

Señor:

JUZGADO 003 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTA D.C.  
E. S. D.

REFERENCIA : PROCESO EJECUTIVO  
DEMANDANTE : ABOGADOS ESPECIALIZADOS EN COBRANZAS S.A. – AECSA  
DEMANDADO : GARCIA AVILA GERBEY C.C. 79604580  
RADICADO : 11001400300320200065100

ASUNTO: LIQUIDACION DE CREDITO

CAROLINA ABELLO OTÁLORA, domiciliada y residenciada en la ciudad de Bogotá, identificada civil y profesionalmente como aparece al pie de mi correspondiente firma, obrando en calidad de apoderada de la parte demandante dentro del proceso de la referencia, me dirijo respetuosamente al señor Juez, de la siguiente manera.

1.En atención a lo dispuesto en el numeral 1 del artículo 446 del Código General del Proceso, me permito aportar la liquidación del crédito del proceso de la referencia de la siguiente manera:

|                                              |                  |                                       |                             |                                              |
|----------------------------------------------|------------------|---------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------|
| JUZGADO 003 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTÁ        | FECHA: 5/09/2021 | CAPITAL ACUMULADO<br>\$ 57.694.725,00 | TOTAL ABONOS: \$ -          | TASA INTERES DE MOROSIDAD MÁXIMA LEGAL       |
| PROCESO: 11001400300320200065100             |                  | INTERESES DE PLAZO<br>\$ -            | INTERESES MOROSIDAD<br>\$ - | SALDO INTERES DE MOROSIDAD: \$ 12.786.787,40 |
| DEMANDANTE: AECSA S.A.                       |                  |                                       |                             | SALDO INTERES DE PLAZO: \$ -                 |
| DEMANDADO: GARCIA AVILA GERBEY C.C. 79604580 |                  |                                       |                             | SALDO CAPITAL: \$ 57.694.725,00              |
|                                              |                  |                                       |                             | TOTAL: \$ 70.481.512,40                      |

2. Del mismo modo, me permito precisar que el saldo total de la obligación asciende a la suma de SETENTA MILLONES SETECIENTOS VEINTE MIL QUINIENTOS DOCE PESOS CON CUARENTA CENTAVOS (\$70.720.512,40) lo anterior, de conformidad con la liquidación adjunta al presente escrito.

Anexo:

- Anexo el cuadro de liquidación correspondiente.

Del señor Juez,

Cordialmente.



CAROLINA ABELLO OTÁLORA  
CC. No. 22.461.911 de Barranquilla  
TP. No. 129.978 del C. S. de la J.  
Adm 09/09/2021

JUZGADO 003 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTÁ

FECHA:9/09/2021

PROCESO:11001400300320200065100

DEMANDANTE:AECSA S.A.

DEMANDADO:GARCIA AVILA GERBEY79604580

CAPITAL ACELERADO\$57.934.715,00

INTERESES DE PLAZO\$-

TOTAL ABONOS:\$-

P.INTERÉS MORA P.CAPITAL

\$- \$-

TASA INTERES DE MORA: MAXIMA LEGAL

SALDO INTERES DE MORA:\$12.785.797,40

SALDO INTERES DE PLAZO:\$-

SALDO CAPITAL:\$57.934.715,00

TOTAL:\$70.720.512,40

|   |           |                        |      |                   |                        |                        |                        |                     |                  |        |                  |                  |                  |                |           |                           |
|---|-----------|------------------------|------|-------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|------------------|--------|------------------|------------------|------------------|----------------|-----------|---------------------------|
| 1 | 1         | DETALLE DE LIQUIDACIÓN |      |                   |                        |                        |                        |                     |                  |        |                  |                  |                  |                |           |                           |
| 1 | DESDE     | HASTA                  | DIAS | CAPITAL BASE LIQ. | INTERES MORATORIO E.A. | INTERES MORATORIO E.M. | INTERES MORATORIO E.D. | I. DE MORA CAUSADOS | SUBTOTAL         | ABONOS | SALDO I. MORA    | SALDO CAPITAL    | CUOTA TOTAL      | P.INTERÉS MORA | P.CAPITAL | SALDO IMPUTABLE A CAPITAL |
| 1 | 2/10/2020 | 3/10/2020              | 1    | \$ 57.934.715,00  | 27,14%                 | 2,02%                  | 0,067%                 | \$ 38.655,13        | \$ 57.973.370,13 | \$ -   | \$ 38.655,13     | \$ 57.934.715,00 | \$ 57.973.370,13 | \$ -           | \$ -      | \$ -                      |
| 1 | 4/10/2020 | 31/10/2020             | 28   | \$ 57.934.715,00  | 27,14%                 | 2,02%                  | 0,067%                 | \$ 1.082.343,60     | \$ 59.017.058,60 | \$ -   | \$ 1.120.998,73  | \$ 57.934.715,00 | \$ 59.055.713,73 | \$ -           | \$ -      | \$ -                      |
| 1 | 1/11/2020 | 30/11/2020             | 30   | \$ 57.934.715,00  | 26,76%                 | 2,00%                  | 0,066%                 | \$ 1.145.192,91     | \$ 59.079.907,91 | \$ -   | \$ 2.266.191,64  | \$ 57.934.715,00 | \$ 60.200.906,64 | \$ -           | \$ -      | \$ -                      |
| 1 | 1/12/2020 | 31/12/2020             | 31   | \$ 57.934.715,00  | 26,19%                 | 1,96%                  | 0,065%                 | \$ 1.160.867,57     | \$ 59.095.582,57 | \$ -   | \$ 3.427.059,21  | \$ 57.934.715,00 | \$ 61.361.774,21 | \$ -           | \$ -      | \$ -                      |
| 1 | 1/01/2021 | 31/01/2021             | 31   | \$ 57.934.715,00  | 25,98%                 | 1,94%                  | 0,064%                 | \$ 1.152.553,12     | \$ 59.087.268,12 | \$ -   | \$ 4.579.612,33  | \$ 57.934.715,00 | \$ 62.514.327,33 | \$ -           | \$ -      | \$ -                      |
| 1 | 1/02/2021 | 28/02/2021             | 28   | \$ 57.934.715,00  | 26,31%                 | 1,97%                  | 0,065%                 | \$ 1.052.811,28     | \$ 58.987.526,28 | \$ -   | \$ 5.632.423,61  | \$ 57.934.715,00 | \$ 63.567.138,61 | \$ -           | \$ -      | \$ -                      |
| 1 | 1/03/2021 | 31/03/2021             | 31   | \$ 57.934.715,00  | 26,12%                 | 1,95%                  | 0,064%                 | \$ 1.158.097,62     | \$ 59.092.812,62 | \$ -   | \$ 6.790.521,23  | \$ 57.934.715,00 | \$ 64.725.236,23 | \$ -           | \$ -      | \$ -                      |
| 1 | 1/04/2021 | 30/04/2021             | 30   | \$ 57.934.715,00  | 25,97%                 | 1,94%                  | 0,064%                 | \$ 1.114.990,50     | \$ 59.049.705,50 | \$ -   | \$ 7.905.511,73  | \$ 57.934.715,00 | \$ 65.840.226,73 | \$ -           | \$ -      | \$ -                      |
| 1 | 1/05/2021 | 31/05/2021             | 31   | \$ 57.934.715,00  | 25,83%                 | 1,93%                  | 0,064%                 | \$ 1.146.605,76     | \$ 59.081.320,76 | \$ -   | \$ 9.052.117,49  | \$ 57.934.715,00 | \$ 66.986.832,49 | \$ -           | \$ -      | \$ -                      |
| 1 | 1/06/2021 | 30/06/2021             | 30   | \$ 57.934.715,00  | 25,82%                 | 1,93%                  | 0,064%                 | \$ 1.109.234,53     | \$ 59.043.949,53 | \$ -   | \$ 10.161.352,02 | \$ 57.934.715,00 | \$ 68.096.067,02 | \$ -           | \$ -      | \$ -                      |
| 1 | 1/07/2021 | 31/07/2021             | 31   | \$ 57.934.715,00  | 25,77%                 | 1,93%                  | 0,064%                 | \$ 1.144.224,83     | \$ 59.078.939,83 | \$ -   | \$ 11.305.576,85 | \$ 57.934.715,00 | \$ 69.240.291,85 | \$ -           | \$ -      | \$ -                      |
| 1 | 1/08/2021 | 31/08/2021             | 31   | \$ 57.934.715,00  | 25,86%                 | 1,94%                  | 0,064%                 | \$ 1.147.795,80     | \$ 59.082.510,80 | \$ -   | \$ 12.453.372,65 | \$ 57.934.715,00 | \$ 70.388.087,65 | \$ -           | \$ -      | \$ -                      |
| 1 | 1/09/2021 | 9/09/2021              | 9    | \$ 57.934.715,00  | 25,79%                 | 1,93%                  | 0,064%                 | \$ 332.424,75       | \$ 58.267.139,75 | \$ -   | \$ 12.785.797,40 | \$ 57.934.715,00 | \$ 70.720.512,40 | \$ -           | \$ -      | \$ -                      |

**SE APORTA LIQUIDACIÓN, EJECUTIVO RAD 11001400300320200065100 CC 79604580,  
(DOCUMENTO PROPIAS)**

**NOTIFICACIONES JUDICIALES AECSA** <correoseguro@e-entrega.co>

Vie 10/09/2021 12:28

Para: Juzgado 03 Civil Municipal - Bogotá - Bogotá D.C. <cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co>

**IMPORTANTE:** Por favor no responder este mensaje, este servicio es únicamente para notificación electrónica.

**Señor(a)**

**JUZGADO 003 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTÁ**

**Reciba un cordial saludo:**

Usted ha recibido un correo electrónico seguro y certificado de parte de **NOTIFICACIONES JUDICIALES AECSA**, quien ha depositado su confianza en el servicio de correo electrónico certificado de e-entrega para hacer efectiva y oportuna la entrega de la presente notificación electrónica.

Con la recepción del presente mensaje de datos se entiende que el destinatario ha sido notificado para todos los efectos según las normas aplicables vigentes, especialmente los artículos 12 y 20 la Ley 527 de 1999 y sus normas reglamentarias.

**Nota:** Para leer el **contenido del mensaje** recibido, usted debe **hacer click** en el enlace que se muestra a continuación:



[Ver contenido del correo electrónico](#)  
[Enviado por NOTIFICACIONES JUDICIALES AECSA](#)

*Correo seguro y certificado.*

*Copyright © 2021*

*Servientrega S. A..*

*Todos los derechos reservados.*

[¿No desea recibir más correos certificados?](#)



CARRILLO ABOGADOS OUTSOURCING LEGAL SAS  
NIT. 901.018.437-2

Señor

**JUEZ 3 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTÁ D. C.**

E. S. D.

|                    |                                     |
|--------------------|-------------------------------------|
| <b>REFERENCIA:</b> | PROCESO EJECUTIVO DE MÍNIMA CUANTÍA |
| <b>RADICADO:</b>   | 2020-00662-00                       |
| <b>DEMANDANTE:</b> | <b>BANCOLOMBIA S.A</b>              |
| <b>DEMANDADO:</b>  | FABIO RICARDO BRAVO MONTENEGRO      |
| <b>ASUNTO:</b>     | APORTA LIQUIDACIÓN DE CRÉDITO       |

**EFRAÍN OSWALDO LATORRE BURBANO**, mayor de edad, identificado como aparece al pie de mi firma, en calidad de abogado inscrito a la firma **CARRILLO ABOGADOS OUTSOURCING LEGAL SAS**, quien es endosatario en procuración de la parte demandante en el proceso de la referencia, al señor Juez, me permito manifestarle que de conformidad con el Artículo 446 de Código General del proceso, adjunto la liquidación del crédito judicializado, que constan en las obligaciones contenidas en el escrito de demanda.

Sírvase proceder de conformidad.

Del Señor Juez, respetuosamente,



**EFRAÍN OSWALDO LATORRE BURBANO**

C.C. N.º. 1.012.413.626 de Bogotá D.C.

T.P. No. 353.469 del C. S. de la J.

|                                |                                |             |      |                 |               |              |               |                     |
|--------------------------------|--------------------------------|-------------|------|-----------------|---------------|--------------|---------------|---------------------|
| NOMBRE                         | FABIO RICARDO BRAVO MONTENEGRO |             |      |                 |               |              |               |                     |
| CEDULA                         | 13.009.834                     |             |      |                 |               |              |               |                     |
| OBLIGACION                     | 4280026963                     |             |      |                 |               |              |               |                     |
| CUOTA                          | FECHA INICIAL                  | FECHA FINAL | Días | CAPITAL         | INTERES PLAZO | INTERES MORA | TOTAL CUOTAS  | TOTAL CUOTAS Y MORA |
| CUOTA 1                        | 29/01/2020                     | 2/07/2021   | 513  | \$286.667,00    | \$607.308,00  | \$ 308.136   | \$ 893.975,00 | \$ 1.202.110,55     |
| CAPITAL ACELERADO              |                                |             |      | \$ 286.667,00   | \$ 607.308,00 | \$ 0         | \$ 893.975,00 | \$ 893.975,00       |
| TOTAL CUOTAS                   |                                |             |      | \$ 893.975,00   |               |              |               |                     |
| TOTAL MORA CUOTAS              |                                |             |      | \$ 308.135,55   |               |              |               |                     |
| TOTAL CAPITAL ACELERADO / MORA |                                |             |      | \$ 286.667,00   |               |              |               |                     |
| TOTAL DEMANDA                  |                                |             |      | \$ 1.488.777,55 |               |              |               |                     |

| NOMBRE                         | FABIO RICARDO BRAVO MONTENEGRO |             |      |                  |                 |              |                 |                     |
|--------------------------------|--------------------------------|-------------|------|------------------|-----------------|--------------|-----------------|---------------------|
| CEDULA                         | 13.009.834                     |             |      |                  |                 |              |                 |                     |
| OBLIGACION                     | 4280026962                     |             |      |                  |                 |              |                 |                     |
|                                |                                |             |      |                  |                 |              |                 |                     |
| CUOTA                          | FECHA INICIAL                  | FECHA FINAL | Días | CAPITAL          | INTERES PLAZO   | INTERES MORA | TOTAL CUOTAS    | TOTAL CUOTAS Y MORA |
| CUOTA 1                        | 29/03/2020                     | 2/07/2021   | 453  | \$589.603,00     | \$632.132,00    | \$ 370.242   | \$ 1.221.735,00 | \$ 1.591.976,62     |
| CUOTA 2                        | 29/04/2020                     | 2/07/2021   | 423  | \$597.764,00     | \$623.971,00    | \$ 343.917   | \$ 1.221.735,00 | \$ 1.565.651,68     |
| CUOTA 3                        | 29/05/2020                     | 2/07/2021   | 393  | \$606.038,00     | \$615.967,00    | \$ 319.398   | \$ 1.222.005,00 | \$ 1.541.402,91     |
| CUOTA 4                        | 26/06/2020                     | 2/07/2021   | 366  | \$614.427,00     | \$607.308,00    | \$ 296.482   | \$ 1.221.735,00 | \$ 1.518.216,90     |
| CUOTA 5                        | 29/07/2020                     | 2/07/2021   | 333  | \$622.932,00     | \$598.803,00    | \$ 269.564   | \$ 1.221.735,00 | \$ 1.491.298,85     |
| CUOTA 6                        | 29/08/2020                     | 2/07/2021   | 303  | \$631.554,00     | \$590.181,00    | \$ 244.277   | \$ 1.221.735,00 | \$ 1.466.012,19     |
| CUOTA 7                        | 29/09/2020                     | 2/07/2021   | 273  | \$640.296,00     | \$581.439,00    | \$ 218.789   | \$ 1.221.735,00 | \$ 1.440.524,37     |
| CAPITAL ACELERADO              |                                |             |      | \$ 4.302.614,00  | \$ 4.249.801,00 | \$ 0         | \$ 8.552.415,00 | \$ 8.552.415,00     |
| TOTAL CUOTAS                   |                                |             |      | \$ 8.552.415,00  |                 |              |                 |                     |
| TOTAL MORA CUOTAS              |                                |             |      | \$ 2.062.668,51  |                 |              |                 |                     |
| TOTAL CAPITAL ACELERADO / MORA |                                |             |      | \$ 41.635.048,00 |                 |              |                 |                     |
| TOTAL DEMANDA                  |                                |             |      | \$ 52.250.131,51 |                 |              |                 |                     |

**RADICO LIQUIDACIÓN DE CRÉDITO BANCOLOMBIA S.A CONTRA FABIO RICARDO BRAVO MONTENEGRO. RAD 2020-00662**

JURIDICO 2 &lt;juridico2@carrilloriabogados.com&gt;

Mié 15/09/2021 8:57

Para: Juzgado 03 Civil Municipal - Bogotá - Bogotá D.C. &lt;cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co&gt;

CC: ANALISTA &lt;carrilloabogadosoutsourcing@gmail.com&gt;; GUZMAN ROSAURA &lt;guzman-321@outlook.com&gt;

 1 archivos adjuntos (71 KB)

FABIO RICARDO BRAVO MONTENEGRO - LIQUIDACIÓN DE CRÉDITO.pdf;

Señor

**JUEZ 3 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTÁ D. C.**

E. S. D.

|                    |                                     |
|--------------------|-------------------------------------|
| <b>REFERENCIA:</b> | PROCESO EJECUTIVO DE MÍNIMA CUANTÍA |
| <b>RADICADO:</b>   | 2020-00662-00                       |
| <b>DEMANDANTE:</b> | <b>BANCOLOMBIA S.A</b>              |
| <b>DEMANDADO:</b>  | FABIO RICARDO BRAVO MONTENEGRO      |

**EFRAÍN OSWALDO LATORRE BURBANO**, mayor de edad, identificado como aparece al pie de mi firma, actuando en calidad de abogado inscrita a la firma **CARRILLO ABOGADOS OUTSOURCING LEGAL SAS**, quien es endosatario en procuración de la parte demandante en el proceso de la referencia, me permito adjuntar el siguiente escrito a fin de continuar con el trámite procesal previsto:

- Adjunto liquidación de crédito actualizada.

Solicito comedidamente acuse de recibido.

Cordialmente,

**EFRAÍN OSWALDO LATORRE BURBANO**

Abogado

CARRILLO ABOGADOS OUTSOURCING LEGAL S.A.S

[juridico2@carrilloriabogados.com](mailto:juridico2@carrilloriabogados.com)

Carrera 11 A No 96- 51 Oficina 313 Edificio Oficity

Tel. 2122597 - 9191112

Señor:  
JUZGADO TERCERO (03) CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTA D.C  
E. S. D

|           |                                                   |
|-----------|---------------------------------------------------|
| REF:      | EJECUTIVO PARA LA EFECTIVIDAD DE LA GARANTIA REAL |
| RADICADO: | 2020 - 0715                                       |
| DE:       | FONDO NACIONAL DEL AHORRO                         |
| CONTRA:   | FANNY MANCIPE GARZON                              |
| ASUNTO:   | LIQUIDACION CREDITO                               |

JOSE IVAN SUAREZ ESCAMILLA, mayor de edad y vecino de ésta ciudad, identificado con la cédula de ciudadanía número 91.012.860, abogado en ejercicio con tarjeta profesional número 74502 del C.S.J. actuando como apoderado de la parte Actora, de manera respetuosa, aporto **LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO** acatando el contenido del art. 446 del C.G.P., de conformidad con las pretensiones de la demanda y el mandamiento de pago de la siguiente forma:

| PAGARE No 39622740                      |            |      |                   |                   |                    |
|-----------------------------------------|------------|------|-------------------|-------------------|--------------------|
| CAPITAL ACELERADO EN UVR´S              |            |      |                   | 392.201,7319      |                    |
| VALOR UVR´S A 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2021 |            |      |                   | 285,0624          |                    |
| CAPITAL ACELERADO CONVERTIDO A PESOS    |            |      |                   | \$ 111.801.966,98 |                    |
| FECHA                                   |            | DÍAS | CAPITAL           | MORA ANUAL        | INTERÉS MORATORIOS |
| DESDE                                   | HASTA      |      |                   |                   |                    |
| 11-nov.-20                              | 30-nov.-20 | 20   | \$ 111.801.966,98 | 18,60%            | \$ 1.067.072,96    |
| 1-dic.-20                               | 31-dic.-20 | 31   | \$ 111.801.966,98 | 18,60%            | \$ 1.653.963,08    |
| 1-ene.-21                               | 31-ene.-21 | 31   | \$ 111.801.966,98 | 18,60%            | \$ 1.653.963,08    |
| 1-feb.-21                               | 28-feb.-21 | 28   | \$ 111.801.966,98 | 18,60%            | \$ 1.493.902,14    |
| 1-mar.-21                               | 31-mar.-21 | 31   | \$ 111.801.966,98 | 18,60%            | \$ 1.653.963,08    |
| 1-abr.-21                               | 30-abr.-21 | 30   | \$ 111.801.966,98 | 18,60%            | \$ 1.600.609,43    |
| 1-may.-21                               | 31-may.-21 | 31   | \$ 111.801.966,98 | 18,60%            | \$ 1.653.963,08    |
| 1-jun.-21                               | 30-jun.-21 | 30   | \$ 111.801.966,98 | 18,60%            | \$ 1.600.609,43    |
| 1-jul.-21                               | 31-jul.-21 | 31   | \$ 111.801.966,98 | 18,60%            | \$ 1.653.963,08    |
| 1-ago.-21                               | 31-ago.-21 | 31   | \$ 111.801.966,98 | 18,60%            | \$ 1.653.963,08    |
| 1-sep.-21                               | 1-sep.-21  | 1    | \$ 111.801.966,98 | 18,60%            | \$ 53.353,65       |
|                                         |            |      |                   | TOTAL             | \$ 15.739.326,10   |

| CUOTA CAPITAL DEL 15 DE MARZO DEL 2020 EN UVR´S   |            |      |               | 497,9648      |                    |
|---------------------------------------------------|------------|------|---------------|---------------|--------------------|
| VALOR UVR´S A 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2021           |            |      |               | 285,0624      |                    |
| CUOTA DEL 15 DE MARZO DEL 2020 CONVERTIDA A PESOS |            |      |               | \$ 141.951,04 |                    |
| FECHA                                             |            | DÍAS | CAPITAL       | MORA ANUAL    | INTERÉS MORATORIOS |
| DESDE                                             | HASTA      |      |               |               |                    |
| 16-mar.-20                                        | 31-mar.-20 | 16   | \$ 141.951,04 | 18,60%        | \$ 1.083,86        |
| 1-abr.-20                                         | 30-abr.-20 | 30   | \$ 141.951,04 | 18,60%        | \$ 2.032,24        |
| 1-may.-20                                         | 31-may.-20 | 31   | \$ 141.951,04 | 18,60%        | \$ 2.099,98        |
| 1-jun.-20                                         | 30-jun.-20 | 30   | \$ 141.951,04 | 18,60%        | \$ 2.032,24        |
| 1-jul.-20                                         | 31-jul.-20 | 31   | \$ 141.951,04 | 18,60%        | \$ 2.099,98        |
| 1-ago.-20                                         | 31-ago.-20 | 31   | \$ 141.951,04 | 18,60%        | \$ 2.099,98        |
| 1-sep.-20                                         | 30-sep.-20 | 30   | \$ 141.951,04 | 18,60%        | \$ 2.032,24        |

|           |            |    |               |        |              |
|-----------|------------|----|---------------|--------|--------------|
| 1-oct.-20 | 31-oct.-20 | 31 | \$ 141.951,04 | 18,60% | \$ 2.099,98  |
| 1-nov.-20 | 30-nov.-20 | 30 | \$ 141.951,04 | 18,60% | \$ 2.032,24  |
| 1-dic.-20 | 31-dic.-20 | 31 | \$ 141.951,04 | 18,60% | \$ 2.099,98  |
| 1-ene.-21 | 31-ene.-21 | 31 | \$ 141.951,04 | 18,60% | \$ 2.099,98  |
| 1-feb.-21 | 28-feb.-21 | 28 | \$ 141.951,04 | 18,60% | \$ 1.896,76  |
| 1-mar.-21 | 31-mar.-21 | 31 | \$ 141.951,04 | 18,60% | \$ 2.099,98  |
| 1-abr.-21 | 30-abr.-21 | 30 | \$ 141.951,04 | 18,60% | \$ 2.032,24  |
| 1-may.-21 | 31-may.-21 | 31 | \$ 141.951,04 | 18,60% | \$ 2.099,98  |
| 1-jun.-21 | 30-jun.-21 | 30 | \$ 141.951,04 | 18,60% | \$ 2.032,24  |
| 1-jul.-21 | 31-jul.-21 | 31 | \$ 141.951,04 | 18,60% | \$ 2.099,98  |
| 1-ago.-21 | 31-ago.-21 | 31 | \$ 141.951,04 | 18,60% | \$ 2.099,98  |
| 1-sep.-21 | 1-sep.-21  | 1  | \$ 141.951,04 | 18,60% | \$ 67,74     |
| TOTAL     |            |    |               |        | \$ 36.241,57 |

| CUOTA CAPITAL DEL 15 DE ABRIL DEL 2020 EN UVR'S   |            |      |               | 1.217,9357    |                    |
|---------------------------------------------------|------------|------|---------------|---------------|--------------------|
| VALOR UVR'S A 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2021           |            |      |               | 285,0624      |                    |
| CUOTA DEL 15 DE ABRIL DEL 2020 CONVERTIDA A PESOS |            |      |               | \$ 347.187,67 |                    |
| FECHA                                             |            | DÍAS | CAPITAL       | MORA ANUAL    | INTERÉS MORATORIOS |
| DESDE                                             | HASTA      |      |               |               |                    |
| 16-abr.-20                                        | 30-abr.-20 | 15   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 2.485,25        |
| 1-may.-20                                         | 31-may.-20 | 31   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 5.136,19        |
| 1-jun.-20                                         | 30-jun.-20 | 30   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 4.970,50        |
| 1-jul.-20                                         | 31-jul.-20 | 31   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 5.136,19        |
| 1-ago.-20                                         | 31-ago.-20 | 31   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 5.136,19        |
| 1-sep.-20                                         | 30-sep.-20 | 30   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 4.970,50        |
| 1-oct.-20                                         | 31-oct.-20 | 31   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 5.136,19        |
| 1-nov.-20                                         | 30-nov.-20 | 30   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 4.970,50        |
| 1-dic.-20                                         | 31-dic.-20 | 31   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 5.136,19        |
| 1-ene.-21                                         | 31-ene.-21 | 31   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 5.136,19        |
| 1-feb.-21                                         | 28-feb.-21 | 28   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 4.639,13        |
| 1-mar.-21                                         | 31-mar.-21 | 31   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 5.136,19        |
| 1-abr.-21                                         | 30-abr.-21 | 30   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 4.970,50        |
| 1-may.-21                                         | 31-may.-21 | 31   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 5.136,19        |
| 1-jun.-21                                         | 30-jun.-21 | 30   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 4.970,50        |
| 1-jul.-21                                         | 31-jul.-21 | 31   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 5.136,19        |
| 1-ago.-21                                         | 31-ago.-21 | 31   | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 5.136,19        |
| 1-sep.-21                                         | 1-sep.-21  | 1    | \$ 347.187,67 | 18,60%        | \$ 165,68          |
| TOTAL                                             |            |      |               | \$ 83.504,43  |                    |

| CUOTA CAPITAL DEL 15 DE MAYO DEL 2020 EN UVR'S   |            |      |               | 1.217,1728    |                    |
|--------------------------------------------------|------------|------|---------------|---------------|--------------------|
| VALOR UVR'S A 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2021          |            |      |               | 285,0624      |                    |
| CUOTA DEL 15 DE MAYO DEL 2020 CONVERTIDA A PESOS |            |      |               | \$ 346.970,20 |                    |
| FECHA                                            |            | DÍAS | CAPITAL       | MORA ANUAL    | INTERÉS MORATORIOS |
| DESDE                                            | HASTA      |      |               |               |                    |
| 16-may.-20                                       | 31-may.-20 | 16   | \$ 346.970,20 | 18,60%        | \$ 2.649,27        |
| 1-jun.-20                                        | 30-jun.-20 | 30   | \$ 346.970,20 | 18,60%        | \$ 4.967,39        |
| 1-jul.-20                                        | 31-jul.-20 | 31   | \$ 346.970,20 | 18,60%        | \$ 5.132,97        |

|           |            |    |               |        |              |
|-----------|------------|----|---------------|--------|--------------|
| 1-ago.-20 | 31-ago.-20 | 31 | \$ 346.970,20 | 18,60% | \$ 5.132,97  |
| 1-sep.-20 | 30-sep.-20 | 30 | \$ 346.970,20 | 18,60% | \$ 4.967,39  |
| 1-oct.-20 | 31-oct.-20 | 31 | \$ 346.970,20 | 18,60% | \$ 5.132,97  |
| 1-nov.-20 | 30-nov.-20 | 30 | \$ 346.970,20 | 18,60% | \$ 4.967,39  |
| 1-dic.-20 | 31-dic.-20 | 31 | \$ 346.970,20 | 18,60% | \$ 5.132,97  |
| 1-ene.-21 | 31-ene.-21 | 31 | \$ 346.970,20 | 18,60% | \$ 5.132,97  |
| 1-feb.-21 | 28-feb.-21 | 28 | \$ 346.970,20 | 18,60% | \$ 4.636,23  |
| 1-mar.-21 | 31-mar.-21 | 31 | \$ 346.970,20 | 18,60% | \$ 5.132,97  |
| 1-abr.-21 | 30-abr.-21 | 30 | \$ 346.970,20 | 18,60% | \$ 4.967,39  |
| 1-may.-21 | 31-may.-21 | 31 | \$ 346.970,20 | 18,60% | \$ 5.132,97  |
| 1-jun.-21 | 30-jun.-21 | 30 | \$ 346.970,20 | 18,60% | \$ 4.967,39  |
| 1-jul.-21 | 31-jul.-21 | 31 | \$ 346.970,20 | 18,60% | \$ 5.132,97  |
| 1-ago.-21 | 31-ago.-21 | 31 | \$ 346.970,20 | 18,60% | \$ 5.132,97  |
| 1-sep.-21 | 1-sep.-21  | 1  | \$ 346.970,20 | 18,60% | \$ 165,58    |
| TOTAL     |            |    |               |        | \$ 78.484,73 |

| CUOTA CAPITAL DEL 15 DE JUNIO DEL 2020 EN UVR'S   |            |      |               | 1.216,4336    |                    |
|---------------------------------------------------|------------|------|---------------|---------------|--------------------|
| VALOR UVR'S A 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2021           |            |      |               | 285,0624      |                    |
| CUOTA DEL 15 DE JUNIO DEL 2020 CONVERTIDA A PESOS |            |      |               | \$ 346.759,48 |                    |
| FECHA                                             |            | DÍAS | CAPITAL       | MORA ANUAL    | INTERÉS MORATORIOS |
| DESDE                                             | HASTA      |      |               |               |                    |
| 16-jun.-20                                        | 30-jun.-20 | 15   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 2.482,19        |
| 1-jul.-20                                         | 31-jul.-20 | 31   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 5.129,85        |
| 1-ago.-20                                         | 31-ago.-20 | 31   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 5.129,85        |
| 1-sep.-20                                         | 30-sep.-20 | 30   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 4.964,37        |
| 1-oct.-20                                         | 31-oct.-20 | 31   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 5.129,85        |
| 1-nov.-20                                         | 30-nov.-20 | 30   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 4.964,37        |
| 1-dic.-20                                         | 31-dic.-20 | 31   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 5.129,85        |
| 1-ene.-21                                         | 31-ene.-21 | 31   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 5.129,85        |
| 1-feb.-21                                         | 28-feb.-21 | 28   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 4.633,41        |
| 1-mar.-21                                         | 31-mar.-21 | 31   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 5.129,85        |
| 1-abr.-21                                         | 30-abr.-21 | 30   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 4.964,37        |
| 1-may.-21                                         | 31-may.-21 | 31   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 5.129,85        |
| 1-jun.-21                                         | 30-jun.-21 | 30   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 4.964,37        |
| 1-jul.-21                                         | 31-jul.-21 | 31   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 5.129,85        |
| 1-ago.-21                                         | 31-ago.-21 | 31   | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 5.129,85        |
| 1-sep.-21                                         | 1-sep.-21  | 1    | \$ 346.759,48 | 18,60%        | \$ 165,48          |
| TOTAL                                             |            |      |               |               | \$ 73.307,22       |

| CUOTA CAPITAL DEL 15 DE JULIO DEL 2020 EN UVR'S   |            |      |               | 1.215,7184    |                    |
|---------------------------------------------------|------------|------|---------------|---------------|--------------------|
| VALOR UVR'S A 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2021           |            |      |               | 285,0624      |                    |
| CUOTA DEL 15 DE JULIO DEL 2020 CONVERTIDA A PESOS |            |      |               | \$ 346.555,60 |                    |
| FECHA                                             |            | DÍAS | CAPITAL       | MORA ANUAL    | INTERÉS MORATORIOS |
| DESDE                                             | HASTA      |      |               |               |                    |
| 16-jul.-20                                        | 31-jul.-20 | 16   | \$ 346.555,60 | 18,60%        | \$ 2.646,11        |
| 1-ago.-20                                         | 31-ago.-20 | 31   | \$ 346.555,60 | 18,60%        | \$ 5.126,83        |
| 1-sep.-20                                         | 30-sep.-20 | 30   | \$ 346.555,60 | 18,60%        | \$ 4.961,45        |

|           |            |    |               |        |              |
|-----------|------------|----|---------------|--------|--------------|
| 1-oct.-20 | 31-oct.-20 | 31 | \$ 346.555,60 | 18,60% | \$ 5.126,83  |
| 1-nov.-20 | 30-nov.-20 | 30 | \$ 346.555,60 | 18,60% | \$ 4.961,45  |
| 1-dic.-20 | 31-dic.-20 | 31 | \$ 346.555,60 | 18,60% | \$ 5.126,83  |
| 1-ene.-21 | 31-ene.-21 | 31 | \$ 346.555,60 | 18,60% | \$ 5.126,83  |
| 1-feb.-21 | 28-feb.-21 | 28 | \$ 346.555,60 | 18,60% | \$ 4.630,69  |
| 1-mar.-21 | 31-mar.-21 | 31 | \$ 346.555,60 | 18,60% | \$ 5.126,83  |
| 1-abr.-21 | 30-abr.-21 | 30 | \$ 346.555,60 | 18,60% | \$ 4.961,45  |
| 1-may.-21 | 31-may.-21 | 31 | \$ 346.555,60 | 18,60% | \$ 5.126,83  |
| 1-jun.-21 | 30-jun.-21 | 30 | \$ 346.555,60 | 18,60% | \$ 4.961,45  |
| 1-jul.-21 | 31-jul.-21 | 31 | \$ 346.555,60 | 18,60% | \$ 5.126,83  |
| 1-ago.-21 | 31-ago.-21 | 31 | \$ 346.555,60 | 18,60% | \$ 5.126,83  |
| 1-sep.-21 | 1-sep.-21  | 1  | \$ 346.555,60 | 18,60% | \$ 165,38    |
| TOTAL     |            |    |               |        | \$ 68.302,67 |

| CUOTA CAPITAL DEL 15 DE AGOSTO DEL 2020 EN UVR´S   |            |      |               | 1.215,0274    |                    |
|----------------------------------------------------|------------|------|---------------|---------------|--------------------|
| VALOR UVR´S A 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2021            |            |      |               | 285,0624      |                    |
| CUOTA DEL 15 DE AGOSTO DEL 2020 CONVERTIDA A PESOS |            |      |               | \$ 346.358,63 |                    |
| FECHA                                              |            | DÍAS | CAPITAL       | MORA ANUAL    | INTERÉS MORATORIOS |
| DESDE                                              | HASTA      |      |               |               |                    |
| 16-ago.-20                                         | 31-ago.-20 | 16   | \$ 346.358,63 | 18,60%        | \$ 2.644,60        |
| 1-sep.-20                                          | 30-sep.-20 | 30   | \$ 346.358,63 | 18,60%        | \$ 4.958,63        |
| 1-oct.-20                                          | 31-oct.-20 | 31   | \$ 346.358,63 | 18,60%        | \$ 5.123,92        |
| 1-nov.-20                                          | 30-nov.-20 | 30   | \$ 346.358,63 | 18,60%        | \$ 4.958,63        |
| 1-dic.-20                                          | 31-dic.-20 | 31   | \$ 346.358,63 | 18,60%        | \$ 5.123,92        |
| 1-ene.-21                                          | 31-ene.-21 | 31   | \$ 346.358,63 | 18,60%        | \$ 5.123,92        |
| 1-feb.-21                                          | 28-feb.-21 | 28   | \$ 346.358,63 | 18,60%        | \$ 4.628,06        |
| 1-mar.-21                                          | 31-mar.-21 | 31   | \$ 346.358,63 | 18,60%        | \$ 5.123,92        |
| 1-abr.-21                                          | 30-abr.-21 | 30   | \$ 346.358,63 | 18,60%        | \$ 4.958,63        |
| 1-may.-21                                          | 31-may.-21 | 31   | \$ 346.358,63 | 18,60%        | \$ 5.123,92        |
| 1-jun.-21                                          | 30-jun.-21 | 30   | \$ 346.358,63 | 18,60%        | \$ 4.958,63        |
| 1-jul.-21                                          | 31-jul.-21 | 31   | \$ 346.358,63 | 18,60%        | \$ 5.123,92        |
| 1-ago.-21                                          | 31-ago.-21 | 31   | \$ 346.358,63 | 18,60%        | \$ 5.123,92        |
| 1-sep.-21                                          | 1-sep.-21  | 1    | \$ 346.358,63 | 18,60%        | \$ 165,29          |
| TOTAL                                              |            |      |               | \$ 63.139,92  |                    |

| CUOTA CAPITAL DEL 15 DE SEPTIEMBRE DEL 2020 EN UVR´S   |            |      |               | 1.367,1514    |                    |
|--------------------------------------------------------|------------|------|---------------|---------------|--------------------|
| VALOR UVR´S A 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2021                |            |      |               | 285,0624      |                    |
| CUOTA DEL 15 DE SEPTIEMBRE DEL 2020 CONVERTIDA A PESOS |            |      |               | \$ 389.723,46 |                    |
| FECHA                                                  |            | DÍAS | CAPITAL       | MORA ANUAL    | INTERÉS MORATORIOS |
| DESDE                                                  | HASTA      |      |               |               |                    |
| 16-sep.-20                                             | 30-sep.-20 | 15   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 2.789,73        |
| 1-oct.-20                                              | 31-oct.-20 | 31   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.765,45        |
| 1-nov.-20                                              | 30-nov.-20 | 30   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.579,46        |
| 1-dic.-20                                              | 31-dic.-20 | 31   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.765,45        |
| 1-ene.-21                                              | 31-ene.-21 | 31   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.765,45        |
| 1-feb.-21                                              | 28-feb.-21 | 28   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.207,50        |



|           |            |    |               |        |              |
|-----------|------------|----|---------------|--------|--------------|
| 1-mar.-21 | 31-mar.-21 | 31 | \$ 389.723,46 | 18,60% | \$ 5.765,45  |
| 1-abr.-21 | 30-abr.-21 | 30 | \$ 389.723,46 | 18,60% | \$ 5.579,46  |
| 1-may.-21 | 31-may.-21 | 31 | \$ 389.723,46 | 18,60% | \$ 5.765,45  |
| 1-jun.-21 | 30-jun.-21 | 30 | \$ 389.723,46 | 18,60% | \$ 5.579,46  |
| 1-jul.-21 | 31-jul.-21 | 31 | \$ 389.723,46 | 18,60% | \$ 5.765,45  |
| 1-ago.-21 | 31-ago.-21 | 31 | \$ 389.723,46 | 18,60% | \$ 5.765,45  |
| 1-sep.-21 | 1-sep.-21  | 1  | \$ 389.723,46 | 18,60% | \$ 185,98    |
| TOTAL     |            |    |               |        | \$ 65.279,73 |

| CUOTA CAPITAL DEL 15 DE OCTUBRE DEL 2020 EN UVR'S   |            |      |               | 1.367,1514    |                    |
|-----------------------------------------------------|------------|------|---------------|---------------|--------------------|
| VALOR UVR'S A 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2021             |            |      |               | 285,0624      |                    |
| CUOTA DEL 15 DE OCTUBRE DEL 2020 CONVERTIDA A PESOS |            |      |               | \$ 389.723,46 |                    |
| FECHA                                               |            | DÍAS | CAPITAL       | MORA ANUAL    | INTERÉS MORATORIOS |
| DESDE                                               | HASTA      |      |               |               |                    |
| 16-oct.-20                                          | 31-oct.-20 | 16   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 2.975,71        |
| 1-nov.-20                                           | 30-nov.-20 | 30   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.579,46        |
| 1-dic.-20                                           | 31-dic.-20 | 31   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.765,45        |
| 1-ene.-21                                           | 31-ene.-21 | 31   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.765,45        |
| 1-feb.-21                                           | 28-feb.-21 | 28   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.207,50        |
| 1-mar.-21                                           | 31-mar.-21 | 31   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.765,45        |
| 1-abr.-21                                           | 30-abr.-21 | 30   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.579,46        |
| 1-may.-21                                           | 31-may.-21 | 31   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.765,45        |
| 1-jun.-21                                           | 30-jun.-21 | 30   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.579,46        |
| 1-jul.-21                                           | 31-jul.-21 | 31   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.765,45        |
| 1-ago.-21                                           | 31-ago.-21 | 31   | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 5.765,45        |
| 1-sep.-21                                           | 1-sep.-21  | 1    | \$ 389.723,46 | 18,60%        | \$ 185,98          |
| TOTAL                                               |            |      |               |               | \$ 59.700,26       |

|                                             |                   |
|---------------------------------------------|-------------------|
| CAPITAL ACELERADO                           | \$ 111.801.966,98 |
| INTERES DE MORA                             | \$ 15.739.326,10  |
| CAPITAL DE CUOTAS EN MORA                   | \$ 2.655.229,55   |
| INTERES DE MORA                             | \$ 527.960,53     |
| INTERES DE PLAZO                            | \$ 7.943.951,78   |
| TOTAL LIQUIDACION DEL CREDITO AL 01-09-2021 | \$ 138.668.434,94 |

Sírvase señor Juez proceder de conformidad,



**JOSE IVAN SUAREZ ESCAMILLA**  
**C.C. 91.012.860 de Barbosa Santander**  
**T.P. 74502 del C.S.J.**  
[joseivan.suarez@gesticobranzas.com](mailto:joseivan.suarez@gesticobranzas.com)  
**672 - AAO**

**RV: LIQUIDACION DE CREDITO 2020-715 FNA CONTRA FANNY MANCIPE GARZON**

Jose Ivan Suarez <joseivan.suarez@gesticobranzas.com>

Mié 1/09/2021 15:27

Para: Juzgado 03 Civil Municipal - Bogotá - Bogotá D.C. <cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co>; Dependencia Jose Ivan Suarez <dependencia.joseivansuarez@gesticobranzas.com>; alejandro.aponte@gesticobranzas.com <alejandro.aponte@gesticobranzas.com>; fabian.ballesteros@gesticobranzas.com <fabian.ballesteros@gesticobranzas.com>

 1 archivos adjuntos (426 KB)

14. LIQUIDACION DEL CREDITO.pdf;

Señor

JUZGADO 3 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTA

E. S. D.

-

-

**CORREO JUZGADO:** [cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co](mailto:cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co)

REF: PROCESO No. 2020-715

Demandante: FONDO NACIONAL DEL AHORRO

Demandado : FANNY MANCIPE GARZON

Respetado señor Juez:

JOSE IVAN SUAREZ ESCAMILLA, mayor de edad, residente y domiciliado en la ciudad de Bogotá D.C. identificado como aparece al pie de mi firma, actuando como apoderado judicial de la parte actora, radico en su despacho liquidación de crédito.

-

Agradecido por la atención prestada

JOSE IVAN SUAREZ ESCAMILLA

C. C. No. 91.012.860 de Barbosa Santander

T. P. No. 74502 del C. S. J.

CORREO:[joseivan.suarez@gesticobranzas.com](mailto:joseivan.suarez@gesticobranzas.com)

672-MARIA



SEÑOR  
JUEZ 3 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTA D.C.  
E.S.D.

REF: PROCESO EJECUTIVO DE MENOR CUANTIA DE BANCOLOMBIA .A. CONTRA AEROESTRUCTURAS DE COLOMBIA SAS NIT.800095454-1  
ENRIQUE GARCIA PEREZ C.C. No. 80491127, DALCYLA MARIA GARCIA PEREZ C.C. No. 52324675 Y DORLY ALBERTO GARCIA PEREZ C.C.No. 80527675.  
RADICADO 11001400300320210001300.

MAURICIO CARVAJAL VALEK, mayor de edad, vecino de esta ciudad, apoderado de la parte actora, por medio del prsente escrito me permito entregar la liquidación del crédito de la referencia con base en el art. 446 del C.G.P

COLUMNA A: CAPITAL EN PESOS: Corresponde al Capital adeudado de que trata los literales A de cada una de las pretensiones de la demanda  
COLUMNA B: INTERES MORA DIARIO: resulta de dividir la columna D (Interes de mora Anual) por la columna E (Dias del año)  
COLUMNA C: INTERES MORA MENSUAL: Corresponde a La tasa mensual que resulta de dividir la tasa de mora anual por los doce meses del año.  
COLUMNA D: INTERES DE MORA anual: Corresponde a La tasa anual según la Superfinanciera de Colombia.  
COLUMNA E: DIAS del año: Corresponde a los 360 dias del año  
COLUMNA F: DIAS EN MORA: Corresponde a los dias de mora del mes a liquidar.  
COLUMNA G: SALDO INTERESES MORA: Corresonde de tomar la Columna A (capital a liquidar) por la Columna B (interes mora diario) por la columna F (dias en mora)  
COLUMNA H: Abonos realizados por el deudor.  
COLUMNA I: TOTAL LIQUIDACIÓN EN PESOS: Resulta de sumar la Columna A más la Columna G  
FECHA DE ELABORACION DE LA LIQUIDACIÓN: 23 DE SEPTIEMBRE DE 2021

PRETENSION PRIMERA

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE SEPTIEMBRE DE 2020 AL 6 de OCTUBRE DEL 2020

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07500                | 2,25                    | 27                    | 360             | 31              | 41601,10875           |       | 1830896,109          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE Octubre DE 2020 AL 6 de NoviembreDEL 2020

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07500                | 2,25                    | 27                    | 360             | 31              | 41601,10875           |       | 1830896,109          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE NOVIEMBRE DE 2020 AL 6 DE DICIEMBRE DE DEL 2020

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07778                | 2,33                    | 28                    | 360             | 30              | 41750,21667           |       | 1831045,217          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 6 ENERO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07778                | 2,33                    | 28                    | 360             | 31              | 43141,89056           |       | 1832436,891          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE ENERO DE 2021 AL 6 DE FEBRERO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 31              | 38519,54514           |       | 1827814,545          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE FEBRERO DE 2021 AL 6 DE MARZO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 28              | 34791,84722           |       | 1824086,847          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE MARZO DE 2021 al 6 DE ABRIL DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 31              | 38519,54514           |       | 1827814,545          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE ABRIL DE 2021 al 6 DE MAYO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07222                | 2,17                    | 26                    | 360             | 30              | 38768,05833           |       | 1828063,058          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE MAYO DE 2021 al 6 DE JUNIO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07222                | 2,17                    | 26                    | 360             | 31              | 40060,32694           |       | 1829355,327          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE JUNIO DE 2021 AL 6 DE JULIO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07222                | 2,17                    | 26                    | 360             | 30              | 38768,05833           |       | 1828063,058          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE JULIO DE 2021 AL 6 DE AGOSTO DE 2021

| A       | B       | C            | D            | E        | F       | G             | H     | I     |
|---------|---------|--------------|--------------|----------|---------|---------------|-------|-------|
| CAPITAL | INTERES | INTERES MORA | INTERES MORA | DIAS DEL | DIAS DE | SALDO INTERES | ABONO | TOTAL |

| A LIQUIDAR | MORA DIARIO | MENSUAL | ANUAL | AÑO | MORA | MORA        |  | LIQUIDACION |
|------------|-------------|---------|-------|-----|------|-------------|--|-------------|
| 1789295,00 | 0,06944     | 2,08    | 25    | 360 | 31   | 38519,54514 |  | 1827814,545 |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE AGOSTO DE 2021 AL 6 DE AGOSTO DE 2021

| A                  | B                   | C                    | D                  | E            | F            | G                  | H     | I                 |
|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|-------|-------------------|
| CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA DIARIO | INTERES MORA MENSUAL | INTERES MORA ANUAL | DIAS DEL AÑO | DIAS DE MORA | SALDO INTERES MORA | ABONO | TOTAL LIQUIDACION |
| 1789295,00         | 0,06944             | 2,08                 | 25                 | 360          | 31           | 38519,54514        |       | 1827814,545       |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE SEPTIEMBRE DE 2021 AL 6 DE SEPTIEMBRE DE 2021

| A                  | B                   | C                    | D                  | E            | F            | G                  | H     | I                 |
|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|-------|-------------------|
| CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA DIARIO | INTERES MORA MENSUAL | INTERES MORA ANUAL | DIAS DEL AÑO | DIAS DE MORA | SALDO INTERES MORA | ABONO | TOTAL LIQUIDACION |
| 1789295,00         | 0,06944             | 2,08                 | 25                 | 360          | 30           | 37276,97917        |       | 1826571,979       |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE SEPTIEMBRE DE 2021 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

| A                  | B                   | C                    | D                  | E            | F            | G                  | H     | I                 |
|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|-------|-------------------|
| CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA DIARIO | INTERES MORA MENSUAL | INTERES MORA ANUAL | DIAS DEL AÑO | DIAS DE MORA | SALDO INTERES MORA | ABONO | TOTAL LIQUIDACION |
| 1789295,00         | 0,06944             | 2,08                 | 25                 | 360          | 24           | 29821,58333        |       | 1819116,583       |

|  |  |  |  |  |  |                    |                    |        |                                     |
|--|--|--|--|--|--|--------------------|--------------------|--------|-------------------------------------|
|  |  |  |  |  |  | CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA TOTAL | ABONOS | TOTAL CAPITAL MAS INTERESES DE MORA |
|  |  |  |  |  |  | 1789295,00         | 541659,3586        | 0      | 2330954,36                          |

PRETENSION SEGUNDA

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE Octubre DE 2020 AL 6 de NoviembreDEL 2020

| A                  | B                   | C                    | D                  | E            | F            | G                  | H     | I                 |
|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|-------|-------------------|
| CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA DIARIO | INTERES MORA MENSUAL | INTERES MORA ANUAL | DIAS DEL AÑO | DIAS DE MORA | SALDO INTERES MORA | ABONO | TOTAL LIQUIDACION |
| 1789295,00         | 0,07500             | 2,25                 | 27                 | 360          | 31           | 41601,10875        |       | 1830896,109       |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE NOVIEMBRE DE 2020 AL 6 DE DICIEMBRE DE DEL 2020

| A                  | B                   | C                    | D                  | E            | F            | G                  | H     | I                 |
|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|-------|-------------------|
| CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA DIARIO | INTERES MORA MENSUAL | INTERES MORA ANUAL | DIAS DEL AÑO | DIAS DE MORA | SALDO INTERES MORA | ABONO | TOTAL LIQUIDACION |
| 1789295,00         | 0,07778             | 2,33                 | 28                 | 360          | 30           | 41750,21667        |       | 1831045,217       |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 6 ENERO DE 2021

| A                  | B                   | C                    | D                  | E            | F            | G                  | H     | I                 |
|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|-------|-------------------|
| CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA DIARIO | INTERES MORA MENSUAL | INTERES MORA ANUAL | DIAS DEL AÑO | DIAS DE MORA | SALDO INTERES MORA | ABONO | TOTAL LIQUIDACION |
| 1789295,00         | 0,07778             | 2,33                 | 28                 | 360          | 31           | 43141,89056        |       | 1832436,891       |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE ENERO DE 2021 AL 6 DE FEBRERO DE 2021

| A                  | B                   | C                    | D                  | E            | F            | G                  | H     | I                 |
|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|-------|-------------------|
| CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA DIARIO | INTERES MORA MENSUAL | INTERES MORA ANUAL | DIAS DEL AÑO | DIAS DE MORA | SALDO INTERES MORA | ABONO | TOTAL LIQUIDACION |
| 1789295,00         | 0,06944             | 2,08                 | 25                 | 360          | 31           | 38519,54514        |       | 1827814,545       |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE FEBRERO DE 2021 AL 6 DE MARZO DE 2021



| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 28              | 34791,84722           |       | 1824086,847          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE MARZO DE 2021 al 6 DE ABRIL DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 31              | 38519,54514           |       | 1827814,545          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE ABRIL DE 2021 al 6 DE MAYO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07222                | 2,17                    | 26                    | 360             | 30              | 38768,05833           |       | 1828063,058          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE MAYO DE 2021 al 6 DE JUNIO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07222                | 2,17                    | 26                    | 360             | 31              | 40060,32694           |       | 1829355,327          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE JUNIO DE 2021 AL 6 DE JULIO DE 2021

| A       | B       | C            | D            | E        | F       | G             | H     | I     |
|---------|---------|--------------|--------------|----------|---------|---------------|-------|-------|
| CAPITAL | INTERES | INTERES MORA | INTERES MORA | DIAS DEL | DIAS DE | SALDO INTERES | ABONO | TOTAL |

| A LIQUIDAR | MORA DIARIO | MENSUAL | ANUAL | AÑO | MORA | MORA        |  | LIQUIDACION |
|------------|-------------|---------|-------|-----|------|-------------|--|-------------|
| 1789295,00 | 0,07222     | 2,17    | 26    | 360 | 30   | 38768,05833 |  | 1828063,058 |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE JULIO DE 2021 AL 6 DE AGOSTO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 31              | 38519,54514           |       | 1827814,545          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE AGOSTO DE 2021 AL 6 DE AGOSTO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 31              | 38519,54514           |       | 1827814,545          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE SEPTIEMBRE DE 2021 AL 6 DE SEPTIEMBRE DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 30              | 37276,97917           |       | 1826571,979          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE SEPTIEMBRE DE 2021 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 24              | 29821,58333           |       | 1819116,583          |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

|                     |                       |                       |        |                                        |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|--------|----------------------------------------|
|                     | CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES MORA<br>TOTAL | ABONOS | TOTAL CAPITAL MAS<br>INTERESES DE MORA |
| TOTAL LIQUIDACION : | 1789295,00            | 500058,2499           | 0      | 2289353,25                             |

PRETENSION TERCERA

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE NOVIEMBRE DE 2020 AL 6 DE DICIEMBRE DE DEL 2020

|                       |                        |                         |                       |                 |                 |                       |       |                      |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07778                | 2,33                    | 28                    | 360             | 30              | 41750,21667           |       | 1831045,217          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 6 ENERO DE 2021

|                       |                        |                         |                       |                 |                 |                       |       |                      |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07778                | 2,33                    | 28                    | 360             | 31              | 43141,89056           |       | 1832436,891          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE ENERO DE 2021 AL 6 DE FEBRERO DE 2021

|                       |                        |                         |                       |                 |                 |                       |       |                      |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 31              | 38519,54514           |       | 1827814,545          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE FEBRERO DE 2021 AL 6 DE MARZO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 28              | 34791,84722           |       | 1824086,847          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE MARZO DE 2021 al 6 DE ABRIL DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 31              | 38519,54514           |       | 1827814,545          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE ABRIL DE 2021 al 6 DE MAYO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07222                | 2,17                    | 26                    | 360             | 30              | 38768,05833           |       | 1828063,058          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE MAYO DE 2021 al 6 DE JUNIO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07222                | 2,17                    | 26                    | 360             | 31              | 40060,32694           |       | 1829355,327          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE JUNIO DE 2021 AL 6 DE JULIO DE 2021

| A       | B       | C            | D            | E        | F       | G             | H     | I     |
|---------|---------|--------------|--------------|----------|---------|---------------|-------|-------|
| CAPITAL | INTERES | INTERES MORA | INTERES MORA | DIAS DEL | DIAS DE | SALDO INTERES | ABONO | TOTAL |

| A LIQUIDAR | MORA DIARIO | MENSUAL | ANUAL | AÑO | MORA | MORA        |  | LIQUIDACION |
|------------|-------------|---------|-------|-----|------|-------------|--|-------------|
| 1789295,00 | 0,07222     | 2,17    | 26    | 360 | 30   | 38768,05833 |  | 1828063,058 |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE JULIO DE 2021 AL 6 DE AGOSTO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 31              | 38519,54514           |       | 1827814,545          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE AGOSTO DE 2021 AL 6 DE AGOSTO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 31              | 38519,54514           |       | 1827814,545          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE SEPTIEMBRE DE 2021 AL 6 DE SEPTIEMBRE DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 30              | 37276,97917           |       | 1826571,979          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE SEPTIEMBRE DE 2021 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 24              | 29821,58333           |       | 1819116,583          |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

|                     |                       |                       |        |                                        |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|--------|----------------------------------------|
|                     | CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES MORA<br>TOTAL | ABONOS | TOTAL CAPITAL MAS<br>INTERESES DE MORA |
| TOTAL LIQUIDACION : | 1789295,00            | 458457,1411           | 0      | 2247752,14                             |

