forma en que le serán comunicadas: las modificaciones al reglamento, la terminación y cierre de sus productos y servicios y las tasas de interés que regirán cada período, Procedimiento de reclamaciones; 6. Procedimiento para el débito de la cuenta por operaciones de crédito; 7. Fechas de corte o pago de sus productos; 8. Tarifas, comisiones, precios, gastos y obligaciones relacionadas con cada una de las cuentas, cupos de crédito, tarjetas de crédito, uso de canales y servicios; 9. Gastos de cobranza administrativa, extrajudicial y judicial. 10. La importancia de actualizar los datos, lo cual le permitirá recibir información permanente en su residencia, correo electrónico y teléfono móvil de productos, servicio, campañas, promociones, novedades, confirmación de transacciones, retiros, transferencias y/o pagos efectuados desde sus cuentas y tarjetas de crédito, así como recordatorios de las fechas límite de pago, próximos vencimientos de obligaciones y pagos a proveedores. 11. EL CLIENTE declara que ha leído el presente reglamento, que EL BANCO le ha informado previamente y de forma clara y completa las características de los productos, servicios y canales, sus condiciones, las consecuencias del incumplimiento, los procedimientos y seguridades, los derechos y obligaciones, entre ellos la obligación de custodiar sus códigos de usuario, claves e información necesaria para transar y los procedimientos y responsabilidades en caso de extravío. Igualmente, manifiesta que le han sido aclaradas todas las dudas e inquietudes y que le han sido dadas a conocer las tarifas, comisiones y costos relacionados con cada uno de los productos, servicios y canales, así como las formas de consultarlos en el futuro a través de oficinas, página web, o cualquier otro mecanismo puesto a disposición por EL BANCO para tal efecto. 12. Ha recibido copia del presente reglamento.

No olvide que un pago oportuno evita reportes negativos en las centrales de información. Ley de Habeas Data (Ley 1266 de 2008)

Auto-d claración de información fiscal - Individuos

Nota informativa: La normativa de información fiscal FATCA y CRS requiere a BBVA COLOMBIA S.A. y a sus entidades a recopilar cierta información acerca de la residencia fiscal de cada titular de la cuenta y su clasificación FATCA y CRS. Tenga en cuenta que BBVA no puede darle asesoramiento fiscal, por favor diligencie este formato y en caso de tener dudas sobre como completar el mismo, consulte con su asesor fiscal. Tenga en cuenta que sus datos podrían ser reportados a las autoridades tributarias colombianas en cumplimiento de la normativa de información fiscal y que la falta o incorrecto diligenciamiento de la presente declaración podría dar lugar a la imposición de sanciones tributarias.

I. Identificación del cliente

1. Nombre: AMAYA FLOREZ LUIS RAUL		Identificación: C.C 1122398684	
2. Lugar y fecha de nacimiento Ciudad: BARRANQUILLA	País: COLOMBIA	Fecha: 1987-03-27	
3. Dirección de residencia(no utilice para un apartado postal) CRA 34 A # 57 B-52	Ciudad: BARRANQUILLA	País: COLOMBIA	

II. Países en los que el cliente tiene obligaciones fiscales (por ciudadanía en EE.UU y/o residencia fiscal en cualquier país) para más detalle consultar instrucciones

Indique a continuación todos aquellos países en los cuales tiene obligaciones fiscales de acuerdo con las leyes de dichas jurisdicciones

<u>País de Residencia Fiscal</u>	<u>Número de Identificación Fiscal o equivalente</u>	<u>País de Residencia Fiscal</u>	<u>Número de Identificación Fiscal o equivalente</u>
(1) _____	<input type="text"/>	(3) _____	<input type="text"/>
(2) _____	<input type="text"/>	(4) _____	<input type="text"/>

III. Declaración

Declaro que he examinado la información contenida en este formulario y que, conforme a mi mejor conocimiento, dicha información es cierta, completa y actualizada. Adicionalmente declaro que:

1. Todos los datos incluidos en este formulario corresponden a la persona identificada en este formulario.
2. No tengo obligaciones fiscales en otros países no mencionados en este formulario.

Finalmente, me comprometo a informar a BBVA COLOMBIA S.A. y las siguientes entidades pertenecientes al Grupo BBVA: BBVA VALORES COLOMBIA S.A. COMISIONISTA DE BOLSA, BBVA ASSET MANAGEMENT, S.A. SOCIEDAD FIDUCIARIA en caso de existir relación contractual en alguna de ellas, si se produce un cambio en la información contenida en este formulario.

Firme aquí:

Firma del cliente

21/6/2018

Fecha(DD/MM/AAAA)

INSTRUCCIONES PARA "AUTO-DECLARACIÓN DE INFORMACIÓN FISCAL - INDIVIDUOS"

Instrucciones generales: Utilice este formulario para Individuos que NO ejercen el control de entidades pasivas, de lo contrario utilice: Auto-declaración - Individuos que ejercen el control de la entidad.

Nota legal:

Es responsabilidad del titular de la cuenta asegurar que la información facilitada es completa y precisa, y debe facilitar a BBVA cualquier documentación adicional, información o formularios cuando les sean requeridos. BBVA no asume ninguna responsabilidad sobre la información facilitada en este formulario y en ningún caso comprobará la veracidad de la misma. Además, BBVA no tiene ninguna obligación de aceptar un formulario, de tener razones fundadas para creer o tener conocimiento efectivo de que la información facilitada en el formulario no es válida o es incorrecta. La entidad de BBVA que solicita este formulario opera bajo la normativa fiscal aplicable a su jurisdicción tributaria local o del país donde se encuentra la entidad.

Validez de auto-declaración:

BBVA considerará válida la auto-declaración hasta que el cliente le notifique un cambio en las circunstancias, para lo cual usted tendrá un plazo de 30 días a contar desde que se haya producido el cambio de circunstancias para notificar a BBVA ese hecho y proporcionar una auto-certificación actualizada.

Países en los que existen obligaciones fiscales: Un país en el que el cliente tiene obligaciones fiscales es aquel en el que el individuo es residente fiscal (según lo determinado por las leyes de dicho país) y adicionalmente en EEUU cuando el cliente sea ciudadano del mismo.

SER
LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .

ARQLUISRA1530@GMAIL.COM .
BARRANQUILLA ATLANTICO- COLOMBIA



6 3

Oficina: 0111

Extracto de Cuenta
CUENTA DE AHORROS LIBRETON

Brindar bienestar a tu familia es nuestra felicidad. Contrata tu Seguro de Familia Vital en nuestras oficinas BBVA.

Información de la oficina

METROPOLITANO

DIRECCIÓN: CARRERA 28 58-148 L231A235

TELÉFONO: 00953644177

PERÍODO DESDE: 01-06-2018 HASTA: 31-01-2019

Información de la cuenta

Número de cuenta 001301110200161998

Fecha de corte 31-01-2019

Resumen de movimientos

	No.	Valor	No.	Valor
SALDO CIERRE MES ANTERIOR		0.00		0.00
+ ABONOS	78	37,006,950.00	- 4 POR MIL	144,108.00
+ INTERESES RECIBIDOS	8	79.00	- RETENCIONES	0.00
- CARGOS	245	36,425,270.00	SALDO FINAL	437,651.00

Detalles de transacciones

Movi- miento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
1	21-06-2018	21-06-2018	APERTURA DE CUENTA		0.00	0.00
2	21-06-2018	21-06-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		450,000.00	450,000.00
3	21-06-2018	22-06-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		449,992.00
4	21-06-2018	22-06-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA EL PRADO	1,950.00		448,042.00
5	21-06-2018	22-06-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		446,442.00
6	21-06-2018	22-06-2018	RETIRO CAJERO BBVA EL PRADO	400,000.00		46,442.00
7	26-06-2018	26-06-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		100,000.00	146,442.00
8	26-06-2018	26-06-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		300,000.00	446,442.00
9	26-06-2018	26-06-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		444,842.00
10	26-06-2018	26-06-2018	RETIRO CAJERO BBVA FONSECA	400,000.00		44,842.00
11	26-06-2018	26-06-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		44,834.00
12	26-06-2018	26-06-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA FONSECA	1,950.00		42,884.00
14	01-07-2018	03-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		200,000.00	242,884.00
15	01-07-2018	03-07-2018	IMPUESTO DECRETO	880.00		242,004.00
16	01-07-2018	03-07-2018	RETIRO CAJERO BBVA FONSECA	220,000.00		22,004.00
17	01-07-2018	03-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		21,996.00
18	01-07-2018	03-07-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA FONSECA	1,950.00		20,046.00
19	05-07-2018	05-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		350,000.00	370,046.00
20	05-07-2018	05-07-2018	IMPUESTO DECRETO	640.00		369,406.00
21	05-07-2018	05-07-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	160,000.00		209,406.00
22	05-07-2018	05-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		209,398.00
23	05-07-2018	05-07-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		207,448.00
24	06-07-2018	06-07-2018	IMPUESTO DECRETO	260.00		207,188.00
25	06-07-2018	06-07-2018	COMPRA POS ASC RUBHERTNEHY ERAZO	65,000.00		142,188.00
26	06-07-2018	06-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	642,188.00
27	06-07-2018	06-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		642,180.00
28	06-07-2018	06-07-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA CENTRO COMERCIAL VAL	1,950.00		640,230.00
29	06-07-2018	06-07-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		638,630.00
30	06-07-2018	06-07-2018	RETIRO CAJERO BBVA CENTRO COMERCIAL VAL	400,000.00		238,630.00
31	06-07-2018	06-07-2018	IMPUESTO DECRETO	7.00		238,623.00

- En cumplimiento de lo dispuesto en la Ley Habeas Data, 1266 de 2008, nos permitimos comunicarte que los datos contenidos en los extractos, que incluyen el monto de la obligación, sus cuotas y fecha de exigibilidad, podrán ser reportados a las Centrales de Información Financiera. Si aparecen cuotas vencidas, pasados veinte (20) días contados a partir del envío de estos datos en los extractos, se generará el reporte negativo sobre incumplimiento ante las Centrales de Información Financiera por el término Legal.
- Tenemos en cuenta tus pagos desde el momento en que los efectúas, pero si los realizas después de la fecha de corte, se reflejan en el próximo estado de cuenta. Puedes consultar el valor de la próxima cuota a pagar en nuestras oficinas o en la Línea BBVA.
- Si realizas tu pago con cheque, debes girarlo a nombre de BBVA Colombia, NIT 860.003.020-1, colocando al respaldo el número de tu obligación y tus datos personales.
- Puedes consultar los extractos generados, utilizando BBVA móvil, BBVA net, BBVA net cash; por tanto, si no los recibes en email o físico, no estás eximido de efectuar el pago en la fecha prevista.
- Para informarte sobre tus créditos, vencimientos, ofertas de nuevos productos y servicios, es importante que mantengas actualizada en BBVA tu dirección electrónica y física, los números telefónicos de contacto, así como la documentación que BBVA requiera.
- Tus pagos oportunos, se constituyen en excelentes referencias crediticias, financieras y/o comerciales, y te evitan costos adicionales por honorarios de cobranza e intereses de mora, que se descontarán de los pagos que efectúes, según el siguiente orden: gastos (incluye los ocasionados por la cobranza prejudicial, extrajudicial y/o judicial), intereses de mora, intereses corrientes y capitales. Los intereses de mora, serán liquidados a la tasa que se encuentre vigente en cada uno de los periodos en que se presente mora.
- Para mayor información sobre la política de cobranza de BBVA, puedes ingresar a www.bbva.com.co, en la sección Información de Interés.
- Contamos con Defensoría del Consumidor Financiero, cuyo Defensor Principal es el Doctor Guillermo Enrique Dajud Fernández, ubicado en la Carrera 9 No. 72 – 21 piso 6 en Bogotá D.C., teléfono: 3438385 y email: defensoria.bbvacolombia@bbva.com.co. El horario de atención telefónica: lunes a viernes de 8:30 a.m. a 5:30 p.m., jornada continua.
- Para mayor información sobre el Servicio al Consumidor Financiero de BBVA, atención preferencial al cliente y otras instancias de atención, puedes ingresar a www.bbva.com.co, en la sección Información Corporativa.
- No olvides tener en cuenta las recomendaciones de seguridad para los diferentes canales de atención de BBVA, puedes consultarlas en www.bbva.com.co, en la sección Seguridad.
- Puedes resolver inquietudes adicionales en las Oficinas BBVA o ingresar a www.bbva.com.co o en la Línea BBVA: Bogotá: (1) 4010000, Barranquilla: (5) 3503500, Medellín: (4) 4938300, Cali: (2) 8892020, Bucaramanga: (7) 6304000 o desde el resto del país al 018000912227.
- Comunica cualquier inconformidad con la información incluida en este extracto, a nuestros Revisores Fiscales KPMG S.A.S, email: colombia@kpmg.com.co.



Este producto cuenta con Seguro de Depósitos Fogafin. El campo retenciones contiene la sumatoria del total de retenciones practicadas por el Banco por todo concepto.

SER
LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .
.
ARQLUISRA1530@GMAIL.COM .
BARRANQUILLA ATLANTICO- COLOMBIA



7 3

Oficina: 0111

Extracto de Cuenta
CUENTA DE AHORROS LIBRETON

NÚMERO DE CUENTA: 001301110200161998

NOMBRE DEL CLIENTE: LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .

Detalles de transacciones

Movimiento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
32	06-07-2018	06-07-2018	COMPRA SEGURO DE HURTO ATM CENTRO COMERCIAL VAL	1,700.00		236,923.00
33	06-07-2018	06-07-2018	IMPUESTO DECRETO	920.00		236,003.00
34	06-07-2018	06-07-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	230,000.00		6,003.00
35	06-07-2018	06-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		5,995.00
36	06-07-2018	06-07-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		4,045.00
37	07-07-2018	09-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	504,045.00
38	07-07-2018	09-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		504,037.00
39	07-07-2018	09-07-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA UNICENTRO VALLEDUPAR	1,950.00		502,087.00
40	07-07-2018	09-07-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		500,487.00
41	07-07-2018	09-07-2018	RETIRO CAJERO BBVA UNICENTRO VALLEDUPAR	400,000.00		100,487.00
42	09-07-2018	09-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		505,000.00	605,487.00
43	09-07-2018	09-07-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		603,887.00
44	09-07-2018	09-07-2018	RETIRO CAJERO BBVA CENTRO COMERCIAL MAY	400,000.00		203,887.00
45	09-07-2018	09-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		203,879.00
46	09-07-2018	09-07-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA CENTRO COMERCIAL MAY	1,950.00		201,929.00
47	11-07-2018	11-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		100,000.00	301,929.00
48	13-07-2018	13-07-2018	IMPUESTO DECRETO	800.00		301,129.00
49	13-07-2018	13-07-2018	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	200,000.00		101,129.00
50	13-07-2018	13-07-2018	IMPUESTO DECRETO	19.00		101,110.00
51	13-07-2018	13-07-2018	COMISION RETIRO CAJERO VISA	4,800.00		96,310.00
52	14-07-2018	16-07-2018	IMPUESTO DECRETO	200.00		96,110.00
53	14-07-2018	16-07-2018	COMPRA POS ASC CENTAUROS CLASSIC	50,000.00		46,110.00
54	16-07-2018	16-07-2018	IMPUESTO DECRETO	15.00		46,095.00
55	16-07-2018	16-07-2018	CUOTA DE ALTA TD JUL-2018	3,800.00		42,295.00
56	16-07-2018	16-07-2018	IMPUESTO DECRETO	44.00		42,251.00
57	16-07-2018	16-07-2018	CUOTA DE MANEJO TD JUL-2018	11,100.00		31,151.00
58	15-07-2018	16-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		80,000.00	111,151.00
59	16-07-2018	16-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		460,000.00	571,151.00
60	16-07-2018	16-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		25,000.00	596,151.00
61	16-07-2018	16-07-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		594,551.00
62	16-07-2018	16-07-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		194,551.00
63	16-07-2018	16-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		194,543.00
64	16-07-2018	16-07-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		192,593.00
65	17-07-2018	17-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		192,585.00
66	17-07-2018	17-07-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		190,635.00
67	17-07-2018	17-07-2018	IMPUESTO DECRETO	720.00		189,915.00
68	17-07-2018	17-07-2018	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	180,000.00		9,915.00
69	17-07-2018	17-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		9,907.00
70	17-07-2018	17-07-2018	PAGO COMISION NO EXITOSA T DEBITO PLAZA LOPERENA	1,950.00		7,957.00
71	19-07-2018	19-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		1,000,000.00	1,007,957.00
72	20-07-2018	23-07-2018	IMPUESTO DECRETO	140.00		1,007,817.00
73	20-07-2018	23-07-2018	COMPRA POS RED LICORES LA FAMA	35,000.00		972,817.00
74	20-07-2018	23-07-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		971,217.00
75	20-07-2018	23-07-2018	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		571,217.00
76	20-07-2018	23-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		571,209.00
77	20-07-2018	23-07-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		569,259.00
78	20-07-2018	23-07-2018	IMPUESTO DECRETO	260.00		568,999.00
79	20-07-2018	23-07-2018	COMPRA POS ASC RUBHERTNEHY ERAZO	65,000.00		503,999.00
80	20-07-2018	23-07-2018	IMPUESTO DECRETO	444.00		503,555.00
81	20-07-2018	23-07-2018	COMPRA POS ASC GLORIA OVALLE DE	111,000.00		392,555.00
82	22-07-2018	23-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		392,547.00
83	22-07-2018	23-07-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA FONSECA	1,950.00		390,597.00
84	22-07-2018	23-07-2018	IMPUESTO DECRETO	1,200.00		389,397.00
85	22-07-2018	23-07-2018	RETIRO CAJERO BBVA FONSECA	300,000.00		89,397.00
86	25-07-2018	25-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		100,000.00	189,397.00
87	25-07-2018	25-07-2018	IMPUESTO DECRETO	720.00		188,677.00
88	25-07-2018	25-07-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	180,000.00		8,677.00
89	25-07-2018	25-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		8,669.00
90	25-07-2018	25-07-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		6,719.00
91	25-07-2018	25-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	506,719.00
92	25-07-2018	25-07-2018	IMPUESTO DECRETO	640.00		506,079.00
93	25-07-2018	25-07-2018	COMPRA POS RED FARMACIA MUNDIAL	160,000.00		346,079.00
94	27-07-2018	27-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		3,000,000.00	3,346,079.00
95	27-07-2018	27-07-2018	IMPUESTO DECRETO	720.00		3,345,359.00
96	27-07-2018	27-07-2018	RETIRO CAJERO BBVA CALLE GRANDE	180,000.00		3,165,359.00
97	27-07-2018	27-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		3,165,351.00
98	27-07-2018	27-07-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA CALLE GRANDE	1,950.00		3,163,401.00
99	27-07-2018	27-07-2018	IMPUESTO DECRETO	12,000.00		3,151,401.00
100	27-07-2018	27-07-2018	RETIRO VENTANILLA CALLE GRANDE	3,000,000.00		151,401.00
101	27-07-2018	27-07-2018	IMPUESTO DECRETO	40.00		151,361.00
102	27-07-2018	27-07-2018	CARGO COMISION RETIRO BIOMETRIA CALLE GRANDE	10,000.00		141,361.00
103	27-07-2018	27-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		141,353.00



Este producto cuenta con Seguro de Depósitos Fogafin. El campo retenciones contiene la sumatoria del total de retenciones practicadas por el Banco por todo concepto.

SER
LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .
.
ARQLUISRA1530@GMAIL.COM .
BARRANQUILLA ATLANTICO- COLOMBIA



8 3

Oficina: 0111

Extracto de Cuenta
CUENTA DE AHORROS LIBRETON

NÚMERO DE CUENTA: 001301110200161998

NOMBRE DEL CLIENTE: LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .

Detalles de transacciones

Movimiento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
104	27-07-2018	27-07-2018	CARGO IVA COMISION RETIRO BIOMETRI CALLE GRANDE	1,900.00		139,453.00
105	28-07-2018	30-07-2018	IMPUESTO DECRETO	400.00		139,053.00
106	28-07-2018	30-07-2018	RETIRO CAJERO BBVA CENTRO COMERCIAL MAY	100,000.00		39,053.00
107	28-07-2018	30-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		39,045.00
108	28-07-2018	30-07-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA CENTRO COMERCIAL MAY	1,950.00		37,095.00
109	30-07-2018	30-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		400,000.00	437,095.00
110	30-07-2018	30-07-2018	IMPUESTO DECRETO	1,094.00		436,001.00
111	30-07-2018	30-07-2018	COMPRA POS ASC COMCEL/CAC VALLED	273,463.00		162,538.00
112	30-07-2018	28-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		162,530.00
113	30-07-2018	28-07-2018	PAGO COMISION NO EXITOSA T DEBITO CENTRO COMERCIAL MAY	1,950.00		160,580.00
114	30-07-2018	28-07-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		160,572.00
115	30-07-2018	28-07-2018	PAGO COMISION NO EXITOSA T DEBITO CENTRO COMERCIAL MAY	1,950.00		158,622.00
116	30-07-2018	31-07-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		200,000.00	358,622.00
118	01-08-2018	01-08-2018	IMPUESTO DECRETO	800.00		357,822.00
119	01-08-2018	01-08-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	200,000.00		157,822.00
120	01-08-2018	01-08-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		157,814.00
121	01-08-2018	01-08-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		155,864.00
122	02-08-2018	02-08-2018	IMPUESTO DECRETO	600.00		155,264.00
123	02-08-2018	02-08-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	150,000.00		5,264.00
124	02-08-2018	02-08-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		5,256.00
125	02-08-2018	02-08-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		3,306.00
126	03-08-2018	03-08-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		600,000.00	603,306.00
127	08-08-2018	08-08-2018	DEPOSITO EN EFECTIVO SOLEDAD		220,000.00	823,306.00
128	08-08-2018	08-08-2018	IMPUESTO DECRETO	800.00		822,506.00
129	08-08-2018	08-08-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	200,000.00		622,506.00
130	08-08-2018	08-08-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		622,498.00
131	08-08-2018	08-08-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		620,548.00
132	08-08-2018	08-08-2018	IMPUESTO DECRETO	520.00		620,028.00
133	08-08-2018	08-08-2018	COMPRA POS RED DISTRIBUIDORA JD	130,000.00		490,028.00
134	09-08-2018	09-08-2018	IMPUESTO DECRETO	1,200.00		488,828.00
135	09-08-2018	09-08-2018	RETIRO CAJERO BBVA CALLE GRANDE	300,000.00		188,828.00
136	09-08-2018	09-08-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		188,820.00
137	09-08-2018	09-08-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA CALLE GRANDE	1,950.00		186,870.00
138	10-08-2018	10-08-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		950,000.00	1,136,870.00
139	10-08-2018	10-08-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,135,270.00
140	10-08-2018	10-08-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		735,270.00
141	10-08-2018	10-08-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		735,262.00
142	10-08-2018	10-08-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		733,312.00
143	10-08-2018	10-08-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		731,712.00
144	10-08-2018	10-08-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		331,712.00
145	10-08-2018	10-08-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		331,704.00
146	10-08-2018	10-08-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		329,754.00
147	13-08-2018	13-08-2018	IMPUESTO DECRETO	44.00		329,710.00
148	13-08-2018	13-08-2018	CUOTA DE MANEJO TD AGO-2018	11,100.00		318,610.00
149	14-08-2018	14-08-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	818,610.00
150	14-08-2018	14-08-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		817,010.00
151	14-08-2018	14-08-2018	RETIRO CAJERO BBVA CALLE GRANDE	400,000.00		417,010.00
152	14-08-2018	14-08-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		417,002.00
153	14-08-2018	14-08-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA CALLE GRANDE	1,950.00		415,052.00
154	14-08-2018	14-08-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		413,452.00
155	14-08-2018	14-08-2018	RETIRO CAJERO BBVA CALLE GRANDE	400,000.00		13,452.00
156	14-08-2018	14-08-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		13,444.00
157	14-08-2018	14-08-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA CALLE GRANDE	1,950.00		11,494.00
158	17-08-2018	17-08-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		400,000.00	411,494.00
159	17-08-2018	17-08-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		409,894.00
160	17-08-2018	17-08-2018	RETIRO CAJERO BBVA CALLE GRANDE	400,000.00		9,894.00
161	17-08-2018	17-08-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		9,886.00
162	17-08-2018	17-08-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA CALLE GRANDE	1,950.00		7,936.00
163	17-08-2018	17-08-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		80,000.00	87,936.00
164	17-08-2018	17-08-2018	IMPUESTO DECRETO	320.00		87,616.00
165	17-08-2018	17-08-2018	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	80,000.00		7,616.00
166	17-08-2018	17-08-2018	IMPUESTO DECRETO	19.00		7,597.00
167	17-08-2018	17-08-2018	COMISION RETIRO CAJERO VISA	4,800.00		2,797.00
168	24-08-2018	24-08-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		600,000.00	602,797.00
169	24-08-2018	24-08-2018	IMPUESTO DECRETO	116.00		602,681.00
170	24-08-2018	24-08-2018	COMPRA POS ASC MULTICINE UNICENT	29,000.00		573,681.00
171	26-08-2018	27-08-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		573,673.00
172	26-08-2018	27-08-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA FONSECA	1,950.00		571,723.00
173	26-08-2018	27-08-2018	IMPUESTO DECRETO	1,200.00		570,523.00
174	26-08-2018	27-08-2018	RETIRO CAJERO BBVA FONSECA	300,000.00		270,523.00
175	28-08-2018	28-08-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	770,523.00
176	28-08-2018	28-08-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		768,923.00



Este producto cuenta con Seguro de Depósitos Fogafin. El campo retenciones contiene la sumatoria del total de retenciones practicadas por el Banco por todo concepto.

SER
LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .
.
ARQLUISRA1530@GMAIL.COM .
BARRANQUILLA ATLANTICO- COLOMBIA



9 3

Oficina: 0111

Extracto de Cuenta
CUENTA DE AHORROS LIBRETON

NÚMERO DE CUENTA: 001301110200161998

NOMBRE DEL CLIENTE: LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .

Detalles de transacciones

Movimiento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
177	28-08-2018	28-08-2018	RETIRO CAJERO BBVA CALLE GRANDE	400,000.00		368,923.00
178	28-08-2018	28-08-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		368,915.00
179	28-08-2018	28-08-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA CALLE GRANDE	1,950.00		366,965.00
180	28-08-2018	28-08-2018	IMPUESTO DECRETO	640.00		366,325.00
181	28-08-2018	28-08-2018	RETIRO CAJERO BBVA CALLE GRANDE	160,000.00		206,325.00
182	28-08-2018	28-08-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		206,317.00
183	28-08-2018	28-08-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA CALLE GRANDE	1,950.00		204,367.00
184	30-08-2018	30-08-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		850,000.00	1,054,367.00
185	30-08-2018	30-08-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,052,767.00
186	30-08-2018	30-08-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		652,767.00
187	30-08-2018	30-08-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		652,759.00
188	30-08-2018	30-08-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		650,809.00
189	30-08-2018	30-08-2018	IMPUESTO DECRETO	800.00		650,009.00
190	30-08-2018	30-08-2018	COMPRA POS RED OKEY SPORT MAYALE	200,014.00		449,995.00
191	31-08-2018	03-09-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		448,395.00
192	31-08-2018	03-09-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		48,395.00
193	31-08-2018	03-09-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		48,387.00
194	31-08-2018	03-09-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		46,437.00
196	06-09-2018	07-09-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		1,000,000.00	1,046,437.00
197	07-09-2018	07-09-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		1,046,429.00
198	07-09-2018	07-09-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		1,044,479.00
199	07-09-2018	07-09-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,042,879.00
200	07-09-2018	07-09-2018	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		642,879.00
201	07-09-2018	07-09-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		642,871.00
202	07-09-2018	07-09-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		640,921.00
203	07-09-2018	07-09-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		639,321.00
204	07-09-2018	07-09-2018	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		239,321.00
205	10-09-2018	10-09-2018	IMPUESTO DECRETO	44.00		239,277.00
206	10-09-2018	10-09-2018	CUOTA DE MANEJO TD SEP-2018	11,100.00		228,177.00
207	10-09-2018	10-09-2018	IMPUESTO DECRETO	880.00		227,297.00
208	10-09-2018	10-09-2018	RETIRO CAJERO BBVA CALLE GRANDE	220,000.00		7,297.00
209	10-09-2018	10-09-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		7,289.00
210	10-09-2018	10-09-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA CALLE GRANDE	1,950.00		5,339.00
211	10-09-2018	10-09-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		5,331.00
212	10-09-2018	10-09-2018	PAGO COMISION NO EXITOSA T DEBITO CALLE GRANDE	1,950.00		3,381.00
213	13-09-2018	13-09-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		400,000.00	403,381.00
214	13-09-2018	13-09-2018	IMPUESTO DECRETO	560.00		402,821.00
215	13-09-2018	13-09-2018	COMPRA POS RED STUDIO F MAYALES	139,900.00		262,921.00
216	13-09-2018	13-09-2018	IMPUESTO DECRETO	1,000.00		261,921.00
217	13-09-2018	13-09-2018	RETIRO CAJERO BBVA CENTRO COMERCIAL MAY	250,000.00		11,921.00
218	13-09-2018	13-09-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		11,913.00
219	13-09-2018	13-09-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA CENTRO COMERCIAL MAY	1,950.00		9,963.00
220	13-09-2018	13-09-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		9,955.00
221	13-09-2018	13-09-2018	PAGO COMISION NO EXITOSA T DEBITO CENTRO COMERCIAL MAY	1,950.00		8,005.00
222	15-09-2018	17-09-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	508,005.00
223	16-09-2018	17-09-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		506,405.00
224	16-09-2018	17-09-2018	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		106,405.00
225	16-09-2018	17-09-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		106,397.00
226	16-09-2018	17-09-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		104,447.00
227	17-09-2018	17-09-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		1,400,000.00	1,504,447.00
228	18-09-2018	18-09-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,502,847.00
229	18-09-2018	18-09-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		1,102,847.00
230	18-09-2018	18-09-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		1,102,839.00
231	18-09-2018	18-09-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		1,100,889.00
232	18-09-2018	18-09-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,099,289.00
233	18-09-2018	18-09-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		699,289.00
234	18-09-2018	18-09-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		699,281.00
235	18-09-2018	18-09-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		697,331.00
236	18-09-2018	18-09-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		695,731.00
237	18-09-2018	18-09-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		295,731.00
238	18-09-2018	18-09-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		295,723.00
239	18-09-2018	18-09-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		293,773.00
240	19-09-2018	19-09-2018	IMPUESTO DECRETO	88.00		293,685.00
241	19-09-2018	19-09-2018	COMPRA POS ASC MULTICINE UNICENT	22,000.00		271,685.00
242	19-09-2018	19-09-2018	IMPUESTO DECRETO	176.00		271,509.00
243	19-09-2018	19-09-2018	COMPRA POS ASC MULTICINE UNICENT	44,000.00		227,509.00
244	19-09-2018	19-09-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		227,501.00
245	19-09-2018	19-09-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA UNICENTRO VALLEDUPAR	1,950.00		225,551.00
246	19-09-2018	19-09-2018	IMPUESTO DECRETO	800.00		224,751.00
247	19-09-2018	19-09-2018	RETIRO CAJERO BBVA UNICENTRO VALLEDUPAR	200,000.00		24,751.00
248	20-09-2018	20-09-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	524,751.00
249	20-09-2018	20-09-2018	IMPUESTO DECRETO	400.00		524,351.00