PRETENSION CUARTA

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 6 ENERO DE 2021

|                       |                        |                         |                       |                 |                 |                       |       |                      |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07778                | 2,33                    | 28                    | 360             | 31              | 43141,89056           |       | 1832436,891          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE ENERO DE 2021 AL 6 DE FEBRERO DE 2021

|                       |                        |                         |                       |                 |                 |                       |       |                      |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 31              | 38519,54514           |       | 1827814,545          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE FEBRERO DE 2021 AL 6 DE MARZO DE 2021

|                       |                        |                         |                       |                 |                 |                       |       |                      |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 28              | 34791,84722           |       | 1824086,847          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE MARZO DE 2021 al 6 DE ABRIL DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 31              | 38519,54514           |       | 1827814,545          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE ABRIL DE 2021 al 6 DE MAYO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07222                | 2,17                    | 26                    | 360             | 30              | 38768,05833           |       | 1828063,058          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE MAYO DE 2021 al 6 DE JUNIO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07222                | 2,17                    | 26                    | 360             | 31              | 40060,32694           |       | 1829355,327          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE JUNIO DE 2021 AL 6 DE JULIO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 1789295,00            | 0,07222                | 2,17                    | 26                    | 360             | 30              | 38768,05833           |       | 1828063,058          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE JULIO DE 2021 AL 6 DE AGOSTO DE 2021

| A       | B       | C            | D            | E        | F       | G             | H     | I     |
|---------|---------|--------------|--------------|----------|---------|---------------|-------|-------|
| CAPITAL | INTERES | INTERES MORA | INTERES MORA | DIAS DEL | DIAS DE | SALDO INTERES | ABONO | TOTAL |

| A LIQUIDAR | MORA DIARIO | MENSUAL | ANUAL | AÑO | MORA | MORA        |  | LIQUIDACION |
|------------|-------------|---------|-------|-----|------|-------------|--|-------------|
| 1789295,00 | 0,06944     | 2,08    | 25    | 360 | 31   | 38519,54514 |  | 1827814,545 |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE AGOSTO DE 2021 AL 6 DE AGOSTO DE 2021

| A                  | B                   | C                    | D                  | E            | F            | G                  | H     | I                 |
|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|-------|-------------------|
| CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA DIARIO | INTERES MORA MENSUAL | INTERES MORA ANUAL | DIAS DEL AÑO | DIAS DE MORA | SALDO INTERES MORA | ABONO | TOTAL LIQUIDACION |
| 1789295,00         | 0,06944             | 2,08                 | 25                 | 360          | 31           | 38519,54514        |       | 1827814,545       |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE SEPTIEMBRE DE 2021 AL 6 DE SEPTIEMBRE DE 2021

| A                  | B                   | C                    | D                  | E            | F            | G                  | H     | I                 |
|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|-------|-------------------|
| CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA DIARIO | INTERES MORA MENSUAL | INTERES MORA ANUAL | DIAS DEL AÑO | DIAS DE MORA | SALDO INTERES MORA | ABONO | TOTAL LIQUIDACION |
| 1789295,00         | 0,06944             | 2,08                 | 25                 | 360          | 30           | 37276,97917        |       | 1826571,979       |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 6 DE SEPTIEMBRE DE 2021 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

| A                  | B                   | C                    | D                  | E            | F            | G                  | H     | I                 |
|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|-------|-------------------|
| CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA DIARIO | INTERES MORA MENSUAL | INTERES MORA ANUAL | DIAS DEL AÑO | DIAS DE MORA | SALDO INTERES MORA | ABONO | TOTAL LIQUIDACION |
| 1789295,00         | 0,06944             | 2,08                 | 25                 | 360          | 24           | 29821,58333        |       | 1819116,583       |

|                     |                    |                    |        |                                     |
|---------------------|--------------------|--------------------|--------|-------------------------------------|
|                     | CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA TOTAL | ABONOS | TOTAL CAPITAL MAS INTERESES DE MORA |
| TOTAL LIQUIDACION : | 1789295,00         | 416706,9244        | 0      | 2206001,92                          |

PRETENSION QUINTA



PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 13 DE ENERO DE 2021 AL 31 DE ENERO DE 2021

| A                  | B                   | C                    | D                  | E            | F            | G                  | H     | I                 |
|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|-------|-------------------|
| CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA DIARIO | INTERES MORA MENSUAL | INTERES MORA ANUAL | DIAS DEL AÑO | DIAS DE MORA | SALDO INTERES MORA | ABONO | TOTAL LIQUIDACION |
| 82802579,00        | 0,06944             | 2,08                 | 25                 | 360          | 18           | 1035032,238        |       | 83837611,24       |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 1 DE FEBRERO DE 2021 AL 28 FEBRERO DE 2021

| A                  | B                   | C                    | D                  | E            | F            | G                  | H     | I                 |
|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|-------|-------------------|
| CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA DIARIO | INTERES MORA MENSUAL | INTERES MORA ANUAL | DIAS DEL AÑO | DIAS DE MORA | SALDO INTERES MORA | ABONO | TOTAL LIQUIDACION |
| 82802579,00        | 0,06944             | 2,08                 | 25                 | 360          | 31           | 1782555,52         |       | 84585134,52       |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 1 DE MARZO DE 2021 AL 31 DE MARZO DE 2021

| A                  | B                   | C                    | D                  | E            | F            | G                  | H     | I                 |
|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|-------|-------------------|
| CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA DIARIO | INTERES MORA MENSUAL | INTERES MORA ANUAL | DIAS DEL AÑO | DIAS DE MORA | SALDO INTERES MORA | ABONO | TOTAL LIQUIDACION |
| 82802579,00        | 0,07222             | 2,17                 | 26                 | 360          | 30           | 1794055,878        |       | 84596634,88       |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 1 DE ABRIL DE 2021 AL 30 ABRIL DE 2021

| A                  | B                   | C                    | D                  | E            | F            | G                  | H     | I                 |
|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|-------|-------------------|
| CAPITAL A LIQUIDAR | INTERES MORA DIARIO | INTERES MORA MENSUAL | INTERES MORA ANUAL | DIAS DEL AÑO | DIAS DE MORA | SALDO INTERES MORA | ABONO | TOTAL LIQUIDACION |
| 82802579,00        | 0,07222             | 2,17                 | 26                 | 360          | 30           | 1794055,878        |       | 84596634,88       |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 1 DE MAYO DE 2021 AL 31 DE MAYO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 82802579,00           | 0,07222                | 2,17                    | 26                    | 360             | 31              | 1853857,741           |       | 84656436,74          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 1 DE JUNIO DE 2021 AL 30 DE JUNIO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 82802579,00           | 0,07222                | 2,17                    | 26                    | 360             | 30              | 1794055,878           |       | 84596634,88          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 1 DE JULIO DE 2021 AL 31 DE JULIO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 82802579,00           | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 31              | 1782555,52            |       | 84585134,52          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 1 DE AGOSTO DE 2021 AL 31 DE AGOSTO DE 2021

| A                     | B                      | C                       | D                     | E               | F               | G                     | H     | I                    |
|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-------|----------------------|
| CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES<br>MORA DIARIO | INTERES MORA<br>MENSUAL | INTERES MORA<br>ANUAL | DIAS DEL<br>AÑO | DIAS DE<br>MORA | SALDO INTERES<br>MORA | ABONO | TOTAL<br>LIQUIDACION |
| 82802579,00           | 0,06944                | 2,08                    | 25                    | 360             | 31              | 1782555,52            |       | 84585134,52          |

PERIODO DE LIQUIDACION DESDE EL 23 DE SEPTIEMBRE DE 2021 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

| A       | B       | C            | D            | E        | F       | G             | H     | I     |
|---------|---------|--------------|--------------|----------|---------|---------------|-------|-------|
| CAPITAL | INTERES | INTERES MORA | INTERES MORA | DIAS DEL | DIAS DE | SALDO INTERES | ABONO | TOTAL |

| A LIQUIDAR  | MORA DIARIO | MENSUAL | ANUAL | AÑO | MORA | MORA        |  | LIQUIDACION |
|-------------|-------------|---------|-------|-----|------|-------------|--|-------------|
| 82802579,00 | 0,06944     | 2,08    | 25    | 360 | 7    | 402512,5368 |  | 83205091,54 |

|                     | CAPITAL<br>A LIQUIDAR | INTERES MORA<br>TOTAL | ABONOS | TOTAL CAPITAL MAS<br>INTERESES DE MORA |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|--------|----------------------------------------|
| TOTAL LIQUIDACION : | 82802579,00           | 12227180,83           | 0      | 95029759,83                            |

| TOTAL<br>CAPITALES | TOTAL<br>INTERESES DE MORA |
|--------------------|----------------------------|
| 89959759,00        | 14144062,51                |

| SUMATORIA CAPITAL MAS<br>INTERESES MENOS ABONOS |
|-------------------------------------------------|
| 104103821,51                                    |

CORDIALMENTE,



MAURICIO CARVAJAL VALEK  
C.C. No. 14.224.701  
T.P.No. 45.351 del CSJ.  
Correo Electronico. mcv@carvajalvalekabogados.com



Señor

**JUEZ TERCERO (03) CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTA D.C.**  
**cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co**

Referencia: Proceso Verbal Declarativo de Responsabilidad Civil Contractual  
 Demandante: CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H  
 Demandado: BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A  
 Expediente: 1100140030032021 **00208 00**

Asunto: Contestación Demanda

**BETTY ALEXANDRA RIVERA ARDILA**, con domicilio, residencia y vecina de la ciudad de Bogotá, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.220.107 expedida en Bogotá, abogada en ejercicio, portadora de la tarjeta profesional número 93.262 del Consejo Superior de la Judicatura, obrando en el presente escrito en mi condición de Representante Legal para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales del Banco Comercial AV Villas S.A., reitero al despacho que en la condición y calidades anteriormente mencionadas, asumo la representación del Banco dentro del proceso judicial de la referencia, por lo que solicito se sirva reconocermé personería para actuar.

Así mismo, dentro del término legal, me permito presentar ante su Despacho contestación de la demanda bajo los siguientes argumentos:

### **FRENTE A LOS HECHOS** **denominados en la demanda como, 3. FUNDAMENTOS FÁCTICOS**

**Al numeral 3.1:**

*3.1. En enero 9 de 2019, la señora MARÍA DOLORES SÁNCHEZ GARCÍA, representante legal del Multifamiliar Del Rincón solicitó ante el BANCO AV VILLAS, oficina sucursal de DIVERPLAZA, una libreta de cien (100) cheques de la cuenta corriente No. 666038328, cuyo titular es el Multifamiliar Del Rincón PH., uno de los tres condominios del complejo urbanístico Nueva Santafé (Bogotá, D.C.).*

**Se contesta:** Lo cierto y que le consta a la entidad que represento es que la persona jurídica CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H. con el número de identificación tributaria 800233485 es titular en el Banco AV Villas de la cuenta corriente No. 666038328, con fecha de apertura 09 de enero de 2019 y cancelada el 18 de septiembre de 2020. (Anexo 01 y Anexo 02)

También es cierto que para el manejo de la citada cuenta corriente se encontraba asociada la chequera No. 766573323 compuesta por 100 cheques del número \*\*\*\*130 al \*\*\*\*229, recibida a satisfacción del titular de la cuenta el mismo 09 de enero de 2019 como se observa en el comprobante adjunto: (Anexo 03)

Para el manejo de la cuenta, mediante comunicación de fecha 14 de febrero de 2019, se establecieron por la Propiedad horizontal las siguientes conficiones (Anexo 04):

**Como representante legal del Multifamiliar del Rincón P.H. con NIT 800233485-0 y en calidad de administradora suplente, solicito la modificación de las condiciones de manejo de la cuenta de la referencia:**

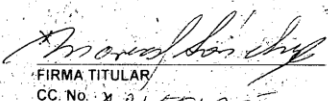
**Las firmas autorizadas son las de las siguientes personas:**

**María Dolores Sánchez G – c.c. No.21.551.205 de Betania (Ant.)**

**Gladys Emilia Benavides Rodríguez – c.c. No.41.375.461 de Bogotá**

**María Adalgiza Jiménez - c.c. No.34.531.905 de Popayán**

Comprobante de Entrega de Libreta / Chequera

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                |                                                                                             |                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fecha: 2019/01/09                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                | Tipo de Solicitud: Entrega Primera Vez                                                      |                                                                                                                 |
| Ciudad: Bogota                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Oficina: 666 Diverplaza Alamos | Jornada / Hora: Diurno/13:37:48                                                             |                                                                                                                 |
| Tipo de Producto: Cuenta Corriente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                | No. de Producto: 666038328                                                                  |                                                                                                                 |
| Costo Máximo de la Libreta / Chequera: \$ 508.000,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                | Equipo: ADM4OFI666                                                                          |                                                                                                                 |
| Este costo podrá variar en favor del Cliente, según las condiciones del convenio al cual se encuentre asociado.                                                                                                                                                                                                                                                       |                                |                                                                                             |                                                                                                                 |
| <p>Solicito(amos) a AV Villas una Libreta/Chequera para el manejo de mi(nuestra) Cuenta de Ahorros/Cuenta Corriente, así mismo autorizo(amos) debitar de mi(nuestra) cuenta el valor vigente de la Libreta/Chequera, declaro(amos) que la he(mos) recibido numerada correctamente aceptando las condiciones del reglamento de Cuenta de Ahorros/Cuenta Corriente.</p> |                                |                                                                                             |                                                                                                                 |
| Nombre del/los titular(es)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                |                                                                                             |                                                                                                                 |
| Información Libreta / Chequera 0.00 del No. 130 al No. 229                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                |                                                                                             |                                                                                                                 |
| <br>FIRMA TITULAR<br>CC. No. 21.551.205                                                                                                                                                                                                                                             |                                | <br>Huella | <br>Vo Bo. y Sello de Visado |

Atendiendo la solicitud, se diligenció el siguiente formulario de REGISTRO DE CONDICIONES DE MANEJO: **“tres firmas registradas dos firmas requeridas, siempre la de la representante Legal Señora Maria Dolores Sanchez Garcia cc \*\*\*\*1205”** (Anexo 05)

 **REGISTRO DE CONDICIONES DE MANEJO**

Número  
666000175504

| Fecha     | Ciudad | Fecha Apertura | Número de cuenta | Clase Cuenta  | Tipo Ope. | Tipo Modif* |
|-----------|--------|----------------|------------------|---------------|-----------|-------------|
| 2/26/2019 | Bogota | 2019/01/09     | 666038328        | CTA CORRIENTE | I         | M 6         |

| Nombre o Razón Social del cliente | Tipo identificación | Número de identificación |
|-----------------------------------|---------------------|--------------------------|
| MULTIFAMILIAR DEL RINCON PROPI    | N                   | 800233485                |
| *****                             |                     | *****                    |
| *****                             |                     | *****                    |
| *****                             |                     | *****                    |

Condiciones de Manejo  
Tres firmas registradas, dos requeridas, siempre la de la Representante legal Sra. Maria Dolores Sanchez Garcia cc 21551205.

**Al numeral 3.2:**

3.2. Dicha libreta le fue entregada con el número **766573323** en una cubierta plástica sellada, sin que la asesora de servicios verificara el contenido de ésta en el preciso momento de la entrega.

**Se contesta:** No es cierto en la manera como esta redactado y aclaro que lo cierto es que la chequera se encuentra debidamente empacada y sellada por razones de seguridad y es abierta para la verificación de quien diligentemente la recibe. Para el presente caso, en el comprobante de entrega quedó registrado en la informacion de la chequera que se entregaron los formularios del 130 al 229; adicionalmente precisamos que en la central de solicitudes y reclamos del Banco, no se observan reclamaciones radicadas ante al Banco bajo el asunto de chequera incompleta.



**Al numeral 3.3:**

3.3. Esta libreta (chequera) estaba destinada al Centro de Servicios Culturales y Recreativos de la Nueva Santafé (en adelante CSCR), organismo de hecho perteneciente al complejo urbanístico Nueva Santafé y administrado por el Multifamiliar Del Rincón PH.

**Se contesta:** Es un hecho en el que no participa mi representada, por lo que no me consta y debe probarse.

**Al numeral 3.4:**

3.4. El día 30 de mayo de 2019, en horas de la mañana, la señora SOL BIBIANA GARCÍA, identificada con la C.C. No. 51.703.121, coordinadora del CSCR, en cumplimiento de las funciones propias del cargo, consultó a través del portal empresarial del Banco Av Villas, el movimiento de la antecitada cuenta corriente No.666038328.

**Se contesta:** Es un hecho en el que no participa mi representada, por lo que no me consta; lo cierto es que el CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H. cuenta con el servicio de Banca de Internet Empresas que le permite tener acceso continuo al saldo y movimientos de las cuentas.

**Al numeral 3.4: (sic) (2)**

3.4. Dicha consulta arrojó un saldo de un millón doscientos treinta y tres mil seiscientos sesenta y siete pesos con ochenta y cuatro centavos, (\$1.233.667.84), el cual no correspondía con el saldo estimado, según el control de las consignaciones informadas, que debía ser de alrededor de \$15.000.000 (Quince millones de pesos), hallándose que se habían debitado de la cuenta tres (3) cheques no girados por el Multifamiliar, por un total de TRECE MILLONES DOSCIENTOS MIL PESOS (\$13.200.000).

**Se contesta:** No es cierto en la manera como esta redactado por lo que aclaro que lo cierto es que con cargo a la cuenta corriente No. 666038328 se pagaron por diferentes cajeros bancarios los siguientes cheques que pertenecen a ejemplares originales de la chequera No. 766573323 bajo cuidado y custodia del CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H.

| Cheque  | Fecha de pago | valor        | pago por ventanilla   |
|---------|---------------|--------------|-----------------------|
| 9405220 | 29/05/2019    | \$ 4.600.000 | AV VILLAS Porciúncula |
| 1036222 | 30/05/2019    | \$ 4.800.000 | AV VILLAS titan Plaza |
| 8423223 | 29/05/2019    | \$ 3.800.000 | BANCO DE BOGOTA       |

**Al numeral 3.5:**

3.5. Fue sólo hasta entonces que revisada la chequera, se pudo constatar que había sido entregada incompleta por parte del BANCO AV VILLAS, ya que sólo contaba con noventa y cuatro (94) cheques en lugar de los cien (100) normales.

**Se contesta:** No es cierto, lo cierto es que en el comprobante de entrega quedó registrado en la información de la chequera que se entregaron los formularios del 130 al 229 que corresponden a 100 cheques consecutivos.



**Al numeral 3.6:**

3.6. Los tres (3) cheques indebida y fraudulentamente debitados son:

3.6.1. Cheque No. 9405220, por la suma de cuatro millones seiscientos mil pesos (\$4.600.000), pagado el día 29 de mayo en la oficina AV VILLAS Sucursal Porciúncula, AV VILLAS aún no ha facilitado copia del cheque.

3.6.2. Cheque No. 1036222, por la suma de cuatro millones ochocientos mil pesos (\$4.800.000), pagado el 30 de mayo, en la oficina AV Villas, Sucursal Titán Plaza.

3.6.3. Cheque No. 8423223, por la suma de tres millones ochocientos mil pesos (\$3.800.000), pagado en la oficina del Banco Bogotá, ubicada en el Centro Comercial Titán Plaza.

**Se contesta:** No es cierto en la manera como está redactado por lo que aclaro que lo cierto es lo manifestado al responder el hecho identificado con el numeral 3.4 (2)

**Al numeral 3.7:**

3.7. Los cheques faltantes terminan en 218, 219, 220, 221, 222 y 223. Entre ellos se encuentran los tres (3) cheques irregularmente pagados.

**Se contesta:** No es cierto que se trate de cheques irregularmente pagados. Lo cierto es que mediante comunicación de fecha 05 de junio de 2019, radicada ante el Banco bajo el número 9595247, la Representante Legal del Conjunto residencial, informó de la pérdida de seis (6) cheques:

*“4. A continuación, se procedió a verificar la numeración de los cheques en la libreta, procedimiento en el que, con sorpresa, se constata que en ésta faltan 6 cheques cuyos últimos tres números son 218-219-220-221-222-223.*

**Al numeral 3.8:**

3.8. La libreta de cheques no presenta: i) huella alguna en el grapado que sugiera que el gancho fue retirado y luego restaurado; ii) no hay residuos de cheques arrancados y la chequera no cuenta con las colillas de los cheques sustraídos.

**Se contesta:** Es un hecho en el que no participa mi representada, por lo que no me consta y debe probarse. Lo cierto es que la chequera fue entregada completa, con 100 cheques recibidos a satisfacción y se encontraba bajo la custodia y cuidado del CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H.

**Al numeral 3.9:**

3.9. Los cheques en cuestión no fueron girados por el Multifamiliar Del Rincón, ni firmados por las personas autorizadas, registradas ante el Banco para tal fin, es decir las señoras MARÍA DOLORES SÁNCHEZ (C.C. NO. 21.551.205 de Betania, Antioquia), GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRÍGUEZ (C.C. 41.375.461 de Bogotá (C.C. MARÍA ADALGISA JIMÉNEZ (C.C. No. 34.531.905 de Popayán).

**Se contesta:** Lo cierto es que los cheques pertenecen a ejemplares originales de la chequera No. 766573323 bajo cuidado y custodia del CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H.

**Al numeral 3.10:**

3.10. Con las copias de los cheques pagados, se constata por las características morfológicas, lineamientos de forma y contenido de las firmas, que éstas no corresponden a las registradas en el banco para el manejo de la cuenta y autorización de transacciones, por lo que se hace evidente que el visado realizado fue absolutamente negligente.



**Se contesta:** No es cierto, y preciso que dentro de la investigación interna realizada por el Banco en ocasión a las reclamaciones presentadas por estos hechos, se solicitó a un grafólogo externo efectuar un estudio técnico y grafológico, en el cual se concluyó que las firmas registradas en los cheques objeto de reclamación, corresponden a una “imitación servil”, la cual no es posible de detectar en un proceso normal de visación; situación que se establece por medio de los elementos, técnicas y el tiempo que fue empleado en el estudio grafológico. (Anexo 10)

Así mismo, se estableció que los cheques objeto de reclamación no presentan en su materialidad física señales o rastros de adulteración o enmiendas, por lo tanto, corresponden a títulos valor auténticos entregados al CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H.

Lo cierto es que las transacciones objeto de reclamación cumplieron con los requisitos exigidos por el Banco AV Villas para el pago de cheques por ventanilla, como son:

- Presentación del cheque físico, exento de cualquier forma de adulteración.
- Visación de las firmas presentes en los cheques contra las registradas en el sistema y condiciones de manejo. **“tres firmas registradas dos firmas requeridas, siempre la de la representante Legal Señora Maria Dolores Sanchez Garcia cc \*\*\*\*1205”**
- Presentación de la cédula de ciudadanía por parte de las personas que cobraron los cheques, registrando en el reverso del mismo el número de identificación.
- Visación del saldo.
- Disponibilidad de fondos.

**Al numeral 3.11:**

*3.11. El BANCO AV VILLAS no confirmó telefónicamente la autorización de pago de ninguno de los cheques mencionados con los titulares de la cuenta, como había sido la práctica institucional respecto a la cuenta corriente del MULTIFAMILIAR DEL RINCÓN PH.*

**Se contesta:** No es cierto y aclaro que en el momento de efectuar las transacciones, la cuenta no presentaba ningún tipo de restricción o parámetro de verificación adicional impuesto por el titular, como sellos o confirmación telefónica para el pago de cheques por ventanilla, hecho que permitió dar curso normal al pago de los cheques objeto de reclamación.

**Al numeral 3.12:**

*3.12. El BANCO AV. VILLAS no generó la respectiva notificación del pago de los cheques mediante mensaje de texto al celular registrado para tal fin, de los pagos de los cheques realizados en sus oficinas Porciúncula y Titán Plaza.*

**Se contesta:** Es un hecho que debe probarse teniendo en cuenta que no se encuentra acreditado que este tipo de operaciones en oficinas tradicionales del Banco fueran objeto de notificación; lo cierto es que el CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H. cuenta con el servicio de Banca de Internet Empresas que le permite tener acceso continuo al saldo y movimientos de las cuentas.

**Al numeral 3.13:**

*3.13. Del último cheque pagado en el Banco de Bogotá, oficina Titán Plaza, el BANCO AV VILLAS no confirmó telefónicamente la autorización de pago, pero sí envió posteriormente la notificación de pago realizado mediante mensaje de texto, situación que alertó al multifamiliar, debido a que el cheque no había sido girado por éste.*





**Se contesta:** No es cierto y aclaro que en el momento de efectuar las transacciones, la cuenta no presentaba ningún tipo de restricción o parámetro de verificación adicional impuesto por el titular, como sellos o confirmación telefónica para el pago de cheques por ventanilla, hecho que permitió dar curso normal al pago de los cheques objeto de reclamación.

**Al numeral 3.14:**  
*3.14. Dos de los cheques fueron cobrados por JEISICA ROSANA ECHEVERRY, quien presentó una cédula de ciudadanía con número 53177359, el celular 3118382190 y huella digital, según los datos que se pueden apreciar en el reverso de los cheques.*

**Se contesta:** Es cierto, los cheques 8483223 y 1036222 fueron cobrados por quien se identificó ante el Cajero de los Bancos AV Villas y Banco de Bogotá como JEISICA ROSANA ECHEVERRY

**Al numeral 3.15:**  
*3.15. El tercero de los cheques en cuestión es el ya citado 9405220 de la chequera, el cual fue cobrado por WILLIAN CAMILO PULECIO CAPERA, quien se identificó con la cédula de ciudadanía No. 82618616 de Bogotá.*

**Se contesta:** Es cierto, el cheque 9405220 fue cobrado por quien se identificó ante el Cajero de los Bancos AV Villas y Banco de Bogotá como WILLIAN CAMILO PULECIO CAPERA

**Al numeral 3.16:**  
*3.16. JEISICA ROSANA ECHEVERRY y WILLIAN CAMILO PULECIO CAPERA son personas completamente desconocidas para el Multifamiliar Del Rincón; el multifamiliar no cuenta entre sus miembros ni entre sus acreedores o deudores a persona con dicho nombre e identificación. En consecuencia, no hay explicación del por qué ella aparece como destinataria de los cheques.*

**Se contesta:** Es un hecho en el que no participa mi representada, por lo que no me consta.

**Al numeral 3.17:**  
*3.17. El día sábado 10 de agosto de 2019, nuevamente, fueron cobrados y pagados irregularmente por el BANCO AV VILLAS dos (2) cheques con cargo a los fondos del Multifamiliar Del Rincón, en la sucursal del Centro Comercial Santafé con una diferencia de quince (15) minutos, aproximadamente, entre los dos pagos.*

**Se contesta:** No es cierto, y aclaro que lo cierto es que con cargo a la cuenta corriente No. 666038328 se pagaron por diferentes cajeros bancarios los siguientes cheques que pertenecen a ejemplares originales de la chequera No. 766573224 bajo cuidado y custodia del CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H. (Anexo 10)

| Cheque  | Fecha de pago | valor         | pago por ventanilla |
|---------|---------------|---------------|---------------------|
| 4520181 | 10/08/2019    | \$ 29.800.000 | CC Santa fe         |
| 1393182 | 10/08/2019    | \$ 29.700.000 | CC Santa fe         |

**Al numeral 3.18:**  
*3.18. Los cheques corresponden a los números 4520181 y 1393182 de la chequera No. 666038328 BANCO AV VILLAS.*



**Se contesta:** No es cierto, lo cierto es que el 31 de mayo de 2021, la Representante legal de la Propiedad Horizontal solicitó una nueva chequera, tal y como se prueba con la comunicación adjunta: (Anexo 6)

Bogotá, mayo 31 de 2019

Señores  
**BANCO AV VILLAS**  
**Oficina carrara 7 calle 14**  
**Bogotá D.C.**

Ciudad

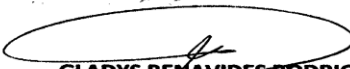
**ASUNTO: Solicitud desbloqueo de cuenta corriente No.666038328 Multifamiliar del Rincón PH**

Señores AV Villas:

Cordialmente solicitamos desbloquear la cuenta de la referencia, bloqueada preventivamente el día 30 de mayo del año en curso, debido al cobro fraudulento de tres cheques de esta cuenta por la suma de \$13.200.000. Adicionalmente y teniendo en cuenta que en solicitud tramitada complementariamente estoy solicitando la cancelación de la chequera activa No.766573323, solicito una nueva chequera.

Cordialmente,

  
**MARIA DOLORES SANCHEZ GARCIA**  
**ADMINISTRADORA SUPLENTE**  
**MULTIFAMILIAR DEL RINCÓN PH**

  
**GLADYS BENAVIDES RODRIGUEZ**  
**ADMINISTRADORA**  
**MULTIFAMILIAR EDIFICIO DIVIDIVI**

En atención a la solicitud, para el manejo de la citada cuenta corriente se asoció la chequera No. 766573224 compuesta por 100 cheques del número \*\*\*\*130 al \*\*\*\*229, recibida a satisfacción del titular de la cuenta el 31 de mayo de 2019 como se observa en el comprobante adjunto: (Anexo 07)

**Comprobante de Entrega de Libreta / Chequera**

|                                                                                                                 |                                |                                    |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--|
| Fecha: 2019/05/31                                                                                               |                                | Tipo de Solicitud: Reposición      |  |
| Ciudad: Bogota                                                                                                  | Oficina: 666 Diverplaza Alamos | Jornada / Hora: Adicional 16:18:26 |  |
| Tipo de Producto: Cuenta Corriente                                                                              |                                | No. de Producto: 666038328         |  |
| Costo Máximo de la Libreta / Chequera: \$ 508.000,00                                                            |                                | Equipo: ADM3OFI666                 |  |
| Este costo podrá variar en favor del Cliente, según las condiciones del convenio al cual se encuentre asociado. |                                |                                    |  |

Solicitamos a AV Villas una Libreta/Chequera para el manejo de mi(nuestra) Cuenta de Ahorros/Cuenta Corriente, así mismo, autorizo(amos) debitar de mi(nuestra) cuenta el valor vigente de la Libreta/Chequera, declaro(amos) que la he(mos) recibido numerada correctamente aceptando las condiciones del reglamento de Cuenta de Ahorros/Cuenta Corriente.

Nombre del/los titular(es)

Información Libreta / Chequera 0.00 del No. 130 al No. 229

Vo.Bo. y Sello de Visado

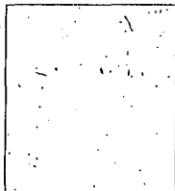
*Copia en carpeta original*

FIRMA TITULAR  
CC. No.



Huella

FIRMA TITULAR  
CC. No.



Huella

  
FIRMA TITULAR  
CC. No.



Huella

FIRMA TITULAR  
CC. No.



Huella



**Al numeral 3.19:**

3.19. *El primero de ellos (4520181) fue pagado indebidamente a VIVIANA CONSTANZA OSPINA, quien se identificó con la cédula de ciudadanía número 52.793.464, por valor de veintinueve millones ochocientos mil pesos (\$29.800.000).*

**Se contesta:** Es cierto, el cheque 9405220 fue cobrado por quien se identificó ante el Cajero de los Bancos AV Villas y Banco de Bogotá como VIVIANA CONSTANZA OSPINA

**Al numeral 3.20:**

3.20. *El segundo de los cheques (1393182) fue pagado indebidamente a MÓNICA TATIANA CAÑÓN, quien se identificó con la cédula de ciudadanía número 1.015.424.689, por valor de veintinueve millones setecientos mil pesos (\$29.700.000).*

**Se contesta:** Es cierto, el cheque 9405220 fue cobrado por quien se identificó ante el Cajero de los Bancos AV Villas y Banco de Bogotá como MÓNICA TATIANA CAÑÓN

**Al numeral 3.21:**

3.21. *Las citadas VIVIANA CONSTANZA OSPINA y MÓNICA TATIANA CAÑÓN son personas extrañas al conjunto y no se tiene con ellas ningún tipo de relación contractual que suponga para ellas el derecho de cobrar cheques del multifamiliar. Peor aún, se desconoce si realmente existen, pues podría tratarse de personas con cédulas falsas.*

**Se contesta:** Es un hecho en el que no participa mi representada, por lo que no me consta.

**Al numeral 3.22:**

3.22. *Estos dos últimos pagos se hicieron sin previa autorización telefónica del titular pese a tratarse de montos extraordinariamente altos desde el punto de vista del comportamiento del manejo de la cuenta, caracterizado por el giro de cheques de valores no superiores a cinco millones de pesos (\$5.000.000).*

**Se contesta:** No es cierto y aclaro que en el momento de efectuar las transacciones, la cuenta no presentaba ningún tipo de restricción o parámetro de verificación adicional impuesto por el titular, como sellos o confirmación telefónica para el pago de cheques por ventanilla, hecho que permitió dar curso normal al pago de los cheques objeto de reclamación.

**Al numeral 3.23:**

3.23. *Con fecha junio 4 de 2019 se radicó derecho de petición ante el BANCO AV. VILLAS, efectuando reclamación por pago fraudulento de los tres (3) primeros cheques citados y solicitando se investigara al interior del banco las actuaciones de sus empleados y el reintegro inmediato de los recursos. Esta solicitud fue radicada con el No. R110010203202.*

**Se contesta:** No es cierto en la manera como esta redactado, lo cierto es al verificar en el histórico de reclamos del Banco, observamos que la reclamación con fecha 04 de junio de 2019 fue radicada asociada al número de reclamación 9595297.

**Al numeral 3.24:**

3.24. *Con fecha julio 12 de 2019, el BANCO AV. VILLAS dio respuesta negativa a las peticiones.*



**Se contesta:** Es cierto y aclaro que el Banco mediante comunicación de fecha 12 de julio de 2019 respondió: .(Anexo 8)

*“... De acuerdo con el derecho de petición radicado el 30 de mayo de 2019, relacionada con los movimientos no reconocidos con chequera y/o talonario, manifestamos que no se atiende favorablemente su solicitud de reintegro, debido a las siguientes pretensiones.*

*1. Los pagos objetos de reclamación se relacionan en el anexo uno (1):*

*2. Las transacciones objeto de reclamación cumplieron con los requisitos exigidos por el Banco AV Villas para el pago de cheques por ventanilla en oficinas propias y del Grupo AVAL, como son:*

- Verificación del cheque físico.*
- Visación de las firmas presentes en los cheques contra las registradas en el sistema y condiciones de manejo; en este caso para la fecha estaba establecido que: “tres firmas registradas dos requeridas, siempre la de la Representante legal Sra. María Dolores Sánchez García cc: 21.551.205.”*
- Visación del saldo.*
- Disponibilidad de fondos.*

*3. Al validar las firmas registradas en el anverso de los cheques objeto de reclamación, presentan características morfológicas, lineamientos de forma y contenido similares a las registradas en el Banco, las cuales pasan en un proceso de visación; los cheques se encontraban girados en el tiempo de negociación.*

**Al numeral 3.25:**

*3.25. Con comunicación de junio 5 de 2019, se puso en conocimiento de estos hechos a la Defensoría del consumidor Financiero y su respuesta es que: “hasta tanto la entidad no remita una respuesta completa todos los aspectos relacionados con el reclamante, no es viable efectuar de la misma, ni pronunciarnos dentro del ámbito de nuestras facultades y atribuciones” (copia adjunta – 4 folios).*

**Se contesta:** No es cierto como esta redactado y aclaro, lo cierto es que el Banco mediante comunicación de fecha 27 de agosto de 2019 respondió adicionando a las razones ya expuestas en comunicación anterior, un informe grafológico efectuado sobre los cheques reclamados. (Anexo 09 y 10)



NIT. 860.035.827-5

16494

Bogotá D.C., 27 de agosto de 2019

Señores  
DEFENSORÍA DEL CLIENTE  
Atm. Patricia Amelia Rojas  
Abogada  
La Ciudad.

Asunto: Respuesta a radicado 9732620 – Defensoría No. 01-049-2019-06-05-7

Cordial saludo, doctora Patricia:

De acuerdo con su solicitud frente a la reclamación presentada por los señores Multifamiliar Del Rincón Propiedad Horizontal, relacionada con el pago de cheques, le reiteramos que las transacciones no son objeto de devolución en razón a lo siguiente:

Las transacciones objeto de reclamación cumplieron con los requisitos exigidos por el Banco AV Villas para el pago de cheques por ventanilla en oficinas propias y del Grupo AVAL, como son:

- Verificación del cheque físico.
- Visación de las firmas presentes en los cheques contra las registradas en el sistema y condiciones de manejo; en este caso para la fecha estaba establecido que: "tres firmas registradas dos requeridas, siempre la de la Representante legal Sra. María Dolores Sánchez García cc: 21.551.205."
- Visación del saldo.
- Disponibilidad de fondos.

Igualmente, para su validación adjunto remitimos el informe grafológico.

Esperamos haber atendido su solicitud y le reiteramos nuestro compromiso y disposición de servicio.

ALBA LUCIA ALVAREZ ROZO  
Jefatura de Soporte Postventa PQRS

Copia: Correspondencia  
Anexo: 1 documento  
Elaboro: Yuri Alejandra Bernal Molina

### Al numeral 3.26:

3.26. El Banco Av. Villas no cumplió con los protocolos que generalmente deben observar para el pago de cheques. Hizo caso omiso de:

- i) El historial de las transacciones ordinarias de la cuenta del multifamiliar, el cual no registra operaciones por los valores pagados especialmente respecto de los cheques del mes de agosto;
- ii) La diferencia entre las firmas registradas y las puestas en los cheques. Esta diferencia no podía pasar desapercibida para un cajero, de quien se espera un entrenamiento suficiente y, por tanto, cierta pericia en la materia;
- iii) La circunstancia de tratarse de cheques de la misma cuenta, elaborados a mano a diferencia de los cheques ordinariamente elaborados por el multifamiliar que son diligenciados en computador, presentados en la misma oficina con escasos 32 minutos de diferencia (el primero a las 14:51 horas y el segundo a las 15:23 horas), con un monto demasiado alto en relación con el giro ordinario de la cuenta, y cobrados un sábado casi al final de la jornada. Aspectos particularmente ciertos frente a los cheques del mes de agosto de un poco menos de treinta millones de pesos cada uno).

**Se contesta:** No es cierto y lo cierto es que los cheques objeto de reclamación y que hacen parte de los talonarios de las chequera cuya custodia y cuidado se encontraba a cargo de quien ostentaba la calidad de administrador y representante legal del CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H., fueron pagados conforme a las instrucciones impartidas para el efecto por parte del titular de la cuenta: **"tres firmas registradas dos firmas requeridas, siempre la de la representante Legal Señora María Dolores Sanchez García cc \*\*\*\*1205"** y en cumplimiento de los protocolos exigidos para el pago de cheques por ventanilla.



También es cierto que los cheques se cobraron por ventanilla y fueron visados por dos funcionarios diferentes, que coincidieron en que las firmas giradoras correspondían en similitud a las registradas para el manejo de la cuenta, por lo que pasaron de manera exitosa el proceso de visación.

Finalmente preciso que dentro de la investigación interna realizada por el Banco en ocasión a las reclamaciones presentadas por estos hechos, se solicitó a un grafólogo externo efectuar un estudio técnico y grafológico, en el cual se concluyó que las firmas registradas en los cheques objeto de reclamación, corresponden a una “imitación servil”, la cual no es posible de detectar en un proceso normal de visación; situación que se establece por medio de los elementos, técnicas y el tiempo que fue empleado en el estudio grafológico. (Anexo 12 y 13)

Así mismo, se estableció que los cheques objeto de reclamación no presentan en su materialidad física señales o rastros de adulteración o enmiendas, por lo tanto, corresponden a títulos valor auténticos entregados al CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H.

Lo cierto es que las transacciones objeto de reclamación cumplieron con los requisitos exigidos por el Banco AV Villas para el pago de cheques por ventanilla, como son:

- Presentación del cheque físico, exento de cualquier forma de adulteración.
- Visación de las firmas presentes en los cheques contra las registradas en el sistema y condiciones de manejo.
- Presentación de la cédula de ciudadanía por parte de las personas que cobraron los cheques, registrando en el reverso del mismo el número de identificación.
- Visación del saldo.
- Disponibilidad de fondos.

**Al numeral 3.27:**

*3.27. El banco conocía del antecedente del cobro de cheques con firmas falsificadas en contra de la cuenta 666038328, puesto que el multifamiliar había tramitado en diversas instancias del banco el reclamo sobre los cheques irregularmente pagados en el mes de mayo.*

**Se contesta:** No es cierto como esta redactado, lo cierto es que el CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H., **nuevamente** faltó a su deber de diligencia en la custodia y guarda de la chequera a pesar de que en mayo de 2019 ya había sido víctima de la pérdida de seis (6) cheques.

**Al numeral 3.28:**

*3.28. Respecto al monto de los cheques irregularmente pagados en los dos eventos objeto de esta queja, es pertinente agregar que era una práctica regular del banco AV VILLAS, hacer verificaciones telefónicas de cheques por valores desde \$2.500.000.00, práctica que dejó de realizarse sin que se notificara al multifamiliar de su abandono, lo cual nuevamente evidencia el incumplimiento de la obligación de mantener suficientemente informados a los clientes de los cambios en la prestación de los servicios.*

**Se contesta:** No es cierto y reitero que en el momento de efectuar las transacciones, la cuenta no presentaba ningún tipo de restricción o parámetro de verificación adicional impuesto por el titular, como sellos o confirmación telefónica para el pago de cheques por ventanilla, hecho que permitió dar curso normal al pago de los cheques objeto de reclamación. (Anexo 16)

**Al numeral 3.29:**





3.29. Cuando el multifamiliar hizo el reclamo correspondiente al personal del banco en dos de las oficinas utilizadas frecuentemente, se le informó que efectivamente hubo un cambio al respecto, que el banco dio la orden verbal de no volver a hacer verificaciones telefónicas para cheques menores de treinta millones de pesos (\$30.000.000.00). Algunos empleados llegaron hasta afirmar que estaba prohibido hacer este tipo de verificaciones.

**Se contesta:** No es cierto, al respecto el Manual de PAGO DE CHEQUES POR VENTANILLA solo establece la confirmación telefónicamente de los cheques iguales o superiores a \$30 millones.

**Al numeral 3.30:**

3.30. Los valores de los dos últimos cheques pagados ilegalmente superan ampliamente los valores acostumbrados en la cuenta, lo que debió haber sido advertido por el banco para solicitar la respectiva autorización de pago a la cuentacorrentista. Esto puede verse claramente en el siguiente cuadro:

**Se contesta:** No es cierto, debe tenerse en cuenta lo señalado en los artículos 717, 722 y 731 del Código de Comercio sobre el CARÁCTER DE PAGADERO A LA VISTA DE LOS CHEQUES:

*ARTÍCULO 717. < >. El cheque será siempre pagadero a la vista. Cualquier anotación en contrario se tendrá por no puesta. El cheque postdatado será pagadero a su presentación.*

**Al numeral 3.31:**

3.31. Con el objeto de practicar prueba pericial grafológica prejudicial, a través de comunicación escrita radicada el 20/09/2019, la demandante solicitó a la demandada la puesta a disposición de los cheques objeto de litigio, a saber: i) Cheque No. 9405220 pagado el 29/05/2019, ii) Cheque No. 1036222 pagado el 30/05/2019, iii) Cheque 8423223 pagado el 30/05/2019, iv) Cheque No. 4520181 pagado el 10/08/2019, y v) Cheque No. 1393182 pagado el 10/08/2019. No obstante, la demandada se negó a prestar o poner a disposición de la cuentacorrentista los mencionados cheques, alegando que “la solicitud la debe realizar a través de un ente judicial”.

**Se contesta:** Es cierto y aclaro, el Banco ha suministrado las copias solicitadas por el CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H; Adicionalmente aclaro que los cheques 1036222, 9405220, 4520181 y 1393182 se encuentran bajo cadena de custodia en espera de que se ordene la entrega de los mismos dentro de la investigación penal que se adelanta por la denuncia penal que debió formular la Propiedad horizontal afectada.

**Al numeral 3.32:**

3.32. Por los hechos descritos, el Multifamiliar Del Rincón formuló solicitud de conciliación extrajudicial ante la Procuraduría Delegada para Asuntos Civiles de Bogotá, D.C., el 26/09/2019, la cual se llevó a cabo el día 12/11/2019, declarándose fallida por falta de ánimo conciliandi de la convocada. (Se anexa constancia de la audiencia)

**Se contesta:** No es un hecho, es un requisito de procedibilidad.



## FRENTE A LAS PRETENSIONES

El BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A. se opone expresamente a todas las pretensiones formuladas en la demanda, por carecer de fundamentos jurídicos y fácticos; En consecuencia solicito se condene al demandante a las costas del proceso; de conformidad con de las siguientes excepciones:

### EXCEPCIONES DE MERITO:

#### 1. CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS EXIGIDOS POR EL BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A. Y DE LOS DISPUESTOS POR EL CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H PARA EL PAGO DE CHEQUES

Los cheques objeto de reclamación, que hacían parte del talonario de la chequera cuya custodia y cuidado se encontraba a cargo de quien ostentaba la calidad de administrador y representante legal del CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H, fueron pagados conforme a las instrucciones impartidas para el efecto por parte **del titular de la cuenta corriente, y en cumplimiento** de los protocolos exigidos por el Gupo AVAL Y Banco Comercial AV Villas, lo que de suyo impide una atribución de responsabilidad en contra de la referida entidad bancaria.

En efecto, los cheques objeto de reclamación cumplieron todas las exigencias dispuestas para su pago, entre las cuales están:

- Verificación del cheque físico, exento de cualquier forma de adulteración.
- Visación de las firmas presentes en los cheques contra las registradas en el sistema y condiciones de manejo; en este caso para la fecha estaba establecido que: **“tres firmas registradas dos firmas requeridas, siempre la de la representante Legal Señora Maria Dolores Sanchez Garcia cc \*\*\*\*1205”** (Anexo 05)
- *Presentación de la cédula de ciudadanía por parte de las personas que cobraron lo cheques registrando en el reverso del mismo el número de identificación y huella del índice derecho.*
- Visación del saldo.
- Disponibilidad de fondos.

Es de mencionar que en el momento de efectuar la transacciones, la cuenta corriente no presentaba ningún tipo de restricción o parámetro de verificación adicional impuesto por el titular de la cuenta, como sellos, confirmación telefónica para el pago de cheques por ventanilla hecho que permitió dar curso normal al pago de los cheques.

Al respecto, resulta pertinente señalar que el artículo 1382 del Código de Comercio define las condiciones del contrato de depósito en los siguientes términos:

*ARTÍCULO 1382. <DEFINICIÓN DE CUENTA CORRIENTE BANCARIA>. Por el contrato de depósito en cuenta corriente bancaria el cuentacorrentista adquiere la facultad de consignar sumas de dinero y cheques en un establecimiento bancario y de disponer, total o parcialmente, de sus saldos mediante el giro de cheques o en otra forma previamente convenida con el banco.*

En este sentido, el Banco Comercial AV Villas celebró con el CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H, un contrato de cuenta corriente, en el que se establece que el





Cliente se obliga a mantener en la cuenta fondos suficientes para atender el pago total del cheque que libere y el Banco se obliga a pagar los títulos valores que han sido librados de la chequera entregada al titular de la cuenta, a menos que exista justa causa para su devolución o se presenten apariencias de falsificación o adulteración apreciables a simple vista.

Así mismo el artículo 733 del Código de Comercio consagra:

*ARTÍCULO 733. <APLICACIÓN DE LA OBJECCIÓN AL PAGO DE UN CHEQUE CUANDO NO SE DA AVISO OPORTUNO AL BANCO POR PÉRDIDA DE FORMULARIOS>. El dueño de una chequera que hubiere perdido uno o más formularios y no hubiere dado aviso oportunamente al banco, sólo podrá objetar el pago si la alteración o la falsificación fueren notorias.*

Así las cosas, según las verificaciones adelantadas por el Banco, se estableció que los cheques no presentan alteración o falsificación física y las firmas y sello plasmados pasan en un proceso normal de visación.

De conformidad con los respectivos contratos y las normas citadas, es obligación del Banco AV Villas pagar los cheques que gire el cuentacorrentista, siempre que este disponga de fondos, y es obligación de éste último custodiar la chequera con el fin de que no sea utilizada fraudulentamente, por lo que se hace responsable de cualquier uso indebido que se le dé, a la misma, por no haber notificado previamente la pérdida o extravío de un formulario de cheque.

Conforme con lo expuesto, se concluye que las transacciones aludidas se efectuaron cumpliendo con la normas previstas para esta clase de operaciones, situaicon que exime de cualquier responsabilidad al Banco AV Villas.

## **2. LA CAUSA ORIGINARIA DEL FRAUDE OBEDECE AL NOTORIO ERROR DE CONDUCTA EN QUE EL DEPOSITANTE INCURRIÓ EN LA GUARDA DE SU CHEQUERA.**

La responsabilidad por el pago de cheques falsificados o alterados está regulada por el ordenamiento jurídico vigente, en los artículos 732, 733 y 1391 del Código de Comercio.

Reiteradamente ha dicho la Jurisprudencia, que en el contrato de cuenta corriente, el cuentacorrentista adquiere la obligación de custodiar los talonarios con prudencia máxima, de tal manera que la conducta exigida sea la misma que se espera de una persona diligente y prudente cuando ésta atienda sus negocios más importantes. En vista de que la función principal del cheque es servir como medio de pago, cualquier descuido del tenedor en la custodia del talonario pondría en peligro su propio capital. Cuando el legislador exige acreditar la culpa del cliente en la falsedad o alteración del título, se entiende que se está refiriendo a la pérdida del cheque. De este modo, si el cuentacorrentista incurrió en negligencia en el cuidado de los formularios y se extraviaron uno o varios, indirectamente concurre con su culpa a la falsedad, dado que existe una relación causal entre la pérdida y el timo, ya que éste es consecuencia casi directa del descuido.

Para el presente caso los cheques fueron hurtados al CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H, hecho que deja en evidencia que el cliente faltó a su obligación de custodiar la chequera y sus formularios y en consecuencia facilitó que terceros hicieran uso de ellos .

Al respecto la cláusulas SEXTA y DECIMA del contrato de cuenta corriente establece que el recibo de la chequera por parte del cliente o su representante o mandatario o autorizado sin reparo alguno constituye plena prueba de este hecho y a partir de dicho momento EL CLIENTE se obliga a custodiar los cheques, las chequeras y los formularios para solicitar nueva provisión de los mismos de manera que ninguna persona pueda hacer uso de los mismos.(Anexo 02)



rechazar el pago de tales instrumentos. **CLÁUSULA SEXTA:** El recibo de la chequera por parte del CLIENTE o su representante o mandatario o autorizado, sin reparo alguno, constituye plena prueba de este hecho y a partir de dicho momento EL CLIENTE se obliga a custodiar los cheques, las chequeras y los formularios para solicitar nueva provisión de los mismos de manera que ninguna persona pueda hacer uso de ellos, en consecuencia asume el riesgo y los perjuicios ante EL BANCO y ante terceros por el uso indebido que se haga tanto de los cheques como de los formularios tales como falsificaciones y adulteraciones, a consecuencia de negligencia, falta de cuidado, impericia o culpa del CLIENTE, sus factores, dependientes, mandatarios o representantes y en general, incumplimiento de la obligación pactada en esta cláusula. En los casos de sustracción o extravío de uno o más formatos de cheques, chequeras o del formulario, el titular de la cuenta deberá dar aviso al BANCO inmediatamente ocurra el hecho, esto es de manera oportuna y a presentar inmediatamente la respectiva denuncia ante la autoridad competente cuando corresponda y a entregar copia de la misma al BANCO a más tardar dentro de las veinticuatro (24) horas siguientes a la ocurrencia de los hechos, siendo de cuenta del CLIENTE el riesgo y los perjuicios que cause el incumplimiento de esta obligación. En caso de que EL CLIENTE no de aviso oportuno al BANCO antes del pago del cheque perdido o extraviado, EL CLIENTE no podrá objetar el pago que realice EL BANCO salvo que la alteración o falsificación fueren notorias. **CLÁUSULA SÉPTIMA:** Para el manejo de la cuenta corriente, EL CLIENTE además de la chequera podrá también usar la Tarjeta

### **3. LA ORDEN DE NO PAGO NO FUE DADA OPORTUNAMENTE.**

El aviso que la representante legal del con CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H, dio al Banco fue extemporáneo y tardío, al respecto la cláusula Sexta del contrato de cuenta corriente también establece que en los casos de sustracción o extravío de uno o más formularios de cheques, chequeras, o del formulario, el titular de la cuenta deberá dar aviso al Banco inmediatamente ocurra el hecho, esto es de manera oportuna y a presentar inmediatamente la respectiva denuncia ante la autoridad competente cuando corresponda y a entregar copia de la misma al Banco a más tardar dentro de las 24 horas siguientes a la ocurrencia de los hechos, situación que no ocurrió.

### **4. LA ALTERACIÓN O LA FALSIFICACIÓN NO SON NOTORIAS.**

El artículo 733, aunque también forma parte del régimen normativo de la responsabilidad originada en el pago de cheques espurios, circunscribe su ámbito al de aquellos que el dueño de la chequera ha perdido, disponiendo que si ante esa eventualidad "... *no hubiere dado aviso oportunamente al banco sólo podrá objetar el pago si la alteración o la falsificación fueren notorias*".

La Jurisprudencia ha definido que notorio es : "la evidencia clara de una cosa, ella supone un resalto a simple vista de lo que se considera notorio, sin que para detectarlo se requiera de un análisis minucioso, una comparación de detalles minúsculos que sólo logran advertirse con ayudas técnicas o conocimientos. De allí que cuando lo que ha de calificarse como notorio, requiere para establecerlo de tales procedimientos, deja de serlo"

Dentro de la investigación interna realizada por el Banco comercial AV Villas, para cada una de las reclamaciones presentadas en junio y agosto de 2019 respectivamente, se solicitó a un grafólogo externo a la entidad, efectuar un análisis a los cheques para establecer si las firmas registradas en calidad de giradoras en el anverso de los cheques objeto de reclamación guardan uniprocendencia con los registrados en las tarjetas únicas de registro de firmas correspondientes a la cuenta corriente a nombre del con CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H, y si son detectables en un proceso normal de visación.

Las conclusiones a que llegó el perito son:

**ESTUDIO PERICIAL DEL 26 DE JUNIO DE 2019, RESPECTO DE LOS CHEQUES  
1036222, 9405220 Y 8423223.(Anexo 10)**



MATERIAL DE ESTUDIO:

1. DUBITADO

Firmas giradoras de **MARÍA DOLORES SÁNCHEZ GARCÍA, MARÍA ADALGIZA JIMÉNEZ y GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ**, registradas en los cheques originales y fotocopia del Banco Av. Villas, discriminados en cuadro de imágenes:

| Cheque No | Fecha      | Valor          |
|-----------|------------|----------------|
| 1036222   | 2019/05/29 | \$4.800.000.00 |
| 9405220   | 2019/05/28 | \$4.600.000.00 |
| 8423223   | 2019/05/29 | \$3.800.000.00 |

(...)

6.0 CONCLUSION:

Teniendo en cuenta cada uno de los hallazgos del resultado, se puede determinar que las firmas del cliente **MULTIFAMILIAR EL RINCON** dejan ver lo siguiente;

- Las firmas giradoras de **MARÍA DOLORES SÁNCHEZ GARCÍA, MARÍA ADALGIZA JIMÉNEZ y GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ**, registradas en los cheques cuestionados, son producto de una falsificación por el método de **IMITACION SERVIL**.
- Las firmas giradoras en los cheques dubitados de **MARÍA DOLORES SÁNCHEZ GARCÍA, MARÍA ADALGIZA JIMÉNEZ y GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ**, dejan ver elementos de similaridad y parecido frente a las genuinas; aspectos que hacen que estas firmas **SI PASEN** dentro de un proceso normal de visación y supere los protocolos de revisión.
- Los **títulos valores** se analizaron en su estado físico y elementos de seguridad; bajo herramientas de laboratorio, generando papel de seguridad, tintas fluorescentes, marca de agua, sistemas de impresión, micro textos y pie de imprenta de la casa fabricante; aspectos que permiten determinar que los **CHEQUES** son **AUTENTICOS**.