Este producto cuenta con Seguro de Depósitos Fogafin. El campo retenciones contiene la sumatoria del total de retenciones practicadas por el Banco por todo concepto.

SER
LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .
.
ARQLUISRA1530@GMAIL.COM .
BARRANQUILLA ATLANTICO- COLOMBIA



10 3

Oficina: 0111

Extracto de Cuenta
CUENTA DE AHORROS LIBRETON

NÚMERO DE CUENTA: 001301110200161998

NOMBRE DEL CLIENTE: LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .

Detalles de transacciones

Movimiento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
250	20-09-2018	20-09-2018	COMPRA POS ASC SUPERTIENDA OLIMP	100,000.00		424,351.00
251	21-09-2018	21-09-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		424,343.00
252	21-09-2018	21-09-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA FONSECA	1,950.00		422,393.00
253	21-09-2018	21-09-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		420,793.00
254	21-09-2018	21-09-2018	RETIRO CAJERO BBVA FONSECA	400,000.00		20,793.00
255	25-09-2018	25-09-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	520,793.00
256	25-09-2018	25-09-2018	IMPUESTO DECRETO	296.00		520,497.00
257	25-09-2018	25-09-2018	COMPRA POS RED QUILE DELICIAS DE	74,000.00		446,497.00
258	25-09-2018	25-09-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		446,489.00
259	25-09-2018	25-09-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		444,539.00
260	25-09-2018	25-09-2018	IMPUESTO DECRETO	800.00		443,739.00
261	25-09-2018	25-09-2018	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	200,000.00		243,739.00
262	25-09-2018	26-09-2018	IMPUESTO DECRETO	220.00		243,519.00
263	25-09-2018	26-09-2018	COMPRA POS RED QUILE DELICIAS DE	55,000.00		188,519.00
265	30-09-2018	01-10-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		50,000.00	238,519.00
266	06-10-2018	08-10-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		1,000,000.00	1,238,519.00
267	06-10-2018	08-10-2018	IMPUESTO DECRETO	552.00		1,237,967.00
268	06-10-2018	08-10-2018	COMPRA POS ASC DISCOTECA BAR ATH	138,000.00		1,099,967.00
269	06-10-2018	08-10-2018	IMPUESTO DECRETO	248.00		1,099,719.00
270	06-10-2018	08-10-2018	COMPRA POS RED TIGO VALLEDUPAR	61,900.00		1,037,819.00
271	08-10-2018	08-10-2018	IMPUESTO DECRETO	336.00		1,037,483.00
272	08-10-2018	08-10-2018	COMPRA POS ASC BW BUFFALO WINGS	84,100.00		953,383.00
273	09-10-2018	09-10-2018	IMPUESTO DECRETO	323.00		953,060.00
274	09-10-2018	09-10-2018	COMPRA POS RED 004 CREPES Y WAFF	80,700.00		872,360.00
275	10-10-2018	10-10-2018	IMPUESTO DECRETO	198.00		872,162.00
276	10-10-2018	10-10-2018	COMPRA POS RED RESTAURANTES BOCA	49,500.00		822,662.00
277	10-10-2018	10-10-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		822,654.00
278	10-10-2018	10-10-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA SANTAFE	1,950.00		820,704.00
279	10-10-2018	10-10-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		819,104.00
280	10-10-2018	10-10-2018	RETIRO CAJERO BBVA SANTAFE	400,000.00		419,104.00
281	10-10-2018	10-10-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		419,096.00
282	10-10-2018	10-10-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA SANTAFE	1,950.00		417,146.00
283	10-10-2018	10-10-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		415,546.00
284	10-10-2018	10-10-2018	RETIRO CAJERO BBVA SANTAFE	400,000.00		15,546.00
285	13-10-2018	16-10-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		1,000,000.00	1,015,546.00
286	13-10-2018	16-10-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,013,946.00
287	13-10-2018	16-10-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		613,946.00
288	13-10-2018	16-10-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		613,938.00
289	13-10-2018	16-10-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		611,988.00
290	16-10-2018	16-10-2018	IMPUESTO DECRETO	44.00		611,944.00
291	16-10-2018	16-10-2018	CUOTA DE MANEJO TD OCT-2018	11,100.00		600,844.00
292	15-10-2018	16-10-2018	IMPUESTO DECRETO	308.00		600,536.00
293	15-10-2018	16-10-2018	COMPRA POS RED REST BAR EL VELER	77,000.00		523,536.00
294	15-10-2018	16-10-2018	IMPUESTO DECRETO	1,200.00		522,336.00
295	15-10-2018	16-10-2018	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	300,000.00		222,336.00
296	15-10-2018	16-10-2018	IMPUESTO DECRETO	19.00		222,317.00
297	15-10-2018	16-10-2018	COMISION RETIRO CAJERO VISA	4,800.00		217,517.00
298	16-10-2018	16-10-2018	IMPUESTO DECRETO	115.00		217,402.00
299	16-10-2018	16-10-2018	COMPRA POS ASC MCDONALDS	28,700.00		188,702.00
300	17-10-2018	17-10-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		30,000.00	218,702.00
301	18-10-2018	18-10-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		218,694.00
302	18-10-2018	18-10-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA CENTRO COMERCIAL VAL	1,950.00		216,744.00
303	18-10-2018	18-10-2018	IMPUESTO DECRETO	800.00		215,944.00
304	18-10-2018	18-10-2018	RETIRO CAJERO BBVA CENTRO COMERCIAL VAL	200,000.00		15,944.00
305	18-10-2018	18-10-2018	IMPUESTO DECRETO	7.00		15,937.00
306	18-10-2018	18-10-2018	COMPRA SEGURO DE HURTO ATM CENTRO COMERCIAL VAL	1,700.00		14,237.00
307	19-10-2018	19-10-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	514,237.00
308	19-10-2018	19-10-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		514,229.00
309	19-10-2018	19-10-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		512,279.00
310	19-10-2018	19-10-2018	IMPUESTO DECRETO	1,200.00		511,079.00
311	19-10-2018	19-10-2018	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	300,000.00		211,079.00
312	20-10-2018	22-10-2018	IMPUESTO DECRETO	447.00		210,632.00
313	20-10-2018	22-10-2018	COMPRA POS RED EPK KIDSMART	111,630.00		99,002.00
314	23-10-2018	23-10-2018	IMPUESTO DECRETO	320.00		98,682.00
315	23-10-2018	23-10-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	80,000.00		18,682.00
316	23-10-2018	23-10-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		18,674.00
317	23-10-2018	23-10-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		16,724.00
318	23-10-2018	23-10-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		450,000.00	466,724.00
319	23-10-2018	23-10-2018	IMPUESTO DECRETO	286.00		466,438.00
320	23-10-2018	23-10-2018	COMPRA POS RED BAHAREQUE SOLUCIO	71,500.00		394,938.00
321	24-10-2018	24-10-2018	IMPUESTO DECRETO	1,200.00		393,738.00
322	24-10-2018	24-10-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	300,000.00		93,738.00



Este producto cuenta con Seguro de Depósitos Fogafin. El campo retenciones contiene la sumatoria del total de retenciones practicadas por el Banco por todo concepto.

SER
LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .
.
ARQLUISRA1530@GMAIL.COM .
BARRANQUILLA ATLANTICO- COLOMBIA



11 3

Oficina: 0111

Extracto de Cuenta
CUENTA DE AHORROS LIBRETON

NÚMERO DE CUENTA: 001301110200161998

NOMBRE DEL CLIENTE: LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .

Detalles de transacciones

Movimiento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
323	24-10-2018	24-10-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		93,730.00
324	24-10-2018	24-10-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		91,780.00
325	25-10-2018	25-10-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		1,630,000.00	1,721,780.00
326	25-10-2018	25-10-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		1,721,772.00
327	25-10-2018	25-10-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		1,719,822.00
328	25-10-2018	25-10-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,718,222.00
329	25-10-2018	25-10-2018	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		1,318,222.00
330	25-10-2018	25-10-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		1,318,214.00
331	25-10-2018	25-10-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		1,316,264.00
332	25-10-2018	25-10-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,314,664.00
333	25-10-2018	25-10-2018	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		914,664.00
334	25-10-2018	25-10-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		914,656.00
335	25-10-2018	25-10-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		912,706.00
336	25-10-2018	25-10-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		911,106.00
337	25-10-2018	25-10-2018	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		511,106.00
338	25-10-2018	25-10-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		511,098.00
339	25-10-2018	25-10-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		509,148.00
340	25-10-2018	25-10-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		507,548.00
341	25-10-2018	25-10-2018	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		107,548.00
342	25-10-2018	25-10-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		107,540.00
343	25-10-2018	25-10-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		105,590.00
344	25-10-2018	25-10-2018	IMPUESTO DECRETO	400.00		105,190.00
345	25-10-2018	25-10-2018	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	100,000.00		5,190.00
346	26-10-2018	26-10-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		510,000.00	515,190.00
347	26-10-2018	26-10-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		513,590.00
348	26-10-2018	26-10-2018	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	400,000.00		113,590.00
349	26-10-2018	26-10-2018	IMPUESTO DECRETO	19.00		113,571.00
350	26-10-2018	26-10-2018	COMISION RETIRO CAJERO VISA	4,800.00		108,771.00
351	26-10-2018	26-10-2018	IMPUESTO DECRETO	400.00		108,371.00
352	26-10-2018	26-10-2018	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	100,000.00		8,371.00
353	26-10-2018	26-10-2018	IMPUESTO DECRETO	19.00		8,352.00
354	26-10-2018	26-10-2018	COMISION RETIRO CAJERO VISA	4,800.00		3,552.00
355	27-10-2018	29-10-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		490,000.00	493,552.00
356	28-10-2018	29-10-2018	IMPUESTO DECRETO	720.00		492,832.00
357	28-10-2018	29-10-2018	COMPRA POS RED LA PREMIERE VALLE	180,000.00		312,832.00
358	28-10-2018	29-10-2018	IMPUESTO DECRETO	1,200.00		311,632.00
359	28-10-2018	29-10-2018	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	300,000.00		11,632.00
360	28-10-2018	29-10-2018	IMPUESTO DECRETO	19.00		11,613.00
361	28-10-2018	29-10-2018	COMISION RETIRO CAJERO VISA	4,800.00		6,813.00
362	31-10-2018	31-10-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		80,000.00	86,813.00
364	01-11-2018	01-11-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		86,805.00
365	01-11-2018	01-11-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA FONSECA	1,950.00		84,855.00
366	01-11-2018	01-11-2018	IMPUESTO DECRETO	320.00		84,535.00
367	01-11-2018	01-11-2018	RETIRO CAJERO BBVA FONSECA	80,000.00		4,535.00
368	04-11-2018	06-11-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		200,000.00	204,535.00
369	04-11-2018	06-11-2018	IMPUESTO DECRETO	720.00		203,815.00
370	04-11-2018	06-11-2018	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	180,000.00		23,815.00
371	04-11-2018	06-11-2018	IMPUESTO DECRETO	19.00		23,796.00
372	04-11-2018	06-11-2018	COMISION RETIRO CAJERO VISA	4,800.00		18,996.00
373	07-11-2018	07-11-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		200,000.00	218,996.00
374	07-11-2018	07-11-2018	IMPUESTO DECRETO	800.00		218,196.00
375	07-11-2018	07-11-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	200,000.00		18,196.00
376	07-11-2018	07-11-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		18,188.00
377	07-11-2018	07-11-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		16,238.00
378	07-11-2018	08-11-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		400,000.00	416,238.00
379	08-11-2018	08-11-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		414,638.00
380	08-11-2018	08-11-2018	RETIRO CAJERO BBVA CALLE GRANDE	400,000.00		14,638.00
381	08-11-2018	08-11-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		14,630.00
382	08-11-2018	08-11-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA CALLE GRANDE	1,950.00		12,680.00
383	10-11-2018	13-11-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		200,000.00	212,680.00
384	13-11-2018	13-11-2018	IMPUESTO DECRETO	44.00		212,636.00
385	13-11-2018	13-11-2018	CUOTA DE MANEJO TD NOV-2018	11,100.00		201,536.00
386	11-11-2018	13-11-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		201,528.00
387	11-11-2018	13-11-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA FONSECA	1,950.00		199,578.00
388	11-11-2018	13-11-2018	IMPUESTO DECRETO	760.00		198,818.00
389	11-11-2018	13-11-2018	RETIRO CAJERO BBVA FONSECA	190,000.00		8,818.00
390	20-11-2018	21-11-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		100,000.00	108,818.00
391	20-11-2018	21-11-2018	IMPUESTO DECRETO	400.00		108,418.00
392	20-11-2018	21-11-2018	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	100,000.00		8,418.00
393	20-11-2018	21-11-2018	IMPUESTO DECRETO	19.00		8,399.00
394	20-11-2018	21-11-2018	COMISION RETIRO CAJERO VISA	4,800.00		3,599.00
395	25-11-2018	26-11-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		1,000,000.00	1,003,599.00



Este producto cuenta con Seguro de Depósitos Fogafin. El campo retenciones contiene la sumatoria del total de retenciones practicadas por el Banco por todo concepto.