En los anteriores términos y resuelto el requerimiento se rinde el informe; anexando los documentos en similares condiciones a las recibidas.

Atentamente,

**EFRÉN MONCAYO SILVA.**  
Grafólogo Forense

**ESTUDIO PERICIAL DEL 26 DE JUNIO DE 2019, RESPECTO DE LOS CHEQUES  
4520181 y 1393182 (Anexo13)**

**MATERIAL DE ESTUDIO:**

**1. DUBITADO**

Firmas giradoras de **MARIA DOLORE SANCHEZ GARCIA y GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ** representantes **Conjunto Residencial Multifamiliar**, registradas en cheques del banco Av Villas, discriminados en cuadro de imágenes:

| Cheque No | Fecha      | Valor        |
|-----------|------------|--------------|
| 4520181   | 2019/08/09 | \$29.800.000 |
| 1393182   | 2019/08/09 | \$29.700.000 |

(...)

**6.0 CONCLUSION:**

Teniendo en cuenta cada uno de los hallazgos del resultado, se puede determinar que las firmas del cliente **Conjunto Residencial Multifamiliar**; dejan ver lo siguiente;

**CONCEPTO IMITACION**

- Las firmas giradoras de **MARIA DOLORE SANCHEZ GARCIA y GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ**, registradas en los cheques dubitados; son producto de **falsificación** por el método de **IMITACION SERVIL**, quien falsifica reproduce la firma teniendo siempre un modelo de la rúbrica original, o bien, porque la recuerda, porque la ejercita, porque la remeda; pero siempre practicando el patrón ya referenciado, creando y asemejando las formas externas lo más perfecto posible al extremo de engañar a un tercero para que pasen como firmas auténticas.
- Las firmas cuestionadas de **MARIA DOLORE SANCHEZ GARCIA y GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ**, dejan ver elementos de similaridad y parecido frente a las rúbricas auténticas; aspectos que permiten inferir que estas firmas **SI PASAN** dentro de un proceso normal de visación y supere los protocolos de revisión.
- Los cheques presentan cada una de las seguridades de acuerdo a las normas y estándares que rigen por parte de la entidad bancaria y casa fabricante, es decir que los títulos valores son genuinos.

En los anteriores términos y resuelto el requerimiento se rinde el informe; anexando los documentos en similares condiciones a las recibidas.

Atentamente,

**CARLOS N. ROSAS BELTRAN.**  
Coordinador Criminalística Forense

Entonces es un hecho probado con el dictamen aportado con la demanda y con esta contestación que la falsedad en cuestión respecto de los cheques objeto de reclamación, no es notoria, luego el Banco Comercial AV Villas no es responsable por su pago.

De otra parte, debe tenerse en cuenta que para el pago de los trece (13) cheques reclamados intervinieron trece (13) cajeros de diferentes, Es decir, Trece (13) CAJEROS, FUNCIONARIOS





COINCIDIERON EN QUE LAS FIRMAS REGISTRADAS EN LOS CHEQUES CORRESPONDEN CON LAS REGISTRADAS EN EL SISTEMA PARA LA VISACION DE LOS MISMOS.

## **5. AUSENCIA DE CULPA DE LA ENTIDAD FINANCIERA COMO FUNDAMENTO JURIDICO DE LAS PRETENSIONES RECLAMADAS**

Para garantizar la seguridad y derechos de sus usuarios, y en general para los tenedores de cheques, los bancos hemos establecido algunas normas, por tal razón, los cheques solo pueden ser librados o expedidos en formularios elaborados o autorizados por los bancos.

En este punto resulta relevante precisar, que los cheques cobrados y pagados por ventanilla, son auténticos, como ciertamente lo concluye el perito experto en su dictamen:

*“... Los cheques presentan cada una de las seguridades de acuerdo a las normas y estándares que rigen por parte de la entidad bancaria y casa fabricante, es decir que los títulos valores son genuinos..”*

La falta de cuidado y descuido de la administración de la demandante en el manejo de la chequera fue lo que facilitó el actuar de los delincuentes que conocían todos los detalles, hasta los más mínimos, permitiendo con esto la defraudación que hoy pretende endilgarle a la entidad que represento.

El demandante permitió bajo su propio riesgo que se realizará la operación fraudulenta de retiro de sus fondos, por no guardar o custodiar debidamente o por permitir q terceros, utilizaran su libreta de cheques, ya que ella era la persona que contaba con la oportunidad de evitar dicha operación fraudulenta o en su caso, debía dar el oportuno aviso a la entidad bancaria para evitar esas operaciones, y no lo hizo, o al menos no oportunamente.

De todo lo anterior se desprende que el Banco AV Villas S.A., al no ser el sujeto causante de los hechos citados en la demanda, no es el culpable y por ende no encuentra comprometida su responsabilidad debido a que no está involucrado en el hecho generador del daño que motiva la presente controversia (Custodia y manejo de la chequera), por lo tanto, no es el sujeto llamado a reintegrar ninguna suma de dinero a la parte demandante y mucho menos reconocer indexación y daño emergente y menos costas procesales.

## **6. CUMPLIMIENTO DEL MARCO LEGAL DE LA RESPONSABILIDAD BANCARIA**

Confrontando el marco legal de la responsabilidad bancaria por el pago de cheques falsos y la Jurisprudencia de la Corte Suprema de Justicia, con las pretensiones de la demanda objeto de contestación, salta a la vista **la ausencia de culpa imputable al Banco** en el pago de los cheques que hacen parte de la chequera que se encontraba **en poder, bajo custodia y exclusiva responsabilidad de la demandante**, por lo que no se estructura la responsabilidad civil que se le atribuye al Banco AV Villas por el pago de los cheques mencionados en la contestación al hecho Segundo y así tendrá que declararse en la sentencia que ponga fin a este proceso.

## **7. EXCEPCIÓN GENÉRICA.**

Pido al Despacho que al momento de fallar de fondo declare aquellas excepciones que de oficio se establezcan, en términos del artículo 282 del Código General del Proceso.



## PRUEBAS

De conformidad con las normas establecidas en los artículo 164 y siguientes del Código General del Proceso, en concordancia con la Sección Tercera – **REGIMEN PROBATORIO** – de la mencionada codificación, me permito solicitar se decreten y practiquen las siguientes pruebas:

### 1. DOCUMENTALES

- Anexo 01      Solicitud de Productos del 09 enero 2019
- Anexo 02      Contrato de cuenta corriente
- Anexo 03      Formato de entrega chequera 766573323 del 09 enero 2019
- Anexo 04      Carta de 14 febrero 2019 con las condiciones de manejo establecidas por el titular de la cuenta corriente
- Anexo 05      Formatos de Registro de condiciones de manejo
- Anexo 06      Comunicación del 31 de mayo de 2019 solicitando una nueva chequera
- Anexo 07      Formato de entrega chequera 766573224 del 31 mayo 2019
- Anexo 08      Respuesta emitida por el Banco reclamo 9595297
- Anexo 09      Respuesta emitida por el Banco ante el Defensor del Consumidor Financiero
- Anexo 10      DICTAMEN GRAFOLÓGICO, CHEQUES 1036222, 9405220 Y 8423223.
- Anexo 11      Solicitud y Respuesta emitida por el Banco reclamo 973788
- Anexo 12      Respuesta emitida por el Banco ante el requerimiento de la Superintendencia Financiera
- Anexo 13      DICTAMEN GRAFOLÓGICO, CHEQUES 4520181 y 1393182
- Anexo 14      Impresión de la tarjeta Única Registro de Firmas TURF de MARIA DOLORES SANCHEZ, GLADYS EMILIA BENAVIDES ROSRIGUEZ y MARIA ADALGIZA JIMENEZ.
- Anexo 15      Imagen digitalizada de los cheques 1036222, 9405220 4520181 y 1393182 los cuales aportaré en original si el despacho así lo requiere.  
Imagen digitalizada del cheque 8423223
- Anexo 16      Manual de pago de cheques por ventanilla
- Anexo 17      Extractos de la cuenta corriente del periodo mayo y agosto 2019
- Anexo 18      Certificado de Existencia y Representación Legal del Banco AV VILLAS, expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia.

### 2. INTERROGATORIO DE PARTE.

Solicito al despacho se sirva fijar fecha y hora para realizar interrogatorio de parte al representante legal del CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H

### 3. DICTAMEN GRAFOLÓGICO, GRAFOTÉCNICO Y FISICO

Según lo dispuesto en el Artículo 227 del Código General del Proceso se aporta con la presente los dictámenes periciales elaborados por la firma Incocredito a través de dos de sus funcionarios

- a) DICTAMEN GRAFOLÓGICO, CHEQUES 1036222, 9405220 Y 8423223.
- b) DICTAMEN GRAFOLÓGICO, CHEQUES 4520181 y 1393182

### 4. DECLARACIÓN DE TERCERO



Que con el lleno de las formalidades legales establecidas en los artículos 212 y s.s. del C. G. del P., se sirva citar y hacer comparecer a las siguientes personas:

1. Perito grafólogo **CARLOS N. ROSAS BELTRAN** Coordinador Criminalística Forense de la firma Incocredito, a quien se le puede notificar en el correo electrónico corporativo [croas@incocredito.com.co](mailto:croas@incocredito.com.co), con el objeto que sea interrogado sobre su idoneidad y el contenido de los dictámenes grafológicos elaborados al interior de Incocredito. Se aporta igualmente hoja de vida y los documentos que acreditan la idoneidad y la experiencia del perito.

## **5. EXHIBION DE DOCUMENTOS**

En los términos del artículo 265 del C.G.P. solicito se ordene la exhibición de los siguientes documentos, necesarios para probar la existencia de una investigación penal sobre los hechos reclamados:

- Denuncia penal presentada por los hechos ocurridos en mayo y agosto de 2019, objeto de la presente demanda.

## **NOTIFICACIONES**

La suscrita recibirá notificaciones en la Carrera 13 No.26 A-47 piso 1 de la Ciudad de Bogotá, correo electrónico [riverab@bancoavvillas.com.co](mailto:riverab@bancoavvillas.com.co) y mi representada en el correo [notificacionesjudiciales@bancoavvillas.com.co](mailto:notificacionesjudiciales@bancoavvillas.com.co)

Atentamente,



**BETTY ALEXANDRA RIVERA ARDILA**  
C.C No. 52.220.107 de Bogotá  
T.P No.93.262 del C.S de la J.



766573323

Páguese a

✓ *Veisica Rosana Echeverry*

La suma de

*tres millones ochocientos mil pesos m/ck*

Este cheque puede ser pagado en cualquier plaza donde Banco AV Villas tenga oficina.



Cheque No. 8423223

TRES DOS DOSTRES

52

Año

Mes

Día

2019

05

29

\$ 3'800.000 =

AFAP-ABR 10 2019 8423223

*Manifolandy*

Firma(s)

valor en código

211 00000000521

766573323118423223





Forma de Pago

☒ SI ☐ NO ☐ Fecha 30-05-2019

Solicitud acompañada a la Policía Nacional

Banco de Bogotá

53177359

Leisa C. C. C.



Banco de Bogotá 191 Centro Comerc  
80019102 \*\*\*\*6983 Horario Normal  
30/05/2019 10:33 AM Tran:993  
CUENTA \*\*\*\*\*3323 DOC 8423223 2  
Valor Retiro:3,800,000.00  
Valor Comision:0.00  
Valor Iva:0.00  
Valor Total:3,800,000.00  
0605 Pago Cheque Bco. AV Villas

766573224

Año Mes Día  
2019 08 09

\$ 29'800.000=

Páguese a

VIVIANA CONSTANZA OSPINA.

La suma de

Veintinueve millones ochocientos mil pesos

m/cte

AHRH-ABR 16 2019 4520181



*Manuel Bonifacio*  
Firma(s)

3 000000052 766573224 4520181

766573224

Año Mes Día  
2019 08 09

\$ 29.700.000=

Páguese a

Monica Tatiana Cañón.

La suma de

Veintinueve millones Setecientos mil pesos

m/cte

AAAA-ABR 16 2019 1393182



*Manuel Bonifacio*  
Firma(s)

9 000000052 766573224 1393182

766573323

Año Mes Día  
2019 05 29

\$ 4'800.000=

Páguese a

Veisica Rosana Echeterri.

La suma de

Cuatro millones ochocientos mil pesos

m/cte

AAAA-ABR 16 2019 1036222



*Manuel Bonifacio*  
Firma(s)

6 000000052 766573323 1036222

766573323

Año Mes Día  
2019 05 28

\$ 4'600.000=

Páguese a

WILLIAN CAMILO POLEGIO CAPERA.

La suma de

CUATRO MILLONES SEISCIENTOS MIL

PESOS m/cte.

A9A9-ABR 16 2019 9405220



*Manuel Bonifacio*  
Firma(s)

6 000000052 766573323 9405220



Diana C. Ospina C.  
 C.C. 52199-464 126  
 3219240836

|                                                 |             |         |
|-------------------------------------------------|-------------|---------|
| <b>Banco AV Villas</b><br>OFICINA C.C. SANTA FE |             | OF. 813 |
| CAJA #8                                         | 10 AGO 2019 |         |
| J.A.                                            |             |         |
| PAGADO POR VENTANILLA                           |             |         |

BANCO AV VILLAS C.C. Santa Fe  
 2019/08/10 14:51 Adicional TRAN:3716  
 CUENTA CORRIENTE:666038328  
 NO. DE CHEQ 9520181  
 VALOR EFECTIVO: 29,800,000.00  
 NOMBRE: MULTIFAMILIAR DEL RINCON PROPI  
 LINEA NORMAL  
 \*\*\*33163  
 Pago\_Cheque\_por\_Ventanilla

|                                                         |             |         |
|---------------------------------------------------------|-------------|---------|
| <b>Banco AV Villas</b><br>OF. CENTRO COMERCIAL SANTA FE |             | OF. 613 |
| CAJA #3                                                 | 10 AGO 2019 |         |
| J.A.                                                    |             |         |
| PAGADO POR VENTANILLA                                   |             |         |

BANCO AV VILLAS C.C. Santa Fe  
 2019/08/10 15:23 Adicional TRAN:3932  
 CUENTA CORRIENTE:666038328  
 NO. DE CHEQ 1393182  
 VALOR EFECTIVO: 29,700,000.00  
 NOMBRE: MULTIFAMILIAR DEL RINCON PROPI  
 LINEA NORMAL  
 \*\*\*\*8401  
 Pago\_Cheque\_por\_Ventanilla

Monitor Union  
 1015424689  
 C. 50 # 10 -49  
 3134293689

JENIRA Echeverry  
 CC 53177359  
 318382190

|                                               |             |         |
|-----------------------------------------------|-------------|---------|
| <b>Banco AV Villas</b><br>OFICINA TITAN PLAZA |             | OF. 446 |
| CAJA #4                                       | 30 MAY 2019 |         |
| J.A.                                          |             |         |
| PAGADO POR VENTANILLA                         |             |         |

BANCO AV VILLAS  
 2019/05/30 10:19 D...  
 CUENTA CORRIENTE:666038328  
 NO. DE CHEQ 1036222  
 VALOR EFECTIVO: 4,800,000.00  
 NOMBRE: MULTIFAMILIAR DEL RINCON PROPI  
 LINEA NORMAL  
 \*\*\*5031  
 Pago\_Cheque\_por\_Ventanilla

|                                               |             |          |
|-----------------------------------------------|-------------|----------|
| <b>Banco AV Villas</b><br>OFICINA PORCIUNCULA |             | OF. 1034 |
| CAJA #1                                       | 29 MAY 2019 |          |
| J.A.                                          |             |          |
| PAGADO POR VENTANILLA                         |             |          |

BANCO AV VILLAS Bogota Porciuncula  
 2019/05/29 11:01 D...  
 CUENTA CORRIENTE:666038328  
 NO. DE CHEQ 9405220  
 VALOR EFECTIVO: 4,600,000.00  
 NOMBRE: MULTIFAMILIAR DEL RINCON PROPI  
 LINEA NORMAL  
 \*\*\*\*0097  
 Pago\_Cheque\_por\_Ventanilla

Verillan Camilo Pelaez  
 CC: 82618616 mti  
 May 4to Bo-111a  
 66989099  
 3124465847

**ESTADO DE CUENTA**
**CORRIENTE**
**MULTIFAMILIAR DEL RINCON PROPI**

**PERÍODO** 2019/08/01 **A** 2019/08/31  
**PÁGINA** 1  
**CUENTA No.** 666-03832-8  
**PAQUETE TRANSACCIONAL** NO APLICA  
**OFICINA** DIVERPLAZA-ALAMOS

**TOTALES DEL PERÍODO**
**MOVIMIENTO RESUMEN**

**Saldo inicial:** \$69,545,163.84  
**+ Movimiento crédito:** \$127,495,844.00  
**- Movimiento débito:** \$150,832,779.00  
**Saldo final período:** \$46,208,228.84

**SALDO PROMEDIO Y CUPOS**

**Saldo promedio período:** \$80,116,169.00  
**Cupo de sobregiro:** \$0.00  
**Cupo de Canje:** \$0.00  
**Cupo de Remesas:** \$0.00

**MOVIMIENTO DIARIO**

| FECHA      | DESCRIPCIÓN TRANSACCIÓN                                 | VALOR           | SALDO DIARIO    |
|------------|---------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 2019/08/01 | CREDITO TRANS ACH DE F 000051993880                     | \$34,000.00     | \$69,579,163.84 |
| 2019/08/01 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA CALLE 14 CHQ 6227173     | \$1,498,210.00  | \$68,080,953.84 |
| 2019/08/01 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 200012 CALLE 14               | \$89,250.00     | \$68,170,203.84 |
| 2019/08/01 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 46021 CALLE 14                | \$206,000.00    | \$68,376,203.84 |
| 2019/08/01 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 80229618 CALLE 14             | \$47,000.00     | \$68,423,203.84 |
| 2019/08/01 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 52789608 CALLE 14             | \$47,000.00     | \$68,470,203.84 |
| 2019/08/01 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 43022 CALLE 14                | \$206,419.00    | \$68,676,622.84 |
| 2019/08/01 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 240090 CALLE 14               | \$34,000.00     | \$68,710,622.84 |
| 2019/08/01 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1105675464 CALLE 14           | \$47,000.00     | \$68,757,622.84 |
| 2019/08/01 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51849240 CALLE 14             | \$34,000.00     | \$68,791,622.84 |
| 2019/08/01 | NOTA CREDITO RECAUDOS SUBAZAR                           | \$47,000.00     | \$68,838,622.84 |
| 2019/08/01 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 19144438 AVENIDA 19           | \$36,000.00     | \$68,874,622.84 |
| 2019/08/01 | COBRO MENSUAL DE NOTIFICACIONES                         | \$950.00        | \$68,873,672.84 |
| 2019/08/01 | COMISION SERVICIO RECAUDO                               | \$6,300.00      | \$68,867,372.84 |
| 2019/08/01 | NOTA DEBITO I V A                                       | \$1,377.00      | \$68,865,995.84 |
| 2019/08/02 | CREDITO TRANS ACH DE F 000041781409                     | \$206,419.00    | \$69,072,414.84 |
| 2019/08/02 | CREDITO TRANS ACH DE F 000041781409                     | \$323,008.00    | \$69,395,422.84 |
| 2019/08/02 | CREDITO TRANS ACH DE F 000052971009                     | \$158,500.00    | \$69,553,922.84 |
| 2019/08/02 | PAGO CHEQUE CENTRO DE CANJE CENTRO DE CANJE CHQ 4520162 | \$3,477,972.00  | \$66,075,950.84 |
| 2019/08/02 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA AVENIDA 19 CHQ 1393177   | \$1,305,000.00  | \$64,770,950.84 |
| 2019/08/02 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA AVENIDA 19 CHQ 4520176   | \$178,459.00    | \$64,592,491.84 |
| 2019/08/02 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA AVENIDA 19 CHQ 9924179   | \$571,251.00    | \$64,021,240.84 |
| 2019/08/02 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA AVENIDA 19 CHQ 3097180   | \$1,600,000.00  | \$62,421,240.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 54012 BOGOTA PRINCIPAL        | \$387,025.00    | \$62,808,265.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 78023 EDIF CORDOBA            | \$229,034.00    | \$63,037,299.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 45013 EDIF CORDOBA            | \$199,391.00    | \$63,236,690.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 24024 AVENIDA 19              | \$300,000.00    | \$63,536,690.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 9010894527 CALLE 14           | \$310,004.00    | \$63,846,694.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1010228225 CALLE 14           | \$47,000.00     | \$63,893,694.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 9010894527 CALLE 14           | \$10,000,000.00 | \$73,893,694.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 22100441 CALLE 14             | \$47,000.00     | \$73,940,694.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 24021 CALLE 14                | \$176,900.00    | \$74,117,594.84 |

Si desea dirigirse al Defensor del Consumidor Financiero, puede enviar comunicación escrita a Carlos Mario Serna Jaramillo o Patricia Amelia Rojas Amézquita, a la Avenida Calle 72 No 6-30 Piso 18 en Bogotá D.C. PBX: 6092013, fax 4673769, Correo electrónico: defensoria@skol-serma.net. Horario de Atención: De lunes a Viernes de 8:30 a.m. a 5:30 p.m. Las funciones generales del Defensor del Consumidor Financiero son: 1) Dar trámite a las quejas contra las entidades vigiladas en forma objetiva y gratuita. 2) Ser vocero de los consumidores financieros ante la institución. 3) Actuar como conciliador entre los consumidores y el Banco. Para presentar su reclamación no se exige ninguna formalidad, basta con enviar comunicación escrita indicando el motivo de la queja, describiendo los hechos y los derechos que considere vulnerados así como la identificación y demás datos que le permitan a la Defensoría contactarlo.

**"Cualquier inconformidad favor comunicarla a nuestros Revisores Fiscales KPMG Ltda. Apartado Aéreo 9122 de Bogotá D.C."**

**000 00000**


MOVIMIENTO DIARIO

| FECHA      | MOVIMIENTO DIARIO                                       | VALOR          | SALDO           |
|------------|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 56013 CALLE 14                | \$169,618.00   | \$74,287,212.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 96033 CALLE 14                | \$164,600.00   | \$74,451,812.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 27011 CALLE 14                | \$311,950.00   | \$74,763,762.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 37335224 LA SOLEDAD           | \$262,200.00   | \$75,025,962.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 22024 LA SOLEDAD              | \$218,000.00   | \$75,243,962.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 12024 LA SOLEDAD              | \$218,000.00   | \$75,461,962.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 55031 LA SOLEDAD              | \$135,300.00   | \$75,597,262.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 200006 LA SOLEDAD             | \$188,000.00   | \$75,785,262.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 14011 CIUDAD SALITRE          | \$193,174.00   | \$75,978,436.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 44012 C COMERCIAL SANTAFE     | \$199,350.00   | \$76,177,786.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 15013 C E SARMIENTO ANGULO    | \$188,129.00   | \$76,365,915.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 32024 C E SARMIENTO ANGULO    | \$193,194.00   | \$76,559,109.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 32024 C E SARMIENTO ANGULO    | \$500,000.00   | \$77,059,109.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 476669996698 COLINA CAMPESTRE | \$206,500.00   | \$77,265,609.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 12014 AVENIDA 19              | \$217,682.00   | \$77,483,291.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 55012 AVENIDA 19              | \$158,486.00   | \$77,641,777.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51703121 AVENIDA 19           | \$32,000.00    | \$77,673,777.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 3838495 AVENIDA 19            | \$362,200.00   | \$78,035,977.84 |
| 2019/08/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 2702 GIRARDOT                 | \$154,928.00   | \$78,190,905.84 |
| 2019/08/02 | COMISION SERVICIO RECAUDO                               | \$16,800.00    | \$78,174,105.84 |
| 2019/08/02 | NOTA DEBITO I V A                                       | \$3,192.00     | \$78,170,913.84 |
| 2019/08/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 27021 AVENIDA 19              | \$217,681.00   | \$78,388,594.84 |
| 2019/08/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 74021 AVENIDA 19              | \$176,866.00   | \$78,565,460.84 |
| 2019/08/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 79723560 SAN CRISTOBAL NTE    | \$34,000.00    | \$78,599,460.84 |
| 2019/08/05 | CREDITO TRANS ACH DE F 001010166108                     | \$188,129.00   | \$78,787,589.84 |
| 2019/08/05 | CREDITO TRANS ACH DE F 000041630302                     | \$32,000.00    | \$78,819,589.84 |
| 2019/08/05 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA AVENIDA 19 CHQ 7281151   | \$150,000.00   | \$78,669,589.84 |
| 2019/08/05 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA BOSA CHQ 3097175         | \$447,102.00   | \$78,222,487.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 11024 EDIF CORDOBA            | \$188,200.00   | \$78,410,687.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 64034 CALLE 14                | \$247,324.00   | \$78,658,011.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 68033 EL POLO                 | \$247,200.00   | \$78,905,211.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 52902404 C C PLAZA CENTRAL    | \$296,450.00   | \$79,201,661.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41777951 CC PLAZA DE LAS AMER | \$34,000.00    | \$79,235,661.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 80212786 CC PLAZA DE LAS AMER | \$32,000.00    | \$79,267,661.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 56032 CHIQUINQUIRA            | \$143,000.00   | \$79,410,661.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 43014 EDIF CORDOBA            | \$199,750.00   | \$79,610,411.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 53010172 AVENIDA 19           | \$47,000.00    | \$79,657,411.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 34011 AVENIDA 19              | \$206,419.00   | \$79,863,830.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 74012 CALLE 14                | \$194,000.00   | \$80,057,830.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41786052 CALLE 14             | \$34,000.00    | \$80,091,830.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 25013 CALLE 14                | \$188,129.00   | \$80,279,959.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 52536425 CALLE 14             | \$47,000.00    | \$80,326,959.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 55013 CALLE 14                | \$1,550,000.00 | \$81,876,959.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 97013 CALLE 14                | \$158,486.00   | \$82,035,445.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 52846123 CALLE 14             | \$34,000.00    | \$82,069,445.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 18013 CALLE 14                | \$229,034.00   | \$82,298,479.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 45012 CALLE 14                | \$170,000.00   | \$82,468,479.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 9010894527 CALLE 14           | \$1,840,192.00 | \$84,308,671.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 79907759 CALLE 14             | \$47,000.00    | \$84,355,671.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 53014 CALLE 14                | \$199,391.00   | \$84,555,062.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 76013 CALLE 14                | \$217,682.00   | \$84,772,744.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 17023 CALLE 14                | \$182,286.00   | \$84,955,030.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 47013 MARLY                   | \$206,500.00   | \$85,161,530.84 |

000 0



MOVIMIENTO DIARIO

| FECHA      | MOVIMIENTO DIARIO                                 | VALOR          | SALDO           |
|------------|---------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 33011 USAQUEN           | \$206,400.00   | \$85,367,930.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 72011 VIAGGIO           | \$182,900.00   | \$85,550,830.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 84024 EL POLO           | \$330,200.00   | \$85,881,030.84 |
| 2019/08/05 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 65692278 AVENIDA 19     | \$47,000.00    | \$85,928,030.84 |
| 2019/08/05 | COMISION SERVICIO RECAUDO                         | \$25,200.00    | \$85,902,830.84 |
| 2019/08/05 | NOTA DEBITO I V A                                 | \$4,788.00     | \$85,898,042.84 |
| 2019/08/06 | CREDITO TRANS ACH DE F 000051740686               | \$206,419.00   | \$86,104,461.84 |
| 2019/08/06 | CREDITO TRANS ACH DE F 000051740686               | \$30,000.00    | \$86,134,461.84 |
| 2019/08/06 | DEB TRANF INTERNET CTA 1004 BANCOLOMBIA           | \$728,050.00   | \$85,406,411.84 |
| 2019/08/06 | PAGO AVALNET CODENSA FACTURA 05591780659          | \$1,301,740.00 | \$84,104,671.84 |
| 2019/08/06 | COMISION SERVICIO ACH                             | \$2,000.00     | \$84,102,671.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 43021 VILLAVICENCIO     | \$206,000.00   | \$84,308,671.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 46013 DIVERPLAZA ALAMOS | \$176,869.00   | \$84,485,540.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51915131 CALLE 14       | \$102,000.00   | \$84,587,540.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 68023 CALLE 14          | \$182,900.00   | \$84,770,440.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 100124 CALLE 14         | \$18,470.00    | \$84,788,910.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 86013 CALLE 14          | \$217,664.00   | \$85,006,574.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 14022 CALLE 14          | \$153,350.00   | \$85,159,924.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41696251 CALLE 14       | \$34,000.00    | \$85,193,924.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41696251 CALLE 14       | \$32,000.00    | \$85,225,924.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 53117666 CALLE 14       | \$41,000.00    | \$85,266,924.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 31866331 CALLE 14       | \$32,000.00    | \$85,298,924.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 200007 CALLE 14         | \$247,000.00   | \$85,545,924.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 200021 CALLE 14         | \$176,850.00   | \$85,722,774.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 52115451 CALLE 14       | \$27,251.00    | \$85,750,025.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 17021 CALLE 14          | \$217,500.00   | \$85,967,525.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1032402224 CALLE 14     | \$47,000.00    | \$86,014,525.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 29203518 CALLE 14       | \$47,000.00    | \$86,061,525.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 46012 CALLE 14          | \$206,400.00   | \$86,267,925.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 12015 CALLE 14          | \$183,100.00   | \$86,451,025.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 76023 CALLE 14          | \$217,700.00   | \$86,668,725.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 87023 CALLE 14          | \$182,900.00   | \$86,851,625.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 44011 CALLE 14          | \$230,000.00   | \$87,081,625.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 93014 CALLE 14          | \$190,300.00   | \$87,271,925.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 14021 CALLE 14          | \$212,636.00   | \$87,484,561.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 28013 LA CASTELLANA     | \$323,000.00   | \$87,807,561.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 6701 RICAURTE           | \$236,000.00   | \$88,043,561.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 94034 AVENIDA 15        | \$170,000.00   | \$88,213,561.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 52967950 LA SOLEDAD     | \$32,000.00    | \$88,245,561.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 52014 20 DE JULIO       | \$206,419.00   | \$88,451,980.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 21014 KENNEDY           | \$188,129.00   | \$88,640,109.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 77022 EDIF CORDOBA      | \$336,600.00   | \$88,976,709.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 80232803 SAN MARCOS     | \$47,000.00    | \$89,023,709.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 54021 AVENIDA 19        | \$169,658.00   | \$89,193,367.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 18023 AVENIDA 19        | \$323,000.00   | \$89,516,367.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51993202 CALLE 14       | \$34,000.00    | \$89,550,367.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41547028 CALLE 14       | \$47,000.00    | \$89,597,367.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41545566 CALLE 14       | \$47,000.00    | \$89,644,367.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1026295534 CALLE 14     | \$759,900.00   | \$90,404,267.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 56023 CALLE 14          | \$169,650.00   | \$90,573,917.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 36270166 CALLE 14       | \$47,000.00    | \$90,620,917.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41591180 CALLE 14       | \$34,000.00    | \$90,654,917.84 |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 26021 CALLE 14          | \$176,900.00   | \$90,831,817.84 |

000 0

MOVIMIENTO DIARIO

| FECHA      | MOVIMIENTO DIARIO                                     | VALOR          | SALDO            |
|------------|-------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 64022 CALLE 14              | \$212,600.00   | \$91,044,417.84  |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 45011 CALLE 14              | \$169,659.00   | \$91,214,076.84  |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 38033 AVENIDA 19            | \$158,472.00   | \$91,372,548.84  |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51586963 AVENIDA 19         | \$47,000.00    | \$91,419,548.84  |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 16011 AVENIDA 19            | \$182,903.00   | \$91,602,451.84  |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 75011 AVENIDA 19            | \$222,901.00   | \$91,825,352.84  |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 53024 AVENIDA 19            | \$200,000.00   | \$92,025,352.84  |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 55024 AVENIDA 19            | \$200,000.00   | \$92,225,352.84  |
| 2019/08/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 43012 AVENIDA 19            | \$199,750.00   | \$92,425,102.84  |
| 2019/08/06 | COMISION SERVICIO RECAUDO                             | \$31,500.00    | \$92,393,602.84  |
| 2019/08/06 | NOTA DEBITO I V A                                     | \$6,365.00     | \$92,387,237.84  |
| 2019/08/08 | CREDITO TRANS ACH DE F 000091489648                   | \$212,636.00   | \$92,599,873.84  |
| 2019/08/08 | CREDITO TRANS ACH DE F 000800209826                   | \$188,435.00   | \$92,788,308.84  |
| 2019/08/08 | CREDITO TRANS ACH DE F 001036643589                   | \$34,000.00    | \$92,822,308.84  |
| 2019/08/08 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA AVENIDA 19 CHQ 1393163 | \$77,000.00    | \$92,745,308.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 11100505 SAN MARCOS         | \$33,000.00    | \$92,778,308.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51557344 AVENIDA 19         | \$34,000.00    | \$92,812,308.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51557344 AVENIDA 19         | \$32,000.00    | \$92,844,308.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 44021 AVENIDA 19            | \$199,500.00   | \$93,043,808.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 78013 AVENIDA 19            | \$346,500.00   | \$93,390,308.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 34531905 AVENIDA 19         | \$34,000.00    | \$93,424,308.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 64021 CALLE 14              | \$208,393.00   | \$93,632,701.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 25021 CALLE 14              | \$206,397.00   | \$93,839,098.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 300022 CALLE 14             | \$300,000.00   | \$94,139,098.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 64024 CALLE 14              | \$165,000.00   | \$94,304,098.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51923312 CALLE 14           | \$47,000.00    | \$94,351,098.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 26023 CALLE 14              | \$217,600.00   | \$94,568,698.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 33024 CALLE 14              | \$63,486.00    | \$94,632,184.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 96023 CALLE 14              | \$188,129.00   | \$94,820,313.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 36011 CALLE 14              | \$218,000.00   | \$95,038,313.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 92014 CALLE 14              | \$193,184.00   | \$95,231,497.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 96013 CALLE 14              | \$153,400.00   | \$95,384,897.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 52888358 CALLE 14           | \$47,000.00    | \$95,431,897.84  |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 25012 CALLE 14              | \$5,599,200.00 | \$101,031,097.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 75012 EL LAGO               | \$225,000.00   | \$101,256,097.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 34034 RICAURTE              | \$158,486.00   | \$101,414,583.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 35021 RICAURTE              | \$169,658.00   | \$101,584,241.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 36013 LA SOLEDAD            | \$182,000.00   | \$101,766,241.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 43011 NORMANDIA             | \$207,000.00   | \$101,973,241.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 65012 NORMANDIA             | \$229,050.00   | \$102,202,291.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 93034 IBAGUE AVENIDA QUINT  | \$188,200.00   | \$102,390,491.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 23012 MADRID                | \$199,391.00   | \$102,589,882.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 200020 MADRID               | \$188,129.00   | \$102,778,011.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 66023 CTRO CIAL HAYUELOS    | \$158,480.00   | \$102,936,491.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 100100 C E SARMIENTO ANGULO | \$18,500.00    | \$102,954,991.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 55014 C E SARMIENTO ANGULO  | \$206,500.00   | \$103,161,491.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 11014 OFIC SOACHA           | \$188,128.00   | \$103,349,619.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 3302 AVENIDA 19             | \$212,636.00   | \$103,562,255.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 37023 AVENIDA 19            | \$182,900.00   | \$103,745,155.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 56021 AVENIDA 19            | \$184,000.00   | \$103,929,155.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 66033 AVENIDA 19            | \$236,150.00   | \$104,165,305.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41776342 AVENIDA 19         | \$34,000.00    | \$104,199,305.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 77013 GALERIAS              | \$183,000.00   | \$104,382,305.84 |

000 0

MOVIMIENTO DIARIO

| FECHA      | MOVIMIENTO DIARIO                                                  | VALOR        | SALDO            |
|------------|--------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 67033 CHAPINERO NORTE                    | \$223,000.00 | \$104,605,305.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 64014 C C PLAZA CENTRAL                  | \$247,324.00 | \$104,852,629.84 |
| 2019/08/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 83014 CC PLAZA DE LAS AMER               | \$183,000.00 | \$105,035,629.84 |
| 2019/08/08 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                          | \$27,300.00  | \$105,008,329.84 |
| 2019/08/08 | NOTA DEBITO I V A                                                  | \$5,187.00   | \$105,003,142.84 |
| 2019/08/09 | CREDITO TRANS ACH DE F 008300836052                                | \$247,324.00 | \$105,250,466.84 |
| 2019/08/09 | CREDITO TRANS ACH DE F 000079370545                                | \$206,419.00 | \$105,456,885.84 |
| 2019/08/09 | PAGO ELECT DIAN REF 0004910306114538 RETENCION ATITULO DE INTERNET | \$289,000.00 | \$105,167,885.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 62024 BOGOTA PRINCIPAL                   | \$176,900.00 | \$105,344,785.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 73014 GALERIAS                           | \$183,000.00 | \$105,527,785.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 200010 GALERIAS                          | \$247,324.00 | \$105,775,109.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 19363111 CALLE 14                        | \$64,000.00  | \$105,839,109.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 14014 CALLE 14                           | \$223,164.00 | \$106,062,273.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 44023 CALLE 14                           | \$207,000.00 | \$106,269,273.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 14012 CALLE 14                           | \$176,900.00 | \$106,446,173.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 20005 CALLE 14                           | \$229,000.00 | \$106,675,173.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 21024 CALLE 14                           | \$188,200.00 | \$106,863,373.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 32895316 CALLE 14                        | \$206,420.00 | \$107,069,793.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 35011 CALLE 14                           | \$177,000.00 | \$107,246,793.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 25022 CALLE 14                           | \$217,660.00 | \$107,464,453.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 22012 CALLE 14                           | \$182,900.00 | \$107,647,353.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 200011 CALLE 14                          | \$69,600.00  | \$107,716,953.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 28023 CALLE 14                           | \$323,016.00 | \$108,039,969.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 45021 CALLE 14                           | \$169,700.00 | \$108,209,669.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 72024 CALLE 14                           | \$217,682.00 | \$108,427,351.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1010238129 CALLE 14                      | \$47,000.00  | \$108,474,351.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 81014 CALLE 14                           | \$360,212.00 | \$108,834,563.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 76022 CALLE 14                           | \$188,200.00 | \$109,022,763.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 44024 CALLE 14                           | \$180,000.00 | \$109,202,763.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 32014 CALLE 14                           | \$182,903.00 | \$109,385,666.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 65011 CALLE 14                           | \$303,050.00 | \$109,688,716.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 77012 CALLE 14                           | \$236,152.00 | \$109,924,868.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 200004 CALLE 14                          | \$236,100.00 | \$110,160,968.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 35012 CALLE 14                           | \$170,000.00 | \$110,330,968.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 42490204 CALLE 14                        | \$32,000.00  | \$110,362,968.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 67013 MARLY                              | \$222,800.00 | \$110,585,768.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 56011 BOGOTA PRINCIPAL                   | \$142,088.00 | \$110,727,856.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 3503 USAQUEN                             | \$164,960.00 | \$110,892,816.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 35034 USAQUEN                            | \$17,418.00  | \$110,910,234.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 54014 AVENIDA 15                         | \$169,698.00 | \$111,079,932.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 67023 LA SOLEDAD                         | \$183,900.00 | \$111,263,832.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 13022 MARGARITAS                         | \$170,000.00 | \$111,433,832.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 75011 NORMANDIA                          | \$222,950.00 | \$111,656,782.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 47023 NORMANDIA                          | \$212,700.00 | \$111,869,482.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 76012 PEREIRA PLAZA BOLIVA               | \$188,000.00 | \$112,057,482.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 65021 C E SARMIENTO ANGULO               | \$592,873.00 | \$112,650,355.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 74011 BOGOTA PRINCIPAL                   | \$176,844.00 | \$112,827,199.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 25011 EDIF CORDOBA                       | \$206,400.00 | \$113,033,599.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 16013 AVENIDA 19                         | \$230,000.00 | \$113,263,599.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 200017 AVENIDA 19                        | \$188,000.00 | \$113,451,599.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 17011 AVENIDA 19                         | \$217,682.00 | \$113,669,281.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41641824 AVENIDA 19                      | \$32,000.00  | \$113,701,281.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 26011 AVENIDA 19                         | \$176,863.00 | \$113,878,144.84 |

000 0



MOVIMIENTO DIARIO

| FECHA      | MOVIMIENTO DIARIO                                              | VALOR           | SALDO            |
|------------|----------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 93024 AVENIDA 19                     | \$182,903.00    | \$114,061,047.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 52024 AVENIDA 19                     | \$206,500.00    | \$114,267,547.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 22022 AVENIDA 19                     | \$182,900.00    | \$114,450,447.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 53011 AVENIDA 19                     | \$169,658.00    | \$114,620,105.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 13 CALLE 82                          | \$217,700.00    | \$114,837,805.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 23024 CIUDAD SALITRE                 | \$182,600.00    | \$115,020,405.84 |
| 2019/08/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 63024 CTRO CCIAL LA SABANA           | \$182,903.00    | \$115,203,308.84 |
| 2019/08/09 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                      | \$34,300.00     | \$115,169,008.84 |
| 2019/08/09 | NOTA DEBITO I V A                                              | \$6,517.00      | \$115,162,491.84 |
| 2019/08/10 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA C COMERCIAL SANTAFE CHQ 4520181 | \$29,800,000.00 | \$85,362,491.84  |
| 2019/08/10 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA C COMERCIAL SANTAFE CHQ 1393182 | \$29,700,000.00 | \$55,662,491.84  |
| 2019/08/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 42014 AVENIDA 19                     | \$206,419.00    | \$55,868,910.84  |
| 2019/08/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 36022 AVENIDA 19                     | \$1,680,000.00  | \$57,548,910.84  |
| 2019/08/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 85023 AVENIDA 19                     | \$253,625.00    | \$57,802,535.84  |
| 2019/08/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 81024 AVENIDA 19                     | \$182,903.00    | \$57,985,438.84  |
| 2019/08/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 200002 AVENIDA 19                    | \$176,900.00    | \$58,162,338.84  |
| 2019/08/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 65013 AVENIDA 19                     | \$169,598.00    | \$58,331,936.84  |
| 2019/08/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 38023 AVENIDA 19                     | \$205,000.00    | \$58,536,936.84  |
| 2019/08/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 45023 AVENIDA 19                     | \$207,000.00    | \$58,743,936.84  |
| 2019/08/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 95034 AVENIDA 19                     | \$169,695.00    | \$58,913,631.84  |
| 2019/08/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 97023 AVENIDA 19                     | \$300,000.00    | \$59,213,631.84  |
| 2019/08/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 54013 CIUDAD MONTES                  | \$206,500.00    | \$59,420,131.84  |
| 2019/08/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 35329654 CIUDAD SALITRE              | \$220,000.00    | \$59,640,131.84  |
| 2019/08/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 416 IBAGUE PARQUE MURILL             | \$32,000.00     | \$59,672,131.84  |
| 2019/08/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 55023 COLINA CAMPESTRE               | \$199,419.00    | \$59,871,550.84  |
| 2019/08/12 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA BOGOTA PRINCIPAL CHQ 9430174    | \$553,600.00    | \$59,317,950.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 46023 RESTREPO                       | \$200,000.00    | \$59,517,950.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 24011 CC PLAZA DE LAS AMER           | \$182,500.00    | \$59,700,450.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 72021 CTRO CIAL HAYUELOS             | \$158,500.00    | \$59,858,950.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS AVENIDA 19                               | \$1,183,200.00  | \$61,042,150.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41375461 AVENIDA 19                  | \$342,000.00    | \$61,384,150.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 6014 CALLE 14                        | \$451,129.00    | \$61,835,279.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 35014 CALLE 14                       | \$193,184.00    | \$62,028,463.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 3021 MARLY                           | \$182,700.00    | \$62,211,163.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 548 CALLE 14                         | \$57,700.00     | \$62,268,863.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 46022 CALLE 14                       | \$206,400.00    | \$62,475,263.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 200001 CALLE 14                      | \$200,500.00    | \$62,675,763.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 26066669 CALLE 14                    | \$47,200.00     | \$62,722,963.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 63010 CALLE 14                       | \$217,664.00    | \$62,940,627.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 84014 EL CASTILLO                    | \$306,700.00    | \$63,247,327.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 74024 PASADENA                       | \$216,200.00    | \$63,463,527.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51671629 RESTREPO                    | \$34,000.00     | \$63,497,527.84  |
| 2019/08/12 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 79112579 AVENIDA 19                  | \$34,000.00     | \$63,531,527.84  |
| 2019/08/12 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                      | \$28,700.00     | \$63,502,827.84  |
| 2019/08/12 | NOTA DEBITO I V A                                              | \$5,453.00      | \$63,497,374.84  |
| 2019/08/13 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1023863018 RESTREPO                  | \$32,000.00     | \$63,529,374.84  |
| 2019/08/13 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1010165420 EL CASTILLO               | \$182,180.00    | \$63,711,554.84  |
| 2019/08/13 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                      | \$2,800.00      | \$63,708,754.84  |
| 2019/08/13 | NOTA DEBITO I V A                                              | \$532.00        | \$63,708,222.84  |
| 2019/08/14 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 36174152 CALLE 14                    | \$34,000.00     | \$63,742,222.84  |
| 2019/08/14 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51743819 AVENIDA 19                  | \$221,300.00    | \$63,963,522.84  |
| 2019/08/14 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                      | \$700.00        | \$63,962,822.84  |
| 2019/08/14 | NOTA DEBITO I V A                                              | \$133.00        | \$63,962,689.84  |

000 0

MOVIMIENTO DIARIO

| FECHA      | MOVIMIENTO DIARIO                                           | VALOR           | SALDO            |
|------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| 2019/08/15 | CREDITO TRANS ACH DE F 008999992307                         | \$39,241,383.00 | \$103,204,072.84 |
| 2019/08/15 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 65022 CALLE 14                    | \$269,452.00    | \$103,473,524.84 |
| 2019/08/15 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1600468537 CALLE 14               | \$406,000.00    | \$103,879,524.84 |
| 2019/08/15 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 313 CALLE 14                      | \$1,498,000.00  | \$105,377,524.84 |
| 2019/08/15 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 54032 LA SOLEDAD                  | \$133,000.00    | \$105,510,524.84 |
| 2019/08/15 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                   | \$3,500.00      | \$105,507,024.84 |
| 2019/08/15 | NOTA DEBITO I V A                                           | \$665.00        | \$105,506,359.84 |
| 2019/08/16 | DEB TRANF INTERNET CTA 0765 BCO COLPATRIA                   | \$1,000,000.00  | \$104,506,359.84 |
| 2019/08/16 | COMISION SERVICIO ACH                                       | \$2,000.00      | \$104,504,359.84 |
| 2019/08/16 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA CALLE 14 CHQ 4115183         | \$2,722,039.00  | \$101,782,320.84 |
| 2019/08/16 | DEB PAGO NOMINA NOVD AUTOM SISTEMAS                         | \$2,861,888.00  | \$98,920,432.84  |
| 2019/08/16 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 660 BOGOTA PRINCIPAL              | \$34,000.00     | \$98,954,432.84  |
| 2019/08/16 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 23014 C E SARMIENTO ANGULO        | \$215,180.00    | \$99,169,612.84  |
| 2019/08/16 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                   | \$1,400.00      | \$99,168,212.84  |
| 2019/08/16 | NOTA DEBITO I V A                                           | \$646.00        | \$99,167,566.84  |
| 2019/08/20 | PAGO AVALNET ETB FACTURA 02701177536                        | \$133,030.00    | \$99,034,536.84  |
| 2019/08/20 | PAGO AVALNET ETB FACTURA 02701177387                        | \$49,370.00     | \$98,985,166.84  |
| 2019/08/20 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 75022 LA SOLEDAD                  | \$262,244.00    | \$99,247,410.84  |
| 2019/08/20 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                   | \$700.00        | \$99,246,710.84  |
| 2019/08/20 | NOTA DEBITO I V A                                           | \$133.00        | \$99,246,577.84  |
| 2019/08/21 | CREDITO TRANSF AVALNET DE AV VILLAS CTA 666028105           | \$177,000.00    | \$99,423,577.84  |
| 2019/08/21 | CREDITO TRANSF AVALNET DE AV VILLAS CTA 666028105           | \$306,654.00    | \$99,730,231.84  |
| 2019/08/21 | DEB TRANF INTERNET CTA 1438 BCO CAJA SOCIAL                 | \$148,854.00    | \$99,581,377.84  |
| 2019/08/21 | DEB TRANF INTERNET CTA 4167 BANCOLOMBIA                     | \$1,019,478.00  | \$98,561,899.84  |
| 2019/08/21 | COMPRA PSE INTERNET                                         | \$1,297,300.00  | \$97,264,599.84  |
| 2019/08/21 | COMPRA PSE INTERNET                                         | \$2,545,500.00  | \$94,719,099.84  |
| 2019/08/21 | COMISION SERVICIO ACH                                       | \$2,000.00      | \$94,717,099.84  |
| 2019/08/21 | COMISION SERVICIO ACH                                       | \$2,000.00      | \$94,715,099.84  |
| 2019/08/21 | COMISION SERVICIO ACH                                       | \$2,000.00      | \$94,713,099.84  |
| 2019/08/21 | DEB TRANF INTERNET CTA 7179 BCO CAJA SOCIAL                 | \$911,447.00    | \$93,801,652.84  |
| 2019/08/21 | DEBITO PAGO PROVEEDOR NOVD AUTOM SISTEMAS                   | \$32,793,504.00 | \$61,008,148.84  |
| 2019/08/21 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 56012 BOGOTA PRINCIPAL            | \$215,180.00    | \$61,223,328.84  |
| 2019/08/21 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                   | \$700.00        | \$61,222,628.84  |
| 2019/08/21 | NOTA DEBITO I V A                                           | \$1,273.00      | \$61,221,355.84  |
| 2019/08/22 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 9010894527 CALLE 14               | \$6,000,000.00  | \$67,221,355.84  |
| 2019/08/22 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 9010894527 CALLE 14               | \$241,110.00    | \$67,462,465.84  |
| 2019/08/22 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                   | \$1,400.00      | \$67,461,065.84  |
| 2019/08/22 | NOTA DEBITO I V A                                           | \$266.00        | \$67,460,799.84  |
| 2019/08/23 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1120377397 AVENIDA 19             | \$425,009.00    | \$67,885,808.84  |
| 2019/08/23 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 80053039 CALLE 14                 | \$403,500.00    | \$68,289,308.84  |
| 2019/08/23 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                   | \$1,400.00      | \$68,287,908.84  |
| 2019/08/23 | NOTA DEBITO I V A                                           | \$266.00        | \$68,287,642.84  |
| 2019/08/26 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA C C CIUDAD TUNAL CHQ 9430188 | \$1,292,801.00  | \$66,994,841.84  |
| 2019/08/26 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 7301 CTRO CCIAL TINTAL            | \$242,900.00    | \$67,237,741.84  |
| 2019/08/26 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                   | \$700.00        | \$67,237,041.84  |
| 2019/08/26 | NOTA DEBITO I V A                                           | \$133.00        | \$67,236,908.84  |
| 2019/08/27 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA CALLE 14 CHQ 4115164         | \$140,000.00    | \$67,096,908.84  |
| 2019/08/27 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA CALLE 14 CHQ 1086185         | \$150,000.00    | \$66,946,908.84  |
| 2019/08/27 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA CALLE 14 CHQ 1086190         | \$787,320.00    | \$66,159,588.84  |
| 2019/08/27 | PAGO CHEQUE CENTRO DE CANJE CENTRO DE CANJE CHQ 7281189     | \$1,000,000.00  | \$65,159,588.84  |
| 2019/08/27 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA CHAPINERO NORTE CHQ 8247186  | \$440,171.00    | \$64,719,417.84  |
| 2019/08/27 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 79446245 EDIF CORDOBA             | \$69,660.00     | \$64,789,077.84  |
| 2019/08/27 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 61014 ALPUJARRA                   | \$140,000.00    | \$64,929,077.84  |

000 0

MOVIMIENTO DIARIO

| FECHA      | MOVIMIENTO DIARIO                                     | VALOR           | SALDO           |
|------------|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 2019/08/27 | COMISION SERVICIO RECAUDO                             | \$1,400.00      | \$64,927,677.84 |
| 2019/08/27 | NOTA DEBITO I V A                                     | \$266.00        | \$64,927,411.84 |
| 2019/08/28 | DEB TRANF INTERNET CTA 9280 BANCOLOMBIA               | \$1,610,742.00  | \$63,316,669.84 |
| 2019/08/28 | COMISION SERVICIO ACH                                 | \$2,000.00      | \$63,314,669.84 |
| 2019/08/28 | COMISION SERVICIO ACH                                 | \$2,000.00      | \$63,312,669.84 |
| 2019/08/28 | DEB TRANF INTERNET CTA 5242 BANCOLOMBIA               | \$1,010,178.00  | \$62,302,491.84 |
| 2019/08/28 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA BOSA CHQ 6227187       | \$1,279,787.00  | \$61,022,704.84 |
| 2019/08/28 | DEBITO PAGO PROVEEDOR NOVD AUTOM SISTEMAS             | \$12,793,504.00 | \$48,229,200.84 |
| 2019/08/28 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA AVENIDA 19 CHQ 8247191 | \$279,276.00    | \$47,949,924.84 |
| 2019/08/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 91261721 CALLE 14           | \$361,000.00    | \$48,310,924.84 |
| 2019/08/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 9010894527 CALLE 14         | \$5,840,192.00  | \$54,151,116.84 |
| 2019/08/28 | COMISION SERVICIO RECAUDO                             | \$1,400.00      | \$54,149,716.84 |
| 2019/08/28 | NOTA DEBITO I V A                                     | \$1,026.00      | \$54,148,690.84 |
| 2019/08/29 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA UNICENTRO CHQ 9430169  | \$55,510.00     | \$54,093,180.84 |
| 2019/08/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 37033 CALLE 14              | \$186,500.00    | \$54,279,680.84 |
| 2019/08/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 55013 CALLE 14              | \$1,550,000.00  | \$55,829,680.84 |
| 2019/08/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 20022 UNICENTRO CALI        | \$234,578.00    | \$56,064,258.84 |
| 2019/08/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 20022 UNICENTRO CALI        | \$1,000,000.00  | \$57,064,258.84 |
| 2019/08/29 | COMISION SERVICIO RECAUDO                             | \$1,400.00      | \$57,062,858.84 |
| 2019/08/29 | NOTA DEBITO I V A                                     | \$266.00        | \$57,062,592.84 |
| 2019/08/30 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA CALLE 14 CHQ 4115197   | \$2,722,039.00  | \$54,340,553.84 |
| 2019/08/30 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA CALLE 14 CHQ 1393200   | \$2,698,697.00  | \$51,641,856.84 |
| 2019/08/30 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA CALLE 14 CHQ 4520195   | \$870,350.00    | \$50,771,506.84 |
| 2019/08/30 | DEB PAGO NOMINA NOVD AUTOM SISTEMAS                   | \$3,298,244.00  | \$47,473,262.84 |
| 2019/08/30 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA CALLE 14 CHQ 9924198   | \$3,000,000.00  | \$44,473,262.84 |
| 2019/08/30 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 200003 CALLE 14             | \$1,477,950.00  | \$45,951,212.84 |
| 2019/08/30 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 9010894527 CALLE 14         | \$260,348.00    | \$46,211,560.84 |
| 2019/08/31 | COMISION SERVICIO RECAUDO                             | \$2,800.00      | \$46,208,760.84 |
| 2019/08/31 | NOTA DEBITO I V A                                     | \$532.00        | \$46,208,228.84 |

**ESTADO DE CUENTA**
**CORRIENTE**
**MULTIFAMILIAR DEL RINCON PROPI**

**PERÍODO** 2019/05/01 **A** 2019/05/31  
**PÁGINA** 1  
**CUENTA No.** 666-03832-8  
**PAQUETE TRANSACCIONAL** NO APLICA  
**OFICINA** DIVERPLAZA-ALAMOS

**TOTALES DEL PERÍODO**
**MOVIMIENTO RESUMEN**

**Saldo inicial:** \$9,886,664.84  
**+ Movimiento crédito:** \$49,282,436.00  
**- Movimiento débito:** \$51,636,806.00  
**Saldo final período:** \$7,532,294.84

**SALDO PROMEDIO Y CUPOS**

**Saldo promedio período:** \$11,177,551.00  
**Cupo de sobregiro:** \$0.00  
**Cupo de Canje:** \$0.00  
**Cupo de Remesas:** \$0.00

**MOVIMIENTO DIARIO**

| FECHA      | DESCRIPCIÓN TRANSACCIÓN                                 | VALOR          | SALDO DIARIO    |
|------------|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| 2019/05/02 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA CALLE 14 CHQ 1036180     | \$1,000,000.00 | \$8,886,664.84  |
| 2019/05/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1032403799 EDIF CORDOBA       | \$32,000.00    | \$8,918,664.84  |
| 2019/05/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51849240 CALLE 14             | \$32,000.00    | \$8,950,664.84  |
| 2019/05/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 19452729 CALLE 14             | \$44,200.00    | \$8,994,864.84  |
| 2019/05/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51656804 CALLE 14             | \$30,000.00    | \$9,024,864.84  |
| 2019/05/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 8002334850 CALLE 14           | \$44,200.00    | \$9,069,064.84  |
| 2019/05/02 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51675684 C E SARMIENTO ANGULO | \$30,000.00    | \$9,099,064.84  |
| 2019/05/02 | COBRO MENSUAL DE NOTIFICACIONES                         | \$950.00       | \$9,098,114.84  |
| 2019/05/02 | COMISION SERVICIO RECAUDO                               | \$4,200.00     | \$9,093,914.84  |
| 2019/05/02 | NOTA DEBITO I V A                                       | \$978.00       | \$9,092,936.84  |
| 2019/05/03 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA PORCIUNCULA CHQ 6232177  | \$140,000.00   | \$8,952,936.84  |
| 2019/05/03 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA AVENIDA 19 CHQ 8423181   | \$576,136.00   | \$8,376,800.84  |
| 2019/05/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41776342 AVENIDA 19           | \$32,000.00    | \$8,408,800.84  |
| 2019/05/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 75022 AVENIDA 19              | \$266,800.00   | \$8,675,600.84  |
| 2019/05/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51915131 CALLE 14             | \$96,000.00    | \$8,771,600.84  |
| 2019/05/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 22100441 CALLE 14             | \$44,200.00    | \$8,815,800.84  |
| 2019/05/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 32895316 CALLE 14             | \$727,000.00   | \$9,542,800.84  |
| 2019/05/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 29203518 CALLE 14             | \$44,200.00    | \$9,587,000.84  |
| 2019/05/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41545566 CALLE 14             | \$44,200.00    | \$9,631,200.84  |
| 2019/05/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41753157 CALLE 14             | \$331,000.00   | \$9,962,200.84  |
| 2019/05/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51713375 CALLE 14             | \$32,000.00    | \$9,994,200.84  |
| 2019/05/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 37023 C E SARMIENTO ANGULO    | \$177,300.00   | \$10,171,500.84 |
| 2019/05/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 19144438 AVENIDA 19           | \$32,000.00    | \$10,203,500.84 |
| 2019/05/03 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1010228225 CTRO CIAL HAYUELOS | \$44,200.00    | \$10,247,700.84 |
| 2019/05/03 | COMISION SERVICIO RECAUDO                               | \$7,000.00     | \$10,240,700.84 |
| 2019/05/03 | NOTA DEBITO I V A                                       | \$1,330.00     | \$10,239,370.84 |
| 2019/05/04 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 79907759 AVENIDA 19           | \$44,200.00    | \$10,283,570.84 |
| 2019/05/04 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 52086145 AVENIDA 19           | \$44,200.00    | \$10,327,770.84 |
| 2019/05/04 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 65726089 IBAGUE PARQUE MURILL | \$30,000.00    | \$10,357,770.84 |
| 2019/05/06 | CREDITO TRANS ACH DE F 000051740686                     | \$200,300.00   | \$10,558,070.84 |
| 2019/05/06 | CREDITO TRANS ACH DE F 000051740686                     | \$30,000.00    | \$10,588,070.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 65692278 EDIF CORDOBA         | \$44,200.00    | \$10,632,270.84 |

Si desea dirigirse al Defensor del Consumidor Financiero, puede enviar comunicación escrita a Carlos Mario Serna Jaramillo o Patricia Amelia Rojas Amézquita, a la Avenida Calle 72 No 6-30 Piso 18 en Bogotá D.C. PBX: 6092013, fax 4673769, Correo electrónico: defensoria@skol-serna.net. Horario de Atención: De lunes a Viernes de 8:30 a.m. a 5:30 p.m. Las funciones generales del Defensor del Consumidor Financiero son: 1) Dar trámite a las quejas contra las entidades vigiladas en forma objetiva y gratuita. 2) Ser vocero de los consumidores financieros ante la institución. 3) Actuar como conciliador entre los consumidores y el Banco. Para presentar su reclamación no se exige ninguna formalidad, basta con enviar comunicación escrita indicando el motivo de la queja, describiendo los hechos y los derechos que considere vulnerados así como la identificación y demás datos que le permitan a la Defensoría contactarlo.

**"Cualquier inconformidad favor comunicarla a nuestros Revisores Fiscales KPMG Ltda. Apartado Aéreo 9122 de Bogotá D.C."**

000 00000



MOVIMIENTO DIARIO

| FECHA      | MOVIMIENTO DIARIO                                       | VALOR          | SALDO           |
|------------|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 23024 GALERIAS                | \$55,450.00    | \$10,687,720.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1010221269 CALLE 14           | \$32,000.00    | \$10,719,720.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41621560 CALLE 14             | \$500,000.00   | \$11,219,720.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 19179953 CALLE 14             | \$32,000.00    | \$11,251,720.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41786052 CALLE 14             | \$32,000.00    | \$11,283,720.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 32895316 CALLE 14             | \$32,000.00    | \$11,315,720.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41696251 CHAPINERO NORTE      | \$32,000.00    | \$11,347,720.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 86013 CHAPINERO NORTE         | \$211,200.00   | \$11,558,920.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41696251 CHAPINERO NORTE      | \$30,000.00    | \$11,588,920.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 36012 EL CASTILLO             | \$200,000.00   | \$11,788,920.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41777951 CC PLAZA DE LAS AMER | \$32,000.00    | \$11,820,920.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51671629 C E SARMIENTO ANGULO | \$30,000.00    | \$11,850,920.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 15013 C E SARMIENTO ANGULO    | \$156,700.00   | \$12,007,620.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51923312 AVENIDA 19           | \$44,200.00    | \$12,051,820.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41709511 AVENIDA 19           | \$32,000.00    | \$12,083,820.84 |
| 2019/05/06 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 7402 AVENIDA 19               | \$30,000.00    | \$12,113,820.84 |
| 2019/05/06 | COMISION SERVICIO RECAUDO                               | \$13,300.00    | \$12,100,520.84 |
| 2019/05/06 | NOTA DEBITO I V A                                       | \$2,527.00     | \$12,097,993.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51557344 BOGOTA PRINCIPAL     | \$30,000.00    | \$12,127,993.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51783719 BOGOTA PRINCIPAL     | \$32,000.00    | \$12,159,993.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 11024 EDIF CORDOBA            | \$182,310.00   | \$12,342,303.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 52888358 CALLE 14             | \$88,400.00    | \$12,430,703.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 67022374 CALLE 14             | \$44,200.00    | \$12,474,903.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 40768548 CALLE 14             | \$32,000.00    | \$12,506,903.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 31866331 CALLE 14             | \$32,000.00    | \$12,538,903.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 36174152 CALLE 14             | \$32,000.00    | \$12,570,903.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 100124 CALLE 14               | \$18,025.00    | \$12,588,928.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51583459 CALLE 14             | \$30,000.00    | \$12,618,928.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 14022 CALLE 14                | \$148,600.00   | \$12,767,528.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 205 CALLE 14                  | \$357,000.00   | \$13,124,528.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41663772 CALLE 14             | \$30,000.00    | \$13,154,528.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1140853232 CALLE 14           | \$32,000.00    | \$13,186,528.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 43021 VILLAVICENCIO           | \$292,000.00   | \$13,478,528.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 44021 AVENIDA 19              | \$199,750.00   | \$13,678,278.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1010195073 AVENIDA 19         | \$1,503,264.00 | \$15,181,542.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 34531905 AVENIDA 19           | \$32,000.00    | \$15,213,542.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 78013 AVENIDA 19              | \$346,800.00   | \$15,560,342.84 |
| 2019/05/07 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 79723560 AVENIDA 19           | \$32,000.00    | \$15,592,342.84 |
| 2019/05/07 | COMISION SERVICIO RECAUDO                               | \$12,600.00    | \$15,579,742.84 |
| 2019/05/07 | NOTA DEBITO I V A                                       | \$2,394.00     | \$15,577,348.84 |
| 2019/05/08 | PAGO AVALNET CODENSA FACTURA 05488255200                | \$1,451,060.00 | \$14,126,288.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 14012 BOGOTA PRINCIPAL        | \$171,535.00   | \$14,297,823.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 55012 AVENIDA 19              | \$153,555.00   | \$14,451,378.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 2202 CALLE 14                 | \$183,000.00   | \$14,634,378.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 54013 CALLE 14                | \$200,500.00   | \$14,834,878.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 26066669 CALLE 14             | \$44,200.00    | \$14,879,078.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1032412222 CALLE 14           | \$44,200.00    | \$14,923,278.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 15021 TITAN PLAZA             | \$210,000.00   | \$15,133,278.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 23012 MADRID                  | \$193,535.00   | \$15,326,813.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 200020 MADRID                 | \$182,310.00   | \$15,509,123.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41614789 CENTRO MAYOR         | \$44,200.00    | \$15,553,323.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41547028 CENTRO MAYOR         | \$44,200.00    | \$15,597,523.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 56032 CHIQUINQUIRA            | \$137,800.00   | \$15,735,323.84 |

000 0

MOVIMIENTO DIARIO

| FECHA      | MOVIMIENTO DIARIO                                     | VALOR           | SALDO           |
|------------|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 42490204 CALLE 14           | \$32,000.00     | \$15,767,323.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41591180 CALLE 14           | \$32,000.00     | \$15,799,323.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 52967450 LA SOLEDAD         | \$30,000.00     | \$15,829,323.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS SUBAZAR                         | \$44,200.00     | \$15,873,523.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 79112579 AVENIDA 19         | \$30,000.00     | \$15,903,523.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 76012 PEREIRA PLAZA BOLIVA  | \$203,350.00    | \$16,106,873.84 |
| 2019/05/08 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 63024 CTRO CCIAL LA SABANA  | \$177,300.00    | \$16,284,173.84 |
| 2019/05/08 | COMISION SERVICIO RECAUDO                             | \$14,700.00     | \$16,269,473.84 |
| 2019/05/08 | NOTA DEBITO I V A                                     | \$2,793.00      | \$16,266,680.84 |
| 2019/05/09 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA CALLE 14 CHQ 9405183   | \$595,759.00    | \$15,670,921.84 |
| 2019/05/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51713121 CALLE 14           | \$30,000.00     | \$15,700,921.84 |
| 2019/05/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 67012 RICAURTE              | \$236,000.00    | \$15,936,921.84 |
| 2019/05/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 16023 RICAURTE              | \$217,550.00    | \$16,154,471.84 |
| 2019/05/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 55014 CIUDAD SALITRE        | \$206,500.00    | \$16,360,971.84 |
| 2019/05/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 100100 CIUDAD SALITRE       | \$18,500.00     | \$16,379,471.84 |
| 2019/05/09 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 44012 C COMERCIAL SANTAFE   | \$198,650.00    | \$16,578,121.84 |
| 2019/05/09 | COMISION SERVICIO RECAUDO                             | \$5,600.00      | \$16,572,521.84 |
| 2019/05/09 | NOTA DEBITO I V A                                     | \$1,064.00      | \$16,571,457.84 |
| 2019/05/10 | DEB TRANF INTERNET CTA 0537 FNCIERA JURISCOOP         | \$10,149,331.00 | \$6,422,126.84  |
| 2019/05/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 35034 GALERIAS              | \$164,960.00    | \$6,587,086.84  |
| 2019/05/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 901089452 CALLE 14          | \$280,390.00    | \$6,867,476.84  |
| 2019/05/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 19363111 CALLE 14           | \$60,000.00     | \$6,927,476.84  |
| 2019/05/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 13 EL LAGO                  | \$194,200.00    | \$7,121,676.84  |
| 2019/05/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 54014 SANTA BARBARA         | \$169,835.00    | \$7,291,511.84  |
| 2019/05/10 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 16013 AVENIDA 19            | \$218,000.00    | \$7,509,511.84  |
| 2019/05/10 | COMISION SERVICIO RECAUDO                             | \$4,200.00      | \$7,505,311.84  |
| 2019/05/10 | NOTA DEBITO I V A                                     | \$798.00        | \$7,504,513.84  |
| 2019/05/13 | COMPRA PSE INTERNET                                   | \$1,316,300.00  | \$6,188,213.84  |
| 2019/05/13 | COMISION SERVICIO ACH                                 | \$2,000.00      | \$6,186,213.84  |
| 2019/05/13 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 43021 VILLAVICENCIO         | \$233,000.00    | \$6,419,213.84  |
| 2019/05/13 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 7301 GALERIAS               | \$177,300.00    | \$6,596,513.84  |
| 2019/05/13 | COMISION SERVICIO RECAUDO                             | \$1,400.00      | \$6,595,113.84  |
| 2019/05/13 | NOTA DEBITO I V A                                     | \$646.00        | \$6,594,467.84  |
| 2019/05/14 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA CALLE 82 CHQ 6232182   | \$511,015.00    | \$6,083,452.84  |
| 2019/05/14 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 35014 CALLE 14              | \$187,230.00    | \$6,270,682.84  |
| 2019/05/14 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 100 CALLE 14                | \$19,896,081.00 | \$26,166,763.84 |
| 2019/05/14 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 41621560 CALLE 14           | \$159,600.00    | \$26,326,363.84 |
| 2019/05/14 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 75011 CIUDAD MONTES         | \$216,150.00    | \$26,542,513.84 |
| 2019/05/14 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 74024 ILARCO                | \$216,200.00    | \$26,758,713.84 |
| 2019/05/14 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 200016 CTRO CCIAL CENTRO CH | \$239,875.00    | \$26,998,588.84 |
| 2019/05/14 | COMISION SERVICIO RECAUDO                             | \$4,200.00      | \$26,994,388.84 |
| 2019/05/14 | NOTA DEBITO I V A                                     | \$798.00        | \$26,993,590.84 |
| 2019/05/15 | DEB PAGO NOMINA NOVDA AUTOM SISTEMAS                  | \$2,861,888.00  | \$24,131,702.84 |
| 2019/05/15 | DEBITO TRANSF AVALNET A AV VILLAS CTA 666028105       | \$1,783,587.00  | \$22,348,115.84 |
| 2019/05/15 | COMISION SERVICIO RECAUDO                             | \$700.00        | \$22,347,415.84 |
| 2019/05/15 | NOTA DEBITO I V A                                     | \$133.00        | \$22,347,282.84 |
| 2019/05/16 | PAGO AVALNET COMCEL FACTURA 01152430356               | \$49,679.00     | \$22,297,603.84 |
| 2019/05/16 | DEBITO TRANSF AVALNET A AV VILLAS CTA 666028105       | \$13,043,547.00 | \$9,254,056.84  |
| 2019/05/16 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 25023 OT CAFAM FLORESTA     | \$640,000.00    | \$9,894,056.84  |
| 2019/05/17 | PAGO AVALNET EAAB FACTURA 34210152814                 | \$958,750.00    | \$8,935,306.84  |
| 2019/05/17 | PAGO AVALNET EAAB FACTURA 34210152814                 | \$84,070.00     | \$8,851,236.84  |
| 2019/05/17 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA CALLE 14 CHQ 1332186   | \$790,000.00    | \$8,061,236.84  |
| 2019/05/17 | COMISION SERVICIO RECAUDO                             | \$700.00        | \$8,060,536.84  |

000 0

MOVIMIENTO DIARIO

| FECHA      | MOVIMIENTO DIARIO                                                    | VALOR          | SALDO           |
|------------|----------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| 2019/05/17 | NOTA DEBITO I V A                                                    | \$133.00       | \$8,060,403.84  |
| 2019/05/18 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA SAN CRISTOBAL NTE CHQ 9219188         | \$1,110,340.00 | \$6,950,063.84  |
| 2019/05/20 | COMPRA PSE INTERNET                                                  | \$1,729,500.00 | \$5,220,563.84  |
| 2019/05/21 | PAGO AVALNET ETB FACTURA 02665358163                                 | \$133,030.00   | \$5,087,533.84  |
| 2019/05/21 | PAGO AVALNET ETB FACTURA 02665358011                                 | \$51,010.00    | \$5,036,523.84  |
| 2019/05/22 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 52286007 CALLE 14                          | \$32,000.00    | \$5,068,523.84  |
| 2019/05/22 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                            | \$700.00       | \$5,067,823.84  |
| 2019/05/22 | NOTA DEBITO I V A                                                    | \$133.00       | \$5,067,690.84  |
| 2019/05/24 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 9010894527 CALLE 14                        | \$6,000,000.00 | \$11,067,690.84 |
| 2019/05/24 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                            | \$700.00       | \$11,066,990.84 |
| 2019/05/24 | NOTA DEBITO I V A                                                    | \$133.00       | \$11,066,857.84 |
| 2019/05/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 32006312 CALLE 14                          | \$100,000.00   | \$11,166,857.84 |
| 2019/05/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 9010894527 CALLE 14                        | \$290,212.00   | \$11,457,069.84 |
| 2019/05/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 9010894527 CALLE 14                        | \$208,564.00   | \$11,665,633.84 |
| 2019/05/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 20022 CALLE 100                            | \$240,850.00   | \$11,906,483.84 |
| 2019/05/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 20022 CALLE 100                            | \$1,000,000.00 | \$12,906,483.84 |
| 2019/05/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 20022 CALLE 100                            | \$235,000.00   | \$13,141,483.84 |
| 2019/05/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 62014 AVENIDA 19                           | \$222,800.00   | \$13,364,283.84 |
| 2019/05/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 62014 AVENIDA 19                           | \$222,800.00   | \$13,587,083.84 |
| 2019/05/28 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                            | \$4,200.00     | \$13,582,883.84 |
| 2019/05/28 | NOTA DEBITO I V A                                                    | \$798.00       | \$13,582,085.84 |
| 2019/05/29 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA PORCIUNCULA CHQ 9405220               | \$4,600,000.00 | \$8,982,085.84  |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 62014 AVENIDA 19                           | \$28,000.00    | \$9,010,085.84  |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51675684 CALLE 14                          | \$30,000.00    | \$9,040,085.84  |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 43022 CALLE 14                             | \$206,333.00   | \$9,246,418.84  |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 11014 OFIC SOACHA                          | \$177,800.00   | \$9,424,218.84  |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 43022 CALLE 14                             | \$242,745.00   | \$9,666,963.84  |
| 2019/05/29 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                            | \$4,900.00     | \$9,662,063.84  |
| 2019/05/29 | NOTA DEBITO I V A                                                    | \$931.00       | \$9,661,132.84  |
| 2019/05/30 | CAMBIO CHEQUE AVAL EN BCO DE BOGOTA CHQ 0541223                      | \$3,800,000.00 | \$5,861,132.84  |
| 2019/05/30 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA TITAN PLAZA CHQ 1036222               | \$4,800,000.00 | \$1,061,132.84  |
| 2019/05/30 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 74021 SAN MARCOS                           | \$171,535.00   | \$1,232,667.84  |
| 2019/05/30 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 95013 OFIC MIXTA SIBERIA                   | \$140,600.00   | \$1,373,267.84  |
| 2019/05/30 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                            | \$1,400.00     | \$1,371,867.84  |
| 2019/05/30 | NOTA DEBITO I V A                                                    | \$266.00       | \$1,371,601.84  |
| 2019/05/31 | CREDITO TRANS ACH DE F 001010189987                                  | \$243,000.00   | \$1,614,601.84  |
| 2019/05/31 | CREDITO TRANS ACH DE F 000051993880                                  | \$32,000.00    | \$1,646,601.84  |
| 2019/05/31 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 74021 BOGOTA PRINCIPAL                     | \$10,000.00    | \$1,656,601.84  |
| 2019/05/31 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 1001279374 EDIF CORDOBA                    | \$38,000.00    | \$1,694,601.84  |
| 2019/05/31 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 9010894527 CALLE 14                        | \$5,840,192.00 | \$7,534,793.84  |
| 2019/05/31 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                            | \$2,100.00     | \$7,532,693.84  |
| 2019/05/31 | NOTA DEBITO I V A                                                    | \$399.00       | \$7,532,294.84  |
| 2019/05/31 | DEV CHEQUE 6232219 NO HA SIDO ACTIVADO OFI 049 C CANJE 13800000 00 C | \$0.00         | \$7,532,294.84  |



| INFORMACIÓN BASICA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------|--------------------|--------|--------------|---------------------------------|--------|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|--|---|
| Tipo de Identificación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                    | NIT                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Número de Identificación             |                               | 800233485             |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Nombre o Razón Social                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |                               | Fecha Constitución    |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| MULTIFAMILIAR DEL RINCON PROPIEDAD HORIZONTAL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |                               | 1999/12/31            |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Tipo de Empresa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    | Clase de Empresa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| PRIVADA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                    | <input type="radio"/> Sociedad anónima <input type="radio"/> Sociedad comandita acciones <input type="radio"/> SAS <input type="radio"/> Entidad pub.deptal. <input type="radio"/> Sociedad Ltda. <input type="radio"/> Entidad pub.municipal <input type="radio"/> Sociedad pública <input type="radio"/> Sociedad comandita simple <input type="radio"/> Consorcio <input checked="" type="radio"/> Sociedad sin ánimo de lucro <input type="radio"/> Cooperativa <input type="radio"/> Entidad pub.nacional |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Actividad Económica - CIIU (hasta 2o nivel)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      | 9499 - Actividades de otras asociaciones n.c.p.                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |                               |                       | No. de Empleados                                             |                                                              | 1        |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Dirección Página Web                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      | Dirección Correo Electrónico Empresa<br>admon.multirincon@gmail.com                                                                                                                                                                                                                                                              |                                      |                               | Ubicación Casa Matriz |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Dirección de la Empresa (sede principal)<br>KR 5 NO 6 B 50                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Ciudad (sede principal)<br>BOGOTÁ D.C. (BOGOTÁ D.C.) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Teléfono (sede principal)<br>2801292 |                               | Fax (sede principal)  |                                                              | <input type="radio"/> Propia <input type="radio"/> Arrendada |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Otra Dirección (planta - sucursal)<br>KR 7 NO 12 C 02                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Ciudad (otra dirección)<br>BOGOTÁ D.C. (BOGOTÁ D.C.) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Teléfono (otra dirección)<br>7450011 |                               | Fax (otra dirección)  |                                                              | <input type="radio"/> Propia <input type="radio"/> Arrendada |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| INFORMACIÓN REPRESENTANTE LEGAL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Primer Nombre                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    | Segundo Nombre                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                      | Primer Apellido                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      | Segundo Apellido              |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| MARIA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                    | DOLORES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                      | SANCHEZ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                      | GARCIA                        |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Tipo Identificación Rep. Legal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                    | No Identificación Rep. Legal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                      | Lugar Expedición Rep. Legal                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                      | Cargo                         |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| CC                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                    | 21551205                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                      | BOGOTÁ D.C. (BOGOTÁ D.C.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                      |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Dirección de Ubicación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                    | Correo Electrónico Rep. Legal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                      | Ciudad Rep. Legal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                      | Teléfono Ubicación Rep. Legal |                       | Celular Rep. Legal                                           |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| KR 5 NO 5 50                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                    | nancy.560@hotmail.com                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                      | BOGOTÁ D.C. (BOGOTÁ D.C.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                      | 2801292                       |                       | 3212494963                                                   |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| INFORMACIÓN FINANCIERA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Información al corte de:<br><br>2018/11/30                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                    | Total Ingresos Mensuales                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                      | Total Activos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                      | Otros Ingresos (demostrables) |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    | \$63,901,819.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      | \$176,736,306.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                      | \$0.00                        |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    | Total Egresos Mensuales                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                      | Total Pasivos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                      | Detalle de Otros Ingresos     |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    | \$65,653,112.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      | \$92,541,481.00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      | OTRO                          |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Es Responsable Fiscal en el Exterior                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                    | País Responsable Fiscal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                      | Otro País Responsable Fiscal                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                      | TIN                           |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Si <input type="radio"/> No <input checked="" type="radio"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Declara Renta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    | Es autorretenedor                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                      | Proviene el 50% o más de sus ingresos para el año calendario inmediatamente anterior de ingresos tales como dividendos, intereses, rentas, regalías, anualidades o utilidad en la negociación de activos financieros o de productos derivados? ¿El 50% o más de su activos son generadores de ingresos como los descritos atrás? |                                      |                               |                       | Si <input type="radio"/> No <input checked="" type="radio"/> |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| INFORMACIÓN BASICA SOCIOS(*)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| <table><thead><tr><th>Tipo Id.</th><th>No. Identificación</th><th>Nombre</th><th>Razón Social</th><th>Nacionalidad/Lugar Constitución</th><th>% Part</th></tr></thead><tbody><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>%</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>%</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>%</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>%</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>%</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>%</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>%</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>%</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>%</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>%</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>%</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>%</td></tr></tbody></table> |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |                               |                       |                                                              |                                                              | Tipo Id. | No. Identificación | Nombre | Razón Social | Nacionalidad/Lugar Constitución | % Part |  |  |  |  |  | % |  |  |  |  |  | % |  |  |  |  |  | % |  |  |  |  |  | % |  |  |  |  |  | % |  |  |  |  |  | % |  |  |  |  |  | % |  |  |  |  |  | % |  |  |  |  |  | % |  |  |  |  |  | % |  |  |  |  |  | % |  |  |  |  |  | % |
| Tipo Id.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | No. Identificación | Nombre                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Razón Social                                         | Nacionalidad/Lugar Constitución                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | % Part                               |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | %                                    |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | %                                    |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | %                                    |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | %                                    |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | %                                    |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | %                                    |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | %                                    |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | %                                    |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | %                                    |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | %                                    |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | %                                    |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | %                                    |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Tiene usted accionistas que individualmente o conjuntamente tengan participación en el capital social igual o superior al 10% y que sean nacionales de un país extranjero o residentes de un país extranjero para fines tributarios                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |
| Si <input type="radio"/> No <input checked="" type="radio"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |                               |                       |                                                              |                                                              |          |                    |        |              |                                 |        |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |  |  |  |  |  |   |

(\*) Que tengan más del 5% de participación del capital social. En caso de tener más de 10 socios con estas características por favor anexar la información firmada por el representante legal de la empresa.



| OPERACIONES INTERNACIONALES                                                                                               |                   |                                                                       |              |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|
| Efectúa Op. internacionales                                                                                               | Tipo de Operación | Si posee productos en moneda extranjera, relaciónelos a continuación: |              |                    |
| NO                                                                                                                        |                   | Tipo de Producto                                                      | No. Producto | Monto/Saldo Actual |
|                                                                                                                           |                   |                                                                       |              | \$0 00             |
| Ciudad                                                                                                                    | Pais              | Entidad                                                               | Moneda       |                    |
| Información para Correspondencia                                                                                          |                   |                                                                       |              |                    |
| <input type="radio"/> Residencia <input type="radio"/> Empresa <input type="radio"/> Dirección correo electrónico empresa |                   |                                                                       |              |                    |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>DECLARACIÓN VOLUNTARIA DE ORIGEN DE BIENES Y/O FONDOS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Yo, identificado con el nombre y documento de identidad, tal como lo he diligenciado en este documento, obrando en nombre propio de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración de origen de fondos y/o bienes al Banco AV Villas, de conformidad con las normas establecidas por las autoridades para los Clientes de las Entidades Financieras: |
| A) El origen de los dineros que deposito en mi cuenta y demás operaciones que tramito a través del Banco, proceden del giro ordinario de mi actividad económica y no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier otra norma que lo modifique o adicione.                                                                                               |
| B) No admitiré que terceros efectúen depósitos en mis cuentas con fondos provenientes de actividades ilícitas, contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier otra norma que lo modifique o lo adicione                                                                                                                                                                                                 |
| C) Declaro que el origen de mis recursos provienen de:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>AUTORIZACIÓN PARA RECOLECCIÓN, CONSULTA, ADMINISTRACIÓN, REPORTE Y PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| En el Banco AV Villas deseamos tener una excelente relación con todos nuestros clientes y queremos comunicarnos con usted de forma eficiente para remitirle información que consideramos de su interés. Por ello, es importante su autorización para utilizar sus datos para prestarle una mejor atención e informarle acerca de nuestros productos, servicios, ofertas, promociones, alianzas, contenidos, campañas comerciales, así como los de nuestras empresas filiales y para facilitarle el acceso general a la información de estos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Autorizo de manera permanente al BANCO COMERCIAL AV VILLAS, a las entidades que pertenezcan a su Grupo Empresarial, a sus sucesores, a cualquier título y a quien represente sus derechos u ostente la calidad de acreedor para que con fines financieros, crediticios, comerciales y de mercado y mercadotecnia, de cobranza, estadísticos y de información interbancaria, recolecte, obtenga, compile, almacene, confirme, conserve, intercambie, modifique, suprima, procese, reporte, transmita y mantenga en sus bases de datos y en cualquier Operador de bases de datos de información financiera, crediticia, comercial, de servicios y proveniente de terceros países o entidad que administre o maneje base de datos dentro y fuera del territorio nacional, tales como CIFIN y DATA CREDITO, Oficinas de Registros, Notarías, Registradurías del Estado Civil, Dian y demás entidades de impuestos, Procuradurías, Contraloría, SECOP, Entidades Jurisdiccionales y Administrativas, mi información personal, comercial, financiera, crediticia, de servicios y proveniente de terceros países así como el nacimiento, cumplimiento, modificación y extinción de mis obligaciones de cualquier índole incluyendo las crediticias, monetarias y no monetarias y mi endeudamiento y comportamiento como cliente y el manejo dado a tales obligaciones, productos y servicios y los saldos que a favor del Banco y de las entidades mencionadas resulten de todas las operaciones de crédito, financieras y crediticias, que bajo cualquier modalidad me hubiesen otorgado o me otorguen en el futuro. La autorización que imparta se extiende a la consulta y uso de información sobre los bienes y derechos de carácter o con significancia económica, presentes y futuros que tenga o llegue a tener a cualquier título dentro y fuera del territorio nacional. La información que se reporte permanecerá en las bases de datos por los términos que determine la ley. Así mismo, autorizo al Banco para utilizar mis datos biométricos para el establecimiento, mantenimiento y ejecución de relaciones con este y para la realización de transacciones financieras y para recolectar y transmitir datos sobre salud a las entidades aseguradoras en las que el otorgante de esta autorización es o sea asegurado. |
| El Banco podrá utilizar mi información personal, comercial, financiera y crediticia como elemento de análisis en etapas precontractuales, contractuales y postcontractuales para establecer y mantener cualquier relación contractual, realizar ventas cruzadas, elaboración de estadísticas, encuestas de satisfacción respecto de los bienes y servicios que ofrece el Banco, estudios y análisis de mercado, investigaciones comerciales y estadísticas, mercadeo, invitaciones a eventos, ofertas, mejorar o incrementar productos o servicios para enviarme documentos y mensajes publicitarios y de seguridad, para adelantar trámites ante autoridades públicas o entidades privadas respecto de las cuales dicha información resulte pertinente y para implementar software y servicios de computación en la nube. El Banco podrá circular y transferir mi información a la fuerza comercial y/o red de distribución, telemarketing y a terceros con los que el Banco establezca contratos, convenios, acuerdos y alianzas para los fines indicados en esta Autorización, así como a entidades gremiales tales como la ASOBANCARIA con el fin de que estas la utilicen para fines comerciales, estadísticos, estudios y análisis de mercado.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| El Banco podrá transferir e intercambiar Datos a las autoridades y agencias nacionales y extranjeras tales como la IRS (Servicio de Impuestos Internos de Estados Unidos), información y documentación sobre productos, estados de cuenta, saldos, movimientos, información financiera y comercial, comportamiento financiero y manejo de productos, ingresos, deducciones, origen de recursos, accionistas y personas relacionadas o vinculadas, administradores y directivos, para fines legales y/o fiscales tales como FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), de inspección, supervisión, cumplimiento y verificación de acuerdos internacionales gubernamentales o suscritos por el Banco.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Manifiesto que conozco que el Banco ha puesto a mi disposición en su página www.bancoavillas.com.co opción Nuestro Banco / Nuestro Compromiso / Consumidor Financiero, las Políticas de Protección de Datos Personales, conforme a las cuales hará uso de mi información y en las que encuentro los mecanismos para ejercer mis derechos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Autorizo recibir información comercial, de ofertas, promociones, campañas y/o alianzas emitidas por el banco AV Villas y para transferir mis datos a terceros para estos mismos fines:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| El Banco está obligado a suministrarme un Reporte Anual de Costos y yo puedo elegir si lo recibo en mi dirección física o electrónica registrada.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Autorizo a que el Banco me remita dicho reporte a mi dirección electrónica y no a mi dirección física registrada:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>OTRAS AUTORIZACIONES</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| El Solicitante/Cliente imparte las siguientes instrucciones irrevocables y autoriza al Banco Comercial AV Villas, a quien represente sus derechos o a sus sucesores a cualquier título, las cuales formarán parte del contrato solicitado cuando el producto/servicio sea aprobado por el Banco: 1) Para compartir con los aliados y convenios establecidos de marca compartida, marcas privadas y/o proveedores de venta, entrega y/o retención de clientes, la información comercial, financiera, histórica y estadística de consumos del cliente, comportamientos de pagos y demás resultados en el manejo de sus productos, con el objetivo de implementar estrategias de activación, uso, mantenimiento y retención de clientes, ventas cruzadas y en general fines comerciales; 2) Para realizar visitas y verificaciones con el fin de comprobar la información/documentación suministrada; 3) Para destruir todos los documentos entregados, en caso de que la presente solicitud no sea aceptada por el Banco; 4) Para tomar las medidas que considere necesarias y que las normas legales exijan, en caso de que el Solicitante/Cliente reúna las características de las personas públicamente expuestas; 5) Para cobrar las comisiones y tarifas que el Banco informe en los medios y/o canales y con la anticipación que establezcan las disposiciones legales; 6) De acuerdo con el Reglamento del Programa de Referidos, el Banco está autorizado para suministrar al Referente del Solicitante/Cliente, información relacionada con sus productos y transacciones que le generen puntos a dicho Referente; 7) Para tomar las medidas necesarias, incluyendo el bloqueo o la cancelación de las cuentas de depósito en caso de que el Solicitante/Cliente no informe al Banco de manera oportuna y por escrito, cualquier cambio en los datos, cifras, fuentes de ingresos y demás información suministrada, de que no aporte los documentos de ingreso necesarios o que sustenten la procedencia de recursos en el evento de que sus transacciones financieras superen o excedan el perfil financiero declarado y/o soportado ante el Banco y si no actualiza la información y documentación correspondiente por lo menos una vez al año entregando los soportes respectivos, de conformidad con las normas legales y las circulares de la Superintendencia Financiera; 8) Para que según lo que mejor convenga al Banco, termine los contratos y/o vínculos contractuales y/o comerciales, o me dé el tratamiento de cliente recalitrante y aplique las consecuencias que de ello se deriven, tales como las retenciones y giros sobre los ingresos provenientes de fuente americana de que trata FATCA, en caso de que no entregue la información y documentación que confirmen o rechacen los indicios que lo señalen como persona de Estados Unidos de América (US Person) para efectos de FATCA, a más tardar dentro de los 15 días calendario siguientes a la apertura del producto o servicio y, posteriormente, a la solicitud que realice el Banco; 9) Para que en el evento en que se realicen operaciones o transacciones bancarias sobre productos o servicios a través del sistema biométrico consistente en la utilización de mi(s) huella(s) del índice derecho y en caso de no poder capturar ésta, la de cualquier otro(s) dedo(s), como medio de identificación física y de autenticación personal e intransferible, dicha huella reemplazará mi firma y tendrá los mismos efectos que ésta. Autorizo al Banco para que mis datos biométricos sean almacenados, conservados, reproducidos y consultados para el manejo de las relaciones que tenga con el Banco. Autorizo al Banco para que capture y almacene mi(s) huella(s), mi imagen personal, la imagen de mi documento de identidad y mi firma en sus bases de datos y las utilice para realizar o autorizar transacciones y cuando haga uso de servicios ofrecidos. El Banco podrá igualmente cuando lo requiera, tomar fotografías y/o grabaciones cuando realice transacciones y haga uso de aquellas para estos mismos fines. Me obligo a registrar nuevamente mis huellas en caso de requerimiento del Banco so pena de que éste suspenda las transacciones que puedo realizar y a actualizar mis datos biométricos en caso de cualquier falla o cambio en mis condiciones. |

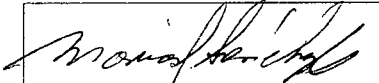
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>CONOCIMIENTOS INFORMADOS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| De manera expresa el Solicitante manifiesta que el Banco AV Villas(el Banco) le ha informado al momento de presentar esta solicitud: 1) Las características, derechos, obligaciones, comisiones y recargos, costos, plazos, sistemas de amortización, condiciones de prepagó, tasa de interés (corriente y de mora, modalidad, periodicidad de cobro y base de capital sobre el cual se liquida la tasa de interés) y tarifas que asumirá una vez la solicitud sea aprobada por el Banco, así como las exclusiones y restricciones aplicables a dicho(s) producto(s) y/o servicio(s), aspectos todos éstos que manifiesta haber comprendido y aceptado; 2) Que las tarifas de los productos y servicios, el clausulado de los contratos y reglamentos de los productos, así como el del Programa de Beneficios Puntos por Todo y programa de Referidos Puntos por Todos se encuentran publicados en la página web del Banco AV Villas (www.bancoavillas.com.co), los cuales acepta comprometiéndose a consultarlos de manera permanente; 3) Los productos amparados por el Seguro de Depósito FOGAFIN, la cobertura y sus características, las cuales se mantienen a su disposición en la página web del Banco; 4) Las políticas de Cobranza Prejudicial y los canales de consulta de éstas y sus modificaciones; tales políticas se encuentran publicadas en la página web del Banco AV Villas (www.bancoavillas.com.co); 5) Que los beneficiarios del crédito y las garantías deben cumplir con las condiciones requeridas en materia de seguros de vida, incendio y terremoto; 6) Que los costos y gastos por avalúos, estudio de títulos, IVA, seguros y constitución y cancelación de garantías son por cuenta y a cargo del Solicitante/Cliente; 7) Que la presente solicitud no obliga al Banco AV Villas a otorgar el producto solicitado. Cualquier inexactitud implicará la negación de esta solicitud; 8) Que los reportes negativos que el Banco realice a cualquier Operador de bases de datos e información financiera crediticia, comercial, de servicios y provenientes de terceros países pueden generarle consecuencias negativas en el acceso al crédito y demás servicios financieros. El Solicitante ha sido informado del derecho que le asiste de solicitar rectificación y actualización de la información cuando esta no corresponda con la realidad crediticia, sin que tal derecho implique revocatoria alguna de las autorizaciones que confiere al Banco; 9) Que el Banco ha puesto a su disposición en su página www.bancoavillas.com.co opción Nuestro Banco/ Nuestro Compromiso/Consumidor Financiero, las Políticas de Protección de Datos Personales conforme a las cuales hará uso de la información y en las que se encuentran los mecanismos para ejercer los derechos como titular de los datos; 10) Las manifestaciones y autorizaciones contenidas en este formulario formarán parte de todos los contratos que se celebren con el Banco. |

Certifico que la información consignada en este documento es veraz. Las autorizaciones que emito son permanentes y formarán parte de mis contratos con el Banco. Habiendo leído, comprendido y aceptado lo consignado en el formulario, firmo a los 2019/01/09 en la ciudad de

MULTIFAMILIAR DEL RINCON

NIT

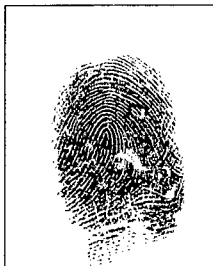
800233485

Firma 

Nombre MARIA DOLORES  
SANCHEZ GARCIA

No. Identificación 21551005

de Betania (ant)



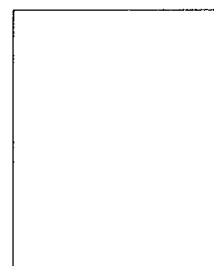
Huella

Firma 

Nombre \_\_\_\_\_

No. Identificación \_\_\_\_\_

de \_\_\_\_\_



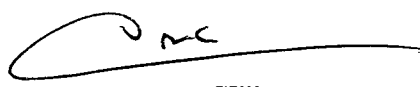
Huella

☐ Apoderado ☒ Representante Legal

☐ Apoderado ☐ Representante Legal

**Espacio para uso exclusivo del Banco AV Villas - Entrevista al Cliente - Vinculó y Aprobó**

Con mi firma certifico la aprobación del vínculo, así como haber realizado la entrevista presencial con el cliente confirmando los datos suministrados en el lugar, fecha y hora que a continuación relaciono:

|                                                                                                       |                         |                  |                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lugar <u>Bogotá</u>                                                                                   | Fecha <u>09-01-2019</u> | Hora <u>2:11</u> | Cargo de quien efectuó la entrevista, vinculación y aprobación: <u>AJGSA Comecia</u>                |
| Nombres y Apellidos de quien efectuó la entrevista, vinculación y aprobación: <u>Alejandro Botero</u> |                         |                  | <br><b>FIRMA</b> |
| No. Documento Identificación <u>1027881771</u>                                                        |                         |                  |                                                                                                     |



## CONTRATO MARCO DE PRODUCTOS PERSONA JURÍDICA CAPÍTULO CONDICIONES GENERALES

Entre EL BANCO COMERCIAL AV VILLAS, en adelante EL BANCO, y la persona jurídica representada por quien suscribe este documento, en adelante EL CLIENTE, se ha celebrado el presente contrato, el cual regula los productos que EL BANCO expida a solicitud del CLIENTE en el momento de suscripción de este contrato o con posterioridad. El presente contrato se rige por las disposiciones legales aplicables, las cláusulas contenidas en los formularios de vinculación/actualización y de solicitud de producto, documentos de deuda, condiciones de uso de medios y canales de Distribución, autorizaciones y demás documentos suscritos y/o aceptados por EL CLIENTE y por las siguientes cláusulas:

**CLÁUSULA PRIMERA.- EL CLIENTE:** Con las restricciones que las leyes establezcan y las que se estipulan para cada producto o servicio, podrán solicitar y obtener productos y/o servicios del BANCO las personas jurídicas legalmente constituidas. EL BANCO se reserva el derecho de restringir la apertura o el manejo de productos/servicios a un determinado CLIENTE teniendo en cuenta condiciones y riesgos implícitos de la operación, conforme a criterios objetivos y razonables que serán informados al CLIENTE que solicite conocerlos. Así mismo, EL BANCO podrá válidamente negarse a aceptar abrir una cuenta u otorgar un producto o servicio cuando el solicitante o persona(s) jurídica(s) de la(s) que éste sea socio, revisor fiscal, administrador o directivo, o cuando el(los) apoderado(s) o la(s) persona(s) autorizada(s) para el manejo de la cuenta esté(n) o llegare(n) a ser: (i) vinculado(s) por parte de las autoridades competentes a cualquier tipo de investigación por delitos de narcotráfico, terrorismo, secuestro, lavado de activos; (ii) incluido(s) en listas vinculantes para Colombia para el control de lavado de activos y financiación del terrorismo administradas por cualquier autoridad nacional o extranjera o, (iii) condenado(s) por parte de las autoridades competentes en cualquier tipo de proceso judicial relacionado con la comisión de cualquier hecho punible. Para la apertura de cuentas corrientes y de ahorros y el otorgamiento de créditos cualquiera que sea su modalidad, incluyendo tarjetas de crédito, así como para el otorgamiento de productos/servicios se deben exhibir y/o entregar al BANCO los documentos que éste requiera tales como: formulario(s) de vinculación diligenciado(s), documento que legalmente acredite la existencia y representación legal y en su caso el mandato, NIT, cédula de ciudadanía o cédula de extranjería del representante legal o del mandatario, según el caso, o los documentos que por disposición de la ley los sustituyan, la declaración de renta del último período gravable y estados financieros certificados o dictaminados del último ejercicio o a la última fecha de corte disponible a la fecha de apertura de la cuenta. Las personas extranjeras residentes o no residentes, deberán acreditar en cada caso, la documentación establecida por las disposiciones legales vigentes. EL CLIENTE se obliga a registrar su razón social, NIT, domicilio social, dirección de correo electrónico, dirección y teléfono y los demás datos que exijan las disposiciones legales vigentes y EL BANCO. EL CLIENTE se obliga a actualizar por lo menos una vez al año la información de que trata esta cláusula en los términos establecidos en la Circular Externa 029 de 2014 de la Superintendencia Financiera y demás normas que la modifiquen, adicionen o sustituyan. EL CLIENTE bajo su total y exclusiva responsabilidad podrá obrar, incluyendo para la asignación de clave(s), a través de apoderado(s) o autorizado(s), en cuyo caso acepta que los actos del apoderado se entenderán realizados por él y lo comprometerán sin que le sea dable desconocerlos; en todo caso, EL BANCO se reserva el derecho de aceptar o no apoderados o autorizados y de hacer las verificaciones y solicitar los documentos que considere necesarios. EL CLIENTE podrá utilizar firma electrónica para la apertura de las cuentas y el manejo de las mismas, bajo su responsabilidad. De acuerdo con las disposiciones legales, la firma electrónica fijada en un mensaje de datos vincula al CLIENTE y lo obliga en los términos del mismo. EL BANCO no asume responsabilidad por operaciones y/o transacciones que se realicen con firma digital si no se le ha comunicado por escrito la revocación del respectivo certificado. Así mismo, EL BANCO podrá aceptar que EL CLIENTE utilice, tanto para la apertura como para el manejo de la cuenta, firma electrónica en las condiciones que establezcan las normas legales y EL BANCO. Toda la información y la documentación que entregue EL CLIENTE al BANCO se presume verídica; por lo tanto, EL CLIENTE responderá en caso de inexactitud, error o falsedad. En todo caso, EL BANCO podrá realizar las verificaciones y validaciones que estime pertinentes. EL BANCO se reserva el derecho de solicitar información y/o documentación adicional en cualquier momento, con el fin de establecer la solvencia moral y/o crediticia del CLIENTE, obligándose éste a atender el requerimiento con prontitud. **CLÁUSULA SEGUNDA.-**

**MEDIOS Y CANALES DE DISTRIBUCIÓN DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS:** EL CLIENTE podrá manejar y/o utilizar los productos y servicios que ofrece EL BANCO, a través de los Medios y Canales de Distribución que éste establezca, tales como Internet, sistemas de audiorespuesta (IVR), dispositivos móviles, POS y cajeros automáticos (ATM), tarjeta(s) débito que requieren de Clave(s) NIP, Password o Contraseña(s) y tarjetas y dispositivos que incorporen tecnología sin contacto (TISC) tales como manillas de pago. El uso o utilización de los Medios y Canales de Distribución se sujetará a las condiciones que publicará EL BANCO en su página web [www.avvillas.com.co](http://www.avvillas.com.co) los cuales forman parte de este contrato y a las siguientes estipulaciones generales: a) EL CLIENTE se obliga a atender las instrucciones de operación de los Medios y Canales de Distribución y medios que indique EL BANCO, así como las recomendaciones sobre seguridad. b) EL CLIENTE se obliga a asignar la(s) Clave(s) tan pronto reciba el(los) producto(s) respectivo(s), única y exclusivamente a través de personas que bajo su responsabilidad haya autorizado; también se obliga a cambiarla(s) por lo menos una vez al mes. c) La(s) Clave(s) es(son) confidencial(es) e intransferible(s) y de uso exclusivamente del CLIENTE; por lo tanto, se obliga a custodiara(s) en estricta reserva y a no darla(s) a conocer a terceros, de manera voluntaria o por negligencia, impericia o descuido. Para el efecto, se obliga a tomar todas las precauciones encaminadas a evitar que personas no autorizadas conozcan la(s) Clave(s), tales como no anotarla(s), no digitalarla(s) en presencia o por solicitud de terceros bajo ninguna circunstancia, no asignar Clave(s) con datos evidentes, evitar y/o prevenir situaciones que lo conviertan en víctima de hechos delictivos y, en general, atender las recomendaciones de seguridad que imparta EL BANCO cerciorándose que dichas recomendaciones provienen de éste. La única identificación del CLIENTE para la realización de transacciones y consultas de las cuentas corrientes y de ahorro y para afectar los cupos de crédito a través de los medios y canales electrónicos que exigen clave o contraseña tales como teléfono móvil, Internet y tarjeta débito, es dicha clave o contraseña la cual constituye para los efectos legales una firma electrónica del CLIENTE. Las transacciones que se realicen con la clave o contraseña asignada por EL CLIENTE se entenderán realizadas por éste y afectarán la respectiva cuenta o cupo de crédito, según corresponda. En los medios electrónicos que incorporen tecnología sin contacto (TISC), EL CLIENTE no tendrá que utilizar clave alguna ya que la transacción se perfeccionará con la mera aproximación de dicho medio al dispositivo habilitado para la lectura de la TISC, salvo que EL BANCO haya fijado topes a partir de los cuales se requiere clave. Sin perjuicio de los demás medios probatorios que las leyes permitan, EL CLIENTE reconoce que EL BANCO podrá utilizar como medios de prueba válidos de las transacciones, con el valor que les otorgue la ley, los registros físicos y/o electrónicos de los sistemas del BANCO, y de los establecimientos en los que se haya efectuado o procesado la transacción, las constancias de llamadas telefónicas, los comprobantes contables y/o registros magnéticos y/o electrónicos que contengan los datos de las operaciones realizadas. EL CLIENTE será responsable del uso, retiro, transferencias indebidamente de fondos que se hagan mediante el empleo de la(s) Clave(s), y del medio electrónico que incorpore la TISC, cualquiera sea la forma en que se realicen siempre y cuando EL BANCO haya cumplido sus deberes legales y contractuales y sin perjuicio de las acciones legales que pueda interponer EL CLIENTE. EL BANCO podrá establecer límites máximos y/o mínimos para efectuar operaciones y/o transacciones a través de los Medios y Canales de Distribución autorizados al CLIENTE, los cuales serán informados según lo exijan las normas legales y a falta de éstas, a través de los mismos canales de distribución o en la página web del BANCO. d) EL BANCO hará su mejor esfuerzo porque los Canales de Distribución de los servicios financieros se mantengan en funcionamiento. No obstante, salvo que se demuestre dolo o culpa grave, EL BANCO no se hace responsable cuando EL CLIENTE no pueda efectuar operaciones por fallas ocasionales en los sistemas o en las comunicaciones, defectos en las tarjetas no notificados por EL CLIENTE, por suspensión del servicio o porque algún(os) cajero(s) automático(s) o corresponsal(es) bancario(s) no dispongan de efectivo en el momento de efectuar las transacciones u operaciones considerando que EL BANCO mantiene a disposición del CLIENTE una red de canales a través de los cuales éste puede realizar sus transacciones (por ejemplo Internet, App, oficinas propias y de la red Aval, cajeros propios y de la red Aval). Para el caso de los servicios de Banca Móvil, EL BANCO no se compromete a garantizar un acceso continuo al servicio por cuanto que la configuración de los equipos es responsabilidad del CLIENTE o Usuario y la calidad de la señal es responsabilidad del operador de Telefonía Móvil. e) EL CLIENTE se obliga a usar adecuadamente los Medios y Canales de Distribución, los medios y/o la(s) Clave(s), en especial a no impartir instrucciones imprecisas, indeterminables o inexactas. EL BANCO podrá autorizar o no una operación y/o transacción cuando a su juicio no sea clara, precisa o determinable. f) EL CLIENTE se obliga a no acceder, ni intervenir en el funcionamiento, ni usar o disponer en cualquier forma de los archivos, sistemas, programas, aplicaciones o cualquier otro elemento que EL BANCO con carácter exclusivo, reservado o propio de su actividad, utilice o posea a efecto de llevar a cabo la prestación de sus servicios en Internet o cualquier otra red informática, como también se obliga a no acceder, ni usar, ó disponer indebidamente o sin autorización del BANCO de los datos o la información incluida en los mismos programas, archivos, sistemas, aplicaciones, etc. EL CLIENTE se obliga a dar aviso inmediato a EL BANCO por un medio idóneo, sobre el conocimiento, la disposición, uso o acceso, cualquiera que sea su causa, que tenga y haya tenido EL CLIENTE o terceros de tales archivos, datos, sistemas, programas, aplicaciones o cualquier otro elemento de los anteriormente citados. EL CLIENTE responderá por los perjuicios que se causen por la contravención de lo dispuesto en la presente cláusula. g) EL BANCO no se hará responsable por la cantidad, calidad, marca, prestación o cualquier otro aspecto de las mercancías o servicios que adquiera u obtenga EL CLIENTE y para cuya adquisición utilice productos, Medios o Canales de Distribución como tampoco asume responsabilidad por el incumplimiento del proveedor; por lo tanto, las reclamaciones o diferencias sobre estos aspectos deberán ser resueltas directamente entre EL CLIENTE y el proveedor. Salvo disposición legal u orden de autoridad competente, EL BANCO no atenderá positivamente solicitudes del CLIENTE de reversar transacciones realizadas utilizando Medios o Canales de Distribución que tengan por causa o se relacionen con incumplimientos que EL CLIENTE atribuya al proveedor. h) EL CLIENTE se obliga a mantener las condiciones mínimas de seguridad frente al uso de terminales y equipos de cómputo en el