SER
LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .
.
ARQLUISRA1530@GMAIL.COM .
BARRANQUILLA ATLANTICO- COLOMBIA



12 3

Oficina: 0111

Extracto de Cuenta
CUENTA DE AHORROS LIBRETON

NÚMERO DE CUENTA: 001301110200161998

NOMBRE DEL CLIENTE: LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .

Detalles de transacciones

Movimiento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
396	26-11-2018	26-11-2018	IMPUESTO DECRETO	528.00		1,003,071.00
397	26-11-2018	26-11-2018	COMPRA POS ASC INKANTA JOSE MARI	132,000.00		871,071.00
398	26-11-2018	26-11-2018	IMPUESTO DECRETO	280.00		870,791.00
399	26-11-2018	26-11-2018	COMPRA POS ASC EXPRESO BRASILIA	70,000.00		800,791.00
400	28-11-2018	28-11-2018	IMPUESTO DECRETO	254.00		800,537.00
401	28-11-2018	28-11-2018	COMPRA POS ASC SUPERTIENDA OLIMP	63,563.00		736,974.00
402	30-11-2018	30-11-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		100,000.00	836,974.00
403	30-11-2018	30-11-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		15,000.00	851,974.00
405	01-12-2018	03-12-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		850,374.00
406	01-12-2018	03-12-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		450,374.00
407	01-12-2018	03-12-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		450,366.00
408	01-12-2018	03-12-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		448,416.00
409	01-12-2018	03-12-2018	IMPUESTO DECRETO	800.00		447,616.00
410	01-12-2018	03-12-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	200,000.00		247,616.00
411	01-12-2018	03-12-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		247,608.00
412	01-12-2018	03-12-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		245,658.00
413	01-12-2018	01-12-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		245,650.00
414	01-12-2018	01-12-2018	COMISION CONS. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		243,700.00
415	03-12-2018	03-12-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	743,700.00
416	04-12-2018	04-12-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		1,000,000.00	1,743,700.00
417	04-12-2018	04-12-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,742,100.00
418	04-12-2018	04-12-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		1,342,100.00
419	04-12-2018	04-12-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		1,342,092.00
420	04-12-2018	04-12-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		1,340,142.00
421	04-12-2018	04-12-2018	IMPUESTO DECRETO	400.00		1,339,742.00
422	04-12-2018	04-12-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	100,000.00		1,239,742.00
423	04-12-2018	04-12-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		1,239,734.00
424	04-12-2018	04-12-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		1,237,784.00
425	05-12-2018	05-12-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,236,184.00
426	05-12-2018	05-12-2018	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		836,184.00
427	05-12-2018	05-12-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		836,176.00
428	05-12-2018	05-12-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		834,226.00
429	05-12-2018	05-12-2018	IMPUESTO DECRETO	400.00		833,826.00
430	05-12-2018	05-12-2018	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	100,000.00		733,826.00
431	05-12-2018	05-12-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		733,818.00
432	05-12-2018	05-12-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		731,868.00
433	07-12-2018	07-12-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		730,268.00
434	07-12-2018	07-12-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		330,268.00
435	07-12-2018	07-12-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		330,260.00
436	07-12-2018	07-12-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		328,310.00
437	10-12-2018	10-12-2018	IMPUESTO DECRETO	44.00		328,266.00
438	10-12-2018	10-12-2018	CUOTA DE MANEJO TD DIC-2018	11,100.00		317,166.00
439	11-12-2018	11-12-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	817,166.00
440	11-12-2018	11-12-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		815,566.00
441	11-12-2018	11-12-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		415,566.00
442	11-12-2018	11-12-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		415,558.00
443	11-12-2018	11-12-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		413,608.00
444	11-12-2018	11-12-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		412,008.00
445	11-12-2018	11-12-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		12,008.00
446	11-12-2018	11-12-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		12,000.00
447	11-12-2018	11-12-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		10,050.00
448	12-12-2018	12-12-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	510,050.00
449	14-12-2018	17-12-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		50,000.00	560,050.00
450	18-12-2018	18-12-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		558,450.00
451	18-12-2018	18-12-2018	RETIRO CAJERO BBVA OLAYA HERRERA	400,000.00		158,450.00
452	18-12-2018	18-12-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		158,442.00
453	18-12-2018	18-12-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA OLAYA HERRERA	1,950.00		156,492.00
454	18-12-2018	18-12-2018	ANU. COM DECRETO		8.00	156,500.00
455	18-12-2018	18-12-2018	CORRECCION COMISION OLAYA HERRERA		1,950.00	158,450.00
456	18-12-2018	18-12-2018	ANU. COM DECRETO		1,600.00	160,050.00
457	18-12-2018	18-12-2018	ANUL. RETIRO CAJERO OLAYA HERRERA		400,000.00	560,050.00
458	18-12-2018	18-12-2018	IMPUESTO DECRETO	2,220.00		557,830.00
459	18-12-2018	18-12-2018	COMPRA POS RED C/DORA MYC TECHNO	555,000.00		2,830.00
460	18-12-2018	18-12-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		470,000.00	472,830.00
461	18-12-2018	18-12-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		100,000.00	572,830.00
462	19-12-2018	19-12-2018	IMPUESTO DECRETO	1,200.00		571,630.00
463	19-12-2018	19-12-2018	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	300,000.00		271,630.00
464	19-12-2018	19-12-2018	IMPUESTO DECRETO	19.00		271,611.00
465	19-12-2018	19-12-2018	COMISION RETIRO CAJERO VISA	4,800.00		266,811.00
466	19-12-2018	19-12-2018	IMPUESTO DECRETO	1,000.00		265,811.00
467	19-12-2018	19-12-2018	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	250,000.00		15,811.00
468	19-12-2018	19-12-2018	IMPUESTO DECRETO	19.00		15,792.00



Este producto cuenta con Seguro de Depósitos Fogafin. El campo retenciones contiene la sumatoria del total de retenciones practicadas por el Banco por todo concepto.

SER
LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .
.
ARQLUISRA1530@GMAIL.COM .
BARRANQUILLA ATLANTICO- COLOMBIA



13 3

Oficina: 0111

Extracto de Cuenta
CUENTA DE AHORROS LIBRETON

NÚMERO DE CUENTA: 001301110200161998

NOMBRE DEL CLIENTE: LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .

Detalles de transacciones

Movimiento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
469	19-12-2018	19-12-2018	COMISION RETIRO CAJERO VISA	4,800.00		10,992.00
470	21-12-2018	21-12-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		250,000.00	260,992.00
471	22-12-2018	24-12-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		600,000.00	860,992.00
472	22-12-2018	24-12-2018	IMPUESTO DECRETO	223.00		860,769.00
473	22-12-2018	24-12-2018	COMPRA POS RED ALMACEN OFF CORSS	55,800.00		804,969.00
474	24-12-2018	24-12-2018	IMPUESTO DECRETO	1,200.00		803,769.00
475	24-12-2018	24-12-2018	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	300,000.00		503,769.00
476	24-12-2018	24-12-2018	IMPUESTO DECRETO	19.00		503,750.00
477	24-12-2018	24-12-2018	COMISION RETIRO CAJERO VISA	4,800.00		498,950.00
478	26-12-2018	26-12-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	998,950.00
479	26-12-2018	27-12-2018	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		200,000.00	1,198,950.00
480	27-12-2018	27-12-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,197,350.00
481	27-12-2018	27-12-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		797,350.00
482	27-12-2018	27-12-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		797,342.00
483	27-12-2018	27-12-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		795,392.00
484	27-12-2018	27-12-2018	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		793,792.00
485	27-12-2018	27-12-2018	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	400,000.00		393,792.00
486	27-12-2018	27-12-2018	IMPUESTO DECRETO	8.00		393,784.00
487	27-12-2018	27-12-2018	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		391,834.00
489	31-12-2018	02-01-2019	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	891,834.00
490	03-01-2019	03-01-2019	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		1,000,000.00	1,891,834.00
491	03-01-2019	03-01-2019	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,890,234.00
492	03-01-2019	03-01-2019	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		1,490,234.00
493	03-01-2019	03-01-2019	IMPUESTO DECRETO	8.00		1,490,226.00
494	03-01-2019	03-01-2019	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		1,488,276.00
495	03-01-2019	03-01-2019	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,486,676.00
496	03-01-2019	03-01-2019	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		1,086,676.00
497	03-01-2019	03-01-2019	IMPUESTO DECRETO	8.00		1,086,668.00
498	03-01-2019	03-01-2019	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		1,084,718.00
499	03-01-2019	03-01-2019	IMPUESTO DECRETO	1,200.00		1,083,518.00
500	03-01-2019	03-01-2019	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	300,000.00		783,518.00
501	03-01-2019	03-01-2019	IMPUESTO DECRETO	8.00		783,510.00
502	03-01-2019	03-01-2019	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		781,560.00
503	06-01-2019	08-01-2019	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		1,000,000.00	1,781,560.00
504	07-01-2019	08-01-2019	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,779,960.00
505	07-01-2019	08-01-2019	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		1,379,960.00
506	07-01-2019	08-01-2019	IMPUESTO DECRETO	8.00		1,379,952.00
507	07-01-2019	08-01-2019	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		1,378,002.00
508	07-01-2019	08-01-2019	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		1,376,402.00
509	07-01-2019	08-01-2019	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		976,402.00
510	07-01-2019	08-01-2019	IMPUESTO DECRETO	8.00		976,394.00
511	07-01-2019	08-01-2019	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		974,444.00
512	07-01-2019	08-01-2019	IMPUESTO DECRETO	1,200.00		973,244.00
513	07-01-2019	08-01-2019	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	300,000.00		673,244.00
514	07-01-2019	08-01-2019	IMPUESTO DECRETO	8.00		673,236.00
515	07-01-2019	08-01-2019	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		671,286.00
516	08-01-2019	08-01-2019	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		669,686.00
517	08-01-2019	08-01-2019	RETIRO CAJERO BBVA PASEO BOLIVAR	400,000.00		269,686.00
518	08-01-2019	08-01-2019	IMPUESTO DECRETO	8.00		269,678.00
519	08-01-2019	08-01-2019	COMISION RET. CAJERO BBVA PASEO BOLIVAR	1,950.00		267,728.00
520	08-01-2019	08-01-2019	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		500,000.00	767,728.00
521	08-01-2019	08-01-2019	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		60,000.00	827,728.00
522	08-01-2019	08-01-2019	IMPUESTO DECRETO	492.00		827,236.00
523	08-01-2019	08-01-2019	COMPRA POS ASC INKANTA JOSE MARI	123,000.00		704,236.00
524	09-01-2019	09-01-2019	IMPUESTO DECRETO	238.00		703,998.00
525	09-01-2019	09-01-2019	COMPRA POS ASC SANDWICH BULEVAR	59,500.00		644,498.00
526	09-01-2019	09-01-2019	IMPUESTO DECRETO	639.00		643,859.00
527	09-01-2019	09-01-2019	COMPRA POS RED ELA TITAN	159,780.00		484,079.00
528	14-01-2019	14-01-2019	IMPUESTO DECRETO	46.00		484,033.00
529	14-01-2019	14-01-2019	CUOTA DE MANEJO TD ENE-2019	11,500.00		472,533.00
530	13-01-2019	14-01-2019	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		470,933.00
531	13-01-2019	14-01-2019	RETIRO CAJERO BBVA COLINA CAMPESTRE	400,000.00		70,933.00
532	13-01-2019	14-01-2019	IMPUESTO DECRETO	8.00		70,925.00
533	13-01-2019	14-01-2019	COMISION RET. CAJERO BBVA COLINA CAMPESTRE	1,950.00		68,975.00
534	15-01-2019	15-01-2019	IMPUESTO DECRETO	207.00		68,768.00
535	15-01-2019	15-01-2019	COMPRA POS ASC DROGUERIA EX BTA	51,750.00		17,018.00
536	17-01-2019	17-01-2019	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		400,000.00	417,018.00
537	17-01-2019	17-01-2019	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		415,418.00
538	17-01-2019	17-01-2019	RETIRO CAJERO BBVA CALLE GRANDE	400,000.00		15,418.00
539	17-01-2019	17-01-2019	IMPUESTO DECRETO	8.00		15,410.00
540	17-01-2019	17-01-2019	COMISION RET. CAJERO BBVA CALLE GRANDE	1,950.00		13,460.00
541	19-01-2019	21-01-2019	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		100,000.00	113,460.00



Este producto cuenta con Seguro de Depósitos Fogafin. El campo retenciones contiene la sumatoria del total de retenciones practicadas por el Banco por todo concepto.

SER
 LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .
 .
 ARQLUISRA1530@GMAIL.COM .
 BARRANQUILLA ATLANTICO- COLOMBIA



14 3

Oficina: 0111

Extracto de Cuenta
 CUENTA DE AHORROS LIBRETON

NÚMERO DE CUENTA: 001301110200161998

NOMBRE DEL CLIENTE: LUIS RAUL AMAYA FLOREZ .