entendido de no instalar utilitarios, programas o archivos que puedan introducir código malicioso o permitir la fuga involuntaria de información restringida. EL BANCO podrá realizar las verificaciones que considere pertinentes, obligándose EL CLIENTE a permitir y facilitarlas. i) EL CLIENTE se obliga a acatar las instrucciones de seguridad emitidas por EL BANCO en cuanto al manejo de software y utilitarios suministrados por la entidad para el manejo de Medios o Canales de Distribución. Igualmente, se compromete a realizar las correspondientes instalaciones y configuraciones en las condiciones definidas para el Medio o Canal respectivo. **CLÁUSULA TERCERA.- COSTOS Y TARIFAS:** EL CLIENTE pagará las comisiones, tarifas y cuotas de administración o de manejo que informe previamente EL BANCO en su página web [www.avillas.com.co](http://www.avillas.com.co) o por cualquier otro medio que las disposiciones legales impongan. En caso de que las normas legales exijan una determinada anticipación sobre las tarifas de los distintos servicios y transacciones, EL BANCO las dará a conocer con dicha anticipación en la forma y por los medios que establezca la ley. EL CLIENTE pagará las tarifas y cuotas de administración o de manejo mientras mantenga vigentes los respectivos productos, Medios y Canales de Distribución y los servicios. EL BANCO no está obligado a reintegrar total ni parcialmente el costo de las transacciones y/o consultas cuando éstas no resulten efectivas por razones atribuibles al CLIENTE. Tampoco estará obligado a eximir del pago ni a reintegrar las tarifas o comisiones por el no uso o uso parcial de los Canales y/o Medios de Distribución o de los productos o servicios por razones atribuibles al CLIENTE. Sin perjuicio de lo aquí previsto, discrecionalmente y como un incentivo comercial y por ende revocable en cualquier tiempo sin previo aviso, EL BANCO podrá determinar servicios sin costo para EL CLIENTE. **CLÁUSULA CUARTA.- DERECHOS, OBLIGACIONES Y DEBERES DE LOS CLIENTES:** EL CLIENTE tendrá los derechos, obligaciones y deberes consagrados en la ley 1328 de 2009 y demás normas que la reglamenten, modifiquen o sustituyan y los estipulados y/o que se deriven del presente contrato. Así mismo, tendrá las siguientes obligaciones adicionales: a) Suministrar información y documentación veraz y verificable al momento de la solicitud de celebración del contrato y cuando EL BANCO lo requiera. EL CLIENTE se obliga a informar al BANCO de manera oportuna y por escrito, cualquier cambio en los datos, cifras, fuentes de ingresos y demás información suministrada, a aportar los documentos de ingreso necesarios o que sustenten la procedencia de recursos en el evento de que sus transacciones financieras superen o excedan el perfil financiero declarado y/o soportado ante EL BANCO y a actualizar la información y documentación correspondiente por lo menos una vez al año entregando los soportes respectivos, de conformidad con las normas legales y las circulares de la Superintendencia Financiera. En caso de incumplimiento, autoriza a que EL BANCO tome las medidas necesarias, incluyendo el bloqueo o la cancelación de los depósitos. Así mismo, en caso de ser una Persona Públicamente Expuesta, a declarar esta connotación y a suministrar y mantener actualizada la información que la ley y EL BANCO requieran para el análisis y control del riesgo y los reportes pertinentes. El incumplimiento de esta obligación facultará al BANCO para cancelar el producto o servicio. b) Registrar su dirección, domicilio, dirección de correo electrónico y número de teléfono y a notificar por escrito al BANCO todo cambio en la información que suministre. c) Cumplir con las obligaciones que se deriven de cada producto o servicio adquirido con EL BANCO, especialmente las de pago. En caso de incumplimiento en algún producto o servicio, EL BANCO podrá bloquear la adquisición de nuevos productos o servicios. d) Suscribir a favor del BANCO, a su orden o a quien represente sus derechos, pagaré(s) en blanco con su(s) respectiva(s) carta(s) de instrucciones, el(los) cual(es) será(n) diligenciado(s) por EL BANCO en los eventos contemplados en dicho(s) título(s) y de acuerdo con las instrucciones que emita EL CLIENTE. En caso de incumplimiento de alguna de las cuotas de un crédito, EL BANCO podrá acelerar el plazo de éste; así mismo, en caso de incumplimiento en el pago de una obligación, EL BANCO podrá hacer exigible las demás obligaciones a cargo del CLIENTE y en ambos eventos EL BANCO podrá diligenciar el(los) pagaré(s) por la totalidad de las sumas que EL CLIENTE le adeude por todo concepto y obligación. e) En caso de incumplimiento en el pago de cualquier obligación a cargo del CLIENTE y a favor del BANCO, aquel estará obligado a partir de éste y hasta cuando se realice el pago, a pagar intereses de mora a la tasa máxima establecida para fines comerciales sobre saldos insolutos. Serán de cargo del CLIENTE igualmente, los gastos de la cobranza judicial y extrajudicial y los honorarios correspondientes tanto judiciales como extrajudiciales; EL CLIENTE tendrá a su disposición en la página web del BANCO las políticas y tarifas por la cobranza sobre los cuales en este contrato expresa su aceptación. f) Cuando EL BANCO otorgue plazo para el pago de la(s) obligación(es) a cargo del CLIENTE, éste se obliga a pagar el importe total que corresponda, a más tardar en la(s) fecha(s) de vencimiento respectiva(s) sin que le sea dable excusar su retardo o incumplimiento en el no recibo del extracto o factura. EL BANCO suministrará al CLIENTE los extractos de sus productos, el Reporte Anual de Costos Totales y el de VTU, así como los demás reportes que exija la ley, a través de la página [www.avillas.com.co](http://www.avillas.com.co). La correspondencia se remitirá a la dirección de correo electrónico que EL CLIENTE registre; EL CLIENTE se obliga a verificar tanto el monto mínimo como la fecha límite. g) A tomar y mantener vigentes a favor del BANCO, los seguros que éste requiera; así mismo, se obliga a pagar de manera oportuna las respectivas primas. h) A conocer y cumplir las especificaciones operativas, comerciales y de seguridad de los productos, servicios y Medios y Canales de Distribución. i) A pagar las tarifas y comisiones que fije EL BANCO por los productos, servicios, transacciones, disponibilidad y uso de los Medios y Canales de Distribución, disponibilidad y utilización de los cupos de crédito, cuotas de manejo y/o administración y en general las que determine EL BANCO, las cuales serán informadas en su página web o en el medio y en la forma, términos y anticipación que determinen las disposiciones legales. j) EL CLIENTE se obliga a entregar la información y documentación que confirmen o rechacen los indicios que lo señalen como persona de Estados Unidos de América (US Person) para efectos de FATCA, información sobre residencia fiscal así como la demás información que se requiera para dar cumplimiento a los acuerdos de intercambio de información suscritos por el Estado Colombiano o EL BANCO con otros estados, autoridades o agencias extranjeras, a más tardar dentro de los 15 días calendario siguientes a la apertura del producto o servicio y, posteriormente, a la solicitud que realice EL BANCO; de no hacerlo, autoriza que EL BANCO, según lo que mejor convenga a éste, termine los contratos y/o vínculos contractuales y/o comerciales, o le dé el tratamiento de cliente recalitrante o el que prevean las normas legales y/o los acuerdos de intercambio de información y aplique las consecuencias que de ello se deriven, tales como las retenciones y giros sobre los ingresos provenientes de fuente americana de que trata FATCA. **CLÁUSULA QUINTA.- DERECHOS, OBLIGACIONES Y DEBERES DEL BANCO:** EL BANCO tendrá los derechos, obligaciones y deberes consagrados en la ley 1328 de 2009, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, el Decreto 2555 de 2010 y demás normas que los reglamenten, modifiquen o sustituyan, así como los estipulados y/o que se deriven del presente contrato. **CLÁUSULA SEXTA.- SEGUROS OBLIGATORIOS QUE SON GARANTÍA ADICIONAL DE LOS CRÉDITOS:** EL CLIENTE debe constituir los seguros de vida, incendio y terremoto y demás que EL BANCO determine como obligatorios según su política de crédito, los cuales son garantías adicionales de los créditos que amparan. Las primas de los seguros están a cargo del CLIENTE. EL BANCO se obliga a mantener las condiciones de cada una de las pólizas de seguro requeridas y el clausulado de las que EL BANCO ha tomado por cuenta de sus Deudores en la página [www.avillas.com.co](http://www.avillas.com.co). EL CLIENTE está en plena libertad de adherirse a las pólizas colectivas suscritas por EL BANCO por cuenta de sus deudores o contratarlas libremente con Compañía de Seguros de su elección. En caso de incumplimiento del CLIENTE de mantener los seguros que EL BANCO exija, éste podrá optar por la terminación del producto y/o servicio con la consecuente aceleración del plazo o por incluir al CLIENTE dentro de sus pólizas colectivas, quedando éste obligado al pago de las primas correspondientes junto con los respectivos intereses de mora a la tasa máxima legalmente permitida para fines comerciales. En las pólizas colectivas, el costo de los seguros está sujeto al resultado de las licitaciones que realice el Banco, en cumplimiento de la normativa vigente. La Base Asegurada es la siguiente según el tipo de crédito: a) Seguro de Vida: (i) En los créditos hipotecarios, el seguro de vida se debe constituir de acuerdo con el porcentaje de ingresos demostrados por cada titular. La suma del valor asegurado de todos los titulares de crédito debe corresponder como mínimo al 100% del valor de la deuda. No obstante, los titulares pueden incrementar el porcentaje asegurado al 100% de la deuda para cada uno. (ii) En el crédito comercial y empresarial el valor asegurado es el 100% del saldo de la deuda del titular. (iii) Para el crédito educativo el valor asegurado debe corresponder al monto desembolsado en cada periodo académico más el saldo de deuda vigente del mismo crédito existente a la fecha del nuevo desembolso. (iv) Para los créditos de consumo y libranza el valor asegurado es el del monto del préstamo, durante toda la vigencia del mismo. (v) En tarjeta de crédito, el valor asegurado es el saldo de la deuda incluyendo el saldo por utilidades de las tarjetas amparadas. b) Para el seguro de incendio y terremoto el valor asegurado de los inmuebles hipotecados o en leasing, debe ser el valor comercial de la parte destructible excluyendo el valor del lote de acuerdo con el avalúo, el cual estará sujeto a la actualización establecida por la Superintendencia Financiera. c) Para el seguro de todo riesgo contratista, el valor asegurado corresponderá al presupuesto de obra. d) Para otras líneas de crédito que a futuro otorgue EL BANCO, la base Asegurada será la que se publique en su página web y que se informará al CLIENTE antes de su otorgamiento. **CLÁUSULA SÉPTIMA.- TRANSACCIONES Y PAGOS MEDIANTE CHEQUE:** Tanto los depósitos como los pagos que se realicen por EL CLIENTE mediante cheques, se recibirán siempre "salvo buen cobro" y sólo se aplicarán o abonarán cuando se hayan hecho efectivos. Es obligación del CLIENTE reclamar los cheques devueltos dentro de los tres (3) días siguientes a su devolución; si así no lo hiciera, EL BANCO podrá con cargo al CLIENTE, remitirlos por correo a la dirección registrada. En caso de pagos mediante cheque, si alguno resultare devuelto, EL BANCO se reserva el derecho de cobrar y EL CLIENTE se obliga a pagar, las multas e indemnizaciones correspondientes incluyendo pero sin limitarse el 20% del importe del mismo que establece el Código de Comercio por el giro de cheques que no fueren pagados el cual será cobrado sin necesidad de proceso judicial, requerimiento ni constitución en mora alguna; EL BANCO debitará la sanción establecida en el Código de Comercio de cualquier depósito o compensará su valor con cualquier suma a su favor o incluirá dicho valor como suma adeudada por EL CLIENTE al diligenciar el pagaré que éste haya otorgado. La sanción del 20% no se hará efectiva solo si la devolución del cheque obedece a causales atribuibles al BANCO o a causales interbancarias establecidas en los Acuerdos Interbancarios. **CLÁUSULA OCTAVA.- IMPUTACIÓN DE PAGOS:** Salvo que se estipule de manera distinta para algún producto, todo pago efectivo se imputará en su orden, a: Honorarios, costas judiciales, seguros, interés de mora, interés corriente, sobrecurso, cuotas de manejo, comisiones, cargos no diferidos, capital en mora, sumas vencidas y sumas no vencidas. **CLÁUSULA NOVENA.- AUTORIZACIONES:** EL CLIENTE emite las siguientes autorizaciones al BANCO: a) EL CLIENTE autoriza de manera permanente, expresa, informada y voluntaria al BANCO, a las entidades que pertenezcan a su Grupo Empresarial, a sus sucesores a cualquier título y quien represente sus derechos u ostente la calidad de acreedor para que con fines financieros, crediticios, comerciales y de mercadeo y mercadotecnia, de cobranza, estadísticos y de información Interbancaria, recolecte, obtenga, compile, almacene, confirme, conserve, intercambie, modifique, suprima, procese, reporte, transmita y mantenga en sus bases de datos y en las de cualquier Operador de bases de datos de información financiera, crediticia, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países o entidad que administre o maneje bases de datos dentro y fuera del territorio nacional, tales como CIFIN y DATA CREDITO, oficinas de registro, notarias, Registradurías de estado civil, DIAN y demás entidades de impuestos, Procuradurías, Contralorías, SECOP, entidades jurisdiccionales y administrativas, CAJAS DE COMPENSACIÓN, Administradoras de Fondos de Pensiones y de Cesantías y Operadores de Información de Seguridad Social su información personal, comercial, financiera, crediticia, de servicios y proveniente de terceros países, así como el nacimiento, cumplimiento, modificación y extinción de sus obligaciones de cualquier índole incluyendo las crediticias, monetarias y no monetarias y su endeudamiento y comportamiento como cliente y el manejo dado a tales obligaciones, productos y servicios y los saldos que a favor del BANCO y de las entidades mencionadas resulten de todas las operaciones de crédito, financieras y crediticias, que bajo cualquier modalidad se le hubiesen otorgado o le otorguen en el futuro. La autorización se extiende a la consulta y uso de información sobre los bienes y derechos de carácter o con significancia económica, presentes y futuros que tenga o llegue a tener a

cualquier título dentro y fuera del territorio nacional. La información que se reporte permanecerá en las bases de datos por los términos que determine la ley. Así mismo, autoriza al BANCO para utilizar sus datos biométricos para el establecimiento, mantenimiento y ejecución de relaciones con este y para la realización de transacciones financieras y para recolectar y transmitir datos sobre salud a las entidades aseguradoras en las que el otorgante de esta autorización es o sea asegurado. EL BANCO podrá utilizar la información personal, comercial, financiera y crediticia como elemento de análisis en etapas precontractuales, contractuales y postcontractuales para establecer y mantener cualquier relación contractual, realizar ventas cruzadas, elaboración de estadísticas, encuestas de satisfacción respecto de los bienes y servicios que ofrece EL BANCO, estudios y análisis de mercado, investigaciones comerciales y estadísticas, mercadeo, invitaciones a eventos, ofertas, mejorar o incrementar productos o servicios y para enviar al CLIENTE documentos y mensajes publicitarios y de seguridad, para adelantar trámites ante autoridades públicas o entidades privadas respecto de las cuales dicha información resulte pertinente y para implementar software y servicios de computación en la nube. EL BANCO podrá circular y transferir la información a la fuerza comercial y/o red de distribución, telemarketing y a terceros con los que EL BANCO establezca contratos, convenios, acuerdos y alianzas para los fines indicados en esta Autorización, así como a su matriz y entidades gremiales tales como la ASOBANCARIA con el fin de que sea utilizada para fines estadísticos, estudios y análisis de mercado. EL BANCO podrá transferir e intercambiar Datos a las autoridades y agencias nacionales y extranjeras tales como la IRS (Servicio de Impuestos Internos de Estados Unidos), información y documentación sobre productos, estados de cuenta, saldos, movimientos, información financiera y comercial, comportamiento financiero y manejo de productos, ingresos, deducciones, origen de recursos, accionistas y personas relacionadas o vinculadas, administradores y directivos, para fines legales y/o fiscales tales como FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), de inspección, supervisión, cumplimiento y verificación de acuerdos internacionales gubernamentales o suscritos por EL BANCO. EL BANCO mantendrá a disposición del CLIENTE en su página [www.avvillas.com.co](http://www.avvillas.com.co) opción Nuestro Banco / Nuestro Compromiso / Consumidor Financiero las Políticas de Protección de Datos Personales conforme a las cuales hará uso de la información y en las que encuentran los mecanismos para ejercer sus derechos. b) EL BANCO llenará los espacios en blanco del (de los) pagaré(s) que se otorgue(n) a su favor, de acuerdo con las instrucciones emitidas por EL CLIENTE. c) EL BANCO realizará gestiones de cobranza extrajudicial de acuerdo con las políticas publicadas en su página web [www.avvillas.com.co](http://www.avvillas.com.co) o en los medios que determinen las normas legales. d) EL BANCO cobrará ejecutivamente cualquier saldo a su cargo y los intereses de mora a la tasa máxima legalmente permitida si no se ha pactado expresamente otra tasa, presentando el Estado de Cuenta. e) EL BANCO podrá efectuar bloqueos de carácter preventivo sobre los productos o servicios cuando: (i) EL CLIENTE o cualquier persona que manifieste la imposibilidad del CLIENTE lo solicite por escrito o a través de los medios, canales electrónicos o de audio que EL BANCO disponga para tal fin previo el cumplimiento de los requisitos y el suministro de la información que por razones de seguridad para cada caso exija EL BANCO; (ii) EL BANCO identifique la presencia de transacciones inusuales, sospechosas o no coherentes con la capacidad de pago o económica demostrada; (iii) EL BANCO identifique algún tipo de inconsistencia técnica, funcional y/o operativa que pueda afectar el comportamiento de los productos del CLIENTE. f) EL CLIENTE autoriza al BANCO: (i) Para recaudar la información necesaria para evidenciar si EL CLIENTE está sujeto a reportar información a autoridades extranjeras tributarias o de otro tipo, tales como el IRS de los Estados Unidos, con el fin de establecer si EL BANCO tiene respecto del CLIENTE obligaciones de reporte, de acuerdo con la normatividad respectiva y bajo la interpretación de buena fe que de la misma haga el BANCO. EL CLIENTE se obliga a suministrar la información y documentación que requiera EL BANCO para los propósitos aquí mencionados. En caso de no suministrar esta información oportunamente EL CLIENTE autoriza al BANCO para que según lo que mejor convenga a éste, termine los contratos y/o vínculos contractuales y/o comerciales, o le dé el tratamiento de cliente recalcitrante y aplique las consecuencias que de ello se deriven, tales como las retenciones y giros sobre los ingresos provenientes de fuente americana de que trata FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) las cuales EL CLIENTE autoriza de modo expreso. (ii) Para procesar la información referida en el literal precedente, pudiendo consolidarla con la de instituciones financieras vinculadas con EL BANCO, nacionales o extranjeras. (iii) Para reportar la información a autoridades nacionales o extranjeras con las que EL BANCO tenga una obligación de reporte o de intercambio de información. g) Para cobrar las tarifas y comisiones que fije EL BANCO por los productos, servicios, transacciones, disponibilidad y uso de los Medios y Canales de Distribución, disponibilidad y utilización de los cupos de crédito, cuotas de manejo y/o administración y en general las que determine EL BANCO, las cuales serán informadas en su página web [www.avvillas.com.co](http://www.avvillas.com.co) o en el medio y en la forma, términos y anticipación que determinen las disposiciones legales. h) Para debitar de las cuentas corrientes, de ahorro o de cualquier otro depósito ya sea individual, conjunto o alternativo, las sumas que le adeude por cualquier concepto y obligación, incluyendo pero sin limitarse capital, los intereses, tarifas y comisiones, derechos de reexpedición, valores o sumas acreditadas por error del BANCO o de un tercero, cuotas de manejo, seguros, honorarios, impuestos y cualquier otro valor que tenga a su cargo. **CLÁUSULA DÉCIMA.- CAUSALES DE TERMINACIÓN DEL CONTRATO:** Sin perjuicio de las causales de cancelación que específicamente se pactan para cada producto y/o servicio así como de las notificaciones previas a reportes negativos que ordene la ley, EL BANCO en cualquier tiempo podrá dar por terminado el presente contrato de manera total o respecto de algún o algunos de los productos y servicios regulados por el mismo así como sus accesorios, por causales objetivas y razonables y por las que a continuación se relacionan, informando al CLIENTE con por lo menos ocho (8) días calendario de anticipación a la dirección física o electrónica o al teléfono móvil que haya registrado, por las siguientes causales: a) Incumplimiento de las obligaciones del CLIENTE. b) En caso de que EL CLIENTE no suministre o no actualice de manera oportuna la información y documentación que requiera EL BANCO para el cumplimiento de sus deberes legales, o cuando EL BANCO no pueda verificar dicha información o documentación. c) Cuando EL CLIENTE, su(s) representante(s) legal(es), autorizado(s) o mandatario(s) o persona(s) jurídica(s) de las que éste(éstos) sea(n) socio(s), administrador(es), directivo(s) o revisor(es) fiscal(es) esté(n) o llegare(n) a ser: (i) vinculado(s) por parte de las autoridades competentes a cualquier tipo de investigación por delitos de narcotráfico, terrorismo, secuestro, lavado de activos; (ii) incluido(s) en listas vinculantes para Colombia para el control de lavado de activos y financiación del terrorismo administradas por cualquier autoridad nacional o extranjera o, (iii) condenado(s) por parte de las autoridades competentes en cualquier tipo de proceso judicial relacionado con la comisión de cualquier hecho punible. d) Cuando EL CLIENTE no acepte las modificaciones al presente contrato o a sus anexos, que sean informadas por EL BANCO en los términos fijados en los mismos. e) Cuando EL CLIENTE utilice de manera indebida, incorrecta o descuidada los Medios o los Canales de Distribución y/o la(s) Clave(s). f) Si EL CLIENTE fuere perseguido judicialmente y se decretare el embargo de sus bienes o en general por mala situación económica del CLIENTE que haga prever al BANCO el incumplimiento de sus obligaciones. g) Por el giro de cheques a favor del BANCO que resulten impagados total o parcialmente. h) Cuando EL CLIENTE sea sancionado por causales previstas en los Acuerdos Interbancarios, los cuales se entienden incorporados a este contrato. i) Por suministrar información inexacta, incompleta o no veraz que haga incurrir en error al BANCO o a la entidad aseguradora. j) Cuando EL CLIENTE utilice los Medios o Canales de Distribución y Servicio para realizar actividades delictivas o afectar el normal funcionamiento de la plataforma tecnológica (Phishing, Pharming, inclusión de código malicioso, ataques distribuidos, propagación de virus informáticos, entre otros). k) Incumplimiento en el pago de cualquier suma que adeude EL CLIENTE al BANCO. l) En general, incumplimiento de obligaciones del CLIENTE para con EL BANCO. **CLÁUSULA DÉCIMA PRIMERA.- PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE SE RIGEN POR ESTE CONTRATO:** A los productos y servicios contratados, aplicarán las condiciones generales contenidas en este capítulo y las específicas que se establecen para cada producto o servicio. **CLÁUSULA DÉCIMA SEGUNDA:** EL CLIENTE manifiesta que ha leído y comprendido el presente contrato de manera previa a su celebración. EL BANCO mantendrá a disposición del CLIENTE en su página web [www.avvillas.com.co](http://www.avvillas.com.co) o en los medios que determinen las leyes, el texto del contrato. Así mismo, se entenderán aceptadas las modificaciones totales o parciales a algún o algunos de los productos o servicios que se regulan por este clausulado que sean comunicadas al CLIENTE mediante escrito dirigido a la dirección física o electrónica o al teléfono móvil registrados en EL BANCO, o publicadas en su página web, con treinta (30) días comunes de anticipación a la entrada en vigencia de la modificación y respecto de las cuales EL CLIENTE no manifieste su oposición, dentro del mismo término indicado en el presente artículo. En caso de que EL CLIENTE manifieste oposición, el contrato o el producto o servicio, según se trate se dará por terminado o se cancelará quedando EL CLIENTE en libertad de acudir a otras opciones que le ofrezca el mercado.

## CAPÍTULO CUENTA CORRIENTE

La cuenta corriente, es una modalidad de contrato de depósito irregular de dinero que celebra EL CLIENTE con EL BANCO, de acuerdo con el cual EL CLIENTE puede consignar sumas de dinero, cheques y otros documentos que EL BANCO acepte recibir y disponer, total o parcialmente de sus saldos, mediante el giro de cheques o de cualquier otra forma que establezca EL BANCO y acuerde con EL CLIENTE. El contrato de cuenta corriente se regirá por las condiciones consignadas en el CAPÍTULO CONDICIONES GENERALES, por las cláusulas contenidas en este capítulo y por las disposiciones legales vigentes. **CLÁUSULA PRIMERA:** EL CLIENTE se obliga a mantener en su cuenta corriente fondos suficientes para atender el pago total de los cheques que libre y EL BANCO, de acuerdo con las disposiciones legales y las cláusulas contractuales, se obliga a pagar los cheques que han sido librados en la chequera entregada al titular de la cuenta a través de su representante legal, mandatario o autorizado a menos que exista justa causa para su devolución, o que presenten a juicio del BANCO apariencias de falsificación o adulteración apreciables a simple vista. Se entiende por justas causas, además de las causales de devolución convenidas entre los bancos, que constan en los Acuerdos Interbancarios los cuales se consideran incorporados a este contrato, todas aquellas que impliquen una razonable previsión enderezada a verificar las circunstancias en que el cheque fue girado o negociado. EL BANCO solamente atenderá las órdenes de no pago cuando provengan del girador o de autoridad competente y las reciba por escrito, Audiorespuesta (IVR) o cualquier otro medio idóneo que se acuerde con EL CLIENTE de manera previa, expresa y escrita, en las circunstancias previstas por la ley. En caso de revocación, EL CLIENTE se obliga a identificar el título valor por su número, el número de la cuenta corriente contra la cual ha sido girado, la fecha de giro, el valor por el cual se giró, el nombre del beneficiario y el motivo de la revocación. EL BANCO no asume responsabilidad alguna por el pago que haga si la orden de revocación no le fue notificada antes de producirse el pago o si no contiene alguno de los elementos antes requeridos o alguno de ellos está errado. **CLÁUSULA SEGUNDA:** EL BANCO, teniendo en cuenta la naturaleza y modalidad del presente contrato y la relación que de éste se desprende para con EL CLIENTE, suministrará las chequeras debidamente identificadas, previa solicitud que se le formule a través de su página web [www.avvillas.com.co](http://www.avvillas.com.co) o de cualquier otro medio que habilite EL BANCO para tal fin; EL BANCO entregará la chequera activada y EL CLIENTE está obligado a su recibo a hacer la verificación respectiva asumiendo a partir de dicho momento la responsabilidad por la custodia, uso y manejo de ésta y de los cheques en particular. Los cheques que sean elaborados directamente por EL CLIENTE, previa autorización expresa y escrita del BANCO, deben cumplir con los



estándares estipulados en el Acuerdo Interbancario de Normas y Estándares para la Elaboración de Cheques, el cual se entiende incorporado al presente contrato y EL CLIENTE declara conocer. EL BANCO solamente entregará chequeras al representante legal del titular de la cuenta corriente o al tercero autorizado cuando se cumplan los requisitos de seguridad que EL BANCO exija. EL BANCO se reserva el derecho de no aceptar cheques girados en formularios entregados a terceras personas, mientras no reciba del representante legal del titular de la cuenta la correspondiente conformidad por escrito, Internet, IVR o cualquier otro medio que a futuro determine EL BANCO. En caso de entrega de cheques a terceros autorizados, éstos harán la revisión respectiva válidamente. **CLÁUSULA TERCERA:** Salvo disposición legal que lo libere, EL BANCO estará obligado en sus relaciones con EL CLIENTE a ofrecer al tenedor del cheque el pago parcial cuando no hubiere fondos suficientes para cubrirlo totalmente. En el evento de que la oferta sea aceptada, EL BANCO quedará exento de responsabilidad por las demoras que se ocasionen como consecuencia de las medidas de seguridad y demás precauciones que se tengan que adoptar para la verificación de tal pago o la devolución del instrumento. **CLÁUSULA CUARTA:** EL BANCO, a solicitud del CLIENTE, podrá mandar imprimir chequeras con determinadas características que éste le indique y que no aparecen en las chequeras ordinarias. Para tal efecto se firmará convenio escrito adicional a este contrato. **CLÁUSULA QUINTA:** Se prohíbe el uso de chequeras universales o sea aquellas que sirvan para librar contra distintos bancos. En consecuencia, EL BANCO podrá rechazar el pago de tales instrumentos. **CLÁUSULA SEXTA:** El recibo de la chequera por parte del CLIENTE o su representante o mandatario o autorizado, sin reparo alguno, constituye plena prueba de este hecho y a partir de dicho momento EL CLIENTE se obliga a custodiar los cheques, las chequeras y los formularios para solicitar nueva provisión de los mismos de manera que ninguna persona pueda hacer uso de ellos, en consecuencia asume el riesgo y los perjuicios ante EL BANCO y ante terceros por el uso indebido que se haga tanto de los cheques como de los formularios tales como falsificaciones y adulteraciones, a consecuencia de negligencia, falta de cuidado, impericia o culpa del CLIENTE, sus factores, dependientes, mandatarios o representantes y en general, incumplimiento de la obligación pactada en esta cláusula. En los casos de sustracción o extravío de uno o más formatos de cheques, chequeras o del formulario, el titular de la cuenta deberá dar aviso al BANCO inmediatamente ocurra el hecho, esto es de manera oportuna y a presentar inmediatamente la respectiva denuncia ante la autoridad competente cuando corresponda y a entregar copia de la misma al BANCO a más tardar dentro de las veinticuatro (24) horas siguientes a la ocurrencia de los hechos, siendo de cuenta del CLIENTE el riesgo y los perjuicios que cause el incumplimiento de esta obligación. En caso de que EL CLIENTE no de aviso oportuno al BANCO antes del pago del cheque perdido o extraviado, EL CLIENTE no podrá objetar el pago que realice EL BANCO salvo que la alteración o falsificación fueren notorias. **CLÁUSULA SÉPTIMA:** Para el manejo de la cuenta corriente, EL CLIENTE además de la chequera podrá también usar la Tarjeta Débito, Internet, IVR y cualquier otro medio que a futuro establezca EL BANCO. **CLÁUSULA OCTAVA:** En el evento en que EL CLIENTE solicite la expedición de la tarjeta débito, se obliga a pagar el costo del manejo adicional a las tarifas correspondientes a las transacciones y servicios, los cuales estarán a su disposición en la página web. EL BANCO no está obligado a reintegrar total ni parcialmente la cuota de manejo, ni EL CLIENTE está exento del pago de la misma por el no uso o uso parcial de los canales y/o medios, y/o la no utilización de los servicios, o por la no realización de transacciones o cuando éstas no resulten efectivas por razones atribuibles al CLIENTE. El cobro de la cuota de manejo y de las tarifas por transacciones y servicios se hará por EL BANCO debitando la cuenta y en caso de que ésta no presente fondos disponibles o éstos sean insuficientes, se debitará de cualquier otra cuenta o depósito. EL CLIENTE podrá solicitar bajo su total responsabilidad, la expedición de una o más tarjetas débito amparadas; para este efecto, se entiende por tarjeta débito amparada un plástico adicional que expide EL BANCO a nombre de un tercero que designe EL CLIENTE con el fin de que pueda hacer retiros de la cuenta hasta el límite que éste determine. Las transacciones y servicios que se realicen y/o soliciten con la(s) tarjeta(s) débito amparada(s) afectarán la respectiva cuenta del CLIENTE. **CLÁUSULA NOVENA:** El término del contrato de depósito en cuenta corriente bancaria es indefinido, pero cualquiera de las partes puede darlo por terminado en cualquier tiempo, dando aviso escrito a la otra parte, sin necesidad de justificar esa determinación. En este caso, EL CLIENTE se obliga a informar al BANCO con un día hábil bancario de anticipación y por escrito, obligándose a devolver al BANCO la tarjeta débito y los cheques que no hubiera utilizado junto con el desprendible para retirar chequera, y si así no lo hiciera responderá de todos los perjuicios que ocasione la utilización indebida de los cheques y documentos no devueltos. EL BANCO queda facultado para saldar las cuentas corrientes por: a) Inactividad de la cuenta durante un período de seis (6) meses o el que posteriormente EL BANCO defina, previa información al CLIENTE, sin consideración a la cuantía de los depósitos que existan en las mismas; b) Por las causales previstas en el CAPITULO CONDICIONES GENERALES de este contrato. Adicionalmente, EL BANCO se reserva el derecho de cancelar la cuenta corriente por incumplimiento de las obligaciones contractuales a cargo del CLIENTE y, en especial, por las siguientes causales: a) Por manejo inadecuado, incorrecto o descuidado de la cuenta o de los medios y canales de que dispone EL CLIENTE. b) Por el giro de cheques sin provisión o con insuficiente provisión de fondos; c) En caso de que EL CLIENTE no suministre o no actualice de manera oportuna la información y documentación que requiera EL BANCO para el cumplimiento de sus deberes legales, o cuando EL BANCO no pueda verificar dicha información o documentación. d) Cuando el monto de los depósitos o el origen de los dineros que se depositen en la cuenta no correspondan con la actividad económica acreditada por EL CLIENTE. e) Cuando EL CLIENTE utilice la cuenta para fines de recaudo sin mediar acuerdo previo, expreso y escrito con EL BANCO, sin perjuicio del cobro de tarifas que por concepto de recaudo realice EL BANCO y que EL CLIENTE se obliga a pagar. En caso de terminación unilateral del contrato de cuenta corriente por parte del BANCO, éste lo informará al CLIENTE a la dirección física o electrónica que haya registrado con por lo menos 30 días comunes de anticipación. En los eventos de cancelación de la cuenta corriente por parte de EL BANCO, éste efectuará el reporte correspondiente a los Operadores de Bases de Datos en los términos y para los efectos estipulados en la letra a) de la Cláusula Octava del CAPITULO CONDICIONES GENERALES de este contrato. En caso de que EL BANCO haga exigible alguna(s) obligación(es) a cargo del CLIENTE, se harán igualmente exigibles las sumas adeudadas por éste derivadas del contrato de Cuenta Corriente bancaria acelerando el plazo para su pago, tales como las correspondientes al sobregiro otorgado y en consecuencia, EL BANCO procederá a diligenciar el pagaré otorgado por EL CLIENTE. EL BANCO pagará los cheques girados por EL CLIENTE antes de la terminación del contrato y que sean presentados con posterioridad a la terminación del mismo, hasta por un término de seis meses después de librados, siempre y cuando existan fondos suficientes en la cuenta. **CLÁUSULA DÉCIMA:** Los cheques deberán girarse en tinta, claramente en números y letras, salvo que se haya convenido otra cosa de manera previa, expresa y escrita con EL BANCO, y sin dejar espacios en blanco que permitan hacer intercalaciones. En el evento en que el valor del importe del cheque expresado en cifras no coincida con el valor expresado en letras se dará como válida la suma indicada en letras; si el importe del cheque se expresó en cifras y mediante protector, siempre que éste haya sido acordado con EL BANCO en la forma prevista en esta cláusula, y no existe coincidencia, se tendrá como válida la cantidad expresada en el protector. Los cheques se girarán bajo la firma del titular de la cuenta o de la persona o personas cuyas firmas se hayan registrado por aquél para tal efecto. Si EL CLIENTE bajo su responsabilidad solicita que EL BANCO pague los cheques en los que la firma sea sustituida por un signo o contraseña incluso mecánicamente impuesto, EL BANCO podrá admitirlo. **CLÁUSULA DÉCIMA PRIMERA:** Los cheques girados a favor de terceros y endosados por éstos, deberán ser endosados por EL CLIENTE en cuya cuenta se depositan. **CLÁUSULA DÉCIMA SEGUNDA:** EL BANCO aceptará consignaciones que efectúe el titular de la cuenta o un tercero. Los depósitos se harán en formularios que EL BANCO suministre en físico o directamente en las terminales de caja, obligándose el depositante a llenar en forma correcta todos los detalles que dichos formularios contengan. EL BANCO también podrá aceptar consignaciones en efectivo con la información que de manera verbal suministre el depositante en la caja al momento de la consignación. El recibo que entregue EL BANCO será la prueba de la transacción realizada correspondiendo al depositante la verificación de su contenido. Todos los cheques que se depositen en la cuenta corriente son recibidos sujetos a verificación posterior, en lo que se refiere a valores y sumas de la consignación. Las diferencias, en caso de haberlas, serán abonadas o cargadas a la cuenta corriente. Las transacciones sobre la cuenta corriente se realizarán en consideración únicamente del número de cuenta corriente o de la chequera que aparezca anotada en el formulario de consignación sin que sea obligación del BANCO realizar otro tipo de verificaciones. EL CLIENTE se obliga a utilizar en todas sus transacciones y correspondencia con EL BANCO dichos números de identificación, que serán los únicos válidos y aceptables por EL BANCO. **CLÁUSULA DÉCIMA TERCERA:** EL CLIENTE podrá consultar y obtener sus extractos con la información del movimiento mensual de su cuenta por internet; igualmente, EL BANCO los remitirá a la dirección electrónica registrada por EL CLIENTE, por lo menos una vez al mes, conservando los cheques que haya pagado en original por el término que señale la ley o mediante algún medio tecnológico que garantice su reproducción exacta. EL BANCO tendrá disposición del CLIENTE los extractos desde la fecha de corte de la cuenta. No obstante lo anterior, EL BANCO no está obligado a generar extracto de la cuenta corriente, cuando ésta no haya tenido movimiento durante el período inmediatamente anterior. De conformidad con las disposiciones del Código de Comercio y sin perjuicio de lo establecido en la CLÁUSULA SEXTA de este Capítulo, EL CLIENTE deberá notificar al BANCO sobre la falsedad o adulteración de cheques pagados a más tardar dentro de los seis meses siguientes a la fecha en que haya tenido conocimiento de este hecho; vencido este plazo, EL BANCO quedará liberado de toda responsabilidad. **CLÁUSULA DÉCIMA CUARTA:** En caso que EL CLIENTE quisiera reclamar los cheques o solicitar su envío por EL BANCO, deberá convenir por escrito con éste los términos y condiciones en que tal entrega o remisión deberá llevarse a cabo, siendo entendido que será a costa y bajo la responsabilidad del CLIENTE. Para el efecto de la remisión del o los documentos mencionados en esta cláusula, EL CLIENTE deberá registrar en EL BANCO su dirección e informar por escrito sobre cualquier cambio que se produzca. **CLÁUSULA DÉCIMA QUINTA:** Cuando EL BANCO autorice la apertura de una cuenta corriente bancaria a nombre de dos o más personas, sean cuentas colectivas, conjuntas o solidarias, cualquiera de los titulares puede disponer total o parcialmente de los saldos, y todos ellos son responsables solidaria e ilimitadamente de los saldos que resulten a cargo suyo en dichas cuentas. En estas cuentas, EL BANCO atenderá las órdenes judiciales de embargo, afectando el saldo hasta por su valor total aún cuando dicha orden haya sido impartida respecto a uno solo de los cuentacorrentistas salvo que la orden judicial instruya algo diferente, sin que tal circunstancia implique responsabilidad alguna para EL BANCO. **CLÁUSULA DÉCIMA SEXTA:** En el supuesto que a uno o más de los giradores se le haya abierto concurso de acreedores u ordenado la liquidación judicial o administrativa o cualquier otro procedimiento o trámite de insolvencia, EL BANCO observará la conducta prevista en la cláusula anterior, aún cuando de conformidad con el contrato deban disponer en forma conjunta o por delegación el saldo de la cuenta, sin que tal proceder implique responsabilidad alguna para EL BANCO. **CLÁUSULA DÉCIMA SÉPTIMA:** Cuando EL BANCO inicie una acción judicial originada en un descubrimiento de una cuenta corriente, abierta a nombre de dos o más personas y cualquiera que sea la forma acordada para el manejo de la misma, podrá dirigirse contra uno, varios o todos los titulares por el total del descubrimiento, o contra varios o todos los titulares por partes iguales o desiguales a elección del BANCO por cuanto para efectos del pago la responsabilidad de todos los titulares es solidaria e indivisible. **CLÁUSULA DÉCIMA OCTAVA:** EL CLIENTE faculta y deja en libertad al BANCO para que todos los cheques en caso de ser presentados para su certificación, sean cambiados por cheques de gerencia. Cuando excepcionalmente EL BANCO decida certificarlos, lo hará dentro de los plazos de presentación fijados por ley. Verificada la certificación, sus efectos se extinguirán al vencimiento de dichos plazos. Para el cómputo de los mismos se entenderán como días inhábiles los sábados, domingos y días festivos. EL BANCO debitará de inmediato y mientras subsistan los efectos de la certificación, la cuenta corriente del girador por el valor del cheque o cheques certificados. **CLÁUSULA DÉCIMA NOVENA:** Si EL BANCO decide otorgar al(los) CLIENTE(S) un crédito abonando a la cuenta corriente el importe de un cheque de otra plaza, EL BANCO queda

autorizado para debitar su valor a partir de los diez (10) días de su consignación, aún causando o incrementando sobregiro, en los casos en que no haya recibido confirmación de pago o antes si recibe aviso de extravío o devolución por cualquier causa. En caso de no existir fondos suficientes en la cuenta, EL BANCO queda autorizado para diligenciar el pagaré suscrito por EL CLIENTE con espacios en blanco de acuerdo a las instrucciones en él incorporadas. **CLÁUSULA VIGÉSIMA:** Si EL BANCO llegare a acordar con EL CLIENTE la negociación de remesas que resulten impagadas o en caso que EL BANCO efectúe pagos sobre cheques en canje que resulten impagados, EL BANCO cargará los intereses correspondientes desde el día en que se efectúe el débito hasta el día en que se verifique el respectivo reintegro sobre las sumas impagadas, siendo entendido que la tasa será la que para dicho momento EL BANCO esté cobrando por sobregiro; si EL BANCO no tiene establecida una tasa especial para sobregiro, será el equivalente a una y media veces el interés bancario corriente. **CLÁUSULA VIGÉSIMA PRIMERA:** En cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 1382 del Código de Comercio, EL BANCO podrá debitar los fondos disponibles de su cuenta corriente hasta por una cuantía equivalente al importe total o parcial de aquellos cheques que hayan sido extraviados, hurtados o destruidos en poder de un banco consignatario u otra entidad legalmente autorizada para recibir cheques en consignación, siempre y cuando la solicitud de la entidad consignataria esté suscrita por firma autorizada y acompañada de los siguientes documentos o los que a futuro establezca la ley o los Acuerdos Interbancarios: a) Imagen del cheque y a falta de éste, cualquier sistema idóneo que sirva para probar su existencia, de conformidad con los Acuerdos Interbancarios. En caso de no existir medio idóneo o imagen del cheque, carta de garantía que contenga mínimo los datos esenciales del cheque. b) Denuncia instaurada por hurto, según el caso, o declaración de destrucción rendida bajo la gravedad del juramento, ante autoridad competente. c) Carta de responsabilidad, garantía bancaria, póliza de seguros o cualquier otra garantía, suscrita por el representante legal del banco consignatario, a plena satisfacción del BANCO, que ampare los perjuicios que se llegaren a derivar para EL BANCO, en especial por las sumas de dinero que se viere obligado a pagar en caso de presentación del cheque extraviado, hurtado o destruido, por un tercero de buena fe. En desarrollo de la presente cláusula, EL BANCO asumirá el pago de documentos hasta por una cuantía que no exceda los ciento once (111) salarios mínimos legales mensuales vigentes a la fecha en que haya ocurrido dicho suceso. Cuando se trate de cheques que excedan esta cuantía, quedará a juicio del BANCO acogerse al procedimiento indicado en esta cláusula. Desde ahora EL CLIENTE se obliga a dar orden de no pago del cheque extraviado, hurtado o destruido en poder del banco consignatario una vez se hubiere dispuesto de los fondos disponibles en su cuenta corriente conforme a lo establecido en esta cláusula, a solicitud del BANCO. **CLÁUSULA VIGÉSIMA SEGUNDA:** EL CLIENTE autoriza expresamente al BANCO para que en su calidad de endosatario al cobro, no acepte el pago parcial de cheques consignados en su cuenta a cargo de otros bancos, salvo en aquellos casos en los cuales EL CLIENTE manifieste lo contrario insertando en el reverso del título la frase: "acepto pago parcial" u otra equivalente. La ausencia de una expresión en tal sentido, se entenderá como rechazo del pago parcial. **CLÁUSULA VIGÉSIMA TERCERA:** EL BANCO pagará a la vista los cheques posdatados o posfechados. **CLÁUSULA VIGÉSIMA CUARTA:** EL BANCO se reserva el derecho de no admitir para su depósito en cuenta corriente bancaria, títulos o documentos representativos de dinero distintos de los cheques. EL BANCO podrá negarse a recibir depósitos respecto de los cuales no pueda conocer la procedencia de los recursos o cuando la cuantía de los mismos supere los montos máximos o mínimos establecidos por EL BANCO. **CLÁUSULA VIGÉSIMA QUINTA:** EL BANCO se abstendrá de recibir cheques que ya han sido tramitados por canje por conducto de otro banco, si los sellos respectivos no tienen indicación de haber sido anulados por firmas autorizadas. **CLÁUSULA VIGÉSIMA SEXTA:** El endoso en blanco de un cheque girado a la orden se llenará con la sola firma que le imponga el tenedor en señal de recibo de pago. **CLÁUSULA VIGÉSIMA SÉPTIMA:** Será potestativo del BANCO la concesión de sobregiros. En caso de que EL BANCO otorgue al CLIENTE un sobregiro, éste se compromete a cubrir su valor en el plazo de quince (15) días y a pagar el valor de los intereses de plazo a la tasa que en dicho momento EL BANCO esté cobrando por esta clase de operaciones. Al vencimiento del plazo fijado en la presente cláusula, las sumas adeudadas causarán intereses de mora a la tasa máxima establecida por la ley, sin perjuicio de las acciones judiciales correspondientes que pueda iniciar EL BANCO. **CLÁUSULA VIGÉSIMA OCTAVA:** EL BANCO podrá debitar del saldo de la cuenta los valores causados por las siguientes razones: a) Cuota de manejo y tarifas por transacciones y servicios. b) Obligaciones a su cargo, sea como deudor, codeudor o garante provenientes de pagarés, letras, créditos, utilización de cartas de crédito, garantías bancarias, bonos, sobregiros en otras cuentas de las cuales sea titular, originadas en cualquier oficina y operación a favor del BANCO. c) Comisiones por el abono anticipado de remesas, por garantías, consignación nacional, retiros nacionales, cuotas de manejo o administración, transacciones electrónicas, costo de transacciones electrónicas y de uso de redes, traslado de fondos, pagos en oficinas del BANCO distintas a la radicadora, impuestos, portes y papelería, suministro de copias, recaudos, recibos o depósitos especiales, consultas y/o documentos sobre transacciones archivadas o terminadas y en general por cualquier servicio que le preste EL BANCO, incluyendo las mencionadas en este contrato. d) Sumas e impuestos abonados erradamente a cualquier depósito del CLIENTE incluida la cuenta corriente. e) Valor de los cheques que EL CLIENTE gire a favor del BANCO y que resulten impagados y la sanción equivalente al 20% del importe de los cheques. f) Costo de la chequera, costo por la expedición de duplicados de extractos, costo de cheques de gerencia, costo por la reexpedición de tarjeta débito. g) Por orden de autoridad competente. h) Cheques consignados en su cuenta corriente que resulten impagados y las remesas que resulten impagadas o que se extravíen al enviarse por correo. i) Todo saldo que resulte a cargo del CLIENTE por apertura y/o utilización de cartas de crédito, pago de avales y/o garantías y por cualquier concepto que sea contabilizado a su cargo en la cuenta "cuentas por cobrar". j) El valor de los cheques certificados por EL BANCO. k) El valor de los impuestos que se ocasionen en operaciones celebradas con EL BANCO. l) Cualquier saldo que aparezca a cargo del CLIENTE en los libros del BANCO, por cualquier concepto derivado de sus operaciones con EL BANCO, por ejemplo, valor de chequeras, portes, honorarios, gastos de expedición de garantías bancarias. m) Servicios de recaudo y/o pagos cuando de o a la cuenta corriente se realicen en el mes transacciones de esta clase en número superior al establecido por EL BANCO. n) Por transacciones fraudulentas que conlleven el abono de dineros a la cuenta, cuando EL BANCO tenga evidencia fundada de la existencia del fraude. EL CLIENTE autoriza al BANCO para que reverse las transacciones y/o retenga, reintegre, debite o bloquee los recursos que se hayan acreditado en sus cuentas de manera errónea o fraudulenta por parte del BANCO u otro(s) CLIENTE(S) del BANCO u otros bancos. En caso de que no sea posible la reversión de los recursos, EL CLIENTE se obliga a devolverlos al BANCO dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes a la solicitud realizada por EL BANCO sin necesidad de requerimientos adicionales. El incumplimiento de lo previsto anteriormente, dará lugar a que EL BANCO inicie los procesos judiciales correspondientes con base en sus registros contables y lo dispuesto en el presente contrato. En estos eventos, EL CLIENTE autoriza al BANCO para debitar tales sumas junto con sus intereses de la cuenta corriente o de cualquier otro depósito que EL CLIENTE tenga en EL BANCO. o) Cualquier otro servicio que preste o que a futuro establezca EL BANCO y que EL CLIENTE solicite, en cuyo caso EL CLIENTE autoriza al BANCO para debitar dicho valor según las tarifas que para cada servicio tenga establecidas o establezca EL BANCO. **CLÁUSULA VIGÉSIMA NOVENA:** EL CLIENTE declara que conoce la prohibición de depositar cheques fiscales en una cuenta corriente distinta a la de la entidad pública a la cual están girados. Por lo tanto, en caso de que por cualquier causa se depositen cheques fiscales en la cuenta corriente del CLIENTE, éste faculta a EL BANCO para debitar el importe de los mismos junto con sus intereses y si la cuenta no tuviere fondos se obliga a restituir tales recursos de manera inmediata una vez EL BANCO lo solicite. **CLÁUSULA TRIGÉSIMA:** EL CLIENTE se obliga a pagar las tarifas y comisiones en los términos establecidos en el CAPÍTULO CONDICIONES GENERALES de este contrato.

## CAPÍTULO CUPO DE CRÉDITO ROTATIVO

Además de las condiciones generales consignadas en el CAPÍTULO CONDICIONES GENERALES de este documento, las relaciones contractuales con EL CLIENTE para el producto Cupo de Crédito Rotativo se regirán también por las estipulaciones contenidas en este capítulo. **CLÁUSULA PRIMERA:** EL BANCO abre a favor del CLIENTE un cupo de crédito rotativo previa evaluación de las condiciones financieras, comerciales, de capacidad de pago y de solvencia y moralidad comercial y crediticia del CLIENTE. Dicho cupo tendrá como tope máximo el previamente asignado por EL BANCO y que informará al CLIENTE mediante comunicación escrita, la página web [www.avillas.com.co](http://www.avillas.com.co) o cualquier otro medio que a futuro establezca. El desembolso de cada utilización del cupo queda sujeta a disponibilidades crediticias y de tesorería; por lo tanto, EL BANCO no estará obligado a efectuar desembolsos o aplicación de créditos, entre otros, por cambio de las normas sobre encajes, por situación de tesorería, por cierre de cartera, por normas restrictivas de crédito, por cambios en la situación financiera o en el reporte de endeudamiento del CLIENTE, y por la ocurrencia de cualquier hecho o acto por fuera del control del BANCO. **CLÁUSULA SEGUNDA:** El cupo de crédito rotativo es independiente de otros créditos que confiera EL BANCO al mismo CLIENTE; en particular el cupo de crédito no se tendrá como un aumento de otros cupos de cualquier naturaleza que EL CLIENTE tenga con EL BANCO. No obstante, si en otras líneas de crédito EL CLIENTE utiliza sumas en exceso a las aprobadas por EL BANCO para una de ellas o se sobregira en el caso de Cuentas Corrientes, EL BANCO podrá cargar dichas sumas al cupo de crédito rotativo disponible del CLIENTE sin perjuicio de las demás acciones que pueda iniciar. Las sumas que se carguen al cupo de crédito rotativo de acuerdo con lo previsto en este numeral, constituirán una utilización del cupo por parte del CLIENTE. **CLÁUSULA TERCERA:** El cupo de crédito es en modalidad rotativa. Los reembolsos y abonos que se efectúen al crédito, previa la correspondiente imputación de pagos, restablecerán el cupo de crédito aprobado, pudiendo ser utilizable nuevamente en la proporción equivalente al reembolso, dentro del término de vigencia del cupo. **CLÁUSULA CUARTA:** Al término de cada vigencia, EL BANCO podrá revisar el cupo de crédito rotativo y podrá renovarlo por un periodo igual con o sin aumento de cupo, a su discreción. En caso de que EL BANCO decida aumentar el cupo, dicho aumento corresponderá al análisis de la capacidad de pago del CLIENTE, hábito de pago y demás aspectos que EL BANCO considere conveniente evaluar. Para la revisión del cupo EL BANCO podrá solicitar la información y la documentación que estime necesaria. EL CLIENTE igualmente podrá solicitar aumento del cupo cumpliendo con los requisitos que exija EL BANCO para tal fin, solicitud que en manera alguna será de obligatoria aceptación por EL BANCO. **CLÁUSULA QUINTA:** EL CLIENTE podrá utilizar el cupo aprobado solicitando al BANCO uno o varios desembolsos, teniendo en cuenta los montos máximos y mínimos que establezca EL BANCO para cada uno, sin superar el monto del cupo del crédito total otorgado. EL CLIENTE podrá solicitar cada desembolso a través de Internet o cualquier otro medio que a futuro establezca EL BANCO. Si en el momento en que EL CLIENTE solicita un desembolso, se presentan fallas en redes de servicios o de comunicaciones o de fluido eléctrico, paros, huelgas, conmociones civiles, fuerza mayor o caso fortuito, o cualquier acto imprevisible o irresistible y/o por fuera de control de EL BANCO, éste no tendrá responsabilidad. EL BANCO desembolsará el monto de la utilización solicitada por EL CLIENTE cuando ésta sea procedente, mediante abono en la Cuenta de Ahorros o Corriente que EL CLIENTE determine. En el evento en que por razones no imputables al BANCO, la transferencia del desembolso a la cuenta destino que EL CLIENTE haya indicado no se pueda realizar, EL BANCO depositará el valor de dicho desembolso en la cuenta corriente o de ahorros que EL CLIENTE mantenga en EL BANCO sin que esta circunstancia afecte la fecha del otorgamiento del crédito, por cuanto ésta será la del desembolso según los registros contables del BANCO y a partir de ésta se causarán los intereses pactados. EL CLIENTE se obliga a verificar la cuenta a la cual EL BANCO ha hecho el desembolso correspondiente. **CLÁUSULA SEXTA:** EL CLIENTE no podrá sobrepasar en ningún caso el cupo de crédito

asignado. En caso de contravención a lo aquí estipulado se tratará de una apropiación indebida, habrá lugar a la cancelación del cupo de crédito y a exigir, por parte del BANCO, el pago inmediato de las sumas pendientes con intereses, sin perjuicio de las acciones legales, investigación y sanciones establecidas por las autoridades competentes. **CLÁUSULA SÉPTIMA:** EL BANCO diferirá el pago de cada utilización que realice EL CLIENTE a un plazo de doce (12) meses; EL BANCO podrá modificar estos plazos según su política en la fecha de la respectiva utilización de lo cual se informará al CLIENTE. Mensualmente y mediante un estado de cuenta EL BANCO liquidará, de acuerdo con las condiciones del servicio de la deuda las sumas que resulte a deber EL CLIENTE y remitirá dicho estado de cuenta a la dirección electrónica o el saldo mínimo a pagar al teléfono que haya indicado EL CLIENTE, las cuales deberá cancelar sin que haya lugar a requerimiento alguno por cuanto EL CLIENTE renuncia a ellos. EL CLIENTE también podrá obtener su extracto a través de internet y en las oficinas del BANCO, sin que por ningún motivo pueda alegar su no recibo para excusarse en el cumplimiento de sus obligaciones. Cuando EL CLIENTE desee acogerse al pago diferido que conceda EL BANCO, deberá cancelar por lo menos el valor mínimo que para el efecto se indique en el Estado de Cuenta. **CLÁUSULA OCTAVA:** EL BANCO cobrará los intereses remuneratorios y de mora a la tasa máxima permitida por la ley (1.5 veces el interés bancario corriente), sin perjuicio de que de manera unilateral decida ofrecer en un momento determinado tasas de interés más favorables al CLIENTE, lo cual no impide que en cualquier momento reajuste las mismas hasta el tope máximo aquí establecido. **CLÁUSULA NOVENA:** El incumplimiento en el pago de cualquiera de las cuotas de las obligaciones a cargo del CLIENTE suspende su derecho al uso del cupo de crédito rotativo y faculta al BANCO para bloquearlo y para exigir la totalidad de las cuotas u obligaciones pendientes a cargo del CLIENTE. El pago extemporáneo no purga la mora; en consecuencia EL BANCO además del cobro de los intereses moratorios sobre el saldo, podrá exigir el pago inmediato del total que se adeuda y/o a su discreción optar por las siguientes alternativas una vez pagada la mora: (i) Desbloquear el cupo de crédito rotativo y permitir que se continúe utilizando; (ii) Establecer un período de seguimiento al comportamiento de pago del CLIENTE al vencimiento del cual podrá desbloquear el cupo o; (iii) Cancelarlo definitivamente. **CLÁUSULA DÉCIMA:** La vigencia del cupo de crédito rotativo aprobado al CLIENTE es de doce (12) meses a partir de la fecha de activación. EL BANCO podrá modificar estos plazos según su política de riesgo. Sólo se podrá utilizar el cupo de crédito rotativo dentro del término de vigencia del mismo. En caso de que EL CLIENTE no utilice la totalidad del cupo de crédito rotativo que le apruebe EL BANCO durante la vigencia correspondiente, el valor no utilizado no podrá ser solicitado en la vigencia siguiente; en caso de que EL BANCO decida renovar el cupo, dicho saldo no utilizado no incrementará el nuevo cupo otorgado. A su juicio y sin necesidad de requerimiento alguno, EL BANCO podrá suspender temporalmente el cupo o darlo por terminado de acuerdo a lo pactado, en los siguientes eventos: a) Incumplimiento en el pago de cualquier producto del BANCO; b) Estar vencido el cupo; c) Estando al día, haber presentado tres (3) o más moras en los últimos seis (6) meses en el pago del cupo de crédito rotativo. EL BANCO podrá cancelar anticipadamente el cupo de crédito rotativo y declarar de plazo vencido la totalidad de las deudas a cargo del CLIENTE en los eventos previstos en el CAPÍTULO CONDICIONES GENERALES de este contrato. **CLÁUSULA DÉCIMA PRIMERA:** EL BANCO podrá tramitar ante las entidades autorizadas o que autorice el Gobierno Nacional, un contrato en virtud del cual los desembolsos que se otorguen bajo este contrato queden amparados en el porcentaje, con los requisitos y con la exigibilidad que libremente convenga con dichas entidades. EL CLIENTE expresamente reconoce y se obliga a pagar las comisiones, primas y cualquier costo que se genere por dicho amparo, las cuales puede incluir EL BANCO en las liquidaciones o cuentas de cobro. **CLÁUSULA DÉCIMA SEGUNDA:** Estas condiciones y sus modificaciones posteriores estarán vigentes durante todo el tiempo que EL CLIENTE tenga cuentas pendientes de pago en su línea de crédito rotativo. **CLÁUSULA DÉCIMA TERCERA:** EL CLIENTE se obliga a pagar las tarifas y comisiones en los términos establecidos en el CAPÍTULO CONDICIONES GENERALES de este contrato.

## CAPÍTULO TARJETAS DE CRÉDITO

Además de las condiciones consignadas en el CAPÍTULO CONDICIONES GENERALES de este documento, las relaciones contractuales con EL CLIENTE para el producto Tarjeta de Crédito se regirán también por las estipulaciones contenidas en este capítulo.

**CLÁUSULA PRIMERA:** EL BANCO, abre en favor del CLIENTE un cupo de crédito rotativo por el monto que EL BANCO le comunicará y para su utilización le entregará al CLIENTE La Tarjeta que le permitirá a la(s) persona(s) a quién EL CLIENTE determine, dependiendo de la clase de Tarjeta: a) Firmar comprobantes de venta por el valor de los bienes o servicios que adquiera en los establecimientos afiliados a la franquicia exhibida en La Tarjeta. b) Efectuar compras de bienes o servicios telefónicamente, Internet o a través de otros mecanismos que a futuro permita EL BANCO. c) Solicitar avances en dinero en efectivo según el tipo de tarjeta que tenga en cualquiera de las oficinas del BANCO o en otras entidades que esta permita hasta por la cantidad que EL BANCO le haya asignado, o a través de Cajeros Electrónicos. d) Las demás operaciones y/o transacciones que a futuro establezca EL BANCO. Para realizar las operaciones y/o transacciones de que trata esta cláusula, EL CLIENTE se obliga a suministrar la información que le requiera EL BANCO o el respectivo establecimiento de comercio. EL BANCO podrá abstenerse de autorizar una transacción u operación cuando a su juicio no existan las suficientes seguridades o claridad en la información suministrada por quien exhibe La Tarjeta, sin que tal decisión genere responsabilidad del BANCO. La clase de Tarjeta mediante la cual EL CLIENTE podrá utilizar el cupo será establecida por EL BANCO en atención a las condiciones particulares del CLIENTE. Según lo apruebe EL BANCO, La Tarjeta puede ser solo de uso nacional, o de uso nacional e internacional, y/o su uso podrá estar limitado a establecimientos específicos. **CLÁUSULA SEGUNDA:** El cupo y La Tarjeta se otorgan en consideración a las condiciones del CLIENTE. En consecuencia éste no puede cederla a ningún título, ni hacerse sustituir por terceros en la utilización de la misma ni en el ejercicio de los derechos que el contrato le confiere. EL CLIENTE se obliga a custodiar La Tarjeta con la mayor diligencia y cuidado, a acatar las recomendaciones de seguridad que informe EL BANCO y a devolverla o abstenerse de utilizarla en el momento en que EL BANCO lo solicite. **CLÁUSULA TERCERA:** EL CLIENTE no podrá sobrepasar en ningún caso el cupo de crédito que le asigne EL BANCO en moneda legal colombiana y, en su caso, el cupo que le asigne en moneda extranjera salvo que EL BANCO le haya autorizado extracupo. En el caso de que lo hiciera, además de que dicho obrar constituye una apropiación indebida, facultará al BANCO para cancelar La Tarjeta y exigir el pago inmediato de la totalidad de las sumas pendientes de pago, sin perjuicio de las acciones legales pertinentes. EL BANCO podrá en cualquier momento, sin que medie solicitud del CLIENTE, con base en el comportamiento de pago o en los ingresos demostrados, aumentar el cupo de crédito de lo cual informará al CLIENTE en los estados de cuenta, o mediante comunicación a la dirección electrónica registrada o al teléfono celular que EL CLIENTE haya registrado en EL BANCO, o a través de otros medios que a futuro establezca EL BANCO, siendo obligación del CLIENTE manifestar dentro de los ocho (8) días siguientes su rechazo al aumento del cupo; vencido el término o la utilización de La Tarjeta será su aceptación al aumento del cupo. **CLÁUSULA CUARTA:** Tratándose de compras de bienes o servicios en establecimientos de comercio, EL CLIENTE deberá firmar con tinta, cuando sea del caso, cada uno de los comprobantes respectivos previa verificación de su cuantía. En el caso de la compra de bienes y servicios telefónicamente, a través de canales electrónicos o por Internet, deberá comunicar al establecimiento autorizado la información que éste le solicite. **CLÁUSULA QUINTA:** El manejo y utilización de los Medios y Canales de Distribución de Productos y Servicios (sistemas y medios electrónicos) tales como cajeros, datafonos, Internet, Audiorespuesta así como los que a futuro establezca EL BANCO, se sujetará a lo establecido en el CAPÍTULO CONDICIONES GENERALES de este contrato. **CLÁUSULA SEXTA:** Mensualmente y mediante un estado de cuenta EL BANCO liquidará, de acuerdo con las condiciones del servicio de la deuda las sumas que resulte a deber EL CLIENTE y remitirá dicho estado de cuenta a la dirección electrónica o teléfono móvil que haya indicado EL CLIENTE, las cuales deberá cancelar sin que haya lugar a requerimiento alguno por cuanto EL CLIENTE renuncia a ellos. EL CLIENTE también podrá obtener su extracto a través de internet y en las oficinas BANCO, sin que por ningún motivo pueda alegar su no recibo para excusarse en el cumplimiento de sus obligaciones. Cuando EL CLIENTE desee acogerse al pago diferido que conceda EL BANCO, deberá cancelar por lo menos el valor mínimo que para el efecto se indique en el Estado de Cuenta. **CLÁUSULA SÉPTIMA:** Los consumos realizados en el país o en el exterior afectarán el cupo otorgado en moneda legal colombiana. Tratándose de utilidades en dólares de los Estados Unidos, se convertirán a pesos colombianos utilizando la tasa fijada por EL BANCO para el día en que la transacción es aplicada. Las utilidades en otras monedas extranjeras, se convertirán a dólares y éstos a su vez a pesos en la forma antes mencionada. EL BANCO publicará diariamente la tasa de conversión en la página web [www.avillas.com.co](http://www.avillas.com.co) **CLÁUSULA OCTAVA:** Sin perjuicio de lo que establezcan las normas monetarias, las utilidades que se realicen en el exterior se diferirán por EL BANCO en cuotas iguales sucesivas al plazo que se tenga establecido para cada clase de tarjeta y que informará en su página web [www.avillas.com.co](http://www.avillas.com.co) En Colombia, en el momento de la compra de bienes y/o servicios, si el dispositivo o el canal de uso de La Tarjeta lo requiere o lo permite EL CLIENTE se obliga a indicar el número de cuotas en el que solicita diferir el pago de dicha utilización; en caso contrario, se diferirá el pago del valor de la transacción al número de cuotas mensuales que en el momento de la realización de la misma tenga vigente según su política para la respectiva clase de tarjeta. **CLÁUSULA NOVENA:** Cada utilización del cupo, causará y EL CLIENTE se obliga a pagar, intereses remuneratorios a la tasa establecida por EL BANCO para la línea de crédito, sin que pueda exceder el límite máximo legal; en caso de que éste no establezca la tasa de interés remuneratorio aplicable a esta línea de crédito, EL CLIENTE pagará intereses a la tasa máxima legalmente permitida para fines comerciales. Los intereses se calcularán sobre el saldo total adeudado. Si EL CLIENTE no paga oportunamente las sumas a su cargo pagará al BANCO un interés moratorio equivalente a la máxima tasa legalmente permitida en operaciones comerciales, sin que para su causación o cobro se requiera previa constitución en mora, ni requerimiento de ningún tipo. **CLÁUSULA DÉCIMA:** El incumplimiento en el pago de cualquiera de las cuotas de las obligaciones a cargo del CLIENTE suspende su derecho al uso del cupo de crédito rotativo y faculta al BANCO para bloquearlo y para exigir la totalidad de las cuotas u obligaciones pendientes a cargo del CLIENTE. El pago extemporáneo no purga la mora; en consecuencia EL BANCO además del cobro de los intereses moratorios sobre el saldo, podrá exigir el pago inmediato del total que se adeuda y/o a su discreción optar por las siguientes alternativas una vez pagada la mora: a) Desbloquear la Tarjeta y permitir que se continúe utilizando el cupo. b) Establecer un período de seguimiento al comportamiento de pago del CLIENTE al vencimiento del cual podrá desbloquear La Tarjeta o cancelarla definitivamente. **CLÁUSULA DÉCIMA PRIMERA:** Todo pago efectivo se imputará en su orden, a: Honorarios, costas judiciales, seguros, interés de mora, interés corriente, cuotas de manejo, comisión por avances, cargos no diferidos, capital en mora, capital en sobrecupo, avances vencidos en el mes, compras vencidas en el mes, avances no vencidos, compras no vencidas, avances del mes y compras del mes. **CLÁUSULA DÉCIMA SEGUNDA:** EL CLIENTE se obliga a pagar las tarifas y comisiones en los términos establecidos en el CAPÍTULO CONDICIONES GENERALES de este contrato. **CLÁUSULA DÉCIMA TERCERA:** La Tarjeta es de propiedad del BANCO. En caso de que EL CLIENTE en cualquier tiempo solicite la cancelación, se harán exigibles



de inmediato la totalidad de las sumas de dinero que adeuda al BANCO; EL CLIENTE se obliga a destruir La Tarjeta quedando a su cargo los perjuicios que se causen al BANCO y a terceros por el incumplimiento de esta obligación. **CLÁUSULA DÉCIMA CUARTA:** EL BANCO no asume responsabilidad alguna en el caso en que cualquier establecimiento afiliado a los sistemas, se nieguen a admitir el pago a través de La Tarjeta; tampoco será responsable de la cantidad, calidad, marca, prestación o cualquier otro aspecto de las mercancías o servicios que adquiera u obtenga EL CLIENTE con La Tarjeta, ni del incumplimiento del respectivo proveedor, asuntos estos que deberán ser resueltos directamente con él; por lo tanto, EL BANCO no reversará transacciones sobre la base del incumplimiento que EL CLIENTE atribuya al proveedor, salvo disposición legal en contrario u orden de autoridad competente. EL BANCO será exclusivamente una entidad financiadora u otorgante de crédito y por ello no es responsable de los beneficios, incentivos o plus que la franquicia a la cual pertenezca La Tarjeta ofrezca a los tarjetahabientes. **CLÁUSULA DÉCIMA QUINTA:** El recibo de La Tarjeta, impone la obligación de firmarla inmediatamente y de custodiarla de modo que ninguna persona pueda hacer uso de ella y, por lo tanto, EL CLIENTE asume el riesgo, hasta por la culpa levisima por cualquier compra o uso indebido que de ella se haga. En caso de extravío o hurto de La Tarjeta, sin perjuicio de su responsabilidad, EL CLIENTE se obliga a formular la denuncia correspondiente y a dar aviso inmediato a través del Contact Center o a través de la página transaccional del BANCO. Así mismo, EL CLIENTE asumirá como deuda a su cargo la totalidad de las sumas o valores que provengan de cualquier utilización o compra que se realicen con La Tarjeta hasta el bloqueo de la misma por su solicitud o de cualquier persona que manifieste la incapacidad del CLIENTE para realizar directamente la gestión de bloqueo y suministre la información que solicite EL BANCO. **CLÁUSULA DÉCIMA SEXTA:** EL BANCO podrá cancelar anticipadamente La Tarjeta, caso en el cual se declarará de plazo vencido la totalidad de las deudas a cargo del CLIENTE, y este deberá restituir inmediatamente La Tarjeta, en los eventos previstos en el CAPÍTULO CONDICIONES GENERALES de este contrato y en los siguientes casos: a) Por el no pago dentro de los términos y condiciones establecidas en el estado de cuenta, de cualquier suma de dinero o cuota que se le adeude. b) Por el uso de La Tarjeta para fines no previstos o en cuantía superior a los límites autorizados por EL BANCO. **CLÁUSULA DÉCIMA SÉPTIMA:** Además de las autorizaciones impartidas en el CAPÍTULO CONDICIONES GENERALES de este contrato, EL BANCO podrá: a) Trasladar a la nueva tarjeta del CLIENTE el saldo pendiente por utilización de la tarjeta extraviada, siempre y cuando EL BANCO autorice la nueva expedición, la cual quedará cobijada por los términos del presente contrato. b) Cobrar ejecutivamente cualquier saldo a su cargo, intereses moratorios a la tasa más alta permitida legalmente con la presentación del Estado de Cuenta. c) Bloquear de manera preventiva en los siguientes eventos: (i) Cuando EL CLIENTE o cualquier persona que manifieste la imposibilidad de él lo solicite por escrito o a través de los medios y canales electrónicos y de audio que EL BANCO disponga para tal fin previo el cumplimiento de los requisitos y el suministro de información que por razones de seguridad para cada caso exija EL BANCO. (ii) Cuando EL BANCO identifique la presencia de transacciones inusuales, sospechosas o no coherentes con la capacidad de pago o la actividad económica demostrada por EL CLIENTE. (iii) En caso de mora en la Tarjeta de Crédito o en otros productos, si EL BANCO opta por no cancelar La Tarjeta, podrá bloquear la disponibilidad del cupo de crédito aprobado por un período equivalente al doble de la mora, término en el cual EL CLIENTE no podrá utilizar La Tarjeta. d) Convertir el valor en moneda extranjera correspondiente a compras de bienes y servicios efectuados en el exterior, a moneda legal colombiana a la tasa de cambio que EL BANCO fija para el día en que la transacción sea aplicada a la correspondiente Tarjeta. e) Para llenar los espacios en blanco en los comprobantes de venta correspondientes a los bienes y servicios que adquiera. f) Para ceder los comprobantes de venta que firmen. **CLÁUSULA DÉCIMA OCTAVA:** EL BANCO podrá entregar con cargo al cupo del CLIENTE la(s) Tarjeta(s) que éste solicite con indicación de los nombres, apellidos y número de documento de identificación de cada una de las personas. Las obligaciones las asume directamente EL CLIENTE que solicite su expedición y las reconoce desde ya como propias, igualmente el(los) beneficiario(s) responderá(n) solidariamente con EL CLIENTE frente al BANCO por el uso que le haga(n) de la(s) Tarjeta(s) así expedida(s), pudiendo EL BANCO incluir dentro del capital que aparezca en los pagarés suscritos por EL CLIENTE principal, los valores correspondientes a la utilización de la(s) Tarjeta(s) expedida(s). En el evento en que se expidan las tarjetas de extensión o amparadas a nombre de menores de edad bajo la responsabilidad solidaria del CLIENTE, se entiende que con el presente contrato son otorgadas las autorizaciones que exige la Ley. La facturación que se genere por concepto de tarjetas de crédito amparadas se enviará directamente al beneficiario. **CLÁUSULA DÉCIMA NOVENA:** La línea de crédito tiene una vigencia de un año y La Tarjeta tendrá una duración de 4 años contados a partir de la entrega de La Tarjeta siempre y cuando no se presente ninguna de las causales de suspensión o de terminación contempladas en este contrato; no obstante, EL BANCO podrá modificar este plazo informándolo al CLIENTE en su página web o a través de cualquier otro medio que considere idóneo. Al vencimiento del plazo inicialmente otorgado, EL BANCO podrá de manera discrecional renovar el plazo del cupo de crédito rotativo en cuyo caso EL CLIENTE podrá continuar utilizando La Tarjeta quedando obligado a actualizar la información y a realizar los trámites que le exija EL BANCO. Si EL BANCO opta por no renovar el plazo del cupo de crédito, bloqueará automáticamente La Tarjeta al vencimiento del plazo. **CLÁUSULA VIGÉSIMA:** Los beneficios, seguros, servicios adicionales y/u ofertas promocionales de La Tarjeta están sujetos para su otorgamiento al cumplimiento de las condiciones especificadas por quien los otorgue, para lo cual EL CLIENTE se obliga a conocerlas previamente y aceptar que un tercero diferente al BANCO es quien adquiere el compromiso de su cumplimiento o prestación, liberándolo de cualquier responsabilidad derivada de los mismos. **CLÁUSULA VIGÉSIMA PRIMERA:** Teniendo en cuenta los plazos que las franquicias han establecido para atender las reclamaciones de los Clientes por desconocimiento de compras, servicios defectuosos o no recibo de los bienes o servicios, etc., EL CLIENTE se obliga a presentar la reclamación y la documentación respectivas ante EL BANCO a más tardar dentro de los sesenta días calendario siguientes a la fecha de la transacción con el fin de que EL BANCO, a su vez, pueda presentar la reclamación ante la franquicia correspondiente y obtener el reconocimiento si a ello hubiere lugar. Esta estipulación es sin perjuicio de lo que disponen las normas legales en materia de reversión de pagos.

## CAPÍTULO DEPÓSITOS DE AHORRO

EL CLIENTE se obliga a utilizar y manejar la cuenta de ahorros conforme con las características, las obligaciones y derechos de las partes, las causales de terminación y en general, los términos y condiciones que se establecen en los reglamentos aprobados por la Superintendencia Financiera de Colombia o la autoridad competente, que EL BANCO le ha dado a conocer y mantiene a su disposición en su página web [www.avvillas.com.co](http://www.avvillas.com.co). Dichos reglamentos forman parte de este contrato. Igualmente, los términos y condiciones que regulan el uso de los medios y canales electrónicos y de los productos y servicios asociados que EL CLIENTE reciba del BANCO tales como Tarjeta Débito, Audiovillas, Internet, Puntos por Todo y Programa de referidos Puntos Por Todos también se establecen en los reglamentos que EL BANCO ha dado a conocer al CLIENTE y ha dejado a su disposición en su página web. Estos reglamentos forman parte de este contrato. Las modificaciones a los reglamentos serán notificadas al CLIENTE en la página web y comenzarán a regir pasados 30 días a dicha notificación. Cuando la apertura de la Cuenta se realice a domicilio, ésta se mantendrá bloqueada hasta que EL BANCO reciba los documentos del CLIENTE debidamente diligenciados que soportan la apertura y estos sean verificados. En cuentas Cuentamóvil, si EL CLIENTE registra el número de celular ante EL BANCO, éste lo inscribirá automáticamente al servicio de notificaciones que se enviarán a través de este medio.

## CAPÍTULO TARJETA AV VILLAS MAESTRO

Además de las condiciones consignadas en el CAPÍTULO CONDICIONES GENERALES de este documento, las relaciones contractuales con EL CLIENTE para el producto TARJETAS AV VILLAS MAESTRO (DÉBITO) se regirán también por las estipulaciones contenidas en este capítulo.

## CONDICIONES GENERALES

EL BANCO entrega al CLIENTE titular de cuenta corriente o de cuenta de ahorros, la Tarjeta Débito (La Tarjeta) cuyo uso y manejo se regirá por las disposiciones legales, los contratos de cuenta corriente y reglamentos de cuenta de ahorros y las estipulaciones de este capítulo. El recibo de la tarjeta obliga al CLIENTE a cumplir estrictamente con todas y cada una de las cláusulas que a continuación se expresan y las consignadas en los contratos de cuenta de ahorro y/o cuenta corriente. **PRIMERA:** EL CLIENTE autoriza al BANCO para entregar La Tarjeta de manera personalizada o a enviarla a la última dirección de correspondencia que le haya informado y a hacer entrega de la misma a la persona que atienda para su recepción. Recibida La Tarjeta, EL CLIENTE se obliga a firmarla y a custodiarla haciéndose responsable a partir de dicho momento de cualquier uso indebido o descuidado que se dé a la misma. **SEGUNDA:** Por medio de La Tarjeta EL CLIENTE podrá realizar las distintas operaciones, órdenes y transacciones ofrecidas por EL BANCO y que se encuentren habilitadas en ese momento tales como consultas de saldos, retiros, pagos y traslados de fondos, en los distintos medios y/o canales de propiedad del BANCO o de terceros o de las redes o canales a los cuales EL BANCO esté afiliado que la acepten, tales como cajeros automáticos y datáfonos o lectores de chips. También podrá adquirir bienes y/o servicios en los establecimientos vinculados a los sistemas de tarjeta a los que se encuentre afiliado EL BANCO que la acepten y tengan la tecnología habilitada para su utilización. **TERCERA:** Para el uso de La Tarjeta EL CLIENTE tendrá una clave NIP de identificación que debe ser asignada directamente por él, la cual constituirá su firma electrónica para todos los efectos legales y contractuales. EL BANCO podrá implementar medidas de seguridad adicionales tales como una segunda clave, para la realización de determinadas transacciones. En las transacciones de compras de bienes y/o servicios, si La Tarjeta no incorpora Tecnología Sin Contacto (TISC), el CLIENTE se identificará y autenticará la operación únicamente mediante su clave NIP, debiendo firmar el comprobante sólo si el dispositivo a través del cual se realiza la transacción lo emite. En las transacciones de compras de bienes y/o servicios con Tarjetas que incorporen Tecnología Sin Contacto (TISC), las transacciones que impliquen disposición de recursos por valor inferior a dos salarios mínimos legales mensuales o el que a futuro determine EL BANCO, se perfeccionan, sin considerar quién sea el portador de la Tarjeta, mediante la lectura del dispositivo electrónico al acercarla al canal habilitado, sin que se deba digitar NIP o clave alguna; en las transacciones con Tarjeta con TISC, por valor superior a los citados, EL CLIENTE se identificará y autenticará la transacción única y exclusivamente a través de la clave NIP, obligándose a firmar el comprobante sólo si el dispositivo a través del cual se realiza la operación lo emite. **CUARTA:** Tanto La Tarjeta como el NIP y en su caso, la segunda clave, son personales e intransferibles. EL CLIENTE se obliga a asignar el NIP y demás claves de manera directa, a no darlos a conocer de forma voluntaria o por negligencia, impericia o descuido y a cambiarlos por lo menos una vez al mes. Así mismo, se obliga a no permitir la colaboración de terceros para el uso de La Tarjeta ni de los medios y/o canales en la que ésta pueda ser utilizada, a cerciorarse que las

recomendaciones de seguridad y de operación de los medios y/o canales electrónicos provengan únicamente del BANCO y a cumplirlas. Por tanto, EL CLIENTE será responsable por las operaciones y transacciones que se realicen con el NIP y en su caso, la segunda clave, a menos que exista responsabilidad imputable al BANCO. **QUINTA:** EL CLIENTE autoriza al BANCO para afectar su cuenta de ahorros y/o cuenta corriente por el valor de las operaciones realizadas por medio de La Tarjeta. Los pagos con cargo a la cuenta de ahorros y/o cuenta corriente estarán sujetos a verificación. Sin perjuicio de lo estipulado en los contratos y reglamentos de cuenta corriente y de cuenta de ahorros, si no hubiere fondos suficientes y disponibles EL BANCO sin responsabilidad de su parte, rechazará la solicitud de pagos que se le realice. Igualmente, si los pagos fueren extemporáneos, EL BANCO rechazará la transacción salvo convenio en contrario suscrito con el receptor del pago que le permita aceptar el pago extemporáneo. **SEXTA:** EL CLIENTE podrá realizar transacciones que impliquen disposición de fondos de la cuenta corriente o cuenta de ahorros dentro de los límites diarios y de fin de semana y por transacción o transacciones acumuladas, los cuales serán informados en la página web del BANCO, siempre que se mantenga en la respectiva cuenta el saldo mínimo previamente establecido por EL BANCO y que de igual manera se informará en su página web. En las transacciones que se pretendan realizar con Tecnología sin Contacto, si el valor individual o acumulado de éstas es(son) superior(es) a los límites fijados por EL BANCO para esta clase de transacciones, se deberá utilizar La Tarjeta en la modalidad diferente a la Tecnología Sin Contacto, digitando el NIP y demás seguridades que EL BANCO requiera. EL CLIENTE se compromete a no retirar fondos en cuantía superior al saldo disponible en su cuenta de ahorros y/o cuenta corriente al día de la operación; en caso de contravención de esta obligación, se aplicarán las estipulaciones de los contratos y reglamentos de cuenta corriente y/o cuenta de ahorros. **SÉPTIMA:** EL CLIENTE reconoce como medios válidos de prueba de las operaciones y transacciones que se realicen con La Tarjeta y con el NIP, entre otros, los comprobantes, los registros magnéticos que se originen bajo el número de La Tarjeta o el NIP, extractos, listados, cintas, etc. **OCTAVA:** A solicitud del CLIENTE y bajo su responsabilidad, EL BANCO podrá emitir Tarjetas Débito Amparadas para ser entregadas a las personas autorizadas por aquel. Las operaciones y transacciones que se realicen con las Tarjetas Débito Amparadas afectarán la cuenta corriente o cuenta de ahorros del CLIENTE y estarán sujetas a los términos y condiciones establecidas en el presente contrato. **NOVENA:** En caso de pérdida, hurto o extravío de La Tarjeta, EL CLIENTE se obliga a dar aviso inmediato al BANCO solicitando el bloqueo a través de líneas de atención al que EL BANCO tenga habilitadas, o mediante el servicio de Audiovillas, o a través de Internet o de cualquier otro medio que a futuro determine EL BANCO; así mismo inmediatamente se obliga a dar aviso escrito, acompañado según corresponda a un ilícito, el denuncia ante la autoridad competente. En el lapso entre la pérdida, hurto o extravío y el aviso al BANCO en la forma indicada en el presente artículo, éste no será responsable por el pago de los fondos a personas distintas del CLIENTE. En todo caso, la utilización de La Tarjeta será responsabilidad exclusiva del CLIENTE, siempre y cuando EL BANCO haya cumplido sus deberes legales y contractuales y sin perjuicio de las acciones legales que pueda interponer EL CLIENTE. **DÉCIMA:** En los eventos de fuerza mayor, caso fortuito, causa extraña o hecho de un tercero, EL BANCO queda exonerado de responsabilidad en caso de que EL CLIENTE no pueda realizar transacciones u operaciones con La Tarjeta o porque ocasionalmente los cajeros electrónicos no dispongan de efectivo o se presenten fallas en los sistemas o los equipos o por actividades de mantenimiento de éstos o suspensión del servicio. EL BANCO no será responsable en caso de que algún establecimiento se niegue a admitir el uso de La Tarjeta y será ajeno y estará desligado de las relaciones contractuales entre EL CLIENTE y los proveedores de éste en cuanto a la cantidad, calidad, marca, prestación o cualquier otro aspecto de las mercancías y servicios que adquiera u obtenga EL CLIENTE. **DÉCIMA PRIMERA:** Con el recibo de La Tarjeta por EL CLIENTE, EL BANCO tendrá derecho a cobrar La Tarjeta, por las transacciones que se realicen con ella y la cuota de manejo periódica. EL BANCO mantendrá a disposición del CLIENTE las tarifas en su página web [www.avvillas.com.co](http://www.avvillas.com.co) o en cualquier otro medio que las disposiciones legales impongan. El cobro de dichos valores se efectuarán anticipadamente debitándolo o cargándolo a la cuenta de ahorros y/o cuenta corriente. En ningún caso habrá lugar a devolución de la suma cobrada por La Tarjeta. El no uso de La Tarjeta no exime al CLIENTE de la obligación del pago de la cuota de manejo. **DÉCIMA SEGUNDA:** Teniendo en cuenta que es obligación del BANCO velar por la recuperación de los dineros que presta a los clientes, éste podrá: a) Diligenciar los espacios que queden en blanco en los comprobantes de adquisición de bienes y servicios; b) Retener La Tarjeta, directamente o a través de los establecimientos afiliados, cuando se presenten irregularidades en su uso o utilización; c) Bloquear La Tarjeta y el NIP en caso de incumplimiento en el pago de cualquier obligación para con EL BANCO, y d) Endosar, ceder, transferir y en general negociar los comprobantes de adquisición de bienes y servicios así como los créditos a cargo del CLIENTE y a favor del BANCO derivados de las utilidades de La Tarjeta. **DÉCIMA TERCERA:** El convenio que se regula por las cláusulas del presente capítulo tendrá una duración indefinida. EL BANCO en todo caso se reserva la facultad de suspender La tarjeta y cancelarla por razones de seguridad, uso indebido, incumplimiento de este capítulo o de las cláusulas que regulan los contratos de cuenta corriente o de cuenta de ahorros. EL BANCO cancelará La Tarjeta igualmente en caso de terminación del contrato de cuenta corriente o de cuenta de ahorros y cuando EL CLIENTE la devuelva. Cuando EL BANCO o EL CLIENTE decidan cancelar La Tarjeta, éste se obliga a devolverla de manera inmediata y se hace responsable en caso de la no devolución por los perjuicios que pudiere causar. **DÉCIMA CUARTA:** Teniendo en cuenta los plazos que las franquicias han establecido para atender las reclamaciones de los Clientes por desconocimiento de compras, servicios defectuosos o no recibo de los bienes o servicios, etc., EL CLIENTE se obliga a presentar la reclamación y la documentación respectivas ante EL BANCO a más tardar dentro de los sesenta días calendario siguientes a la fecha de la transacción con el fin de que EL BANCO, a su vez, pueda presentar la reclamación ante la franquicia correspondiente y obtener el reconocimiento si a ello hubiere lugar. Esta estipulación es sin perjuicio de lo que disponen las normas legales en materia de reversión de pagos.

Se firma en Bogotá a los 09 días del mes de Enero de 2019:

EL CLIENTE

EL BANCO

FIRMA:

NOMBRE CLIENTE:

No. IDENTIFICACIÓN CLIENTE:

NOMBRE DE QUIÉN FIRMA:

C.C. DE QUIÉN FIRMA:

CALIDAD DE QUIÉN FIRMA:

Nombre Propio ☐

Representante Legal ☒

Apoderado ☐



0365963552

# Comprobante de Entrega de Libreta / Chequera

|                                                                                                                 |                                |                                        |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|--|
| Fecha: 2019/01/09                                                                                               |                                | Tipo de Solicitud: Entrega Primera Vez |  |
| Ciudad: Bogotá                                                                                                  | Oficina: 666 Diverplaza Alamos | Jornada / Hora: Diurno/13:37:48        |  |
| Tipo de Producto: Cuenta Corriente                                                                              |                                | No. de Producto: 666038328             |  |
| Costo Máximo de la Libreta / Chequera: \$ 508.000,00                                                            |                                | Equipo: ADM4OFI666                     |  |
| Este costo podrá variar en favor del Cliente, según las condiciones del convenio al cual se encuentre asociado. |                                |                                        |  |

Solicito(amos) a AV Villas una Libreta/Chequera para el manejo de mi(nuestra) Cuenta de Ahorros/Cuenta Corriente, así mismo autorizo(amos) debitar de mi(nuestra) cuenta el valor vigente de la Libreta/Chequera, declaro(amos) que la he(mos) recibido numerada correctamente aceptando las condiciones del reglamento de Cuenta de Ahorros/Cuenta Corriente.

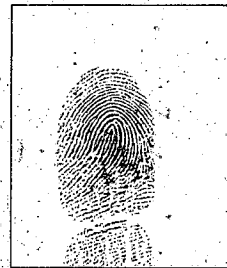
Nombre del/los titular(es)



Vo.Bo. y Sello de Visado

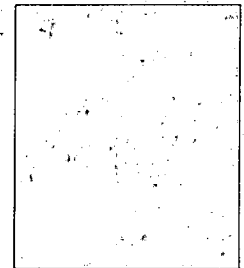
Información Libreta / Chequera 0.00 del No. 130 al No. 229

*[Handwritten Signature]*  
FIRMA TITULAR  
CC. No. 21.551.205



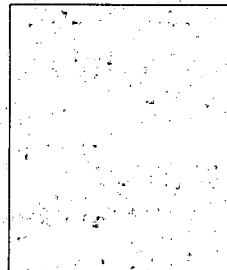
Huella

FIRMA TITULAR  
CC. No.



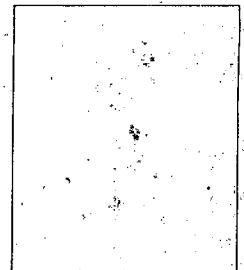
Huella

FIRMA TITULAR  
CC. No.



Huella

FIRMA TITULAR  
CC. No.

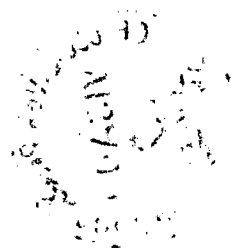


Huella

CAP-IM1-185-V3

Original-Digitalización

Copia - Cliente





# Multifamiliar del Rincón - Propiedad Horizontal

## Nit. 800.233.485-0



CSCR-CE-19-006

Bogotá febrero 15 de 2019

Señores  
**BANCO AV VILLAS**  
Ciudad

### REF.: ASOCIACIÓN DE CUENTAS DE PROVEEDORES

Apreciados señores:

Relaciono datos de las cuentas de proveedores, para que sean asociadas o inscritas a la cuenta corriente No. 666038328 a nombre del Multifamiliar Del Rincón, con el objeto de efectuar pagos de nuestros proveedores, a través del portal virtual de esa entidad, opción transferencias – Proveedores:

| PROVEEDORES                     |                        |                          |                      |                  |                 |
|---------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|------------------|-----------------|
| NOMBRE                          | TIPO DE IDENTIFICACION | NUMERO DE IDENTIFICACION | ENTIDAD BANCARIA     | NUMERO DE CUENTA | CLASE DE CUENTA |
| ALERTA SEGURIDAD PRIVADA LTDA   | NIT                    | 860.403.195              | FINANCIERA JURISCOOP | 8230000537       | AHORROS VISTA   |
| MULTIFAMILIAR EDIFICIO DIVIDIVI | NIT                    | 830.017.490              | DAVIVIENDA           | 476669996698     | CORRIENTE       |
| MULTIFAMILIAR EL RINCON         | NIT                    | 800.233.485              | AV VILLAS            | 666028105        | CORRIENTE       |
| MULTIFAMILIAR PIEDRA ANCHA      | NIT                    | 800.176.023              | AV VILLAS            | 0 11258316       | AHORROS         |
| KREAMOS ARQUITECTURA SAS        | NIT                    | 900.819.547              | BANCOLOMBIA          | 68838180802      | AHORROS         |
| MULTIGRAST SAS                  | NIT                    | 860.535.897              | BANCOLOMBIA          | 20165110634      | CORRIENTE       |
| SALVADOR CACERES                | CEDULA DE CIUDADANIA   | 79.380.660               | BANCOLOMBIA          | 0 3008749298     | AHORROS         |
| LIGIA BEATRIZ CESPEDES SASTRE   | CEDULA DE CIUDADANIA   | 41.637.531               | BANCOLOMBIA          | 17526828150      | CORRIENTE       |
| MARIA DOLORES SANCHEZ GARCIA    | CEDULA DE CIUDADANIA   | 21.551.205               | BANCOLOMBIA          | 20764306333      | AHORROS         |
| MARTHA CECILIA PINEDA BRICEÑO   | CEDULA DE CIUDADANIA   | 25.057.522               | DAVIVIENDA           | 478370006817     | AHORROS         |
| MARTHA YOLANDA CAMARGO LOPEZ    | CEDULA DE CIUDADANIA   | 52.251.869               | BANCOLOMBIA          | 94441683272      | AHORROS         |
| ALEJANDRA EUGENIA GARCIA OWEN   | CEDULA DE CIUDADANIA   | 28.740.351               | CAJA SOCIAL          | 24029897179      | AHORROS         |
| SANDRA LILIANA SANCHEZ OSPINA   | CEDULA DE CIUDADANIA   | 51.989.507               | COLPATRIA            | 112008529        | AHORROS         |
| BRILLADORA EL DIAMANTE SA       | NIT                    | 890.300.327              | BANCOLOMBIA          | 0 7730032705     | CORRIENTE       |

Agradecemos la atención,

Cordialmente

**MARÍA DOLORES SÁNCHEZ GARCÍA**

Administradora Suplente

**GLADYS E. BENAVIDES RODRÍGUEZ**

Administradora Legal Dividivi



# Multifamiliar del Rincón - Propiedad Horizontal

**Nit. 800.233.485-0**



Bogotá D.C. Febrero 14 de 2018

CSCR-CE-19-007

Señores

**GERENCIA**

Oficina calle 14

**Oficina alterna de la cuenta corriente**

**666038328 del Multifamiliar del Rincón PH**

**Bogotá DC**

Ref. Condiciones de manejo de la cuenta corriente AV Villas No. 666038328 del Multifamiliar del Rincón PH

Señora gerente:

Como representante legal del Multifamiliar del Rincón P.H. con NIT 800233485-0 y en calidad de administradora suplente, solicito la modificación de las condiciones de manejo de la cuenta de la referencia:

Las firmas autorizadas son las de las siguientes personas:

**María Dolores Sánchez G – c.c. No.21.551.205 de Betania (Ant.)**

**Gladys Emilia Benavides Rodríguez – c.c. No.41.375.461 de Bogotá**

**María Adalgiza Jiménez - c.c. No.34.531.905 de Popayán**

Para la firma de los cheques se requieren dos firmas

Siempre **María Dolores Sánchez G – c.c. No.21.551.205 de Betania (Ant.)**

Opcional **Gladys Emilia Benavides Rodríguez – c.c. No.41.375.461 de Bogotá ó**

**María Adalgiza Jiménez - c.c. No.34.531.905 de Popayán**

Portal

Usuario primario **María Dolores Sánchez G – c.c. No.21.551.205 de Betania (Ant.)**

Usuario secundario **María Adalgiza Jiménez - c.c. No.34.531.905 de Popayán**

Usuario secundario **Gladys Emilia Benavides Rodríguez – c.c. No.41.375.461 de Bogotá**

Usuario con perfil

Operador **Sol Bibiana García Rincón – c.c. No.**

| NOMBRES                           | USUARIO      |                    | PERFIL                 |
|-----------------------------------|--------------|--------------------|------------------------|
| María Dolores Sánchez G           | VISMARIA0205 | Usuario primario   | Usuario primario       |
| María Adalgiza Jiménez            | Adajim       | Usuario secundario | Autoriza transacciones |
| Gladys Emilia Benavides Rodríguez | Glaben       | Usuario secundario | Autoriza transacciones |
| Sol Bibiana García Rincón         | Visbibiana   | Operadora          | Prepara transacciones  |

Cordialmente,

**MARÍA DOLORES SÁNCHEZ GARCÍA**  
Administradora suplente  
Multifamiliar del Rincón PH

**GLADYS E. BENAVIDES R.**  
Administradora  
MULTIFAMILIAR EDIFICIO DIVIDIVI PH

| Fecha     | Ciudad | Fecha Apertura | Número de cuenta        | Clase Cuenta | Tipo Ope. | Tipo Modif* |
|-----------|--------|----------------|-------------------------|--------------|-----------|-------------|
| 2/26/2019 | Bogota | 2019/01/09     | 666038328 CTA CORRIENTE | I            | M         | 6           |

| Nombre o Razón Social del cliente | Tipo identificación | Número de identificación |
|-----------------------------------|---------------------|--------------------------|
| MULTIFAMILIAR DEL RINCON PROPI    | N                   | 800233485                |
| *****                             |                     | *****                    |
| *****                             |                     | *****                    |
| *****                             |                     | *****                    |

**Condiciones de Manejo**

Tres firmas registradas, dos requeridas, siempre la de la Representante legal Sra. Maria Dolores Sanchez Garcia cc 21551205.

Protectógrafo

**ANULADO**

Sello

**ANULADO**

Sello

**ANULADO**

Autorizo(amos) las condiciones de Manejo registradas en esta tarjeta

Firma del titular

Firma del titular

**ANULADO**

No. Identificación: 21.551.205

No. Identificación:

Firma del titular

**ANULADO**

Firma del titular

**ANULADO**

No. Identificación:

No. Identificación:

| Firmas Registradas | Firmas Requeridas       | Atendido por       | Vo.Bo. Colaborador | Código Oficina | Jornada | Hora      |
|--------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|----------------|---------|-----------|
| 03                 | 02                      | 1027881331         |                    | 666            |         | 9:29 20AM |
| Sellos Registrados | Protectores Registrados | Nombre del Gerente | Firma Gerente      |                |         |           |
| 0                  | 0                       | W. S. Bet          |                    |                |         |           |

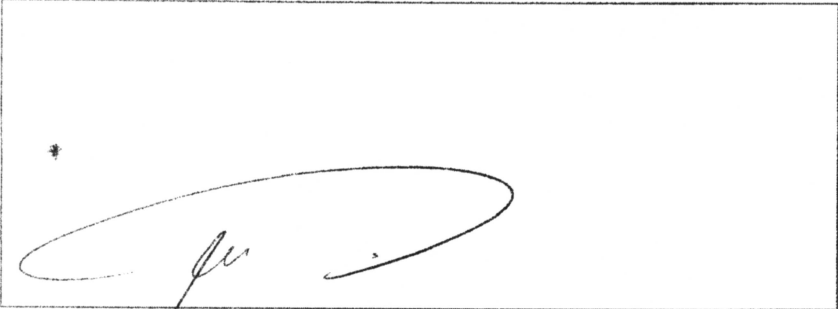
(\*) Tipo de Modificación:

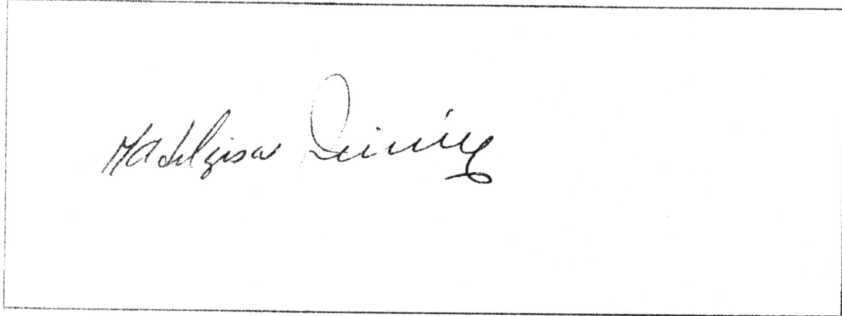
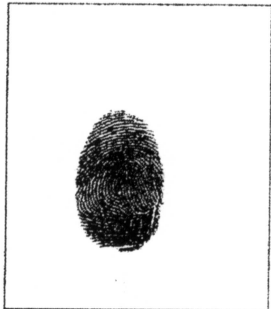
1. Adición firmas. 2. Adición Sello. 3. Adición Protectógrafo. 4. Cambio de firma o sello. 5. Cambio de clase de firma o de atribuciones de las mismas. 6. Cambio de condiciones de firmas requeridas.

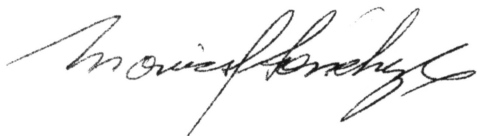
CLH IM1-101-V2

Original Archivo



|                                                                                                                |                                   |                   |                                                                                               |                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Fecha<br>2019/01/11                                                                                            | Oficina<br>Bogota Calle 14<br>011 | Jornada<br>Diurno | Hora<br>9:43:16 am                                                                            | Atendido Por<br>1024555081        |
| Nombre del Cliente<br>BENAVIDES RODRIGUEZ, GLADYS EMILIA                                                       |                                   |                   | Tipo ID<br>C                                                                                  | No. de Identificación<br>41375461 |
| Nombre de quien firma<br><i>Benavides Rodriguez Gladys Emilia</i>                                              |                                   |                   | Número de Identificación<br><i>41375461</i>                                                   |                                   |
| <br>Firma                    |                                   |                   | <br>Huella |                                   |
| Autorizo el uso de mi firma para realizar el proceso de visación en todos los productos que poseo con el Banco |                                   |                   |                                                                                               |                                   |

|                                                                                                                |                            |     |                   |                                                                                     |                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Fecha<br>2019/01/30                                                                                            | Oficina<br>Bogota Calle 14 | 011 | Jornada<br>Diurno | Hora<br>9:42:42 am                                                                  | Atendido Por<br>1024555081        |
| Nombre del Cliente<br>JIMENEZ MARIA ADALGIZA                                                                   |                            |     |                   | Tipo ID<br>C                                                                        | No. de Identificación<br>34531905 |
| Nombre de quien firma<br>Jimenez Maria Adalgiza                                                                |                            |     |                   | Número de Identificación<br>34531905                                                |                                   |
|                              |                            |     |                   |  |                                   |
| Firma                                                                                                          |                            |     |                   | Huella                                                                              |                                   |
| Autorizo el uso de mi firma para realizar el proceso de visación en todos los productos que poseo con el Banco |                            |     |                   |                                                                                     |                                   |

|                                                                                                                |                                   |                   |                                                                                     |                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Fecha<br>2017/02/17                                                                                            | Oficina<br>Bogota Calle 14<br>011 | Jornada<br>Diurno | Hora<br>9:11:34 am                                                                  | Atendido Por<br>1024555081        |
| Nombre del Cliente<br>SANCHEZ GARCIA MARIA DOLORES                                                             |                                   |                   | Tipo ID<br>C                                                                        | No. de Identificación<br>21551205 |
| Nombre de quien firma<br>Sanchez Garcia Maria Dolores                                                          |                                   |                   | Número de Identificación<br>21551205                                                |                                   |
|                               |                                   |                   |  |                                   |
| Firma                                                                                                          |                                   |                   | Huella                                                                              |                                   |
| Autorizo el uso de mi firma para realizar el proceso de visación en todos los productos que poseo con el Banco |                                   |                   |                                                                                     |                                   |



# Multifamiliar del Rincón - Propiedad Horizontal

Nit. 800.233.485-0



Bogotá, mayo 31 de 2019

Señores

**BANCO AV VILLAS**

**Oficina carrara 7 calle 14**

**Bogotá D.C.**

Ciudad

**ASUNTO: Solicitud desbloqueo de cuenta corriente No.666038328 Multifamiliar del Rincón PH**

Señores AV Villas:

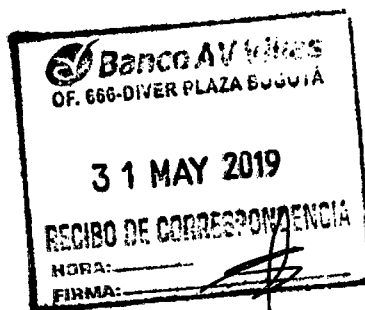
Cordialmente solicitamos desbloquear la cuenta de la referencia, bloqueada preventivamente el día 30 de mayo del año en curso, debido al cobro fraudulento de tres cheques de esta cuenta por la suma de \$13.200.000. Adicionalmente y teniendo en cuenta que en solicitud tramitada complementariamente estoy solicitando la cancelación de la chequera activa No.766573323, solicito una nueva chequera.

Cordialmente,

**MARIA DOLORES SANCHEZ GARCIA**  
**ADMINISTRADORA SUPLENTE**  
**MULTIFAMILIAR DEL RINCÓN PH**

**GLADYS BENAVIDES RODRIGUEZ**  
**ADMINISTRADORA**  
**MULTIFAMILIAR EDIFICIO DIVIDIVI**

C.C. Karen Mora – Revisora fiscal





**Multifamiliar del Rincón - Propiedad Horizontal**  
**Nit. 800.233.485-0**



CSCR-CE-19-42

Bogotá, Mayo 31 de 2019

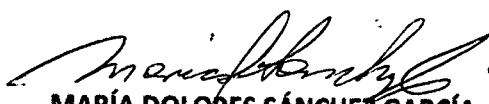
Señores  
BANCO AV VILLAS  
SUCURSAL DIVERPLAZA ALAMOS  
Ciudad

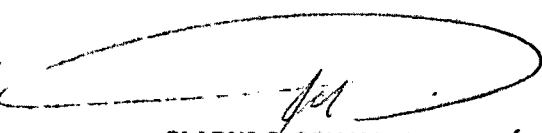
REF. SOLICITUD CHEQUERA

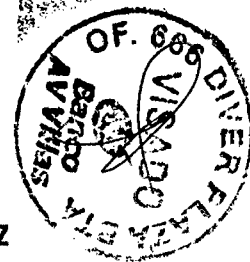
Nos permitimos solicitar expedición de una chequera de 100 Cheques para la cuenta  
Corriente Numero 666038328 a nombre del Multifamiliar Del Rincón Propiedad Horizontal  
NIT 800.233.485-0.

Agradeciendo su amable atención

Cordialmente,

  
MARÍA DOLORES SÁNCHEZ GARCÍA  
Administradora suplente  
Multifamiliar del Rincón

  
GLADYS E. BENAVIDES RODRÍGUEZ  
Administradora  
Multifamiliar Dividivi



# Comprobante de Entrega de Libreta / Chequera

|                                                                                                                 |                                |                                    |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--|
| Fecha: 2019/05/31                                                                                               |                                | Tipo de Solicitud: Reposición      |  |
| Ciudad: Bogotá                                                                                                  | Oficina: 666 Diverplaza Alamos | Jornada / Hora: Adicional 16:18:26 |  |
| Tipo de Producto: Cuenta Corriente                                                                              |                                | No. de Producto: 666038328         |  |
| Costo Máximo de la Libreta / Chequera: \$ 508.000,00                                                            |                                | Equipo: ADM3OFI666                 |  |
| Este costo podrá variar en favor del Cliente, según las condiciones del convenio al cual se encuentre asociado. |                                |                                    |  |

Solicitamos a AV-Villas una Libreta/Chequera para el manejo de mi(nuestra) Cuenta de Ahorros/Cuenta Corriente, así mismo, autorizo(amos) debitar de mi(nuestra) cuenta el valor vigente de la Libreta/Chequera, declaro(amos) que la he(mos) recibido numerada correctamente aceptando las condiciones del reglamento de Cuenta de Ahorros/Cuenta Corriente.

Nombre del/los titular(es)

Información Libreta / Chequera 0.00 del No. 130 al No. 229

Vo.Bo. y Sello de Visado

*Corta en  
carpet unrup*

FIRMA TITULAR  
CC. No.

Huella

FIRMA TITULAR  
CC. No.

Huella

*[Firma manuscrita]*  
FIRMA TITULAR  
CC. No.

Huella

FIRMA TITULAR  
CC. No.

Huella

CAP-IM1-185-V3

Original-Digitalización

Copia - Cliente



16494

Hoja 1 de 3

BOGOTÁ D.C. 12 de julio de 2019

Señores

MULTIFAMILIAR DEL RINCÓN PROPIEDAD HORIZONTAL

admon.multirincon@gmail.com

Bogotá D.C

Asunto: Respuesta a radicación 9595297

Cordial Saludo

De acuerdo con el derecho de petición radicado el 30 de mayo de 2019, relacionada con los movimientos no reconocidos con chequera y/o talonario, manifestamos que no se atiende favorablemente su solicitud de reintegro, debido a las siguientes pretensiones.

1. Los pagos objetos de reclamación se relacionan en el anexo uno (1):
2. Las transacciones objeto de reclamación cumplieron con los requisitos exigidos por el Banco AV Villas para el pago de cheques por ventanilla en oficinas propias y del Grupo AVAL, como son:
  - Verificación del cheque físico.
  - Visación de las firmas presentes en los cheques contra las registradas en el sistema y condiciones de manejo; en este caso para la fecha estaba establecido que: “tres firmas registradas dos requeridas, siempre la de la Representante legal Sra. María Dolores Sánchez García cc: 21.551.205.”
  - Visación del saldo.
  - Disponibilidad de fondos.
3. Al validar las firmas registradas en el anverso de los cheques objeto de reclamación, presentan características morfológicas, lineamientos de forma y contenido similares a las registradas en el Banco, las cuales pasan en un proceso de visación; los cheques se encontraban girados en el tiempo de negociación.
4. Anexa a esta comunicación encontrará también las condiciones de manejo de la cuenta corriente \*\*\*\*\*8328 donde se encuentra firmas autorizadas para el manejo de las mismas.



16494

Hoja 2 de 3

Esperamos haber atendido su solicitud y reiteramos nuestro compromiso y disposición de servicio.



Alba Lucía Álvarez Rozo  
Jefatura de Soporte Postventa PQRS

Anexo: 2  
Elaboró: Liseth Oñate

16494

Hoja 3 de 3

Anexo 1.

| Número Cheque | Fecha de Pago | Valor. Efectivo. | Nombre Oficina Pagadora           |
|---------------|---------------|------------------|-----------------------------------|
| 1036222       | 30/05/2019    | 4.800.000,00     | BANCO AV VILLAS TITAN PLAZA – 446 |
| 9405220       | 29/05/2019    | 4.600.000,00     | BANCO AV VILLAS 034 – PORCIUNCULA |
| ***           | 30/05/2019    | 3.800.000,00     | BANCO DE BOGOTA                   |

16494- 9732620

Bogotá D.C., 27 de agosto de 2019

Señores  
DEFENSORÍA DEL CLIENTE  
Atn. Patricia Amelia Rojas  
Abogada  
La Ciudad

Referencia: Reclamación No. 01-049-2019-06-05-7

Respetada Doctora:

De acuerdo con su comunicación, se realizaron las verificaciones a la reclamación presentada por los señores Multifamiliar Del Rincón Propiedad Horizontal, relacionada con el pago de cheques, el Banco AV Villas informa:

ANEXOS:

- Respuesta Jefatura de Soporte Postventa PQRS– 16494
- Informe grafológico

**MONICA TORO ARANGO**  
Gerente de Soporte Corporativo

16494

Bogotá D.C., 27 de agosto de 2019

Señores  
DEFENSORÍA DEL CLIENTE  
Atn. Patricia Amelia Rojas  
Abogada  
La Ciudad.

Asunto: Respuesta a radicado 9732620 – Defensoría No. 01-049-2019-06-05-7

Cordial saludo, doctora Patricia:

De acuerdo con su solicitud frente a la reclamación presentada por los señores Multifamiliar Del Rincón Propiedad Horizontal, relacionada con el pago de cheques, le reiteramos que las transacciones no son objeto de devolución en razón a lo siguiente:

Las transacciones objeto de reclamación cumplieron con los requisitos exigidos por el Banco AV Villas para el pago de cheques por ventanilla en oficinas propias y del Grupo AVAL, como son:

- Verificación del cheque físico.
- Visación de las firmas presentes en los cheques contra las registradas en el sistema y condiciones de manejo; en este caso para la fecha estaba establecido que: “tres firmas registradas dos requeridas, siempre la de la Representante legal Sra. María Dolores Sánchez García cc: 21.551.205.”
- Visación del saldo.
- Disponibilidad de fondos.

Igualmente, para su validación adjunto remitimos el informe grafológico.

Esperamos haber atendido su solicitud y le reiteramos nuestro compromiso y disposición de servicio.



ALBA LUCIA ALVAREZ ROZO  
Jefatura de Soporte Postventa PQRS

Copia: Correspondencia

Anexo: 1 documento

Elaboro: Yuri Alejandra Bernal Molina

Bogotá julio 26 de 2019  
UINV- 620

Destinatario

**Maximiliano Guerrero Pardo**

Analista de Investigaciones

Gerencia de Seguridad

**BANCO AV VILLAS**

La ciudad

**REF: ESTUDIO GRAFOLOGICO MULTIFAMILIAR DEL RINCON**

En atención a su solicitud recibida el día 19 de julio del presente año, me permito emitir respuesta en los siguientes términos.