Detalles de transacciones

Movi- miento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
542	19-01-2019	21-01-2019	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		310,000.00	423,460.00
543	19-01-2019	21-01-2019	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		421,860.00
544	19-01-2019	21-01-2019	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	400,000.00		21,860.00
545	19-01-2019	21-01-2019	IMPUESTO DECRETO	20.00		21,840.00
546	19-01-2019	21-01-2019	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,000.00		16,840.00
547	22-01-2019	22-01-2019	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		250,000.00	266,840.00
548	22-01-2019	22-01-2019	IMPUESTO DECRETO	1,000.00		265,840.00
549	22-01-2019	22-01-2019	RETIRO CAJERO BBVA VALLEDUPAR	250,000.00		15,840.00
550	22-01-2019	22-01-2019	IMPUESTO DECRETO	8.00		15,832.00
551	22-01-2019	22-01-2019	COMISION RET. CAJERO BBVA VALLEDUPAR	1,950.00		13,882.00
552	24-01-2019	24-01-2019	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		450,000.00	463,882.00
553	24-01-2019	24-01-2019	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		462,282.00
554	24-01-2019	24-01-2019	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		62,282.00
555	24-01-2019	24-01-2019	IMPUESTO DECRETO	8.00		62,274.00
556	24-01-2019	24-01-2019	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		60,324.00
557	24-01-2019	24-01-2019	IMPUESTO DECRETO	200.00		60,124.00
558	24-01-2019	24-01-2019	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	50,000.00		10,124.00
559	24-01-2019	24-01-2019	IMPUESTO DECRETO	8.00		10,116.00
560	24-01-2019	24-01-2019	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		8,166.00
561	25-01-2019	25-01-2019	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		600,000.00	608,166.00
562	25-01-2019	25-01-2019	IMPUESTO DECRETO	281.00		607,885.00
563	25-01-2019	25-01-2019	COMPRA POS RED LA PARRILLADA DE	70,200.00		537,685.00
564	25-01-2019	28-01-2019	IMPUESTO DECRETO	760.00		536,925.00
565	25-01-2019	28-01-2019	COMPRA POS RED LA PREMIERE VALLE	190,000.00		346,925.00
566	26-01-2019	28-01-2019	IMPUESTO DECRETO	1,200.00		345,725.00
567	26-01-2019	28-01-2019	RETIRO CAJERO BBVA FONSECA	300,000.00		45,725.00
568	26-01-2019	28-01-2019	IMPUESTO DECRETO	8.00		45,717.00
569	26-01-2019	28-01-2019	COMISION RET. CAJERO BBVA FONSECA	1,950.00		43,767.00
570	28-01-2019	28-01-2019	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		1,000,000.00	1,043,767.00
571	29-01-2019	29-01-2019	IMPUESTO DECRETO	967.00		1,042,800.00
572	29-01-2019	29-01-2019	COMPRA POS RED TICKET N 35	241,670.00		801,130.00
573	29-01-2019	29-01-2019	IMPUESTO DECRETO	1,600.00		799,530.00
574	29-01-2019	29-01-2019	RETIRO CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	400,000.00		399,530.00
575	29-01-2019	29-01-2019	IMPUESTO DECRETO	8.00		399,522.00
576	29-01-2019	29-01-2019	COMISION RET. CAJERO BBVA PLAZA LOPERENA	1,950.00		397,572.00
577	30-01-2019	31-01-2019	ABONO TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO		40,000.00	437,572.00
578	31-01-2019	31-01-2019	ABONO INTERESES GANADOS		79.00	437,651.00



N.CONTR: 00130367865000036217 CUPO : 0 DISPUESTO: 0.00
HONORARIOS DE COBRANZA:
N.CUENT: 00130367800200136058 CLASE CONTR.: DEBITO F.PAGO :
C.BON: AUTORIZACIONES NO CRUZADAS: 0.00
PERIODICIDAD CM: 01 SUSPENSION: NO
TIPO TARJ: LIM.CRE.TEMP: 0 FE.VENC: - -
LIM.EXT.TEMP: UTILIZADO: FEC.LIM USO:

CO	NOAEX	NOREA	CTA.ORIGEN	CANAL	CLIENTE	SRV P	F.ALTA	F.FINEXO
01	999	0		MARKETING	PORTAFOLIO	NOM	20230331	N/A
30	4	0		MARKETING	PORTAFOLIO	NOM	20230331	N/A

T 01 NOMBRE DEL PARTICIPE JOSEFINA MARIA FLOREZ
NUMERO DE TARJETA VENCIM. SITUACION FEC.SITU. LIM.TARJ. SALDO
4912-6813-6712-1726 08/2000 DETERIORAD 15-10-1999 0 0
DESC. BLOQUEO : DETERIORADA

T 01 NOMBRE DEL PARTICIPE JOSEFINA MARIA FLOREZ						
NUMERO DE TARJETA VENCIM. SITUACION FEC.SITU. LIM.TARJ.					SALDO	
4912-6840-0020-8330 10/2002 CANC.AUTOM 05-11-2002				0		0
DESC. BLOQUEO : CANCELACION AUTOMATICA						
T 01 NOMBRE DEL PARTICIPE JOSEFINA MARIA FLOREZ						
NUMERO DE TARJETA VENCIM. SITUACION FEC.SITU. LIM.TARJ.					SALDO	
4912-6840-2096-4425 10/2006 DETERIORAD 07-03-2005				0		0
DESC. BLOQUEO : DETERIORADA						
T 01 NOMBRE DEL PARTICIPE JOSEFINA MARIA FLOREZ						
NUMERO DE TARJETA VENCIM. SITUACION FEC.SITU. LIM.TARJ.					SALDO	
4912-6840-3048-4679 02/2008 DETERIORAD 07-06-2007				0		0
DESC. BLOQUEO : DETERIORADA						

T 01 NOMBRE DEL PARTICIPE JOSEFINA MARIA FLOREZ							
NUMERO DE TARJETA	VENCIM.	SITUACION	FEC.SITU.	LIM.TARJ.		SALDO	
4912-6840-4352-9288	05/2019	CANC.AUTOM	- -		0		0
DESC. BLOQUEO : CANCELACION AUTOMATICA							
T 01 NOMBRE DEL PARTICIPE JOSEFINA MARIA FLOREZ							
NUMERO DE TARJETA	VENCIM.	SITUACION	FEC.SITU.	LIM.TARJ.		SALDO	
4912-6851-3958-6470	10/2025	ENTREGADA	03-11-2020		0		0
DESC. BLOQUEO :							
T 01 NOMBRE DEL PARTICIPE JOSEFINA MARIA FLOREZ							
NUMERO DE TARJETA	VENCIM.	SITUACION	FEC.SITU.	LIM.TARJ.		SALDO	
4912-6851-7463-4961	04/2024	FRAUDE	17-12-2019		0		0
DESC. BLOQUEO : FRAUDE							
T 01 NOMBRE DEL PARTICIPE JOSEFINA MARIA FLOREZ							

N.CONTR: 00130367855000316577 CUPO : 0 DISPUESTO: 0.00
 HONORARIOS DE COBRANZA:
 N.CUENT: 00130367800200271293 CLASE CONTR.: DEBITO F.PAGO :
 C.BON: AUTORIZACIONES NO CRUZADAS: 0.00
 PERIODICIDAD CM: 01 SUSPENSION: NO
 TIPO TARJ: LIM.CRE.TEMP: 0 FE.VENC: - -
 LIM.EXT.TEMP: UTILIZADO: FEC.LIM USO:

T 01 NOMBRE DEL PARTICIPE JOSEFINA MARIA FLOREZ
 NUMERO DE TARJETA VENCIM. SITUACION FEC.SITU. LIM.TARJ. SALDO
 4912-6851-0002-5508 12/2024 OLVIDO PIN 06-11-2020 0 0
 DESC. BLOQUEO : OLVIDO PIN

T 01 NOMBRE DEL PARTICIPE JOSEFINA MARIA FLOREZ
 NUMERO DE TARJETA VENCIM. SITUACION FEC.SITU. LIM.TARJ. SALDO
 4912-6851-6262-6946 10/2027 ENTREGADA 27-10-2022 0 0

DESC. BLOQUEO :

T 01 NOMBRE DEL PARTICIPE JOSEFINA MARIA FLOREZ					
NUMERO DE TARJETA VENCIM. SITUACION	FEC.SITU.	LIM.TARJ.		SALDO	
4912-6851-6674-0891 10/2025 EXTRAVIADA	27-10-2022		0		0

DESC. BLOQUEO : EXTRAVIADA

T 01 NOMBRE DEL PARTICIPE JOSEFINA MARIA FLOREZ					
NUMERO DE TARJETA VENCIM. SITUACION	FEC.SITU.	LIM.TARJ.		SALDO	
4912-6851-8877-8101 12/2024 FRAUDE	16-12-2019		0		0

DESC. BLOQUEO : FRAUDE

FORMULARIO BÁSICO DE VINCULACIÓN/ACTUALIZACIÓN DE DATOS PERSONAS NATURALES

FECHA DE SOLICITUD 2006-01-24	SUCURSAL/DEPENDENCIA 0367	CIUDAD FONSECA
NÚMERO CLIENTE 01985989	VINCULACIÓN <input type="checkbox"/> ACTUALIZACIÓN <input checked="" type="checkbox"/>	

SERVICIO SOLICITADO

POTENCIAL <input type="checkbox"/>	CDT <input type="checkbox"/>	PENSIONES VOLUNTARIAS <input type="checkbox"/>	FIDEICOMISOS <input type="checkbox"/>	TESORERÍA <input type="checkbox"/>
CUENTA CORRIENTE <input type="checkbox"/>	TARJETA CREDITO <input type="checkbox"/>	DACIÓN EN PAGO <input type="checkbox"/>	VENTAS PROCESOS <input type="checkbox"/>	
CUENTA DE AHORROS <input checked="" type="checkbox"/>	PRÉSTAMO <input checked="" type="checkbox"/>	CONSULTORIA/ ASESORIA <input type="checkbox"/>		
FONDOS DE INVERSIÓN <input type="checkbox"/>	SEGUROS <input checked="" type="checkbox"/>	OTRO DESCRIPCIÓN _____		

DATOS BÁSICOS

NOMBRE(S) JOSEFINA MARIA		1ER. APELLIDO FLOREZ	2DO. APELLIDO CORZO	
TIPO DOC. IDENT. CEDULA DE CIUDADANIA	NUM. DOC. IDENT. 0000000269950540	FECHA EXP. DOC. IDENT. 1981-12-14	LUGAR EXPEDICION DOC. IDENT. (DPTO. Y MUNICIPIO) LA GUAJIRA FONSECA	
FECHA VENCIMIENTO DOC. IDENT. 0001-01-01	SEXO FEMENINO	NACIONALIDAD COLOMBIA	ESTADO CIVIL UNION LIBRE	TIPO Y NUM. IDENTIFICACIÓN CONYUGE CEDULA DE CIUDADANIA-10000000194747740
PAÍS DE NACIMIENTO COLOMBIA	DEPARTAMENTO DE NACIMIENTO LA GUAJIRA	CIUDAD DE NACIMIENTO FONSECA	FECHA DE NACIMIENTO 1961-03-07	
PROFESIÓN / OCUPACIÓN EDUCADOR	NIVEL DE ESTUDIOS PROFESIONAL	PROCEDENCIA RECURSOS SALARIOS	SITUACIÓN LABORAL FIJO	
EMPRESA DONDE TRABAJA DEPARTAMENTO DE LA GUAJIRA		TIPO DOC. IDENT. NIT PERSONA JURIDICA	No. DOC. IDENT. 000000892115015	CARGO PROFESOR
DIRECCIÓN EMPRESA CLL 1 N° 6-18		CIUDAD RIOHACHA	DEPARTAMENTO LA GUAJIRA	PAÍS COLOMBIA
TELÉFONO 4-4272408	FAX	TIPO DE EMPRESA PUBLICO	¿ES SOCIO DE EMPRESA DONDE TRABAJA? NO	FECHA ANTIGUEDAD LABORAL 1982-07-26
ACTIVIDAD ECONÓMICA 98		CIU ASALARIADOS		
NATURALEZA TRIBUTARIA CONTRIBUYENTE	DPTO. DONDE TRIBUTA LA GUAJIRA	CIUDAD DONDE TRIBUTA RIOHACHA	¿ES DECLARANTE DE RENTA? NO	
NUM. COMPONENTES UNIDAD FAMILIAR 03	NUM. DEPENDIENTES (Exclu. Hijos) 00	NUM. HIJOS DEPENDIENTES 0	ACTIVIDAD COMPLEMENTARIA	

DATOS BÁSICOS DOMICILIO

DIRECCIÓN DIG 7 D N 18-45		TELÉFONO 3-7742276	TIPO DOMICILIO RESIDENCIA	RELACIÓN CON DOMICILIO FAMILIA
CIUDAD SAN JUAN DEL CESAR	DEPARTAMENTO LA GUAJIRA	PAÍS COLOMBIA	RESIDE DESDE 1986-01-01	
DIRECCIONES DE E MAIL (Máximo 4)				

OPERACIONES INTERNACIONALES

REALIZA USTED OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA: NO <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> INDIQUE CUAL (ES):				
IMPORTACIONES <input type="checkbox"/>	EXPORTACIONES <input type="checkbox"/>	INVERSIONES <input type="checkbox"/>	PRESTAMOS <input type="checkbox"/>	PAGOS DE SERVICIOS <input type="checkbox"/>
OTRAS _____				
POSEE USTED CUENTAS CORRIENTES EN MONEDA EXTRANJERA: NO <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> INDIQUE:				
ENTIDAD	No. CUENTA	PAÍS	CIUDAD	MONEDA
ENTIDAD	No. CUENTA	PAÍS	CIUDAD	MONEDA

FORMACIÓN FINANCIERA (Expresado en Pesos Colombianos)

INGRESOS			
INGRESOS MENSUALES FIJOS \$ 1,000,741.00	VALOR DEDUCCIONES NÓMINA \$ 171,162.00	OTROS INGRESOS (I. VARIABLES) \$ 0.00	TOTAL INGRESOS MENSUALES \$ 1,000,741.00
EGRESOS			
EGRESOS MENSUALES DE HIPOTECA \$ 0.00	EGRESOS MENSUALES DE ALQUILER \$ 0.00	EGRESOS MENS OTROS PRÉSTAMOS \$ 0.00	OTROS EGRESOS \$ 0.00
VALOR COMERCIAL BIENES ADQUIRIDOS			
VALOR VIVIENDA PRINCIPAL \$ 0.00	VALOR OTROS INMUEBLES \$ 40,150,000.00	VALOR AUTOS \$ 0.00	DEPOSITOS EN BANCOS \$ 0.00
DEUDAS			
HIPOTECA VIVIENDA		Valor Inicial Deuda \$ 0.00	
Saldo Actual \$ 0.00			
OTROS INMUEBLES		Valor Inicial Deuda \$ 0.00	
Saldo Actual \$ 0.00			
CONSUMO		Valor Inicial Deuda \$ 0.00	
Saldo Actual \$ 0.00			
CUPO APROBADO TARJETA(S) DE CREDITO \$ 0.00	TOTAL ACTIVOS \$ 40,150,000.00	TOTAL PASIVOS \$ 1,500,000.00	