**MATERIAL DE ESTUDIO:**

**1. DUBITADO**

Firmas giradoras de **MARÍA DOLORES SÁNCHEZ GARCÍA, MARÍA ADALGIZA JIMÉNEZ y GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ**, registradas en los cheques originales y fotocopia del Banco Av. Villas, discriminados en cuadro de imágenes:

| <b>Cheque No</b> | <b>Fecha</b> | <b>Valor</b>   |
|------------------|--------------|----------------|
| 1036222          | 2019/05/29   | \$4.800.000.00 |
| 9405220          | 2019/05/28   | \$4.600.000.00 |
| 8423223          | 2019/05/29   | \$3.800.000.00 |

**2. INDUBITADO**

Firmas de **MARÍA DOLORES SÁNCHEZ GARCÍA, MARÍA ADALGIZA JIMÉNEZ y GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ**, que se aprecian en la imagen del cheque Banco Av. Villas no objetado y TURF, discriminados en cuadro de imágenes:

| <b>Cheque No</b> | <b>Fecha</b> | <b>Valor</b>   |
|------------------|--------------|----------------|
| 9219188          | 2019/05/15   | \$1.110.340.00 |

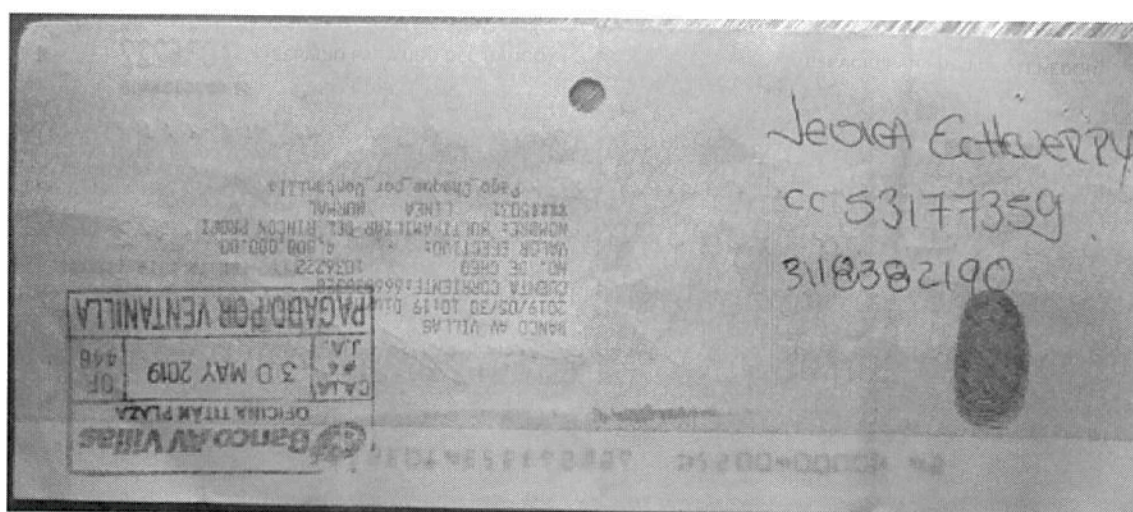
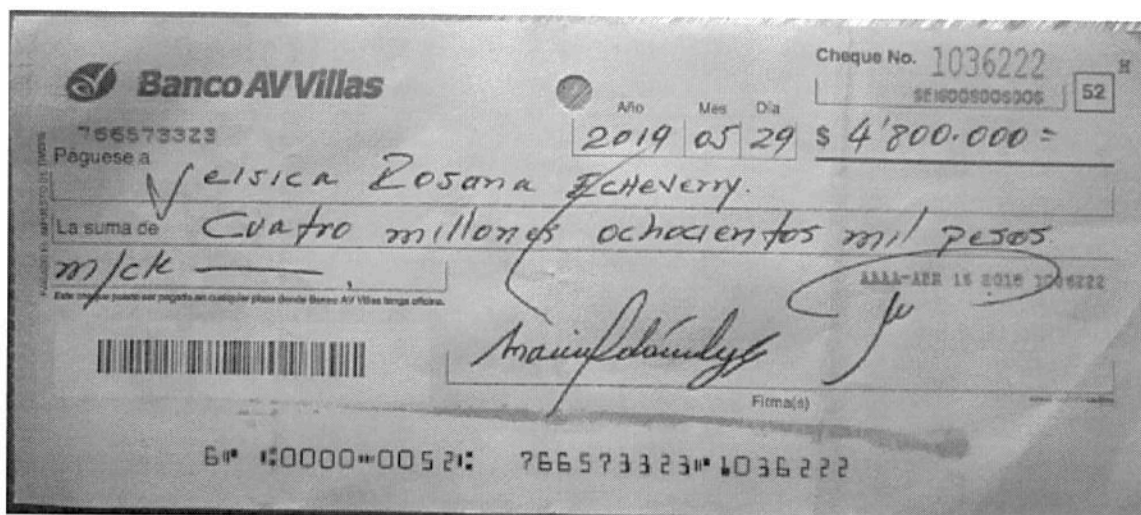
Registro de condiciones de manejo AV Villas, a nombre de María D. Sánchez García.  
Tarjeta única de Registro de firmas AV Villas, a nombre de María D. Sánchez García.  
Tarjeta única de Registro de firmas AV Villas, a nombre de María Adalgiza Jiménez.  
Tarjeta única de Registro de firmas AV Villas, a nombre de Gladys E. Benavides R.

### 3. LO SOLICITADO:

Se transcribe lo pertinente del oficio solicitante:

- Para solicitar su valiosa colaboración en lo pertinente a efectuar un análisis a los 3 cheques originales que se relacionan.
- 
- Lo anterior para establecer las posibles falsificaciones de las firmas giradoras y conceptuar si las firmas pasan en un proceso normal de visación. Además determinar si presenta alguna alteración y las que el perito estime conducente.

### DUBITADOS





**Banco AV Villas**

Cheque No. 9405220

766573323

Páguese a

2019 05 28 \$ 4'600.000=

WILLIAN CAMILO POLEGIO CAPERA.

La suma de CUATRO MILLONES SEISCIENTOS MIL PESOS M/CTE.

Este cheque puede ser pagado en cualquier plaza donde Banco AV tenga oficina.

ASAS-ABR 16 2019 9405220

*Provincia de Bogotá*

6# 1:0000000521: 766573323#9405220

**Banco AV Villas**

OFICINA PORCUNCULA

29 MAY 2019 1034

PAGADO POR VENTANILLA

William Camilo Plegio  
cc: 82618616 mte  
Rev 4a B-11a  
66989099  
324465847

BANCO AV VILLAS Bogotá Porcuncula  
2019/05/29 11:01 B/Lrno TRAN: 407  
CUENTA CORRIENTE: 666036328  
NO. DE CHEQ 9405220  
VALOR EFECTIVO: 4.600.000.00  
HOMBRE: MULTIFAMILIAR DEL RINDON PROPT  
4440092 LINEA NORMAL  
Pago Cheque por Ventanilla

**Banco AV Villas**

Cheque No. 8423223

766573323

Páguese a 2019 05 29 \$ 3'800.000=

La suma de tres millones ochocientos mil pesos m/ck

*Manfreda...*

Firma(s)

2° 0000000521 766573323 8423223

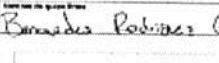
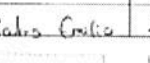
**Banco de Bogotá**

53173350

53173350

Banco de Bogotá 191 Centro Comerc  
80012102 8888983 Horario Normal  
30/05/2019 10:33 AM Trans:993  
CUENTA 88883323 000 8423223 2  
Valor Retiro:3,800,000.00  
Valor Comisión:0.00  
Valor Iva:0.00  
Valor Total:3,800,000.00  
0605 Pago Cheque Bco AV Villas



|                                                                                      |  |                                                                                       |  |                                                                                       |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------|--|
|   |  | <b>TARJETA ÚNICA DE REGISTRO DE FIRMAS</b>                                            |  | <b>Nombre</b><br>OTTOMAR VILLAS                                                       |  |
| <b>Código</b><br>123456789                                                           |  | <b>Clave</b><br>0123456789                                                            |  | <b>Fecha</b><br>01/01/2001                                                            |  |
| <b>Nombre del Cliente</b><br>OTOMAR VILLAS                                           |  | <b>ETI</b><br>0123456789                                                              |  | <b>Clave de Verificación</b><br>0123456789                                            |  |
| <b>Nombre de quien firma</b><br>OTOMAR VILLAS                                        |  | <b>Clave de Verificación</b><br>0123456789                                            |  | <b>Clave de Verificación</b><br>0123456789                                            |  |
|  |  |  |  |  |  |
| <b>Firma</b><br>OTOMAR VILLAS                                                        |  | <b>Firma</b><br>OTOMAR VILLAS                                                         |  | <b>Firma</b><br>OTOMAR VILLAS                                                         |  |

**CHEQUE (NO OBJETADO)**

*Industria C*

**Banco AV Villas**

Cheque No. 9219188

766573323

Páguese a

La suma de

UN MILLON CIENTO DIEZ MIL TRESCIENTOS CUARENTA PESOS ML.

\$ \$1,110,340.00

2019 5 15

ZEN JARDINERIA SAS

Este cheque puede ser pagado en cualquier plaza donde Banco AV Villas tenga oficina.

8\* 0000000520 766573323 9219188

Paga la suma de \$1.110.340,00  
Favor de Zen Jardinera SAS

*Melissa J. Jarama*  
CC 31531505

*Maria F. Jarama*  
CC 2180272

*Zen Jardinera SAS*  
C.C. 80413316  
Tel. 6722446

PAGO POR VENTANILLA

CAJA #2 18 MAY 2019 OF 681

Banco AV Villas

VALOR EFECTIVO: \$1.110.340,00

NO. DE CHEQUE 9219188

CUENTA CORRIENTE: 666038328

2019/05/18 10:15 Adicional TRANS 859

BANCO AV VILLAS San Cristobal Norte

#### **4. DESCRIPCIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS TÉCNICOS EMPLEADOS**

Para realizar la experticia grafotecnica requerida se empleó el método deductivo, que constituye las siguientes etapas:

Observación de las firmas aportadas, esta etapa inicial del proceso identificativo, consiste en el examen sistemático de las entidades por identificar (firmas obrantes en los documentos cuestionados, para individualizar aspectos signos o elementos comunes o disimiles que los particularizan y distinguen a cada una de ellas, esta observación científica es una operación eminentemente dinámica que busca la captación de particularidades en las grafías).

Descripción, es el ciclo de ejecución o registro de las características relevantes. Tiene por objeto asegurar las observaciones efectuadas, y organizar los elementos comunes o disimiles encontrados en las firmas y escritos estudiados.

Confrontación del material dubitado e indubitado, para identificar si existe plena correspondencia de características, lo que permite determinar la uniprocedencia formulando un juicio afirmativo de identidad o bien señalar las variaciones y diferencias en aspectos morfológicos, topográficos y grafonómicos que conducen a la no correspondencia entre el material cotejado.

Juicio de identidad, es la última etapa del proceso. La congruencia o no de las descripciones correspondientes a los documentos examinados y el examen crítico comparativo, nos conduce a la formulación positiva o negativa de un juicio de identidad.

#### **5. ACEPTACIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS PARA REALIZAR EL ESTUDIO**

El examen grafotecnico, es aceptado como medio de prueba dentro de nuestro ordenamiento procesal legal y es utilizado por los diferentes laboratorios forenses del país (Instituto Nacional de Medicina Legal, Policía Nacional, CTI,). Los procedimientos empleados en la realización de exámenes grafológicos son los admitidos por la comunidad de peritos, en los que se aplican conocimientos técnicos y fundamentación teórico-práctica.

#### **6. INSTRUMENTOS EMPLEADOS:**

En el presente estudio técnico, además de la observación cuidadosa y diversas fuentes de luz, se emplean los siguientes instrumentos:



Cámara fotográfica (registro del material y fijación). Lupas de varios aumentos (5x, 10x), (Observación y descripción), Estación de computo (elaboración del dictamen), Software de ampliación y edición de imágenes Photo Paint y Picture Manager.

Los anteriores elementos en buen estado de funcionamiento, los cuales permiten el análisis, la ampliación, el examen y la verificación de las características técnicas de los documentos cotejados.

## **7. EXPLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS TÉCNICO CIENTÍFICOS APLICADOS**

**Principio de identidad:** Conjunto de características físicas que individualizan o identifican a una persona o cosa y todo cuanto de ella proceda, haciéndola igual a sí misma y diferente a los demás de su misma especie.

**Ley de la individualidad de la escritura manual:** La identidad de firmas y manuscritos se fundamenta en su individualidad gráfica, es decir que toda persona que haya alcanzado su madurez escritural posee un gesto gráfico estable, diferente al de los demás e individualizable mediante métodos de comparación.

**Ley del impulso cerebral:** El gesto grafico está sometido a la influencia inmediata del cerebro. El órgano que escribe no modifica la forma de aquel, si funciona normalmente y esta lo bastante adaptado a su función.

**Principio de certeza:** La investigación criminalística se basa en principios generales de comparación macro y microscópica y el cálculo de probabilidades con el fin de obtener la certeza sobre un hecho.

## **8. HALLAZGOS Y RESULTADOS DE LOS INTERROGANTES A ESTABLECER**

Para el presente análisis se contó suficiente material indubitado, variadas y espontaneas en diferentes documentos, teniendo en cuenta además que existiera coetaneidad entre ellas, es decir que se tomaron firmas de épocas cercanas a la de la fecha de elaboración de los documentos cuestionados.

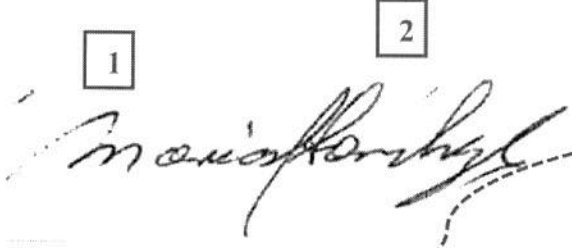
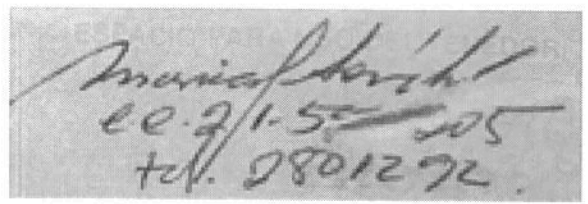
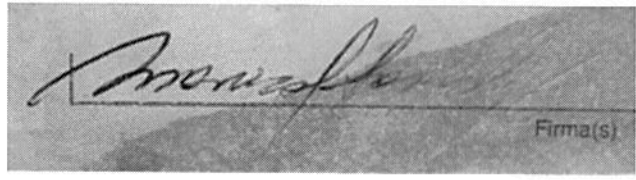
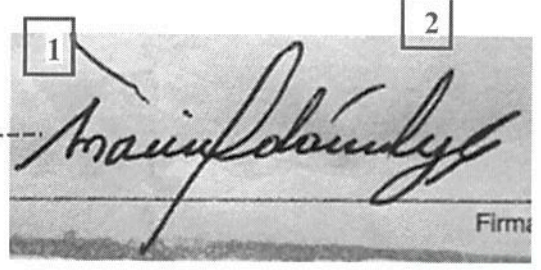
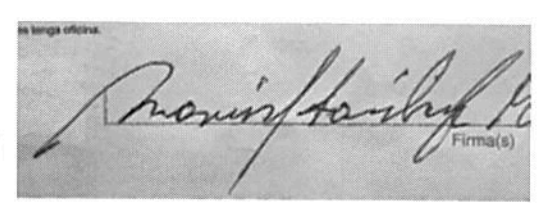
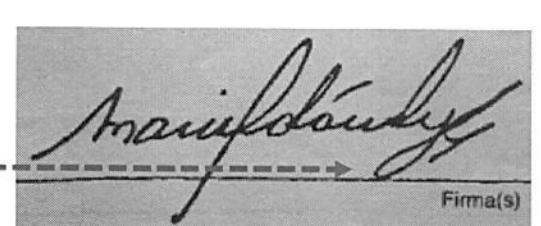
Los exámenes practicados al material recibido para estudio, se basaron primero en las características grafonómicas y dinámicas del gesto gráfico, se realizó un análisis cuidadoso a las firmas indubitadas para establecer sus características más predominantes y detallar sus elementos accidentales y permanentes, seguidamente se efectuó el examen a las firmas dubitadas vistas en los documentos relacionados en el material de estudio.

## 9. ANALISIS:

Para efectuar el presente estudio se requirió de instrumental especial y adecuado como microscopio estereoscópico, lupas de amplio campo visual, reglillas de medición con la aplicación de luz natural y artificial en diversos ángulos de incidencia. Los instrumentos utilizados, están debidamente ajustados al mantenimiento para la labor en la que se utilizan. Las etapas de observación, descripción de los hallazgos y emisión del juicio sobre las grafías analizadas es la técnica utilizada en el presente estudio grafológico.

### ANALISIS FIRMAS: MARÍA DOLORES SÁNCHEZ GARCÍA

Las firmas giradoras de **MARÍA DOLORES SÁNCHEZ GARCÍA**, registradas en los cheques materia de investigación, dejan ver un alto parecido morfo estructural frente a las firmas originales de la titular, observe:

| FIRMAS INDUBITADAS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | FIRMAS DUBITADAS                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |    |



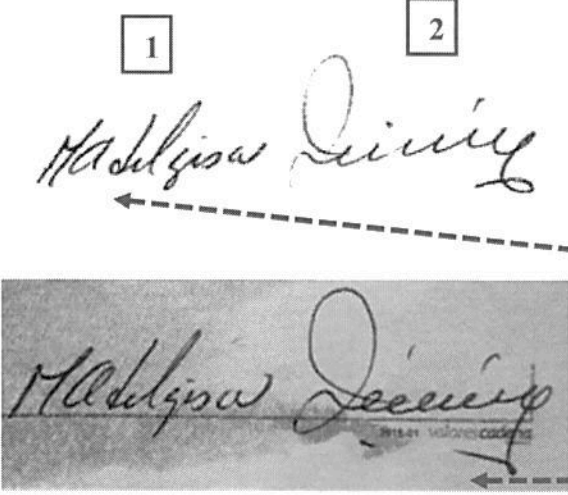
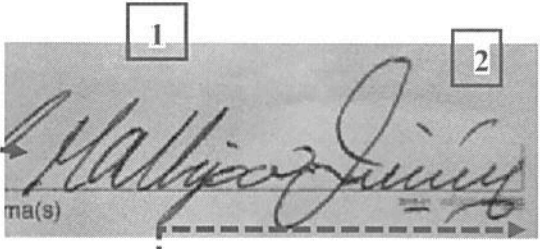
Las firmas genuinas del titular de la cuenta **MARÍA DOLORES SÁNCHEZ GARCÍA** registradas en las tarjetas y cheque no objetado (indubitados), se observa que presentan un desenvolvimiento caligráfico de signos mixtos semi legibles tipo cursiva inscritas "María Sánchez" realizada en dos grupos signatares que conforman trazos en variedad de formas, en el recorrido grafico se aprecia concentración interverbales e interliterales y la inclinación es a la derecha. En el primer grupo realiza un signo de aspecto anguloso en apariencia de un triángulo enlazado por trazos en forma de arcos a manera de un signo "M" continuando con una cadena de enlaces a manera de signos "a", "r", "i", "a" y un trazo en forma de ojal. El segundo grupo signatar elabora un trazado ornamentado con el apellido "Sánchez" con un trazado envolvente formando ojales a manera de una "S" cursiva que sobresale en el plano superior e inferior, continuando con una cadena de enlaces estructurando las letras que componen el apellido y al final de las firmas remata un trazado enlazado que sobresale en el plano superior en forma de ojal comprimido y alargado, los trazos les falta espontaneidad, automatismo presentando trazos lentos, temblores, entintamiento y calidad del trazado. Particularidades de identidad que caracterizan el gesto gráfico de este amanuense

Las firmas giradoras registradas en los cheques cuestionados presentan similares características a las genuinas de las firmas indubitadas, mismo estilo, tipo semi legible estilo cursivo, igual número de grupos signatares, manejo del espacio gráfico, guardan semejanza en su estructura de diseño, confección y construcción; elementos de similaridad que a simple observación directa denotan su gran parecido frente a las auténticas como son: trazos mixtos en posición variada estructurando un trazo en forma de triángulo seguido por trazos arqueados a manera de "M" cadena de enlaces con signos del nombre "María Sánchez" y trazos que sobresalen en el plano superior e inferior en aspecto de ojal alargados, se observa que a las firmas les falta automatismo, espontaneidad, dinámica, se observa temblores, trazos irregulares y calidad del trazado. Características gráficas que son semejantes a las firmas indubitadas.

Las firmas giradoras registradas en los cheques **dubitados**, son producto de una falsificación por el método de IMITACION, quien falsifica no impregna su verdadero gesto gráfico, tan solo se limita a seguir un patrón ya referenciado, es decir sigue un modelo caligráfico, crea las formas externas del cuerpo rubrico, deja a un lado las características intrínsecas que son las que individualizan un gesto gráfico, es decir el falsificador dibuja una firma que conoce y trata de asemejarla lo más perfecto posible.

## ANALISIS FIRMAS: MARÍA ADALGIZA JIMÉNEZ

Las firmas giradoras de **MARÍA ADALGIZA JIMÉNEZ**, registradas en los cheques materia de investigación dejan ver un alto parecido morfo estructural frente a las firmas originales del representante de la cuenta, observe:

| FIRMAS INDUBITADAS                                                                 | FIRMAS DUBITADAS                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |

### Conceptos de Semejanza

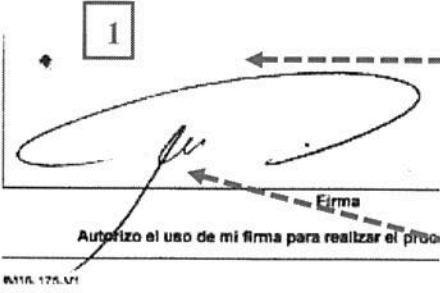
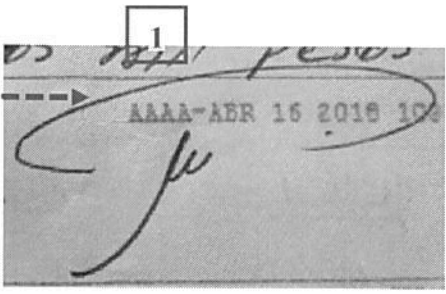
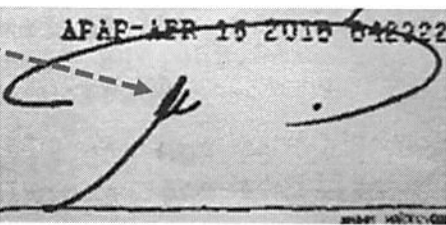
- El signo "M" y signos complementarios parecidos en la giradora, muestran su cuerpo con una altura media, y cadena de enlaces silábicos en trazos sobrealzados en aspecto de ojal comprimido, las letras "a" son elaboradas en un impulso gráfico mediante un trazo redondo con terminación en trazo proyectado hacia el plano superior de forma curva, los espaciamentos son amplios y la inclinación variada.
- En el segundo grupo signatar confecciona un amplio bucle en el plano superior y otro de menor tamaño en el plano inferior, seguido por una cadena de enlaces en líneas curvas y trazos extendidos, al final realiza un trazado de forma ondulada estructurando pequeños ojales sobresaliendo en el plano inferior.

Las firmas giradoras registradas en los cheques **dubitados**, son producto de una falsificación por el método de IMITACION, quien falsifica no impregna su verdadero gesto gráfico, tan solo se limita a seguir un patrón ya referenciado, es decir sigue un modelo caligráfico, crea las formas externas del cuerpo rubrico, deja a un lado las características intrínsecas que son las que individualizan un gesto gráfico, es decir el falsificador dibuja una firma que conoce y trata de asemejarla lo más perfecto posible.



## ANALISIS FIRMAS: GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ

Las firmas giradoras de **GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ**, registradas en los cheques materia de investigación dejan ver SEMEJANZA morfo estructural frente a las firmas originales del titular de la cuenta, observe:

| FIRMAS INDUBITADAS                                                                                                                                                                     | FIRMAS DUBITADAS                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <p>1</p> <p>Firma</p> <p>Autorizo el uso de mi firma para realizar el pro...</p> <p>NIT: 175.171</p> |   <p>1</p> |

Las firmas genuinas del titular de la cuenta **GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ** corresponden a un tipo de escritura ilegible, de trazado simple realizada en una estructura que forma un solo grupo signatar la cual se compone de dos trazos; un trazo superior en apariencia de un ovalo dejando una amplia abertura en el plano inferior, en su interior realiza un trazado de enlaces cortos a manera de "u" y un ojal comprimido presentado una terminación de un trazado de forma semi recta y alargada hacia el plano inferior.

Las firmas giradoras dubitadas presentan similares características a las genuinas del titular de la cuenta, mismo estilo, tipo ilegible, de trazado simple formando un trazo en apariencia de ovalo en la parte superior y en el interior elabora una corta cadena de enlaces y un ojal que termina en el plano inferior en línea arqueada, lo que resulta que las rúbricas dubitadas se asemejen a las firmas de la tarjeta de registro y cheque no objetado.

Las firmas giradoras registradas en los cheques **dubitados**, son producto de una falsificación por el método de IMITACION, quien falsifica no impregna su verdadero gesto gráfico, tan solo se limita a seguir un patrón ya referenciado, es decir sigue un modelo caligráfico, crea las formas externas del cuerpo rubrico, deja a un lado las características intrínsecas que son las que individualizan un gesto gráfico, es decir el falsificador dibuja una firma que conoce y trata de asemejarla lo más perfecto posible.



## 6.0 CONCLUSION:

Teniendo en cuenta cada uno de los hallazgos del resultado, se puede determinar que las firmas del cliente **MULTIFAMILIAR EL RINCON** dejan ver lo siguiente;

- Las firmas giradoras de **MARÍA DOLORES SÁNCHEZ GARCÍA, MARÍA ADALGIZA JIMÉNEZ y GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ**, registradas en los cheques cuestionados, son producto de una falsificación por el método de **IMITACION SERVIL**.
- Las firmas giradoras en los cheques dubitados de **MARÍA DOLORES SÁNCHEZ GARCÍA, MARÍA ADALGIZA JIMÉNEZ y GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ**, dejan ver elementos de similaridad y parecido frente a las genuinas; aspectos que hacen que estas firmas **SI PASEN** dentro de un proceso normal de visación y supere los protocolos de revisión.
- Los **títulos valores** se analizaron en su estado físico y elementos de seguridad; bajo herramientas de laboratorio, generando papel de seguridad, tintas fluorescentes, marca de agua, sistemas de impresión, micro textos y pie de imprenta de la casa fabricante; aspectos que permiten determinar que los **CHEQUES** son **AUTENTICOS**.

En los anteriores términos y resuelto el requerimiento se rinde el informe; anexando los documentos en similares condiciones a las recibidas.

Atentamente,

**EFREN MONCAYO SILVA.**  
Grafólogo Forense



# Multifamiliar del Rincón - Propiedad Horizontal

Nit. 800.233.485-0



Bogotá D.C., junio 4 de 2019

Señores

**BANCO AV VILLAS**

**DIRECCIÓN GENERAL**

Ciudad

BANCO AVVILLAS ORIGINAL 4-26518815  
DTROS 2019-06-05 15:25:52  
Destino: 16494 SECCION RECLAMOS  
TRANSACC  
Origen: 3350 VARIOS  
Asunto: R110010203202//MULTIFAMILIAR  
DEL RINCON//DERECHO DE PETICIONE

**ASUNTO: DERECHO DE PETICIÓN – ARTÍCULO 23 DE LA CONSTITUCIÓN POLÍTICA - RECLAMACIÓN POR PAGO FRAUDULENTO DE CHEQUES MAYO 29 Y 30 DE 2019**

El día 30 de mayo de 2019 en horas de la mañana, al consultar en el portal el movimiento de la cuenta corriente No.666038328 a nombre del Multifamiliar Del Rincón PH, se encuentran tres registros de pago de cheques no girados por el Multifamiliar, incumpliendo los requerimientos de manejo de la cuenta, como por ejemplo el debido visado de las firmas antes del pago, el cual de haberse hecho correctamente, hubiera evitado el pago dada la diferencia en las firmas.

Por lo anterior, el Multifamiliar Del Rincón PH, titular de la cuenta, exige el reintegro inmediato del dinero debitado de la cuenta.

## HECHOS

1. Enero 9 de 2019. En el proceso de apertura de la cuenta corriente No.666038328, llevado a cabo por María Dolores Sánchez, en la oficina DIVERPLAZA Álamos, solicita una libreta de cien (100) cheques, la que le fue entregada con el No.766573323 (Comprobante adjunto – 1 folio), por una asesora de servicios, en una cubierta plástica sellada, y recibida sin verificar el número de cheques y la numeración, antes de retirarla de la oficina.
2. Mayo 30 de 2019. En horas de la mañana al consultar a través del portal empresarial el movimiento de la cuenta, se encuentra que i) el saldo de la cuenta era \$1.233.667.84 (Un millón doscientos treinta y tres mil seiscientos sesenta y siete pesos con ochenta y cuatro centavos), el cual no correspondía con el saldo estimado, según el control de las consignaciones informadas, debía ser de alrededor de \$15.000.000 (Quince millones de pesos), ii) se habían debitado de la cuenta tres (3) cheques, no girados por el Multifamiliar, por un total de \$13.200.000, así:
  - Cheque cuyos 3 últimos dígitos son 220: por la suma de \$4.600.000 (Cuatro millones seiscientos mil pesos), pagado el día 29 de mayo en la oficina AV Villas Sucursal Porciúncula.
  - Cheque cuyos 3 últimos dígitos son 222: por la suma de \$4.800.000 (cuatro millones ochocientos mil pesos), pagado el 30 de mayo, en la oficina AV Villas, Sucursal Titán Plaza. (Copia adjunta 1 folio)





## Multifamiliar del Rincón - Propiedad Horizontal

**Nit. 800.233.485-0**



- Cheque cuyos 3 últimos dígitos son 223: por la suma de \$3.800.000 (Tres millones ochocientos mil pesos), pagado en la oficina del Banco Bogotá, ubicada en el Centro Comercial Titán Plaza. (Copia adjunta 1 folio)
  - 3. Dado que dichos registros no correspondían a cheques girados por el Multifamiliar, inmediatamente se contactó el servicio de AUDIO VILLAS, se reportó el cobro fraudulento de los cheques, reporte que quedó registrado con el radicado No.9595297 (mayo 30-2019) realizado por el señor Carlos Ballesteros. Adicionalmente, se procedió a hacer bloqueo preventivo de la cuenta de la cual hicieron los pagos y de la cuenta 666028105, también del Multifamiliar del Rincón PH.
  - 4. A continuación, se procedió a verificar la numeración de los cheques en la libreta, procedimiento en el que, con sorpresa, se constata que en ésta faltan 6 cheques cuyos últimos tres números son 218 – 219 – 220 – 221- 222- 223. Entre estos números se encuentran los tres cheques irregularmente pagados.
  - 5. Resulta pertinente precisar que la libreta de cheques no presenta: i) huella alguna en el grapado, que sugiera que el gancho fue retirado y luego restaurado, ii) no hay residuos de cheques arrancados.
- Dadas las condiciones de la libreta, pareciera ser que los cheques fueron sustraídos desde el momento mismo en el que ésta se armó.
- 6. Además de la comunicación con AUDIO VILLAS, presencialmente se solicitó en la oficina de la Porciúncula copia del cheque pagado en ésta, para verificar si las firmas correspondían a las autorizadas por el Multifamiliar para el cobro de cheques, como el cheque había sido cobrado el día anterior no fue posible obtener la copia.

Teniendo en cuenta que el pago de los otros dos cheques, si se había realizado ese mismo día en horas de la mañana, se hizo la misma solicitud en las oficinas en las que se reportaron los pagos AV VILLAS y Banco de Bogotá Centro Comercial Titán Plaza, en donde efectivamente facilitaron las copias.

- 7. Con la copia de los cheques pagados, se constata por las características morfológicas, lineamientos de forma y contenido de las firmas, que éstas no corresponden a las registradas en el banco para el manejo de la cuenta y autorización de transacciones.

Teniendo en cuenta la diferencia en las firmas de los cheques pagados con las firmas registradas, es evidente que el visado realizado fue absolutamente deficiente.



- I. El Multifamiliar del Rincón PH, exige al Banco AV Villas le reintegre a su cuenta corriente No.666038328, la suma de \$13.200.000 (Trece millones doscientos mil pesos), valor total de los cheques indebidamente pagados, debido a que además de las falencias ya enunciadas, se presentaron las siguientes inconsistencias:

1. En ningún momento los funcionarios de los bancos que efectuaron el pago de los cheques, realizaron llamada al usuario principal de la cuenta, para confirmar el pago de los citados cheques; como lo hace con regularidad el banco.
2. Solo en el caso del último de los tres cheques pagados, en la sucursal del Banco de Bogotá Centro Comercial Titán Plaza por \$3.800.000, se recibió mensaje de texto notificando el pago, el jueves 30 de mayo a las 10:34 am.

Respecto a la notificación de los pagos en mensaje de texto, en el celular registrado como referencia para el manejo de la cuenta, es importante resaltar que el pago realizado en la oficina del Banco de Bogotá la genera, pero en los dos pagos realizados en oficinas de AV Villas, no generaron dicha notificación.

En este sentido, vale la pena señalar que si el pago realizado el miércoles 29, se hubiese notificado, ese mismo día se habría podido bloquear la cuenta y evitar los pagos posteriores realizados el día siguiente.

- II. Como cliente del banco con el derecho que se le garantice la seguridad en el manejo de los recursos puestos bajo su custodia, el Multifamiliar exige que el Banco AV Villas haga una investigación interna que permita establecer todas las responsabilidades en las fallas que dieron lugar al pago fraudulento de los cheques objeto de esta reclamación y como víctima, el Multifamiliar exige conocer todos los resultados de dicha investigación.

- III. Para todos los efectos pertinentes, se solicita los datos y documentación enunciada a continuación

- Nombre, identificación y cargo del funcionario de la oficina AV Villas Álamos centro comercial DIVERPLAZA, que hizo el visado y entrega de la chequera No.766573323, el 9 de enero del año en curso.
- Nombre, identificación y cargo de los funcionarios de las oficinas AV Villas Porciúncula y centro comercial Titán Plaza y Banco de Bogotá centro comercial Titán Plaza, que realizaron el visado y el pago de los cheques.
- Manual de procedimiento del Banco AV Villas para la verificación y pago de cheques
- Tarjeta de condiciones de manejo de la cuenta corriente No.666038328
- Registro de las firmas autorizadas para el manejo de la cuenta y las transacciones





## Multifamiliar del Rincón - Propiedad Horizontal

**Nit. 800.233.485-0**



- Copia de los videos en los que se registra el movimiento del banco, en las horas en las que se pagaron los cheques. i) Banco AV Villas Porciúncula miércoles 20 de mayo, no se conoce la hora, ii) Banco AV Villas centro comercial Titán Plaza, jueves 30 hora 10:19 am, iii) Banco de Bogotá centro comercial Titán Plaza hora 10:33 am.
- Copia del cheque cuyo número termina en 220 pagado en Banco AV Villas sucursal Porciúncula

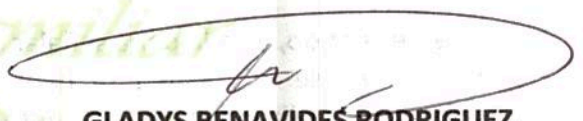
Para efectos de la entrega de esta documentación, la Representante legal del Multifamiliar queda pendiente de ser notificada vía correo electrónico, [admon.multirincon@gmail.com](mailto:admon.multirincon@gmail.com), para reclamarla personalmente en la oficina y la fecha notificada.

El Multifamiliar agradece la oportuna gestión del Banco para restituir los dineros a su cuenta y sus esfuerzos para esclarecer los hechos que perjudican en forma directa a sus copropietarios, quienes desde el 2012 han depositado en esa entidad bancaria el manejo de sus recursos económicos.

Total folios 13 – Incluida esta comunicación

Cordialmente,

  
**MARIA DOLORES SANCHEZ GARCIA**  
**ADMINISTRADORA SUPLENTE**  
**MULTIFAMILIAR DEL RINCÓN PH**

  
**GLADYS BENAVIDES RODRIGUEZ**  
**ADMINISTRADORA**  
**MULTIFAMILIAR EDIFICIO DIVIDIVI PH**

**C.C. Superintendencia Financiera**  
**Banco AV Villas - Defensor del consumidor financiero**  
**Fiscalía General de la Nación**  
**Asociación Bancaria**  
**Lisbet Valderrama – Gerente Banco AV Villas oficina Álamos – Centro Comercial DIVERPLAZA**  
**Contraloría General Banco AV Villas**

#### Anexos

- Copia de dos de los cheques fraudulentamente cobrados – 2 folios
- Consultas de movimiento de cuenta – 5 folios
- Fotocopia de dos de los tres cheques fraudulentamente pagados – 2 folios

Cheque No.

Año Mes Día

2019 05 29

\$ 4'800.000 =

Verónica Rosana Echaverry

Cuatro millones ochocientos mil pesos



*Manfredi*

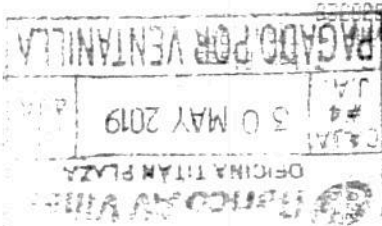
Firma(s)

6 000000 0052 766573323 1036222

Verónica Echaverry

CC 53177354

09128382190



XXXX5031 LINEA NORMAL  
NOMBRE: VERONICA ROSANA ECHAVERRY  
VALOR EFECTIVO: \$4.800.000  
NO DE CHEQUE: 0000000052  
Cuenta Corriente: 766573323  
2019/05/30 10:19 BIL  
BANCO AV VILLAS





 **Banco AV Villas**

Cheque No.

766573323

2019 05 29

53 700.000 =

Beneficiario

Jessica Rosana Echeverry

por el cheque

tres millones ochocientos mil pesos enteros

El cheque es un documento que representa el pago de una suma de dinero en efectivo.



*Manfreda...*

20 1:00000000521: 766573323 8423223

Jessica Echeverry

53171...

*Ex - Banco AV Villas*

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

41

42

43

44

45

46

47

48

49

50

51

52

53

54

55

56

57

58

59

60

61

62

63

64

65

66

67

68

69

70

71

72

73

74

75

76

77

78

79

80

81

82

83

84

85

86

87

88

89

90

91

92

93

94

95

96

97

98

99

100

101

102

103

104

105

106

107

108

109

110

111

112

113

114

115

116

117

118

119

120

121

122

123

124

125

126

127

128

129

130

131

132

133

134

135

136

137

138

139

140

141

142

143

144

145

146

147

148

149

150

151

152

153

154

155

156

157

158

159

160

161

162

163

164

165

166

167

168

169

170

171

172

173

174

175

176

177

178

179

180

181

182

183

184

185

186

187

188

189

190

191

192

193

194

195

196

197

198

199

200

201

202

203

204

205

206

207

208

209

210

211

212

213

214

215

216

217

218

219

220

221

222

223

224

225

226

227

228

229

230

231

232

233

234

235

236

237

238

239

240

241

242

243

244

245

246

247

248

249

250

251

252

253

254

255

256

257

258

259

260

261

262

263

264

265

266

267

268

269

270

271

272

273

274

275

276

277

278

279

280

281

282

283

284

285

286

287

288

289

290

291

292

293

294

295

296

297

298

299

300

301

302

303

304

305

306

307

308

309

310

311

312

313

314

315

316

317

318

319

320

321

322

323

324

325

326

327

328

329

330

331

</

Sol Bibiana Garcia Rincon

Fecha/Hora Ultimo Ingreso: 2019/05/30 08:33

Consultas

> Mi Banco

## Mi Banco

### Cuentas Corrientes

| Saldo Disponible | Saldo Canje | Saldo Actual   |  |
|------------------|-------------|----------------|--|
| \$0.00           | \$0.00      | \$1,232,667.84 |  |

### Cuentas Ahorros

| Saldo Disponible     | Saldo Canje | Saldo Actual |  |
|----------------------|-------------|--------------|--|
| No existen registros |             |              |  |

### Total Productos

| Saldo Disponible | Saldo Canje | Saldo Actual   |  |
|------------------|-------------|----------------|--|
| \$0.00           | \$0.00      | \$1,232,667.84 |  |

Sol Bibiana Garcia Rincon

Fecha/Hora Último Ingreso: 2019/05/30 08:33

Consultas

> Movimientos

> Hoy

## Hoy

### Resumen

#### Parámetros de consulta ^

| Tipo Producto    | Nombre Producto | No. Producto |
|------------------|-----------------|--------------|
| Cuenta Corriente | CTE8328         | *****8328    |

| Fecha      | Transacción                                     | Débitos        | Créditos |
|------------|-------------------------------------------------|----------------|----------|
| 2019/05/30 | CAMBIO CHEQUE AVAL EN BCO DE BOGOTA CHQ 0541223 | \$3,800,000.00 | \$0.00   |
| 2019/05/30 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA TITAN PL         | \$4,800,000.00 | \$0.00   |

Página: 1

#### Detalle

| Tipo Producto    | Nombre Producto | No. Producto |
|------------------|-----------------|--------------|
| Cuenta Corriente | CTE8328         | *****8328    |

|                  |                                         |
|------------------|-----------------------------------------|
| Saldo Inicial    | \$0.00                                  |
| Saldo Final      | \$0.00                                  |
| Fecha            | 2019/05/30                              |
| Fecha Aplicación | 2019/05/30                              |
| Hora             | 05:00:00                                |
| Transacción      | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA TITAN PL |
| Desc. Oficina    | TITAN PLAZA                             |
| No. Documento    | 0                                       |
| Débitos          | \$4,800,000.00                          |
| Créditos         | \$0.00                                  |
| Valor Efectivo   | \$4,800,000.00                          |
| Valor Cheque     | \$0.00                                  |

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

41

42

43

44

45

46

47

48

49

50

51

52

53

54

55

56

57

58

59

60

61

62

63

64

65

66

67

68

69

70

71

72

73

74

75

76

77

78

79

80

81

82

83

84

85

86

87

88

89

90

91

92

93

94

95

96

97

98

99

100



Sol Bibiana Garcia Rincon

Fecha/Hora Último Ingreso: 2019/05/30 08:33

Consultas  
> Movimientos  
> Hoy

## Hoy

### Resumen

#### Parámetros de consulta ^

| Tipo Producto    | Nombre Producto | No. Producto |
|------------------|-----------------|--------------|
| Cuenta Corriente | CTE8328         | *****8328    |

| Fecha      | Transacción                                     | Débitos        | Créditos |
|------------|-------------------------------------------------|----------------|----------|
| 2019/05/30 | CAMBIO CHEQUE AVAL EN BCO DE BOGOTA CHQ 0541223 | \$3,800,000.00 | \$0.00   |
| 2019/05/30 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA TITAN PL         | \$4,800,000.00 | \$0.00   |

Página: 1

#### Detalle

| Tipo Producto    | Nombre Producto | No. Producto |
|------------------|-----------------|--------------|
| Cuenta Corriente | CTE8328         | *****8328    |

|                  |                                                 |
|------------------|-------------------------------------------------|
| Saldo Inicial    | \$0.00                                          |
| Saldo Final      | \$0.00                                          |
| Fecha            | 2019/05/30                                      |
| Fecha Aplicación | 2019/05/30                                      |
| Hora             | 05:00:00                                        |
| Transacción      | CAMBIO CHEQUE AVAL EN BCO DE BOGOTA CHQ 0541223 |
| Desc. Oficina    | OFICINA UNIVERSAL                               |
| No. Documento    | 0                                               |
| Débitos          | \$3,800,000.00                                  |
| Créditos         | \$0.00                                          |
| Valor Efectivo   | \$3,800,000.00                                  |
| Valor Cheque     | \$0.00                                          |



Sol Bibiana Garcia Rincon

Fecha/Hora Último Ingreso: 2019/05/30 08:33

- Consultas
- > Movimientos
- > Días Anteriores

## Días Anteriores

### Resumen

#### Parámetros de consulta ▲

| Tipo Producto    | Nombre Producto | No. Producto | Fecha Inicial | Fecha Final |
|------------------|-----------------|--------------|---------------|-------------|
| Cuenta Corriente | CTE8328         | *****8328    | 2019/05/29    | 2019/05/29  |

| Fecha      | Transacción                                            | Débitos        | Créditos     |
|------------|--------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 62014 AVENIDA 19             | \$0.00         | \$28,000.00  |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 43022 CALLE 14               | \$0.00         | \$206,333.00 |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 43022 CALLE 14               | \$0.00         | \$242,745.00 |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 51675684 CALLE 14            | \$0.00         | \$30,000.00  |
| 2019/05/29 | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA PORCIUNCULA CHQ 9405220 | \$4,600,000.00 | \$0.00       |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS REF 11014 OFIC. SOACHA           | \$0.00         | \$177,800.00 |
| 2019/05/29 | COMISION SERVICIO RECAUDO                              | \$4,900.00     | \$0.00       |
| 2019/05/29 | NOTA DEBITO I.V.A.                                     | \$931.00       | \$0.00       |

Página: 1

#### Detalle

| Tipo Producto    | Nombre Producto | No. Producto |
|------------------|-----------------|--------------|
| Cuenta Corriente | CTE8328         | *****8328    |

|                  |                                                        |
|------------------|--------------------------------------------------------|
| Fecha            | 2019/05/29                                             |
| Fecha Aplicación | 2019/05/29                                             |
| Transacción      | PAGO CHEQUE VENTANILLA OFICINA PORCIUNCULA CHQ 9405220 |
| Desc. Oficina    | PORCIUNCULA                                            |
| No. Documento    | 0                                                      |
| Débitos          | \$4,600,000.00                                         |
| Créditos         | \$0.00                                                 |
| Valor Efectivo   | \$4,600,000.00                                         |
| Valor Cheque     | \$0.00                                                 |

Edificio Banco De Occidente



R110010203202

Remitente:

MULTIFAMILIAR DEL RINCON P.H.

Tel: 2801292

Dir: CRA 5 68-50

BOGOTA

Destinatario:

BANCO AV VILLAS

10010 BANCO AV VILLAS

BOGOTA

DERECHOS DE PETICION

9 FOLIOS // VULNERABLES

05/06/2019

12:50:58

DGIRALDO

InterServicios S.A.S



## Movimientos Días Anteriores

Estimado (a): Sol Bibiana Garcia Rincon

A continuación el detalle del Resumen - Consultar

Saldo 9661.132,84

## Parámetros de consulta

| Tipo Producto    | Nombre Producto | No. Producto |
|------------------|-----------------|--------------|
| Cuenta Corriente | CTE8328         | *****8328    |

| Fecha Inicial | Fecha Final |
|---------------|-------------|
| 2019/05/28    | 2019/05/29  |

| Fecha      | Transacción                                                  | Débitos        | Créditos       |
|------------|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS<br>REF 62014 AVENIDA 19                | \$0.00         | \$28,000.00    |
| 2019/05/29 | NOTA DEBITO I.V.A.                                           | \$931.00       | \$0.00         |
| 2019/05/29 | COMISION SERVICIO RECAUDO                                    | \$4,900.00     | \$0.00         |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS<br>REF 11014 OFIC. SOACHA              | \$0.00         | \$177,800.00   |
| 2019/05/29 | PAGO CHEQUE VENTANILLA<br>OFICINA PORCIUNCULA CHQ<br>9405220 | \$4,600,000.00 | \$0.00         |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS<br>REF 51675684 CALLE 14               | \$0.00         | \$30,000.00    |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS<br>REF 43022 CALLE 14                  | \$0.00         | \$242,745.00   |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS<br>REF 43022 CALLE 14                  | \$0.00         | \$206,333.00   |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS<br>REF 62014 AVENIDA 19                | \$0.00         | \$222,800.00   |
| 2019/05/29 | NOTA CREDITO RECAUDOS<br>REF 62014 AVENIDA 19                | \$0.00         | \$222,800.00   |
| 2019/05/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS<br>REF 32006312 CALLE 14               | \$0.00         | \$100,000.00   |
| 2019/05/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS<br>REF 9010894527 CALLE 14             | \$0.00         | \$208,564.00   |
| 2019/05/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS<br>REF 9010894527 CALLE 14             | \$0.00         | \$290,212.00   |
| 2019/05/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS<br>REF 20022 CALLE 100                 | \$0.00         | \$235,000.00   |
| 2019/05/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS<br>REF 20022 CALLE 100                 | \$0.00         | \$240,850.00   |
| 2019/05/28 | NOTA CREDITO RECAUDOS<br>REF 20022 CALLE 100                 | \$0.00         | \$1,000,000.00 |

## Movimientos Días Anteriores

Estimado (a): Sol Bibiana Garcia Rincon

A continuación el detalle de: Resumen - Consultar

### Parámetros de consulta

| Tipo Producto    | Nombre Producto | No. Producto |
|------------------|-----------------|--------------|
| Cuenta Corriente | CTE8328         | *****8328    |

| Fecha Inicial | Fecha Final |
|---------------|-------------|
| 2019/05/28    | 2019/05/29  |

| Fecha      | Transacción               | Débitos    | Créditos |
|------------|---------------------------|------------|----------|
| 2019/05/28 | COMISION SERVICIO RECAUDO | \$4,200.00 | \$0.00   |
| 2019/05/28 | NOTA DEBITO I.V.A.        | \$798.00   | \$0.00   |



16494

Hoja 1 de 2

BOGOTÁ D.C.7 de octubre de 2019

Señores  
MULTIFAMILIAR DEL RINCÓN PROPIEDAD HORIZONTAL  
nancy560@hotmail.com  
Bogotá- D.C.

Asunto: Respuesta a radicación 9737888

Cordial Saludo

De acuerdo con el derecho de petición radicado el 12 de agosto de 2019, relacionada con los movimientos no reconocidos con chequera y/o talonario, manifestamos que:

El pago motivo de reclamación, se realizó de la siguiente manera:

| Número Cheque | Fecha de Pago | Valor. Efectivo. | Nombre Oficina Pagadora          |
|---------------|---------------|------------------|----------------------------------|
| 1393182       | 10/08/2019    | \$29.700.000,00  | BANCO AV VILLAS CC SANTAFE – 613 |
| 4520181       | 10/08/2019    | \$29.800.000,00  | BANCO AV VILLAS CC SANTAFE – 613 |

La transacción objeto de reclamación cumplió con los requisitos exigidos por el Banco AV Villas para el retiro de efectivo por ventanilla con talonario, como son:

- Verificación del cheque físico.
- Visación de las firmas presentes en los cheques contra las registradas en el sistema y condiciones de manejo; en este caso para la fecha estaba establecido que: “tres firmas registradas dos requeridas, siempre la de la Representante legal María Dolores Sánchez García cc: 21.551.205.”
- Visación del saldo.
- Disponibilidad de fondos.

Por otra parte, al validar las firmas registradas en el anverso de los cheques objeto de reclamación, a simple vista presentan características morfológicas, lineamientos de forma y contenido similar a las registradas en el Banco, las cuales pasan en un proceso de visación; los cheques se encontraban girados en el tiempo de negociación.

16494

Hoja 2 de 2

Esperamos haber atendido su solicitud y reiteramos nuestro compromiso y disposición de servicio.



Alba Lucía Álvarez Roza  
Jefatura de Soporte Postventa PQRS

Elaboró: Liseth Oñate

16494

Bogotá D.C., 25 de junio de 2020

Señores  
MULTIFAMILIAR DEL RINCON PROPIEDAD HORIZONTAL  
Carrera 5 No 6 B 50  
admon.multirincon@gmail.com  
Bogotá D.C.

Asunto: Respuesta a radicado 10425015- Superintendencia Financiera No. 2020132076-001-000

Cordial saludo, señores:

De acuerdo con su solicitud radicada ante la Superintendencia Financiera, relacionada con irregularidades en el pago de cheques hurtados, le informamos que se solicitó a un grafólogo externo al Banco, realizar el estudio grafológico, grafo técnico y físico a los cheques reclamados, quien concluyo lo siguiente: (Ver adjunto copia del estudio grafológico):

- Las firmas giradoras de Maria Dolores Sanchez Garcia y Gladys Emilia Benavides Rodriguez registradas en los documentos dubitados (cheques) son producto de una falsificación por el método de IMITACIÓN SERVIL, quien falsifica reproduce la firma teniendo siempre un modelo de la rúbrica original, o bien, porque la recuerda, porque la ejercita, porque la remeda; pero siempre practicando el patrón ya referenciado, creando y asemejando las formas externas lo más perfecto posible al extremo de engañar a un tercero para que pasen como firmas auténticas.
- Este tipo de falsificación hace que los signos caligráficos de una firma sean coincidentes entre sí; hace que las firmas guarden excesiva semejanza en aspectos de (morfología estructural y dimensional), elementos suficientes para determinar que las firmas cuestionadas SI PASAN dentro de un proceso normal de visación y supere los protocolos de revisión.
- Según las verificaciones adelantadas y el resultado del estudio grafológico, se estableció que los cheques no presentan alteración o falsificación física, las firmas registradas en el anverso de los cheques presentan un buen nivel de parentesco formal (estructura, forma y contenido), las cuales pasan en un proceso normal de visación, situación por la cual no se atiende positivamente la solicitud de reintegro de dineros.
- En cuanto a las peticiones solicitadas por usted respecto a procesos establecidos hacia nuestra Entidad, se evidencia que está solicitud va dirigida directamente hacia la Superintendencia financiera, por lo tanto, no es de nuestro alcance las respuestas a dichos requerimientos.

Si desea dirigirse al Defensor del Consumidor Financiero, puede enviar comunicación escrita a Patricia Amelia Rojas Amézquita o Carlos Mario Serna Jaramillo, a la Avenida Calle 72 No 6-30 Piso 18 en Bogotá D.C. PBX: 6092013, fax 4673769, Correo electrónico: defensoria@skol-serna.net. Horario de Atención: De lunes a viernes de 8:30 a.m. a 5:30 p.m. Las funciones generales del Defensor del Consumidor Financiero son: 1) Dar trámite a las quejas contra las entidades vigiladas en forma objetiva y gratuita. 2) Ser vocero de los consumidores financieros ante la institución. 3) Actuar como conciliador entre los consumidores y el Banco. Para presentar su reclamación no se exige ninguna formalidad, basta con enviar comunicación escrita indicando el motivo de la queja, describiendo los hechos y los derechos que considere vulnerados, así como la identificación y demás datos que le permitan a la Defensoría contactarlo.

Esperamos haber atendido su solicitud y le reiteramos nuestro compromiso y disposición de servicio



**ALBA LUCÍA ÁLVAREZ ROZO**  
Jefatura de Soporte Postventa PQRS  
Copia: Correspondencia  
Elaboro: Lina Paola Medelo Bautista  
Anexo: Un documento

Bogotá noviembre 06 de 2019  
UINV- 883

Destinatario  
**CESAR ABDON MORERA REYES**  
Coordinador de Investigaciones  
Gerencia de Seguridad  
**BANCO AV VILLAS**  
Carrera 13 No. 27 – 47 piso 5  
Ciudad

**REF:** ESTUDIO GRAFOLOGICO CUR 9737888

En atención a su solicitud recibida el día 05 de noviembre del presente año, me permito emitir respuesta en los siguientes términos.

#### **MATERIAL DE ESTUDIO:**

##### **1. DUBITADO**

Firmas giradoras de **MARIA DOLORE SANCHEZ GARCIA y GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ** representantes **Conjunto Residencial Multifamiliar**, registradas en cheques del banco Av Villas, discriminados en cuadro de imágenes:

| <b>Cheque No</b> | <b>Fecha</b> | <b>Valor</b> |
|------------------|--------------|--------------|
| 4520181          | 2019/08/09   | \$29.800.000 |
| 1393182          | 2019/08/09   | \$29.700.000 |

##### **2. INDUBITADO**

Firmas de **MARIA DOLORE SANCHEZ GARCIA y GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ** representantes **Conjunto Residencial Multifamiliar**, que se aprecian en las tarjetas Registro de firmas y copia cheque no objetado, discriminados en cuadro de imágenes:

| <b>Cheque No</b> | <b>Fecha</b> | <b>Valor</b> |
|------------------|--------------|--------------|
| 6227173          | 2019/07/30   | \$1.498.210  |

##### **3. LO SOLICITADO:**

Se transcribe lo pertinente del oficio solicitante:

- Para establecer las posibles falsificaciones de las firmas giradoras y conceptuar si las mismas pasan en un proceso normal de visación; además determinar si presentar alguna adulteración y las que el perito considere.