INFORMACIÓN ADICIONAL ESPECIAL (Exclusivo para Clientes de BBVA Valores)

PERSONA AUTORIZADA PARA IMPARTIR ORDENES					VERBAL <input type="checkbox"/>	ESCRITA <input type="checkbox"/>
NOMBRES		PRIMER APELLIDO			SEGUNDO APELLIDO	
TIPO DE DOC.IDENT.	No. DOC.IDENT.	FECHA EXP. DOC	LUGAR EXP. DOC	FIRMA		
OPERACIONES AUTORIZADAS: COMPRA Y VENTA <input type="checkbox"/> CARRUSELES <input type="checkbox"/> SWAP <input type="checkbox"/> OPERACIONES A PLAZO <input type="checkbox"/> REPO <input type="checkbox"/> OTRAS <input type="checkbox"/>						
Cuentas Bancarias en Colombia						
ENTIDAD	No. CUENTA	CIUDAD	PAIS	MONEDA		
ENTIDAD	No. CUENTA	CIUDAD	PAIS	MONEDA		

INFORMACIÓN ADICIONAL ESPECIAL (Exclusivo para Clientes de BBVA Seguros Ganadero)

INDIQUE LOS VÍNCULOS EXISTENTES ENTRE TOMADOR, ASEGURADO, AFIANZADO Y BENEFICIARIO:

TOMADOR Y ASEGURADO	FAMILIAR <input type="checkbox"/>	COMERCIAL <input type="checkbox"/>	LABORAL <input type="checkbox"/>	OTRO CUAL: _____
ASEGURADO Y BENEFICIARIO	FAMILIAR <input type="checkbox"/>	COMERCIAL <input type="checkbox"/>	LABORAL <input type="checkbox"/>	OTRO CUAL: _____
TOMADOR Y BENEFICIARIO	FAMILIAR <input type="checkbox"/>	COMERCIAL <input type="checkbox"/>	LABORAL <input type="checkbox"/>	OTRO CUAL: _____

MARQUE SI EN LOS DOS ÚLTIMOS AÑOS HA RECLAMADO A ESTA COMPAÑÍA, PARA VERIFICAR NUESTROS ARCHIVOS. SI

RELACIONE A CONTINUACIÓN LAS RECLAMACIONES PRESENTADAS E INDEMNIZACIONES RECIBIDAS SOBRE SEGUROS RESPECTO DE OTRO ASEGURADOR EN LOS ÚLTIMOS DOS AÑOS.

AÑO	RAMO	COMPAÑÍA	VALOR	RECLA. <input type="checkbox"/>	INDEM <input type="checkbox"/>
AÑO	RAMO	COMPAÑÍA	VALOR	RECLA. <input type="checkbox"/>	INDEM <input type="checkbox"/>

DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES DEL CUENTE O INTERESADO:

Certifico(amos) que la información presentada en este formato y demás documentos corresponden a la realidad, no obstante, autorizo(amos) saldar las cuentas y/o dar por terminados los contratos que mantenga(mos) con la Entidad, en el caso de inconsistencias en su contenido, eximiendo a la Entidad de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta, que yo (nosotros) hubiese(mos) proporcionado.

AUTORIZACIÓN REPORTE CIFIN

Autorizo(amos) de manera irrevocable a las EMPRESAS DEL GRUPO BBVA o a quien represente sus derechos u ostente la calidad de acreedor, para que con fines estadísticos, de control, supervisión y de información comercial, reporte proce, solicite, actualice y divulgue a la Central de Información del Sector Financiero CIFIN que administra la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, o a cualquier otra entidad que maneje bases de datos con los mismos fines, el nacimiento, modificación y extinción de las obligaciones contraídas con anterioridad o que se llegaren a contraer fruto de cobranza judicial o extrajudicial, comisión por concepto de estudio de crédito, honorarios de estudio de títulos y avalúos, contratos, actos o de cualquier otra relación financiera o proceso con las EMPRESAS DEL GRUPO BBVA y, en especial, todo lo relativo a créditos, contratos de cuenta corriente, de ahorros y tarjeta de crédito, así como también para que analice, evalúe y concluya sobre hábitos, tendencias, aptitudes, intercambios, utilice para encuestas, muestreos, pruebas de mercadeo, fines estadísticos para observar competencia, toda la información y en especial referente a mi comportamiento como cliente de las EMPRESAS DEL GRUPO BBVA y como usuario de cualquier operación o transacción futura o pasada. Lo anterior, implica que el cumplimiento o incumplimiento de mis obligaciones se reflejará en las mencionadas bases de datos, en las cuales se consignarán de manera completa, todos los datos referentes a mi actual y pasado comportamiento frente al sector financiero y, en general, frente al cumplimiento de mis obligaciones, incluidas las sumas que resulten a mi(nuestro) cargo por concepto de aquellos valores que hubieren sido abonados en forma errada por las EMPRESAS DEL GRUPO BBVA a mi (nuestro) favor.

La vigencia de la información que refleje el incumplimiento dependerá del momento en que efectúe(mos) el pago, de acuerdo con los plazos establecidos jurisprudencialmente, siempre y cuando no ingresen otros datos de incumplimiento de mis obligaciones, que declaro(amos) conocer así: a) Si el periodo de incumplimiento es inferior a un (1) año, el término de caducidad del dato será igual al doble de la misma mora, siempre que el pago haya sido voluntario; b) Si el pago se ha producido como consecuencia de un proceso ejecutivo, el término de caducidad del dato será de cinco (5) años; c) Si el pago se efectúa luego de la notificación del mandamiento ejecutivo y sin que se hubieren propuesto excepciones, el término de caducidad será de dos (2) años; d) Si como demandado en un proceso ejecutivo invoco(amos) excepciones y prosperan, la(s) obligación(es) se extingue(n) y el(los) dato(s) será(n) objeto de exclusión de la base de datos de la Central de Información; e) Si la excepción que ha prosperado se refiere a "prescripción", el(los) dato(s) no será(n) objeto de exclusión de la base de datos de la Central de Información, en ningún tiempo.

Las reglas anteriores deben entenderse únicamente para aquellos eventos en los que durante el término de caducidad inicial de un dato histórico no se hayan reportado nuevos incumplimientos y, en caso de reincidencia, es decir, si incurro(mos) en nuevos incumplimientos de cualquiera de mi(nuestras) obligación(es) durante el término de caducidad de un dato, la vigencia del archivo se ampliará así: 1) Los términos de caducidad de cada obligación se contarán en forma independiente de acuerdo con los plazos indicados en el párrafo anterior, a fin de establecer cual de dichos términos finaliza de último en el tiempo; 2) Determinado lo anterior, los datos de la totalidad de las obligaciones se mantendrán hasta dicha fecha; 3) Tratándose de productos cancelados por mal manejo, tales como cuentas corrientes y tarjetas de crédito, el dato así reportado se mantendrá por el término de dos (2) años, en el entendido que, en caso de reincidencia, se mantendrá hasta la fecha de caducidad del último reporte recibido, calculado de conformidad con las condiciones arriba indicadas.

Todos los casos anteriormente señalados se entenderán modificados cuando así lo determine la Jurisprudencia, las normas legales que se expidan al respecto y el reglamento de la CIFIN.

AUTORIZACIÓN SUMINISTRO DE INFORMACIÓN ENTRE EMPRESAS DEL GRUPO BBVA

Autorizo(amos) a las EMPRESAS DEL GRUPO BBVA en Colombia, para suministrar, intercambiar y/o remitirse entre ellas, la información, los anexos y soportes que les he(mos) suministrado con ocasión de mi (nuestra) vinculación a dichas entidades. En tal sentido, dicha información podrá utilizarse por las EMPRESAS DEL GRUPO BBVA en Colombia para efecto de futuras vinculaciones u otros fines que se consideren pertinentes. La presente autorización se extiende al suministro de referencias, sobre el manejo de las cuentas y/o productos de los cuales soy(somos) titulares, así como a cualquier otro tipo de información sobre la transparencia y licitud de mis(nuestras) actividades.

INFORMACION ADICIONAL ESPECIAL (Exclusivo para Clientes de BBVA Valores)

PERSONA AUTORIZADA PARA IMPARTIR ORDENES					VERBAL <input type="checkbox"/>	ESCRITA <input type="checkbox"/>
NOMBRES		PRIMER APELLIDO			SEGUNDO APELLIDO	
TIPO DE DOC. IDENT.	No. DOC. IDENT.	FECHA EXP. DOC	LUGAR EXP. DOC	FIRMA		
OPERACIONES AUTORIZADAS: COMPRA Y VENTA <input type="checkbox"/> CARRUSELES <input type="checkbox"/> SWAP <input type="checkbox"/> OPERACIONES A PLAZO <input type="checkbox"/> REPO <input type="checkbox"/> OTRAS <input type="checkbox"/>						
Cuentas Bancarias en Colombia						
ENTIDAD	No. CUENTA	CIUDAD	PAIS	MONEDA		
ENTIDAD	No. CUENTA	CIUDAD	PAIS	MONEDA		

INFORMACION ADICIONAL ESPECIAL (Exclusivo para Clientes de BBVA Seguros Ganadero)

INDIQUE LOS VÍNCULOS EXISTENTES ENTRE TOMADOR, ASEGURADO, AFIANZADO Y BENEFICIARIO:

TOMADOR Y ASEGURADO :	FAMILIAR <input type="checkbox"/>	COMERCIAL <input type="checkbox"/>	LABORAL <input type="checkbox"/>	OTRO CUAL: _____
ASEGURADO Y BENEFICIARIO :	FAMILIAR <input type="checkbox"/>	COMERCIAL <input type="checkbox"/>	LABORAL <input type="checkbox"/>	OTRO CUAL: _____
TOMADOR Y BENEFICIARIO :	FAMILIAR <input type="checkbox"/>	COMERCIAL <input type="checkbox"/>	LABORAL <input type="checkbox"/>	OTRO CUAL: _____

MARQUE SI EN LOS DOS ÚLTIMOS AÑOS HA RECLAMADO A ESTA COMPAÑÍA, PARA VERIFICAR NUESTROS ARCHIVOS. SI

RELACIONE A CONTINUACIÓN LAS RECLAMACIONES PRESENTADAS E INDEMNIZACIONES RECIBIDAS SOBRE SEGUROS RESPECTO DE OTRO ASEGURADOR EN LOS ÚLTIMOS DOS AÑOS.

AÑO	RAMO	COMPANÍA	VALOR	RECLA.	INDEM.
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES DEL CLIENTE O INTERESADO:

Certifico(amos) que la información presentada en este formato y demás documentos corresponden a la realidad, no obstante, autorizo(amos) salir las cuentas y/o dar por terminados los contratos que mantenga(mos) con la Entidad, en el caso de inconsistencias en su contenido, eximiendo a la Entidad de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta, que yo (nosotros) hubiese(mos) proporcionado.

AUTORIZACIÓN REPORTE CIFIN

Autorizo(amos) de manera irrevocable a las EMPRESAS DEL GRUPO BBVA o a quien represente sus derechos u ostente la calidad de acreedor, para que con fines estadísticos, de control, supervisión y de información comercial, reporte proceso, solicite, actualice y divulgue a la Central de Información del Sector Financiero CIFIN que administra la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, o a cualquier otra entidad que maneje bases de datos con los mismos fines, el nacimiento, modificación y extinción de las obligaciones contraídas con anterioridad o que se llegaren a contrar fruto de cobranza judicial o extrajudicial, comisión por concepto de estudio de crédito, honorarios de estudio de títulos y avalúos, contratos, actos o de cualquier otra relación financiera o proceso con las EMPRESAS DEL GRUPO BBVA y, en especial, todo lo relativo a créditos, contratos de cuenta corriente, de ahorros y tarjeta de crédito, así como también para que analice, evalúe y concuya sobre hábitos, tendencias, aptitudes, intercambios, utilice para encuestas, muestreos, pruebas de mercado, fines estadísticos para observar competencia, toda la información y en especial referente a mi comportamiento como cliente de las EMPRESAS DEL GRUPO BBVA y como usuario de cualquier operación o transacción futura o pasada. Lo anterior, implica que el cumplimiento o incumplimiento de mis obligaciones se reflejará en las mencionadas bases de datos, en las cuales se consignar de manera completa, todos los datos referentes a mi actual y pasado comportamiento frente al sector financiero y, en general, frente al cumplimiento de mis obligaciones, incluidos las sumas que resulten a mi(nuestro) cargo por concepto de aquellos valores que hubieren sido abonados en forma errada por las EMPRESAS DEL GRUPO BBVA a mi (nuestro) favor.

La vigencia de la información que refleje el incumplimiento dependerá del momento en que efectúe(mos) el pago, de acuerdo con los plazos establecidos jurisprudencialmente, siempre y cuando no ingresen otros datos de incumplimiento o de mis obligaciones, que declare(amos) conocer así: a) Si el período de incumplimiento es inferior a un (1) año, el término de caducidad del dato será igual al doble de la misma mora, siempre que el pago haya sido voluntario; b) Si el pago se ha producido como consecuencia de un proceso ejecutivo, el término de caducidad del dato será de cinco (5) años; c) Si el pago se efectúa luego de la notificación del mandamiento ejecutivo y sin que se hubieren propuesto excepciones, el término de caducidad será de dos (2) años; d) Si como demandado en un proceso ejecutivo invoco(amos) excepciones y prosperan, la(s) obligación(es) se extingue(n) y el(los) dato(s) será(n) objeto de exclusión de la base de datos de la Central de Información; e) Si la excepción que ha prosperado se refiere a "prescripción", el(los) dato(s) no será(n) objeto de exclusión de la base de datos de la Central de Información, en ningún tiempo.

Las reglas anteriores del entendimiento únicamente para aquellos eventos en los que durante el término de caducidad inicial de un dato histórico no se hayan reportado nuevos incumplimientos y, en caso de reincidencia, es decir, si incurro(amos) en nuevos incumplimientos de cualquiera de mi(nuestras) obligación(es) durante el término de caducidad de un dato, la vigencia del archivo se ampliará así: 1) Los términos de caducidad de cada obligación se contarán en forma independiente de acuerdo con los plazos indicados en el párrafo anterior, a fin de establecer cual de dichos términos finaliza de último en el tiempo; 2) Determinado lo anterior, los datos de la totalidad de las obligaciones se mantendrán hasta dicha fecha; 3) Tratándose de productos cancelados por mal manejo, tales como cuentas corrientes y tarjetas de crédito, el dato así reportado se mantendrá por el término de dos (2) años, en el entendido que, en caso de reincidencia, se mantendrá hasta la fecha de caducidad del último reporte recibido, calculado de conformidad con las condiciones arriba indicadas.

Todos los casos anteriormente señalados se entenderán modificados cuando así lo determine la Jurisprudencia, las normas legales que se expidan al respecto y el reglamento de la CIFIN.

AUTORIZACIÓN SUMINISTRO DE INFORMACION ENTRE EMPRESAS DEL GRUPO BBVA

Autorizo(amos) a las EMPRESAS DEL GRUPO BBVA en Colombia, para suministrar, intercambiar y/o remitirse entre ellas, la información, los anexos y soportes que les he(mos) suministrado con ocasión de mi (nuestra) vinculación a dichas entidades. En tal sentido, dicha información podrá utilizarse por las EMPRESAS DEL GRUPO BBVA en Colombia para efecto de futuras vinculaciones u otros fines que se consideren pertinentes. La presente autorización se extiende al suministro de referencias, sobre el manejo de las cuentas y/o productos de los cuales soy(amos) titulares, así como a cualquier otro tipo de información sobre la transparencia y licitud de mis(nuestras) actividades.

DECLARACIÓN PARA OPERAR EN EL MERCADO DE VALORES

No estoy(amos) impedido(s) para operar en el mercado público de valores, tengo conocimiento de las normas y reglamentos que regulan este mercado. Autorizo (amos) expresamente a la Sociedad Comisionista para que sin previa notificación judicial o extrajudicial, y de acuerdo con los procedimientos establecidos por la bolsa, venda a través de la misma los valores o títulos adquiridos por mí y otros valores mobiliarios que mantenga en su poder para aplicar el producto de la venta a las obligaciones a mi cargo no cubiertas.

Autorizo(amos) igualmente a la Comisionista de Bolsa para grabar todas las operaciones e instrucciones que le sean dadas sobre nuestras operaciones.

DECLARACIÓN ORIGEN DE FONDOS

Obrando en mi nombre propio, de manera voluntaria, y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realizo(amos) la siguiente declaración de origen de fondos, con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado por la Superintendencia Bancaria, Superintendencia de Valores y demás normas legales concordantes. Los recursos que entrego (amos) en depósito provienen de las actividades que he declarado en este formulario y en los contratos suscritos con la entidad. Que los recursos que entregue(amos) y manejaré(amos) en mis (nuestros) contratos no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo edicione, ni efectuaré(amos) transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas.



HUELLA



HUELLA

Josephina María Pérez
FIRMA SOLICITANTE
 C.C. 26.991.054 Feo

FIRMA DEL REPRESENTANTE, APODERADO, AUTORIZADO, COPARTICIPE

DOCUMENTOS MÍNIMOS REQUERIDOS PARA VINCULACIÓN DE CLIENTE		
REQUISITOS	EMPLEADO	INDEPENDIENTE
FOTOCOPIA DEL DOCUMENTO DE IDENTIDAD	X	
CERTIFICADO DE INGRESOS Y RETENCIONES O CERTIFICADO LABORAL VIGENTE (opcional para Cta. Ahorros)	X	
DECLARACIÓN DE RENTA ÚLTIMO AÑO GRAVABLE (Opcional para Ctas. Ahorros, CDT y Fideicomisos)	X	X
ESTADOS FINANCIEROS CERTIFICADOS O DICTAMINADOS (Opcional para Ctas. Ahorros, CDT y Fideicomisos)		X
CONSTANCIA DE INGRESOS, HONORARIOS, COMISIONES (Opcional para Ctas. Ahorros, CDT y Fideicomisos)		X
CERTIFICADO DE TRADICIÓN DEL INMUEBLE QUE SE ENTREGA (Solo para Daciones en Pago y Negocios Fiduciarios)	X	X

DOCUMENTOS ADICIONALES REQUERIDOS PARA VINCULACIÓN DE CLIENTES BBVA SEGUROS
Siempre registre la firma del solicitante y la correspondiente al representante, apoderado, autorizado, coparticipe (este último cuando se requiera). Y anexe el inventario general de los bienes objeto del Seguro (salvo pólizas flotantes o automáticas).
1. Para los seguros de DAÑOS O PATRIMONIALES cuyo valor asegurado sea superior a 1.270 Salarios Mínimos Legales Mensuales.
2. Para los seguros de AUTOMOVILES cuyo valor asegurado sea superior a 150 Salarios Mínimos Legales Mensuales por vehículo, y 381 Salarios Mínimos Legales Mensuales por cliente.
3. Para los seguros de VIDA cuyo valor asegurado sea superior a 846 Salarios Mínimos Legales Mensuales.

ESPACIO EXCLUSIVO PARA LA EMPRESA DEL GRUPO BBVA

ENTREVISTA PERSONAL

CIUDAD FONSECA	FECHA 2006-01-24	HORA 15.13.35	LUGAR: BANCO <input checked="" type="checkbox"/> SEDE CLIENTE <input type="checkbox"/>
RESULTADO: SATISFATORIO <input checked="" type="checkbox"/> NO SATISFATORIO <input type="checkbox"/>		FIRMA: <i>[Signature]</i>	
REALIZADA POR: NOMBRE: LISBET ESPERANZ PEREZ MANJARREZ		FIRMA:	
CODIGO: C657107			

EL SUSCRITO(ER) EN SU CALIDAD DE COMISIONISTA O RESPONSABLE DE DEPARTAMENTO HACE CONSTAR, QUE SE HA CUMPLIDO CON LA EJECUCION DE TODOS LOS PROCESOS ESTABLECIDOS PARA CONOCIMIENTO Y VINCULACION DEL CLIENTE. INCLUIDA LA ENTREVISTA EN VIRTUD DE LO CUAL CONCLUYE QUE SE TRATA DE UNA PERSONA QUE CUMPLE LOS REQUISITOS DE ELECTIVIDAD ESTABLECIDOS POR LAS EMPRESAS DEL GRUPO BBVA EN COLOMBIA Y EN CONSTANCIA ESTA AUTORIZANDO SU VINCULACION.

APROBADO GERENTE, COMISIONISTA O RESPONSABLE DE OPTO. (FIRMA)
 NOMBRE *Josephina María Pérez*
 CODIGO _____

REPUBLICA DE COLOMBIA
IDENTIFICACION PERSONAL
GEDULA DE CIUDADANIA

NUMERO **26.995.054**

FLOREZ CORZO

APELLIDOS

JOSEFINA MARIA

NOMBRES

Josefina Maria Corzo

FIRMA



DOCUMENTO DE IDENTIDAD TITULAR O REPR



M026300110232803670200271293



INDICE DERECHO

FECHA DE NACIMIENTO **07-MAR-1961**

FONSECA
(LA GUAJIRA)

LUGAR DE NACIMIENTO

1.61

ESTATURA

O-

G.S. RH

F

SEXO

14-DIC-1981 FONSECA

FECHA Y LUGAR DE EXPEDICION

Carlos Ariel Sanchez Torres
REGISTRADOR NACIONAL
CARLOS ARIEL SANCHEZ TORRES



A-4801300-002454R7-F-0026995054-20100723

0022893354A 1

7990826654

BBVA

*****COLILLA DESPRENDIBLE PARA ARCHIVO DEL BANCO*****

EL CLIENTE reconoce que BANCO le ha informado de las características esenciales de cada uno de sus productos, uso de canales y servicios objeto del presente reglamento, especialmente en lo referente a:

- Derechos y obligaciones del CLIENTE;
- Condiciones de manejo y medidas de seguridad que deberá tener en cuenta EL CLIENTE para efectuar transacciones en cajeros, call center, red de oficinas e Internet;
- Número de transacciones gratuitas y canales a través de los cuales pueden ser realizadas;
- Causales de terminación y cierre de sus productos y servicios;
- Forma en que le serán comunicadas: las modificaciones al reglamento, la terminación y cierre de sus productos y servicios y las tasas de interés que regirán cada período; procedimiento de reclamaciones;
- Procedimiento para el débito de la cuenta por operaciones de crédito;
- Fechas de corte o pago de sus productos;
- Tarifas, comisiones, precios, gastos y obligaciones relacionadas con cada una de las cuentas, cupos de crédito, tarjetas de crédito, uso de canales y servicios;
- Gastos de cobranza administrativa, extrajudicial y judicial.
- La importancia de actualizar los datos, lo cual le permitirá recibir información permanente en su residencia, correo electrónico y teléfono móvil de productos, servicio, campañas, promociones, novedades, confirmación de transacciones, retiros, transferencias y/o pagos efectuados desde sus cuentas y tarjetas de crédito, así como recordatorios de las fechas límite de pago, próximos vencimientos de obligaciones y pagos a proveedores.
- EL CLIENTE declara que ha leído el presente reglamento, que EL BANCO le ha informado previamente y de forma clara y completa las características de los productos, servicios y canales, sus condiciones, las consecuencias del incumplimiento, los procedimientos y seguridades, los derechos y obligaciones, entre ellos la obligación de custodiar sus códigos de usuario, claves e información necesaria para transar y los procedimientos y responsabilidades en caso de extravío. Igualmente, manifiesta que le han sido aclaradas todas las dudas e inquietudes y que le han sido dadas a conocer las tarifas, comisiones y costos relacionados con cada uno de los productos, servicios y canales, así como las formas de consultarlos en el futuro a través de oficinas, página web, o cualquier otro mecanismo puesto a disposición por EL BANCO para tal efecto.
- Ha recibido copia del presente reglamento.

No olvide que un pago oportuno evita reportes negativos en las centrales de información.
Ley de Habeas Data (Ley 1266 de 2008).

Josefina Flores Corzo

Nombres y apellidos: JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO

Documento de identidad: 000000026663054

Dirección: OIG 7 D R 18-45

e-mail: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM

Teléfono fijo: XXXXXXX

Celular: XXXXXXXXXX

Nombres y apellidos: XXXXXXXXXXXXX

Documento de identidad: XXXXXXXXXXXXX

Dirección: XXXXXXXXXXXXX

e-mail: XXXXXXXXXXXXX

Teléfono fijo: XXXXXXX

Celular: XXXXXXXXXX

Nombres y apellidos: XXXXXXXXXXXXX

Documento de identidad: XXXXXXXXXXXXX

Dirección: XXXXXXXXXXXXX

e-mail: XXXXXXXXXXXXX

Teléfono fijo: XXXXXXX

Celular: XXXXXXXXXX

Nombres y apellidos: XXXXXXXXXXXXX

Documento de identidad: XXXXXXXXXXXXX

Dirección: XXXXXXXXXXXXX

e-mail: XXXXXXXXXXXXX

Teléfono fijo: XXXXXXX

Celular: XXXXXXXXXX

Nombres y apellidos: XXXXXXXXXXXXX

Documento de identidad: XXXXXXXXXXXXX

Dirección: XXXXXXXXXXXXX

e-mail: XXXXXXXXXXXXX

Teléfono fijo: XXXXXXX

Celular: XXXXXXXXXX

Nombres y apellidos: XXXXXXXXXXXXX

Documento de identidad: XXXXXXXXXXXXX

Dirección: XXXXXXXXXXXXX

e-mail: XXXXXXXXXXXXX

Teléfono fijo: XXXXXXX

Celular: XXXXXXXXXX

CONTRATOS



M026300100002103670200271293



Auto-d claración de información Fiscal - Individuos

I. Identificación del cliente

1. Nombre:	FLOREZ CORZO JOSEFINA MARIA		Identificación:	C.C	26995054	
2. Lugar y fecha de nacimiento:	ciudad:	FONSECA	Pais:	COLOMBIA	Fecha:	1961-03-07
3. Dirección de residencia (no utilice para un apartado postal)	DIG 7 D # 18-45			Ciudad:	SAN JUAN DEL CESAR	
Estado o provincia	Código Postal	Pais				
LA GUAJIRA		COLOMBIA				

II. Países en los que el cliente tiene obligaciones fiscales (por ciudadanía en EE.UU y/o residencia fiscal en cualquier país)

Indique a continuación todos aquellos países en los cuales tiene obligaciones fiscales de acuerdo con las leyes de dichas jurisdicciones (por ciudadanía EE.UU. y/o residencia fiscal), para más detalles consultar instrucciones.

1. País	Número de identificación fiscal o equivalente
_____	_____
2. País, Si posee más de uno (ver instrucciones)	Número de identificación fiscal o equivalente
_____	_____
3. País, Si posee más de dos (ver instrucciones)	Número de identificación fiscal o equivalente
_____	_____
4. País, Si posee más de tres (ver instrucciones)	Número de identificación fiscal o equivalente
_____	_____

III. Declaración

Declaro que he examinado la información contenida en este formulario y que, conforme a mi mejor conocimiento, dicha información es cierta, completa y actualizada. Adicionalmente declaro que:

1. Todos los datos incluidos en este formulario corresponden a la persona identificada en la línea 1 de este formulario.
2. No tengo obligaciones fiscales en otros países no mencionados en este formulario.

Finalmente me comprometo a informar a BBVA si se produce cualquier cambio en la información contenida en este formulario.

Firme aquí

Josefina Florez Corzo
Firma del cliente

12/1/2017
Fecha(DD/MM/AAAA)

AUTODECLARACION FATCA PN / PJ



M026300110229203670200271293



Instrucciones para "Auto declaración de información Fiscal -Individuos"

Declaración del status del individuos

Instrucciones generales

Utilice este formulario para:

- * Individuos que no ejercen el control en entidades pasivas

No utilice este formulario para:

- * Individuos que ejercen el control de entidades pasivas

Utilice: Auto-declaración-Individuos que ejercen el control de la entidad

Parte II: País en los que el cliente tiene obligaciones fiscal

Un país en que el cliente tiene obligaciones fiscales es aquel en el que el individuo es residente fiscal (según lo determinado por las leyes de dicho país) y adicionalmente en EE.UU cuando el cliente sea ciudadano del mismo.

BBVA

BBVA Fiduciaria

BBVA Valore

FORMULARIO BASICO Y/O SOLICITUD DE VINCI



Solicitud de Vinculación y Contratación de Producto

Para contratación de Cuentas de Ahorro, CDT, Fondos de

Fecha de solicitud Día 12 Mes 01 Año 2017	Bucurasel 0987	Tipo de solicitud Vinculación inicial <input type="checkbox"/> Actualización de datos <input type="checkbox"/>	Forma autorizada <input type="checkbox"/>	Actuación Representante <input type="checkbox"/>	Tutor <input type="checkbox"/>
--	-------------------	---	---	--	--------------------------------

1. PRODUCTOS A CONTRATAR

Portafolio Especifique el tipo de Portafolio

Cuenta Corriente Cuenta de Ahorros CDT

Fondo de Inversión Crédito de Consumo Crédito de Libranza

Crédito de Vehículo Crédito de Vivienda Cupo Rotativo

Tarjeta de Crédito Leasing Seguro

Cuenta BBVA Valore Fideicomiso

2. DATOS PERSONALES

Nombre: JOSEFINA MARIA FLOREZ CORZO

Primer apellido: FLOREZ Segundo apellido: CORZO

Sexo: Femenino Masculino

Fecha de nacimiento: Día 07 Mes 03 Año 1981

Lugar de nacimiento: País COLOMBIA Departamento LA GUAJIRA Ciudad FONSECA

Tipo de identificación: CC CE TI Pasaporte Otro ¿Cuál? _____

Número de identificación: 0000002898064-0

Estado civil: Soltero Casado Viudo Divorciado Separado Unión Libre

Nivel de estudios: Básico Técnico Tecnológico Universitario Especialización

Título profesional: EDUCADOR

Correo electrónico: JOSEFINA.FLOREZ@HOTMAIL.COM

Dirección residencial: Calle 704 # 4-44

País: COLOMBIA Departamento: LA GUAJIRA Ciudad: SAN JUAN DEL CESAR Estrato: 02

Número de personas a cargo: 03

Arrendado en la ciudad: 1999-01-01

Tipo de vivienda y relación con el domicilio: Propia sin hipoteca Propia con hipoteca Familiar Arrendo Otro ¿Cuál? _____

Valor de la vivienda: \$ 0.00

Dirección oficina: CRA 21 # 15-46

País: COLOMBIA Departamento: LA GUAJIRA Ciudad: FONSECA

¿Dónde desea recibir correspondencia? Correo electrónico Residencial Oficina

¿Por qué medio le gustaría recibir información adicional del Banco? Correo electrónico Telefónicamente Manifiesto de todo Impreso

Reside en Colombia (espacio exclusivo para clientes vinculados a través de BBVA Valore) Si No

Teléfono residencial: 00301-6343699

Teléfono oficina: 00301-6343699

Teléfono celular: 00301-2376777

Fast Office

Nacionalidad 1: COLOMBIA Nacionalidad 2: _____ Nacionalidad 3: _____ Nacionalidad 4: _____

País de obligación fiscal (residencia y/o ciudadanía): País 1: _____ País 2: _____ País 3: _____ País 4: _____

Número de identificación fiscal 1: _____ Número de identificación fiscal 2: _____ Número de identificación fiscal 3: _____ Número de identificación fiscal 4: _____

3. DATOS DEL CONYUGE

Nombre: _____ Primer apellido: _____ Segundo apellido: _____

Tipo de identificación: CC CE TI Pasaporte ¿Cuál? _____

Número de identificación: _____

4. DATOS DEL APODERADO - REPRESENTANTE (diligencie solo en caso de requerir un apoderado o representante para su cuenta)

Nombre: _____ Primer apellido: _____ Segundo apellido: _____

Tipo de identificación: CC CE TI Pasaporte ¿Cuál? _____

Número de identificación: _____

5. ACTIVIDAD ECONOMICA DEL SOLICITANTE

Situación laboral: Asistido contrato definitivo indefinido Pensionado Asistido contrato temporal Independiente Otro ¿Cuál? _____

Nombre de empresa donde trabaja o entidad patronal: FIDUCIARIA LA PREVISORA S.A.

¿Es socio de la empresa donde trabaja? Si No

Cargo / Ocupación / Oficio: PROFESOR

Fecha de ingreso o inicio de actividad: 12 01 2017

Actividad económica de la empresa: 0000000010

¿Persona públicamente expuesta? Si No

6. INFORMACION FINANCIERA

Ingresos mensuales (salario, pensión o prestación de servicios): \$ 3,000,741.00

Otros ingresos (arrendos o utilidad por otras actividades): \$ 0.00

Total ingresos mensuales: \$ 3,000,741.00

Damon de arrendo y/o cuota hipotecaria: \$ 0.00

Total egresos mensuales: \$ 0.00

Total activo (Valor de sus): \$ 40,150,000.00

Total pasivo (Valor de sus deudas): \$ 0.00

Solo para independientes o propietarios de establecimientos: Valor ventas anuales \$ 0.00

Indique a qué corresponden los otros ingresos: _____

Procedencia de los recursos que relaciona: SALARIOS

¿Declara renta? Si No

7. OPERACIONES INTERNACIONALES

¿Realiza operaciones en moneda extranjera? Si No Indique cuál(es): Inscriciones Inversiones Préstamos Exportaciones Pagos de servicios Otras

¿Posee productos en moneda extranjera? Si No

Entidad: _____ Número de producción/venta: _____ País: _____ Ciudad: _____ Tipo de producto (cuenta, préstamo, inversión): _____ Moneda: _____ Monto: 0.00

8. REFERENCIAS

FAMILIARES (que no vivan con usted)

Nombre y apellidos	Parentesco	Ciudad	Teléfono de contacto
a. LUIS GREGORIO AMAYA	CONYUGE	SAN JUAN DEL CESAR	000985-7742276-00000
b.			

PERSONALES / COMERCIALES

Nombre y apellidos	Relación	Ciudad	Teléfono de contacto
a. CARMEN CAVADA		FONSECA	000314-6356673-00000
b.			

Este formulario es propiedad de BBVA y no debe ser reproducido, distribuido o utilizado sin el consentimiento escrito de BBVA.

9. CRÉDITOS Y/O LEASING (diligencie solo en caso de solicitar un Crédito y/o Leasing)

Form for credit and leasing applications. Includes fields for 'Monto Solicitado', 'Plazo', 'Destino' (Compra de Vivienda, Leasing Habitacional, Remodelación de Vivienda), 'Tipo de Identificación' (CC, CE, T, Pasaporte, Otro), and '¿Recibe el pago de su nómina a través del BBVA?'. Also includes sections for 'Plan de amortización anual' and 'Crédito Hipotecario'.

10. COMPRA DE CARTERA (diligencie solo en caso de solicitar compra de cartera)

Table with multiple empty rows for recording portfolio purchase details.

11. DETALLE PARA TARJETA DE CRÉDITO (diligencie solo en caso de solicitar Tarjeta de Crédito) Cupo solicitado Visa Cupo solicitado Master

Form for credit card application details. Includes fields for 'Apellidos', 'Nombre', 'Tipo de identificación', 'Número de identificación', 'Cupo Solicitado', 'Teléfono', and 'Correo electrónico'.

12. BBVA VALORES (diligencie solo en caso de solicitar una Cuenta en BBVA Valores)

Form for BBVA Values account application. Includes fields for 'Impartición de órdenes' (Verbal, Escrita), 'Persona autorizada / Nombres', 'Primer apellido', 'Segundo apellido', 'Tipo de identificación', 'Número de identificación', 'Firma autorizada', and 'Operaciones autorizadas'.

13. BBVA FIDUCIARIA (diligencie solo en caso de solicitar un Fideicomiso de BBVA Fiduciaria)

Form for BBVA Fiduciaria application. Includes fields for 'Descripción y origen de los recursos' and 'Tipo de bien que entrega'.

14. BBVA SEGUROS (diligencie solo en caso de solicitar un Seguro)

Form for BBVA Seguros application. Includes fields for 'Descripción y origen de los recursos' and 'Tipo Seguro' (Seguro de Vida Vital, Seguro de Vida Exceles, Seguro de Vehículo, Seguro de Hurto, Otro).

15. AUTORIZACIONES

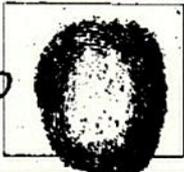
DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES. El cliente autoriza de manera expresa, expresa e informada al Banco directo o indirectamente y a terceros contratados por éste o con quien se establezcan alianzas comerciales, a quien represente sus derechos para: Abrir, consultar, procesar, reportar, obtener, actualizar, completar, tratar, intermediar, comprar, enviar, modificar, emplear, utilizar, emitir, otorgar, suscribir, grabar, conservar y divulgar su información financiera y personal, así como aquella que se derive de la relación y/o operaciones que llegue a celebrar con el responsable del tratamiento o que lleguen a conocer siempre que sea para las siguientes finalidades: 1) Para el cumplimiento de obligaciones establecidas en la ley, en normas extranjeras o internacionales, 2) Para análisis de riesgos, estadísticas, de control, supervisión, encuestas, muestras, comerciales, mercados, pruebas de mercado, análisis de rentabilidad, presentación de servicios o de otro tipo que permita el desarrollo del objeto social del Banco; así mismo, para la comercialización de otros productos o servicios derivados de alianzas comerciales. El cliente podrá solicitar en cualquier momento a través de cualquier canal dispuesto para tal efecto por el Banco que no en última instancia la información con fines de marketing y/o promoción de productos o servicios; 3) Para efectos de consulta, verificación y actualización de la información suministrada por el Cliente tanto en entidades públicas como privadas; 4) Para reporte y entrega de información a operadores, contratistas o basés de información y/o buró de crédito y/o cualquier otra entidad nacional o extranjera que tenga los mismos fines; 5) Para transferir o transmitir, nacional o internacionalmente, e la matriz y/o subsidiarias o terceros con el fin de procesar la información a efectos de la prestación de los servicios correspondientes, nacionales y extranjeros del Banco directo o indirectamente, como por ejemplo procesamiento de transacciones, entrega de mensajes, sustracción, etc. El cliente consiente con los derechos que le otorgan las leyes de habilitación y de protección o tratamiento de datos personales y consiente su privacidad y las políticas de tratamiento de la información disponibles en los canales del Banco. BBVA COLOMBIA, garantizará al cliente a conocer, actualizar y rectificar su información. Toda información suministrada por EL CLIENTE y la que repose en los archivos del BANCO a la que este acceda con ocasión o en desarrollo de las operaciones, es confidencial y está sujeta a la Reserva Bancaria. EL CLIENTE autoriza información veraz y verificable y la actualizará por lo menos una (1) vez al año o cada vez que se le solicite o que se presenten variaciones. En caso de inconsistencia de la información o falta de actualización se autoriza a la entidad a dar por terminados los productos o servicios. En el evento de negativa de vinculación los documentos presentados podrán ser retirados dentro de los treinta (30) días siguientes a la notificación de la negativa de vinculación o autorización de productos o servicios, después de ese término podrán ser destruidos. Los reglamentos de los productos a contratar, así como la información sobre los productos y servicios y el Seguro de Depósitos podrán ser consultados en la Página www.bbva.com.co.

DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS. Declara que: (a) los fondos y bienes que posee, así como los recursos que entregue en depósito provienen de actividades lícitas; (b) no efectuará transacciones destinadas a actividades ilícitas, ni permitirá que terceros personas utilicen sus productos para tales fines; (c) no realizará transacciones a favor de personas relacionadas con dichas actividades.

DECLARACIÓN PARA OPERAR EN EL MERCADO DE VALORES. Manifiesto que tengo conocimiento de las normas y reglamentos del mercado de valores y no me encuentro impedido para operar. Autorizo expresamente a la Sociedad Consolada de Valores para que de acuerdo con los procedimientos establecidos por la Bolsa, venda los valores o títulos adquiridos por mí y otros valores mobiliarios que mantenga en su poder, para aplicar al producto de la venta a las obligaciones a mi cargo. Suministraré la información de manera personal e por medios físicos, electrónicos y autorizo grabarla o conservarla por los medios que se determinen, en especial la relacionada con las instrucciones y operaciones realizadas.

DECLARACIÓN PARA EXEMCIÓN DEL PAGAMIENTO A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS (GMP). Como Único Titular de la cuenta de ahorro que se abre en virtud de este contrato, autorizo al BANCO para marcarlo como cuenta del GMP. Así mismo manifiesto que: (i) conozco y acepto que la exención prevalece en el numeral 1 del Art. 679 del E.T. sólo en cuanto a la cuenta de ahorro individual, que pertenecía a un mismo y único titular; (ii) la exención se aplica en razón a que no soy beneficiario de esta en ninguna otra cuenta de ahorro en el sector financiero; (iii) autorizo suministrar información relacionada con la cuenta de ahorro individual, a las autoridades correspondientes y demás establecimientos de crédito, para dar cumplimiento al numeral 1 del Art. 679 del E.T. De tratarse de una cuenta personal manifiesto que la totalidad de mis ingresos personales no exceden de 41 Unidades de Valor Tributario (UVT); (iv) que en esta cuenta recibí la totalidad de mis mesadas personales. SI EL CLIENTE tiene otra cuenta marcada para estar en el sector financiero, deberá marcar con una X en el siguiente recuadro, para que no sea retirada la que se apertura con este formulario.

Soledad Monforte
Firma Solicitante
26.995.054 per



Firma del Representante, Autorizado, Copartícipe
Identificación

ESPACIO ANULADO

Form for BBVA branch identification. Includes fields for 'Gestión Comercial', 'Nombre del Funcionario', 'Código', 'Identificación', 'Entrevista personal', 'Fecha', 'Hora', 'Lugar', 'Resultado', 'Realizado por', 'Nombre', 'Código'. Includes BBVA logo and 'SUCURSAL FNSECA' text.

Mis accesos

Terminal Finan...

Segmentador

Ofimática

Banca Telefoni...

Cargue Master...

Arquitectura

Operatoria

Gestión

Backoffice

Operatoria 2

Calculadora

Tablas Corporativas

Nacar Express

Accesos Rápidos:

Nacar Express Gestión

Identificación

CED. CIUDAD 26995054

Actualización De Datos

Número de Contrato

0013 0367

Actualizados Datos Basicos Personas

Correo Electrónico para envío de extractos e información comercial

AMAYADAZA@HOTMAIL.COM

El cliente no tiene correo electrónico

Correo Electrónico para envío de Alertas y Mensajería

AMAYADAZA

@HOTMAIL.COM

Dirección Domicilio Oficina Principal

Vías Descr. Vía

DIAGONAL

No.

007

Or. Bs.

D

Cardinal

018

Pla2.

045

Desc. Adicional

País

COLOMBIA

Departamento

LA GUAJIRA

Ciudad

SAN JUAN DEL CE

Teléfono Celular

Tipo

BBVA MOVIL

Indicativo

304

Número

6578944

Ext.

Teléfonos Alternos

Tipo

NO TIENE

Indicativo

Número

Ext.

Guardar

Salir

Salir

BYA