## DUBITADOS





**Banco AV Villas**

Cheque No. **4520181** **52**

Año Mes Día **2019 08 09** \$ **29'800.000=**

Páguese a **VIVIANA CONSTANZA OSPINA.**

La suma de **VEINTINUEVE MILLONES OCHOCIENTOS MIL PESOS**

**M/LTE**

**ASIX-ASX 15-2019 4520181**

**Mercedes Bonidy**

Firma(s)

3 000000 00520 766573224 4520181

ESPACIO PARA USO DEL BANCO

ESPACIO PARA USO DEL TITULAR

**Banco AV Villas**

**PAGADO POR VENTANILLA**

CAJA #8 10 AGO 2019 OF 613

CLIENTE: **Viviana C. Ospina C.**

C.C. **3219240836**

C.C. **3219240836**

VALOR EFECTIVO: **29.800.000,00**

HONORARIOS: **0,00**

TOTAL: **29.800.000,00**

NO. DE CHEQUE: **4520181**

CUENTA CORRIENTE: **666038328**

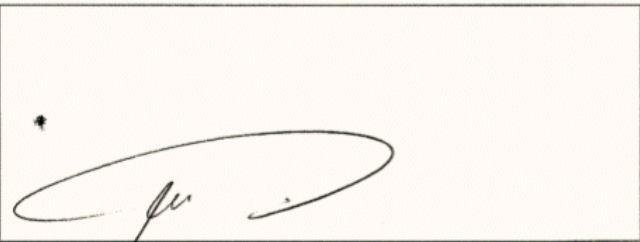
2019/08/10 14:51 Adicional TRANS: **3116**

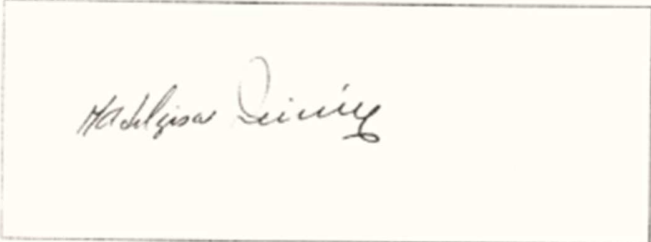
C.C. **3219240836**

C.C. **3219240836**

3 000000 00520 766573224 4520181

### INDUBITADOS

| Banco AV Villas                                                                                                |                 | TARJETA ÚNICA DE REGISTRO DE FIRMAS |        |                                                                                     | Número                |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--|
|                                                                                                                |                 |                                     |        |                                                                                     | 011002744334          |  |
| Fecha                                                                                                          | Oficina         | Jornada                             | Hora   | Atendido Por                                                                        |                       |  |
| 2019/01/11                                                                                                     | Bogota Calle 14 | 011                                 | Diurno | 9:43:16 am                                                                          | 1024555081            |  |
| Nombre del Cliente                                                                                             |                 |                                     |        | Tipo ID                                                                             | No. de Identificación |  |
| BENAVIDES RODRIGUEZ, GLADYS EMILIA                                                                             |                 |                                     |        | C                                                                                   | 41375461              |  |
| Nombre de quien firma                                                                                          |                 |                                     |        | Número de Identificación                                                            |                       |  |
| Benaides Rodriguez Gladys Emilia                                                                               |                 |                                     |        | 41375461                                                                            |                       |  |
|                               |                 |                                     |        |  |                       |  |
| Firma                                                                                                          |                 |                                     |        | Huella                                                                              |                       |  |
| Autorizo el uso de mi firma para realizar el proceso de visación en todos los productos que poseo con el Banco |                 |                                     |        |                                                                                     |                       |  |
| CLHM16-175-V1 Original Archivo                                                                                 |                 |                                     |        |                                                                                     |                       |  |

| Banco AV Villas                                                                                                |                 | TARJETA ÚNICA DE REGISTRO DE FIRMAS |        |                                                                                       | Número                |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--|
|                                                                                                                |                 |                                     |        |                                                                                       | 011002767393          |  |
| Fecha                                                                                                          | Oficina         | Jornada                             | Hora   | Atendido Por                                                                          |                       |  |
| 2019/01/30                                                                                                     | Bogota Calle 14 | 011                                 | Diurno | 9:42:42 am                                                                            | 1024555081            |  |
| Nombre del Cliente                                                                                             |                 |                                     |        | Tipo ID                                                                               | No. de Identificación |  |
| JIMENEZ MARIA ADALGIZA                                                                                         |                 |                                     |        | C                                                                                     | 34531905              |  |
| Nombre de quien firma                                                                                          |                 |                                     |        | Número de Identificación                                                              |                       |  |
| Jimenez Maria Adalgiza                                                                                         |                 |                                     |        | 34531905                                                                              |                       |  |
|                             |                 |                                     |        |  |                       |  |
| Firma                                                                                                          |                 |                                     |        | Huella                                                                                |                       |  |
| Autorizo el uso de mi firma para realizar el proceso de visación en todos los productos que poseo con el Banco |                 |                                     |        |                                                                                       |                       |  |
| CLHM16-175-V1 Original Archivo                                                                                 |                 |                                     |        |                                                                                       |                       |  |

| Banco AV Villas                                                                                                               |        |                |                         | REGISTRO DE CONDICIONES DE MANEJO |                          |              | Número<br>666000175504 |             |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------|-------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------|------------------------|-------------|--|
| Fecha                                                                                                                         | Ciudad | Fecha Apertura | Número de cuenta        |                                   |                          | Clase Cuenta | Tipo Ope.              | Tipo Modif. |  |
| 2/26/2019                                                                                                                     | Bogotá | 2019/01/09     | 666038328 CTA CORRIENTE |                                   |                          | I            | M                      | 6           |  |
| Nombre o Razón Social del cliente                                                                                             |        |                | Tipo identificación     |                                   | Número de identificación |              |                        |             |  |
| MULTIFAMILIAR DEL RINCON PROPI                                                                                                |        |                | N                       |                                   | 800233485                |              |                        |             |  |
| *****                                                                                                                         |        |                |                         |                                   | *****                    |              |                        |             |  |
| *****                                                                                                                         |        |                |                         |                                   | *****                    |              |                        |             |  |
| *****                                                                                                                         |        |                |                         |                                   | *****                    |              |                        |             |  |
| Condiciones de Manejo                                                                                                         |        |                |                         |                                   |                          |              |                        |             |  |
| Tres firmas registradas, dos requeridas, siempre la de la Representante legal Sra. Maria D. Flores Sanchez Garcia cc 21551205 |        |                |                         |                                   |                          |              |                        |             |  |
| Protectógrafo                                                                                                                 |        |                |                         |                                   |                          |              |                        |             |  |
| <b>ANULADO</b>                                                                                                                |        |                |                         |                                   |                          |              |                        |             |  |
| <b>ANULADO</b>                                                                                                                |        |                |                         |                                   | <b>ANULADO</b>           |              |                        |             |  |
| Autorizo(amos) las condiciones de Manejo registradas en esta tarjeta                                                          |        |                |                         |                                   |                          |              |                        |             |  |
| Firma del titular                                                                                                             |        |                |                         |                                   | Firma del titular        |              |                        |             |  |
|                                                                                                                               |        |                |                         |                                   | <b>ANULADO</b>           |              |                        |             |  |
| No. identificación: 21.551.205                                                                                                |        |                |                         |                                   | No. identificación:      |              |                        |             |  |
| Firma del titular                                                                                                             |        |                |                         |                                   | Firma del titular        |              |                        |             |  |
| <b>ANULADO</b>                                                                                                                |        |                |                         |                                   | <b>ANULADO</b>           |              |                        |             |  |



## CHEQUE NO OBJETADO

**Banco AV Villas**

Cheque No. 6227173

766573224

Páguese a

Año Mes Día  
2019 7 30

\$ \$1,498,210.00

BENAVIDES RODRIGUEZ GLADYS EMILIA\*\*\*\*\*

La suma de UN MILLON CUATROCIENTOS NOVENTA Y OCHO MIL DOSCIENTOS DIEZ \*\*\*\*\*

PESOS ML. \*\*\*\*\*

Este cheque puede ser pagado en cualquier plaza donde Banco AV Villas tenga oficina.

HPCP-LEB 16 2018 6227173

Firma(s)

41110000000521 766573224 6227173

4137546136  
2896939

BANCO AV VILLAS OF. 011  
OFICINA CALLE 14-STA  
01-AGO 2019  
CAJA #2 J.D.  
PAGADO POR VENTANILLA

BANCO AV VILLAS Bogota Calle 14  
2019/08/01 09:23 Diurno TRAN: 265  
CUENTA CORRIENTE: 666038328  
NO. DE CHEQ 6227173  
VALOR EFECTIVO: 1,498,210.00  
NOMBRE: MULTIFAMILIAR DEL RINCON PROPI  
\*\*\*\*5688 LINEA NORMAL  
Pago Cheque por Ventanilla

ESPACIO PARA USO DEL BANCO

### 4. FUNDAMENTOS DEL EXPERTICIO TECNICO:

- 4.1 El gesto gráfico está sometido a la influencia inmediata del cerebro, el acto de escribir permite la clasificación y posterior identificación de un manuscrito.
- 4.2 No se puede modificar voluntariamente en un momento dado la escritura natural sin dejar en su trazado la señal del esfuerzo realizado para lograr el cambio.
- 4.3 Toda persona posee una escritura que le es propia y la diferencia de las demás, la combinación de aspectos y subaspectos es lo que permite la individualización de un manuscrito.
- 4.4 Principio de Certeza: la investigación Criminalística se basa en principios generales de comparación macro y microscópica y el cálculo de probabilidades con el fin de obtener la certeza y establecer plena identidad

## 5. ANALISIS:

Para efectuar el presente estudio se requirió de instrumental especial y adecuado como microscopio estereoscópico, lupas de amplio campo visual, reglillas de medición con la aplicación de luz natural y artificial en diversos ángulos de incidencia. Los instrumentos utilizados, están debidamente ajustados al mantenimiento para la labor en la que se utilizan. Las etapas de observación, descripción de los hallazgos y emisión del juicio sobre las grafías analizadas es la técnica utilizada en el presente estudio grafológico.

### ANALISIS FIRMAS:

Las firmas giradoras de los **Representantes Conjunto Residencial Multifamiliar**, registradas en cheques materia de investigación dejan ver un parecido morfo estructural frente a las firmas originales de cada uno de los titulares de la cuenta, observe:

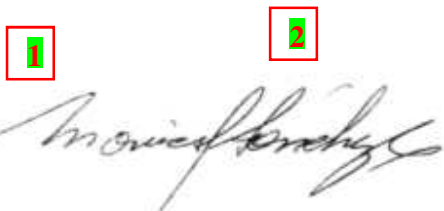
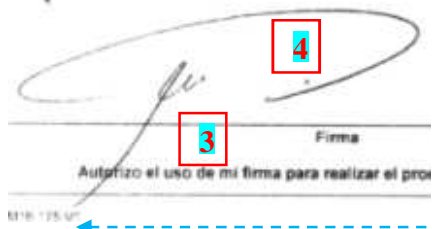
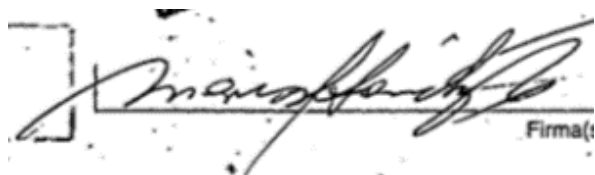
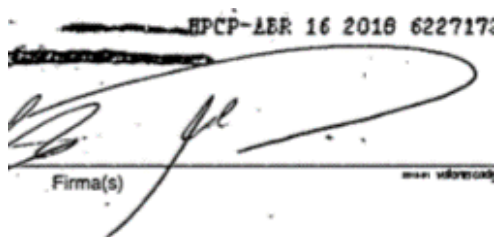
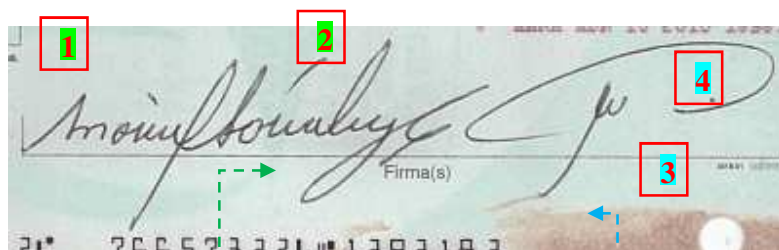
Las firmas genuinas de cada uno de los titulares de la cuenta **GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ y MARIA DOLORE SANCHEZ GARCIA**; presentan características grafológicas con dominio sobre un desenvolvimiento escritural, se caracterizan por su dinámica, espontaneidad, vitalidad en su ejecución, sin presencia de falsos enlaces o cohesiones, ausencia de detenciones inesperadas durante el desplazamiento, desprovista de temblores o puntos por acumulación de tinta, sin alteración en el manejo del espacio o desarticulación de sus elementos constitutivos

Las firmas originales de **MARIA DOLORE SANCHEZ GARCIA**; presentan un diseño rubrico semi ilegible con tendencia a un tipo de escritura cursiva, inicia con un signo semi triangular abierto en compañía de un enlace monosílabo sin que haga parte del conjunto total de la firma, sigue esta ruta caligráfica con otro cuerpo de signos enlazados o agarrados bajo una cadena de enlaces que forman la caja del reglón semi horizontalizada, entre los enlaces se forman signos largos de flexión y extensión con creación de bucles zona superior, en la zona intermedia y final se puede apreciar bajo lectura la representación de sus apellidos "Sánchez" y finaliza con una letra ligada a manera de "G"

Las firmas de **GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ**; presenta su diseño rubrico bajo signos ilegibles, esta representación gráfica se puede configurar a manera de una letra "P" de formación superior ovalar alargada; esta firma es de escasos elementos gráficos, en su confección observamos un signo semi extendido con formación de un pequeño bucle y un enlace como primer componente gráfico, y en la zona superior diseña un símbolo semi circular o semi ovalar alargado como característica predominante del conjunto rubrico general y segundo componente gráfico.

### FIRMAS INDUBITADAS PATRON

### FIRMAS GIRADORAS DUBITADAS


Las firmas giradoras son producto de una falsificación por el método de IMITACION, quien falsifica no impregna su verdadero gesto gráfico, tan solo se limita a seguir un patrón ya referenciado, es decir sigue un modelo caligráfico, crea las formas externas del cuerpo rubrico, deja a un lado las características intrínsecas que son las que individualizan un gesto gráfico, es decir el falsificador dibuja una firma que conoce y trata de asemejarla lo más perfecto posible.



## 6.0 CONCLUSION:

Teniendo en cuenta cada uno de los hallazgos del resultado, se puede determinar que las firmas del cliente **Conjunto Residencial Multifamiliar**; dejan ver lo siguiente;

### CONCEPTO IMITACION

- Las firmas giradoras de **MARIA DOLORE SANCHEZ GARCIA y GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ**, registradas en los cheques dubitados; son producto de **falsificación** por el método de **IMITACION SERVIL**, quien falsifica reproduce la firma teniendo siempre un modelo de la rúbrica original, o bien, porque la recuerda, porque la ejercita, porque la remeda; pero siempre practicando el patrón ya referenciado, creando y asemejando las formas externas lo más perfecto posible al extremo de engañar a un tercero para que pasen como firmas auténticas.
- Las firmas cuestionadas de **MARIA DOLORE SANCHEZ GARCIA y GLADYS EMILIA BENAVIDES RODRIGUEZ**, dejan ver elementos de similaridad y parecido frente a las rúbricas auténticas; aspectos que permiten inferir que estas firmas **SI PASAN** dentro de un proceso normal de visación y supere los protocolos de revisión.
- Los cheques presentan cada una de las seguridades de acuerdo a las normas y estándares que rigen por parte de la entidad bancaria y casa fabricante, es decir que los títulos valores son genuinos.

En los anteriores términos y resuelto el requerimiento se rinde el informe; anexando los documentos en similares condiciones a las recibidas.

Atentamente,



**CARLOS N. ROSAS BELTRAN.**  
Coordinador Criminalística Forense

## **CARLOS NESTOR ROSAS BELTRAN**

Experto en Documentos Cuestionados  
Grafología Forense - Documentología  
Dactiloscopia  
Móvil: 3138312637

### **PERFIL PROFESIONAL**

Perito documentos cuestionados con trayectoria de más de quince años en el Área, Investigador, Perito oficial en las áreas técnicas de Documentología, Grafología Forense y Dactiloscopia con experiencia en la realización de más de dos mil informes (2000) informes técnicos periciales, actualmente coordinador de Criminalística para el sector financiero.

Perito Auxiliar de la Justicia Ante el Consejo Superior de la Judicatura.

### **ACREDITACION ACADEMICA**

1. Congreso IX SIPDO en la **UNIVERSIDAD DE MEDELLIN** el 27, 28 y 29 de octubre de **2016**.
2. Congreso VIII SIPDO en la **UNIVERSIDAD DE CUENCA ECUADOR** el 29, 30 y 31 de octubre de **2014**.
3. Congreso Internacional de Policía Judicial y Criminalística, Escuela de Derecho de la **UNIVERSIDAD SERGIO ARBOLEDA** en Bogotá 13 de marzo de **2013**.
4. Seminario Internacional de Criminalística e Investigación Criminal realizado por la **POLICIA NACIONAL** en Bogotá 10,11 y 12 de octubre del **2012**.
5. Curso Metodología de la Investigación Forense, realizado por la Fundación Seguridad & Desarrollo en Bogotá, en **2012**.
6. Capacitación Incidentes Informáticos, realizado por **INCOCREDITO**, en **2012**.
7. Capacitación PAPEL MONEDA, realizado por Banco de la República en la Asociación **INCOCREDITO**, en **2012**.

8. Curso Electrónica, Magnitudes, Leyes y Aplicaciones, realizado por el **SENA** en **2010**.
9. Curso de Auditores Internos de Calidad, realizado por **INCOCREDITO** en **2010**.
10. Curso de Investigación y Computación Forense realizado por **GLOBALTEK**, Bogotá, en **2009**.
11. Seminario Internacional seguridad en la Operación con Tarjetas Financieras, Administración de Riesgo Operativo, Tarjetas Inteligentes y Contactless Payments, realizado por **INCOCREDITO**, Bogotá en **2008**.
12. Curso de Artes Gráficas y Sistemas de impresión dictado por el **SENA** Bogotá, en, febrero 15 de 1996.
13. Curso de “**PERITO EN GRAFOLOGIA FORENSE**” realizado por la Academia de Inteligencia y Seguridad Pública Aquimindia del DAS, durante 15 meses, del 15 de junio 1995 al 19 de Julio de 1996.
14. Curso de “**CRIMINALISTICO TECNICO**”. realizado por la Academia de Inteligencia y Seguridad Pública Aquimindia del DAS, durante 5 meses 1993.
15. Curso de “**DOCUMENTOS CUESTIONADOS**”. Experto en análisis de documentos de viaje, realizado por la Academia de Inteligencia y Seguridad Pública Aquimindia del DAS, durante 5 meses Bogotá, el 20 de junio de 1989.

---

## PERFIL LABORAL

---

**Departamento Administrativo de Seguridad DAS** del 11 de diciembre de 1989 hasta 12 de diciembre de 1998.

Adelantar peritajes en Grafología, Documentos y Dactiloscopia, con el fin de determinar autores en manuscritos, autenticidad e identificación personal.

**CAJANAL EICE.** *Grupo de Seguridad y Asuntos Penales 1999-2004*, Contrato de Prestación de Servicios como Perito en Documentos Cuestionados, adelantar y

revisar análisis de las solicitudes de pensión, estableciendo autenticidad de cada uno de los documentos soporte e investigar la información contenida en las certificaciones laborales.

**ASISA OUTSOURCING:** Perito en Documentos Cuestionados: Documentología, Grafología y Dactiloscopia Forense 2004-2005, representaba a la empresa como Perito ante entidades financieras, BANCAFE, DAVIVIENDA, SANTANDER Y AVVILLAS etc, en el análisis de Créditos y apertura de cuentas, a través de la revisión de cédulas, firmas y cotejos dactiloscópicos.

**REGISTRADURIA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL,** Revisar en coordinación con la Dirección de Censo Elector, el procedimiento para la revisión y evaluación de la totalidad de uniprocendencia, originalidad y falsedad de las firmas, documentos y/o escritos, objeto de estudio, concerniente a las firmas o respaldos materia de estudio que se presenten como revocatorias de mandato (2013).

**APOYO COMO AUXILIAR DE LA JUSTICIA ANTE EL CONSEJO SUPERIOR DE LA JUDICATURA** hasta septiembre de 2017

**INCOCREDITO,** Coordinador de Criminalística, 2006-actual.

Coordinar cada una de las actividades que se desarrollan en el Laboratorio:

Criminalística: Análisis de manuscritos, firmas y rasgos con el fin de esclarecer la veracidad o falsedad del escrito e identificar al autor, establecer la autenticidad de documentos o sus posibles tipos de adulteración, estudios dactiloscópicos para identificar a un individuo y emitir posteriormente un informe técnico.

Peritajes correspondientes a su cargo como Coordinador de Laboratorio Forense De INCOCREDITO, donde coordina cada una de las actividades para el Sector Financiero, Organismos del Estado, Entidades Privadas etc, validando cada soporte que servirá como medio de prueba en investigaciones que se adelanten.



**CARLOS NESTOR ROSAS BELTRAN**  
**C.C.79.462.748 de Bogotá**



República de Colombia  
Presidencia de la República



Departamento Administrativo de Seguridad  
Academia Superior de Inteligencia y Seguridad Pública "Aguinindia"

En consideración a que el Señor:

**Carlos Aléstor Rojas Seltrán**

Curso y aprobó los estudios reglamentarios y cumplió los requisitos exigidos en las normas legales, le otorga el Título de:

**Grafólogo Forense**

En testimonio de lo anterior se expide el presente Diploma en Santafé de Bogotá, D.C.

a los 19 días del mes de Julio 1.995

*Belandier*  
Director del Departamento

*Belandier*  
Director del Departamento

*Belandier*  
Secretario General

*Belandier*  
Subdirector del Departamento

Curso No. 5.

25

Del libro de registro No. 001

## DECLARACIONES E INFORMACIÓN

CARLOS NESTOR ROSAS BELTRAN, mayor de edad, domiciliado en la ciudad de Bogotá, identificado con cédula de ciudadanía No. 79.462.748 de la ciudad de Bogotá, con cargo actual de Coordinador de Laboratorio Forense de la Asociación Para la Investigación, Información y Control de Sistemas de Tarjetas de Crédito y Débito INCOCREDITO, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 226 de la Ley 1564 de 2012, manifiesto:

1. Declaro bajo juramento que mi opinión expresada en la experticia es independiente y corresponde a mi real convicción profesional.
2. Ninguna otra persona, distinta a mí, participó en la elaboración del dictamen pericial.
3. Mis datos de localización son los siguientes: Avenida 28 No. 39 – 07 en la ciudad de Bogotá, Teléfono 3355500 Ext. 8165, correo electrónico [crosas@incocredito.com.co](mailto:crosas@incocredito.com.co)
4. Tengo los conocimientos necesarios para rendir la experticia por las razones técnicas, de idoneidad y experiencia que se indican:

**4.1.** Soy Grafólogo Forense del **Departamento Administrativo de Seguridad DAS hoy FISCALIA**, iniciando en la División de Policía Judicial a partir del 15 de noviembre de 1989, realice Formación de Criminalística y me Especialice en Grafología Forense el 19 de julio de 1994, donde termine mis labores el 22 de diciembre de 1998. Ver Perfil Laboral:

**Departamento Administrativo de Seguridad DAS hoy FISCALIA** del 11 de noviembre de 1989 hasta 22 de diciembre de 1998.

Adelantar peritajes en Grafología, Documentos y Dactiloscopia, con el fin de determinar autores en manuscritos, autenticidad e identificación personal.



**CAJANAL EICE hoy COLPENSIONES.** *Grupo de Seguridad y Asuntos Penales 1999-2004*, Contrato de Prestación de Servicios como Perito en Documentos Cuestionados, adelantar y revisar análisis de las solicitudes de pensión, estableciendo autenticidad de cada uno de los documentos soporte e investigar la información contenida en las certificaciones laborales y firmas de los autorizados.

**ASISA OUTSOURCING:** Perito en Documentos Cuestionados: Documentología, Grafología y Dactiloscopia Forense 2004-2005, representaba a la empresa como Perito ante entidades financieras, BANCAFE, DAVIVIENDA, SANTANDER Y AVVILLAS etc, en el análisis de Créditos y apertura de cuentas, a través de la revisión de cédulas, firmas y cotejos dactiloscópicos.

**REGISTRADURIA NACIONAL DEL ESTADO CIVIL,** Revisar en coordinación con la Dirección de Censo Electoral, el procedimiento para la revisión y evaluación de la totalidad de uniprocendencia, originalidad y falsedad de las firmas, documentos y/o escritos, objeto de estudio, concerniente a las firmas o respaldos materia de estudio que se presenten como revocatorias de mandato (2013).

**INCOCREDITO,** Coordinador de Laboratorio Forense, desde el año 2006-actual.

Coordinar cada una de las actividades que se desarrollan en el Laboratorio:

Criminalística: Análisis de manuscritos, firmas y rasgos con el fin de esclarecer la veracidad o falsedad del escrito e identificar al autor, establecer la autenticidad de documentos o sus posibles tipos de adulteración, estudios dactiloscópicos para identificar a un individuo y emitir posteriormente un informe técnico.

Coordinar actividades de Criminalística y Electrónica Forense, relacionadas con el fraude a través de solicitud de productos financieros, conceptos de modalidad en fraude ocurrido y manejo de títulos valores; así como también revisión de estudios en dispositivos de copiado fraudulento para tarjetas bancarias.

**4.2.** Me identifico con la matrícula del registro del Título Obtenido Grafólogo Forense del curso 5, folio 25, del libro de registros No.001, y con mi número de identificación personal No.79462748, expedida por el Departamento Administrativo de Seguridad DAS, la cual me permite ejercer válidamente la profesión en Colombia. Los demás soportes de acreditación se encuentra anexos a mi hoja de vida.

Auxiliar de la Justicia ante el Consejo Superior de la Judicatura Sala Administrativa No.79462748 hasta septiembre 2017.

4.3. Cuento con 25 años de experiencia como Grafólogo Forense, según la hoja de vida que se anexa.

4.4. INCOCRÉDITO, en la cual ejerzo como Coordinador de Laboratorio Forense cuenta con las siguientes acreditaciones y certificaciones de calidad:

Contamos con un Sistema de Gestión de Calidad, que garantiza la adecuada ejecución y control de los procesos, generando productos y servicios que satisfacen las necesidades de los clientes, cumpliendo con los requisitos exigidos por la norma internacional **ISO 9001:2008**. Siendo certificado por **Bureau Veritas**.

Hemos implementado altos estándares de seguridad en la administración, protección y aseguramiento de la información suministrada por nuestros clientes dando cumplimiento a la norma **PCI** y siendo certificados por **Trustwave**.

5. En los últimos 10 años he participado en la realización de las siguientes publicaciones para INCOCREDITO relacionadas con la materia de peritaje:

- Implementación y actualización de los procedimientos, Protocolos de calidad, Guías y Cartillas enfocados a:
- Estudios Técnicos Casos de Investigación UINV-PR-08, UINV.PR.07
- Estudios Técnicos Entidades Financieras y Organismos del Estado UINV-PR-07
- Guía Para el Procedimiento en el Manejo y Recolección de EMP
- Cartillas de ilustración para capacitación en Grafología, Dactiloscopia, cédulas de ciudadanía y extranjería, papel moneda.
- Proceso Modalidades de fraude por (suplantación, imitación, reproducción generalizada, reproducción computarizada, mecánicas etc.).

6. Los casos en los que he sido designado como perito o en los que he participado en la elaboración de un dictamen pericial en los últimos años son los siguientes:

Casos de Análisis de manuscritos, firmas, con el fin de esclarecer la veracidad o falsedad del escrito e identificar al autor, establecer la autenticidad de documentos o sus posibles tipos de alteración, estudios en dactiloscópicos para identificar a un individuo, de los casos realizados un 10% han llegado a distancias de la Superfinanciera en la sustentación dl peritaje, para los bancos que se relacionan:

## Promedio estudios para Entidades Bancarias 2006 - 2019

| BANCO                                  | TOTAL |
|----------------------------------------|-------|
| DAVIVIENDA - BANCAFE                   | 2.170 |
| OCCIDENTE                              | 70    |
| ITAU - CORPBANCA - CREDITO - SANTANDER | 140   |
| AGRARIO 2007-                          | 22    |
| CITIBANK                               | 200   |
| COLFONDOS                              | 40    |
| BANCOOMEVA                             | 20    |
| BANCOLOMBIA                            | 04    |

## Corroboro Vista de mis documentos almacenados pc usuario crosas



**ESTUDIOS BANCOS**  
 Compartir Vista  
 << 2007-2008 > 2007 > ESTU  
 Nombre  
 AGRARIO.07  
 BANISTMO.07  
 BANSUPERIOR  
 BBVA PENSIONES  
 BBVA.07  
 CITIBANK  
 CITIBANK.07

2007-2011 > 2007-2008 > 2008 :  
 Nombre  
 BANCO CAJA SOCIAL  
 BANCOLOMBIA  
 BBVA  
 CITIBANK  
 CITICOLFONDOS  
 CREDITO  
 DAVIENDA BANCAFE  
 DAVIENDA A.GARZON  
 DAVIENDA COMPROB  
 HSBC  
 SANTANDER

**BANCOS 09**  
 Compartir Vista  
 << 2007-2011 > 2009 > BA  
 Nombre  
 BBVA  
 BOGOTA  
 CITIBANK  
 CREDITO  
 DAVIENDA  
 OCCIDENTE  
 SANTANDER

**BANCOS**  
 Compartir Vista  
 << 2007-2011 > 2010 > BAN  
 Nombre  
 BANCOLOMBIA  
 BBVA  
 BCSC  
 BOGOTA  
 CITIBANK  
 DAVIENDA  
 HELM BANK  
 SANTANDER

**BANCOS**  
 Compartir Vista  
 << Documentos > 2019 > BANCOS  
 Nombre  
 AV VILAS  
 BANCOLOMBIA  
 BANCOOMEVA  
 CITIBANK  
 COLFONDOS COLPATRIA  
 DAVIENDA  
 EPISOL  
 INTERACTUAR  
 ITAU  
 OCCIDENTE

**BANCOS 2015**  
 Compartir Vista  
 << Documentos > 2015 :  
 Nombre  
 CITIBANK  
 CORPBANCA  
 DAVIENDA

**BANCOS 2016 crosas**  
 Compartir Vista  
 << Documentos > 2016 >  
 Nombre  
 AGRARIO  
 BANCOOMEVA  
 CITIBANK  
 CITIBANK  
 CORPBANCA  
 DAVIENDA  
 OCCIDENTE

**BANCOS 2017**  
 Compartir Vista  
 << Documentos > 2017 > BANCOS :  
 Nombre  
 BANCOOMEVA  
 CITIBANK  
 DAVIENDA  
 EXPERIAN  
 GNB SUDAMERIS  
 INTERACTUAR MEDELLIN  
 ITAU CORPBANCA  
 OCCIDENTE

**BANCOS-2018**  
 Compartir Vista  
 << Documentos > 2018 > BANCOS :  
 Nombre  
 BANCOOMEVA  
 BOGOTA  
 CITIBANK  
 DAVIENDA  
 EXPERIAN  
 INTERACTUAR MEDELLIN  
 ITAU CORPBANCA  
 OCCIDENTE

**CALI:** Calle 21 Norte No.6 AN - 61 Of.202 | Teléfono: (2) 6600667  
**MEDELLIN:** Cra.43 A No.7- 50 A Of.12 - 10 | Teléfono: (4) 3110932  
**PEREIRA:** Cra.7 No.19 - 28 Of.505 | Teléfono: (6) 3255918  
**CARTAGENA:** Cra.2 No.9 - 145 Of.301 Edificio Nautilus Trade Center | Bocagrande Tels.: (5) 665 5884 - 6655501.

**BARRANQUILLA:** Cra.54 # 68-196 Local 109 | Teléfono: 3680178 - 3680177  
**BOGOTÁ, D.C.:** Avenida 28 No.39 - 07 | PBX: 3355500  
**BUCARAMANGA:** Calle 43 No.29 - 13 Of.203 | Telefax: (7) 6343347

[www.incocredito.com.co](http://www.incocredito.com.co)

## ANÁLISIS E INFORMES COMO PERITO AUXILIAR DE LA JUSTICIA Y CASOS PRIVADOS

|                                                                                                                 |                  |                                           |                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Fiscalía 11 Seccional <b>Sumario No. 294.170</b>                                                                | BUCARAMANGA      | FEBRERO 2015                              | INFORME                                                   |
| Juzgado 1 Administrativo del Circuito <b>680813330012016005300</b>                                              | BARRANCABERMEJA  | JUNIO 14 2019                             | SUSTENTACIÓN                                              |
| Fiscalía 5 Local <b>66001600035201400563</b>                                                                    | PEREIRA          | JUNIO 10 DE 2019                          | SUSTENTACION                                              |
| Juzgado 2 Penal Municipal <b>251756108005201180977</b>                                                          | CHIA             | JUNIO 05 DE 2018                          | SUSTENTACION                                              |
| Juzgado 2 Penal de Conocimiento <b>110016000017201211015</b>                                                    | BOGOTA           | MARZO 04 DE 2015                          | SUSTENTACION                                              |
| JUZGADO 26 CIVIL MUNICIPAL DE DESCONGESTION                                                                     | BOGOTA           | JULIO 2015                                | AUDIENCIA SUSTENTACION                                    |
| JUZGADO 37 CIVIL DEL CIRCUITO                                                                                   | BOGOTA           | FEBRERO 216                               | AUDIENCIA SUSTENTACION                                    |
| JUZGADO QUINTO CIVIL DEL CIRCUITO                                                                               | BARRANQUILLA     | FEBRERO DE 2016                           | AUDIENCIA SUSTENTACION                                    |
| Juzgado 71 Civil Municipal                                                                                      | BOGOTA           | JULIO 2016                                | INFORME                                                   |
| JUZGADO MUNICIPAL X ABOGADO                                                                                     | TUNJA            | MARZO 2013<br>AUDIENCIA 2015              | INFORME AUDIENCIA SUSTENTACION                            |
| JUZGADO MUNICIPAL X ABOGADO                                                                                     | MANIZALES        | MARZO 2015                                | INFORME                                                   |
| SUPERFINANCIERA                                                                                                 | BOGOTA           | 2006-2016,<br>CUANDO el ente lo requiera. | SUSTENTACION INFORMES ENTIDADES FINANCIERAS.              |
| CASO Samuel Viñas deberá pagar 42 años 9 meses y 3 días de prisión. Informe para Juzgado a través del apoderado | BARRANQUILLA     | AÑO 2013                                  | INFORME REVISIÓN ANONIMOS                                 |
| AVIANCA ABOGADO JURIDICO                                                                                        | BOGOTA -MEDELLIN | 2012                                      | INFORME ANONIMO AMENAZANTE DE EMPLEADO A GERENTE REGIONAL |

**CALI:** Calle 21 Norte No.6 AN - 61 Of.202 | Teléfono: (2) 6600667  
**MEDELLIN:** Cra.43 A No.7- 50 A Of.12 - 10 | Teléfono: (4) 3110932  
**PEREIRA:** Cra.7 No.19 - 28 Of.505 | Teléfono: (6) 3255918  
**CARTAGENA:** Cra. 2 No. 9 - 145 Of. 301 Edificio Nautilus Trade Center | Bocagrande Tels.: (5) 665 5884 - 6655501.

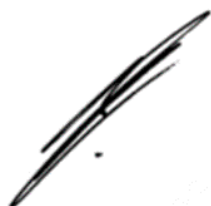
**BARRANQUILLA:** Cra. 54 # 68-196 Local 109 | Teléfono: 3680178 - 3680177  
**BOGOTÁ, D.C.:** Avenida 28 No. 39 - 07 | PBX: 3355500  
**BUCARAMANGA:** Calle 43 No.29 - 13 Of.203 | Telefax: (7) 6343347

[www.incocredito.com.co](http://www.incocredito.com.co)



|                                                                                      |                       |                  |                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>INFORMES ENTIDADES FINANCIERAS COMO COORDINADOR DE LABORATORIO DE INCOCREDITO</b> | <b>NIVEL NACIONAL</b> | <b>2006-2019</b> | Promedio de Estudios tipo grafológicos, documental, dactiloscópico<br><b>Total 200 por año.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|

7. No me encuentro incurso en las causales de exclusión de la lista de auxiliares de la justicia previstas en el artículo 50 de la Ley 1564 de 2012.
8. NO he sido designado en procesos anteriores o en curso por los demandantes en este trámite o por su apoderada judicial.
9. NO me encuentro dentro de ninguna de las causales de recusación para los jueces de acuerdo al artículo 235 del código general del proceso.
10. Los exámenes, métodos e investigaciones efectuados en virtud de la experticia no son diferentes respecto de aquellos que he realizado en dictámenes periciales o experticias anteriores sobre la misma materia.
11. Los exámenes, métodos e investigaciones efectuados en virtud de la experticia, no son diferentes respecto de aquellos que realizo en el ejercicio regular de mi profesión.



Atentamente,

**CARLOS NESTOR ROSAS BELTRAN**

C.C.79.462.748 de Bogotá

## PAGO DE CHEQUES POR VENTANILLA

### 1. FLUJO DE ACTIVIDADES

| ACTIVIDADES                                  | DETALLE DE TAREAS                                                | RESPONSABLE                                | ELEMENTOS REQUERIDOS                 |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|
| Recibir cheque                               | 3.1.1 Recibir cheque para pago por ventanilla                    | Cajero                                     | Cheque y documento de identificación |
| Verificar datos del cheque                   | 3.2.1 Validar condiciones de diligenciamiento del cheque         | Cajero                                     | Cheque                               |
|                                              | 3.2.2 Examinar el cheque a la luz blanca y luz Ultravioleta      |                                            |                                      |
|                                              | 3.2.3 Confirmar cheque telefónicamente                           |                                            |                                      |
| Tramitar pago de cheque por ventanilla       | 3.3.1 Registrar el pago del cheque en el sistema                 | Cajero                                     | Cheque                               |
|                                              | 3.3.2 Visar firmas y condiciones de manejo                       |                                            |                                      |
|                                              | 3.3.3 Evaluar autorización                                       | Subgerente                                 |                                      |
|                                              | 3.3.4 Emite respuesta cuando se requiere autorización por fraude | Analista de Gerencia de Seguridad Bancaria |                                      |
|                                              | 3.3.5 Realizar prueba fisicoquímica                              | Cajero                                     |                                      |
|                                              | 3.3.6 Imprimir timbre                                            |                                            |                                      |
| Tramitar pago parcial de cheque              | 3.4.1 Tramitar pago parcial de cheque                            | Cajero                                     | Cheque                               |
|                                              | 3.4.2 Tramitar pago del saldo pendiente pago parcial de cheque   | Subgerente                                 | Cheque e imagen digitalizada         |
|                                              | 3.4.3 Realizar pago del saldo pendiente pago parcial de cheque   | Cajero                                     | Cheque                               |
| Efectuar pago                                | 3.5.1 Contar el efectivo y entregar al cliente                   | Cajero                                     | Contadora                            |
|                                              | 3.5.2 Inutilizar cheque pagado                                   |                                            | Cheque                               |
| Tramitar ajuste por pago parcial de cheque   | 3.6.1 Enviar imagen de cheque pagado                             | Subgerente                                 |                                      |
|                                              | 3.6.2 Elaborar nota débito                                       |                                            |                                      |
|                                              | 3.6.3 Recibir solicitud                                          | Analista de conciliaciones                 | Listado                              |
|                                              | 3.6.4. Grabar novedades financieras                              |                                            |                                      |
|                                              | 3.6.5 Autorizar novedades financieras                            | Jefe de conciliaciones                     | Imagen del cheque                    |
|                                              | 3.6.6 Verificar la correcta aplicación de los ajustes            | Analista de conciliaciones                 | Imagen del cheque                    |
|                                              | 3.6.7 Enviar soportes de ajustes a digitalización                |                                            |                                      |
|                                              | 3.6.8 Quitar bloqueo parcial                                     |                                            | Subgerente                           |
| Preparar documentos para envío               | 3.7.1 Cuadrar cheques pagados                                    | Cajero                                     | Cheques                              |
|                                              | 3.7.2 Entregar cheques pagados                                   |                                            |                                      |
|                                              | 3.7.3 Recibir y verificar cheques pagados                        | Subgerente                                 |                                      |
|                                              | 3.7.4 Archivar poder presentado por el autorizado                |                                            |                                      |
|                                              | 3.7.5 Enviar a digitalización                                    |                                            |                                      |
| Cambio de estado de cheques cuenta corriente | 3.8.1. Identifica la causa del cambio de estado.                 | Subgerente                                 |                                      |
|                                              | 3.8.2. Remitir correo                                            |                                            |                                      |
|                                              | 3.8.3. Recibe correo del Subgerente                              | Analista de Conciliaciones                 |                                      |
|                                              | 3.8.4. Validar estado del cheque                                 |                                            |                                      |
|                                              | 3.8.5. Generar archivo plano                                     |                                            |                                      |
|                                              | 3.8.6. Ubica archivo                                             |                                            |                                      |
|                                              | 3.8.7. Envía respuesta a la oficina.                             |                                            |                                      |



## 2. NORMAS

2.1. El Cajero podrá efectuar el pago de cheques por ventanilla cuando el cheque cumpla las siguientes condiciones:

- ✓ Esté a nombre del portador, girador o un beneficiario (persona natural o Jurídica).
- ✓ No presente restricciones de negociabilidad: No Negociable o Páguese únicamente al primer beneficiario.
- ✓ No presente restricciones sobre la forma de pago: Para abono en cuenta, Consignar en la cuenta de, consígnese solo en la cuenta de.
- ✓ No esté cruzado (2 línea paralelas o cláusula de cruce registrada manualmente o pre impresa en el anverso del título). En caso de presentar cruce, el Cajero debe verificar que éste se haya levantado al reverso del cheque, debidamente aprobado con las firmas del girador o giradores, teniendo en cuenta que se deben mantener las condiciones de manejo de la cuenta (firmas y sellos).
- ✓ Que no posea sello de canje. En caso de existir, éste debe estar debidamente levantado.
- ✓ En el reverso del cheque esté la firma y el número del documento de identificación de la persona o entidad a quien fue girado el cheque, o el último endosatario. Si en el anverso del cheque aparece la anotación de Páguese únicamente al primer beneficiario o No negociable, éste debe ser pagado exclusivamente a quien se giró inicialmente.

2.2. Al realizar el pago de un cheque es responsabilidad del Cajero registrar en Canales el tipo y número del documento de identificación de la persona que físicamente se presenta a cobrar el cheque.

2.3. No se pueden pagar por ventanilla cheques Fiscales (aquellos girados a nombre entidades públicas, del Estado), estos cheques sólo pueden ser consignados en una cuenta a nombre de la entidad pública a la que fueron girados.

2.4. Para el pago con cheque de varios formularios Impuestos y Aduanas Nacionales con un mismo cheque de gerencia o personal el cajero deberá tener en cuenta:

- Verificar que se encuentren los siguientes datos del pago al reverso del cheque:
  - ✓ Número de Formulario
  - ✓ Número de Identificación del contribuyente registrado en el formulario
  - ✓ Anotación "Pago de Impuesto DIAN" o "Pago Aduanas DIAN" según corresponda

Como el pago corresponde a varios formularios deberá colocarse en el cheque la información mencionada anteriormente para cada uno de los formularios de la siguiente manera:

- ✓ Número de Formulario 1
- ✓ Número de Identificación del contribuyente del formulario 1
- ✓ Pago de Impuesto DIAN
  
- ✓ Número de Formulario 2
- ✓ Número de Identificación del contribuyente del formulario 2
- ✓ Pago de Impuesto DIAN

- Sumar los formularios y verificar que el valor total corresponda exactamente al valor del cheque, si existe alguna diferencia debe abstenerse de recibir los pagos.
- Validar que el cheque se encuentre girado a nombre del Banco AV Villas.
- Realizar el cambio del cheque a través del servicio **“Pago de Cheque por Ventanilla”**. Posteriormente debe ingresar al servicio de Impuesto y/o Aduanas Nacionales y realizar el recaudo de cada uno de los formularios seleccionando “Forma de Pago” efectivo

**2.5.** Por ningún motivo se debe realizar el cambio del cheque por ventanilla cuando éste haya sido girado para el pago de un único impuesto, para este caso deberá ser timbrado por la opción del recaudo descrito en los manuales “RECEPCIÓN Y VALIDACIÓN RECAUDO DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES” y “RECEPCIÓN Y VALIDACIÓN RECAUDO DE IMPUESTOS NACIONALES-DOBLE CÓDIGO DE BARRAS”. El valor del cheque, debe corresponder al valor exacto del formulario a pagar.

**2.6.** Para Pagos de Impuestos Distritales deberá ingresar al servicio **“Pago de Cheque por Ventanilla”**, realizar el cambio del cheque de gerencia, el cual debe encontrarse girado a nombre del Banco AV Villas y posteriormente ingresar al servicio 040517 - Impuestos Distritales y realizar el recaudo de los formularios seleccionando como forma de pago efectivo.

**2.7.** No se pueden pagar por ventanilla Cheques de Gerencia que hayan sido girados por Banco AV Villas y estén a nombre de Banco AV Villas para el pago de **Impuestos Distritales de Bogota**. Estos cheques únicamente se pueden procesar a través del servicio 040517 - Impuestos Distritales de acuerdo al manual *RECEPCIÓN DE IMPUESTOS DISTRITALES - DDI*.

**2.8.** El Cajero debe pagar por ventanilla cheques girados a favor de personas jurídicas, al Representante Legal o a un autorizado, siempre y cuando cumplan las condiciones de la *norma 2.1* y la validación de los siguientes documentos:

| Requisitos                                                                                  | Representante Legal | Autorizado | Verificar:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Certificado de existencia y Representación legal con fecha de expedición de máximo 30 días. | Si                  | Si         | <p>El Subgerente debe ingresar a través de la intranet a la página de la cámara de Comercio de la ciudad que corresponda (ver INSTRUCTIVO VARIFICACIÓN VALIDEZ CERTIFICADOS ELECTRÓNICOS) y validar que el código único de verificación impreso en la parte superior del Certificado entregado por el cliente, corresponda con la consulta realizada y en el certificado visualizado validar:</p> <p>Que el nombre del Representante Legal del Certificado corresponda con el documento de identidad</p> |

|                                                                                                                         |    |    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                         |    |    | <p>presentado.</p> <p>Que no se definan restricciones al Representante Legal para disponer de fondos o comprometer a la entidad por montos iguales al valor del cheque que se está cobrando.</p> <p>Si la validación es correcta registrar en el reverso del cheque el código único de verificación y entregar al Cajero para el pago, en caso contrario, informar al cliente que no es posible el pago.</p> |
| Poder abierto y suficiente o específico para el cobro del cheque, autenticado por el Representante Legal de la empresa. | No | Si | Que en el poder se designe claramente al autorizado con nombre y número de documento de identidad.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Original del documento de Identidad                                                                                     | Si | Si | Que el documento sea válido.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

- 2.8.1.** Los cheques girados a una Persona Jurídica (excepto los cheques fiscales) pueden ser endosados por su Representante legal a una persona natural para su cobro por ventanilla, para ello en el reverso del título debe realizar el endoso indicando: nombre de la empresa (en sello o manuscrito), el Nit y su firma que avale el endoso.

Para el pago por ventanilla de estos cheques el Cajero debe validar que el cheque cumpla las condiciones establecidas en la norma 2.1., es decir; no tenga ninguna restricción para su para su pago y proceder igual que aplica para el pago de un cheque a una persona natural.

- 2.9.** Los cheques pueden ser cobrados por ventanilla por menores de edad que superen los 14 años, siempre y cuando presenten su documento de identificación.

- 2.10.** Los topes autorizados por el Banco para el pago de cheques por ventanilla se encuentran publicados en la página de Intranet

<http://gata/portalintranet/neoIntranet/TasasTarifasTopes/Topes/RetirosBancoAVVillas.html>

- 2.11** En Oficina Radicadora no se tiene tope establecido para retiro en cheque.

- 2.12** En oficina no radicadora el tope máximo de retiro en cheque, corresponde al acumulado tanto en efectivo como en cheque, por lo anterior el cliente no podrá contar con el tope disponible en efectivo si este fue utilizado para retiro en cheque, Ejemplo:

Tope Retiro Efectivo: \$10 MM

Tope Retiro Cheque: \$10 MM, puede llegar hasta \$20 MM consumiendo el tope de efectivo.

En este caso si el cliente realiza un retiro con cheque en oficina NO RADICADORA de 15MM, quedará disponible para hacer retiro en efectivo únicamente 5MM. Caso contrario si el cliente realiza un retiro de \$ 5MM en efectivo, tendrá disponible 15MM para retiro en cheque.

- 2.13. El Subgerente debe confirmar telefónicamente con el titular de la cuenta o Representante Legal, todos los cheques iguales o superiores a \$30 millones. Si la confirmación telefónica no es exitosa, debe extremar los controles de verificación y autenticidad del Cheque y de los documentos presentados para el cobro, igualmente debe dejar constancia al reverso del cheque de la labor adelantada, dar su visto bueno y entregar el cheque al Cajero para que realice el pago.
- 2.14. Si existe diferencia entre el valor en números y letras de un cheque, el mismo se debe pagar por el valor en letras. Si el cheque tiene dos o más valores en letras y dos o más valores en números, en el anverso y en el reverso (coincidan a no números y letras entre sí), se debe pagar el **menor valor en letras**.
- 2.15. Cuando un cheque no se pueda pagar por las siguientes causales, el Cajero debe colocar al reverso del cheque el sello correspondiente:
- Documento aparentemente falsificado
  - Orden de No Pago
  - Cuenta Cancelada
  - Cuenta Saldada
  - Fondos Insuficientes
- 2.16. El Cajero que pague un cheque falso o alterado por inobservancia de las validaciones señaladas en este capítulo y/o normas de seguridad, será responsable de las consecuencias que de ello se deriven.
- 2.17. Los cambios de estado de cheques de cuenta corriente, deben ser realizados por el Analista de Conciliaciones para los casos definidos en este manual.
- 2.18. Cuando la transacción “Pago de cheques por ventanilla” arroje los mensajes: “REQ AUT POR FRAUDE”, “REQ AUT POR FRAUDE Y FIRMAS”, el Cajero debe cumplir los pasos indicados en el [numeral 3.3.1](#).
- 2.19. Cuando la transacción “Pago de cheques por ventanilla” requiera autorización por los motivos de “CobradorChequeFraudexDatosMovimiento” y “CobChFrauClienteSinFirxDatosMovimiento”, el subgerente deberá rechazar la autorización y realizar lo indicado en el [numeral 3.3.3](#).

### **Pago Parcial de Cheques**

- 2.20. El pago parcial de un cheque se debe realizar cuando los fondos disponibles en la cuenta giradora no son suficientes para cubrir el importe total del mismo. En este caso, el tenedor del cheque puede solicitar al Banco el pago parcial del cheque hasta el saldo disponible que haya en la cuenta corriente.

**Nota:** No se deben recibir pagos parciales o mixtos para Impuestos y Aduanas Nacionales

- 2.21.** Si el tenedor del cheque solicita el pago parcial es responsabilidad del Cajero efectuar el pago de acuerdo con el procedimiento establecido en este documento.
- 2.22.** Un cheque puede ser pagado parcialmente el número de veces necesario hasta completar el monto girado.
- 2.23.** Es responsabilidad del Subgerente autorizar el pago del saldo pendiente de un cheque pagado parcialmente.
- 2.24.** El Analista de conciliaciones es responsable de realizar el trámite de ajuste a la cuenta del cliente por el saldo pendiente del pago parcial de cheque, una vez reciba el correo electrónico de la oficina con la imagen del cheque.

### **3. PROCEDIMIENTO**

#### **3.1. RECIBIR CHEQUE**

|                                    |
|------------------------------------|
| <b>Cajero / Asesor de servicio</b> |
|------------------------------------|

##### **3.1.1 Recibir cheque para pago por ventanilla**

Recibir cheque por parte del cliente o beneficiario del cheque y el documento de identificación.

Verificar si los datos del beneficiario (a quien se giró el cheque o quien sea el tenedor de acuerdo con la cadena de endosos) corresponden con los registrados en el documento de identificación. Si es correcto continúa con el procedimiento. Si no lo es, regresa el documento de identidad y el cheque al cliente y le indica que no es posible pagarle el cheque.

Si se trata del pago de un cheque girado a nombre de una persona jurídica verificar que se cumplan las condiciones de la [Norma 2.5.](#)

Si el cheque corresponde a un pago de Impuestos o Aduanas Nacionales debe verificarse que se encuentre girado a nombre del Banco AV Villas y al dorso del mismo tenga la siguiente información:

- Número de Formulario
- NIT del Contribuyente registrado en el formulario y
- la anotación "Pago de Impuesto DIAN" o "Pago Aduanas DIAN" según corresponda

Si la transacción corresponde al pago del saldo pendiente de un cheque pagado parcialmente, validar que la cuenta posea fondos suficientes y entregar el cheque y el documento de identidad al Subgerente para que continúe con la [actividad 3.4.2.](#) Este cheque presentará la prueba fisicoquímica que se le efectuó el día del primer pago.

#### **3.2. VERIFICAR DATOS DEL CHEQUE**

##### **3.2.1 Validar condiciones de diligenciamiento del cheque**

Validar el diligenciamiento del cheque y verificar que:

- Que el Cheque corresponda a una cuenta de AV VILLAS.
- La fecha de librado no sea superior a seis (6) meses. Si está vencido que esté aclarado al reverso del cheque cumpliendo con las condiciones de manejo de la cuenta (firmas y sellos si los hay).
- La concordancia del valor en números, en letras y en el protectógrafo, si lo lleva. En caso de existir diferencias proceder de acuerdo con lo establecido en la [norma 2.11](#).
- Existencia del protectógrafo en caso de no tener el valor en letras.
- No presente tachones o enmendaduras en su elaboración. En caso de presentarlas, se debe verificar que al reverso existan las aclaraciones necesarias, debidamente aprobadas por las firmas del girador o giradores, teniendo en cuenta que se deben mantener las condiciones del manejo de la cuenta (firmas y sellos).
- Esté firmado por el titular de la cuenta corriente cumpliendo con las condiciones de manejo de la cuenta establecidas.
- Esté endosado por el tenedor al reverso y que la cadena de endosos sea continua e ininterrumpida y que la identificación del beneficiario o tenedor legítimo corresponda al del documento de identificación presentado.
- El cheque no presente indicios de falsificación, adulteración o alteración en su presentación formal.
- Que el número de cuenta y el número del cheque impresos en la parte superior del cheque coincidan con los datos que aparecen en la banda de caracteres magnéticos (si la posee).

### 3.2.2 Examinar el cheque a la luz blanca y luz ultravioleta

Exponer el cheque a la luz blanca y ultravioleta de acuerdo con el [Instructivo lámpara de luz blanca y luz ultravioleta](#) y verificar:

- Que no presente injertos o adulteraciones.
- La fluorescencia en las siguientes áreas: nombre y dirección de la oficina, valor en números y letras, número de cuenta y beneficiario.
- Si el valor del cheque es igual o superior a \$10 Millones, entregar al beneficiario del mismo el formato "Declaración de Operaciones en Efectivo" para que lo diligencie.
- Si el cheque es igual o superior a \$30 millones entregar el cheque al Subgerente para que realice la confirmación telefónica, de lo contrario continuar con la actividad 3.3.1.

|                   |
|-------------------|
| <b>Subgerente</b> |
|-------------------|

### 3.2.3 Confirmar cheque telefónicamente

Confirmar telefónicamente con el titular de la cuenta o Representante Legal todos los cheques iguales o superiores a \$30 millones.



Al reverso del cheque estampar sello de confirmación telefónica teniendo en cuenta de no ocultar ninguno de los datos registrados por el cliente y dejando espacio para el timbre generado en el pago del cheque y registrar los siguientes datos:

- Hora de llamada
- Nombre del funcionario
- Nombre de quien contesta
- Confirmación (SI / NO)
- Firma funcionario

### 3.3. TRAMITAR PAGO DE CHEQUE POR VENTANILLA

|                                    |
|------------------------------------|
| <b>Cajero / Asesor de servicio</b> |
|------------------------------------|

#### 3.3.1 Registrar el pago de cheque en el sistema

Ingresar el código de acceso 080218 "PAGO CHEQUES POR VENTANILLA" o a través de la siguiente ruta:

|             |                     |
|-------------|---------------------|
| Menú        | Pagos / Salidas     |
| Producto    | Ahorros – Corriente |
| Subproducto | Cuenta Corriente    |
| Función     | Pago por Ventanilla |

Para los cheques que no tienen impreso el código de barras digitar la siguiente información:

|                          |                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Número Cuenta / Chequera | Digitar el número de la cuenta corriente o de la chequera                                                                                                                                   |
| Cuenta de Gerencia?      | Seleccionar No si el cheque es personal o SI en caso contrario.                                                                                                                             |
| Número de Cheque         | Ingresar número del cheque                                                                                                                                                                  |
| Dígitos de Seguridad     | Digitar el número de seguridad del cheque a pagar *                                                                                                                                         |
| Tiene banda MICR         | Seleccionar "SI" si el cheque presenta banda magnética (MICR), en caso contrario digitar "NO".                                                                                              |
| Dígito de control        | Campo opcional, presente cuando se selecciona "SI" en el campo anterior. Digitar el primer carácter de la banda magnética (MICR).                                                           |
| Valor del Cheque         | Ingresar el valor del cheque<br>(*)Para el caso de pago parcial del cheque debe ingresar el valor disponible en la cuenta.                                                                  |
| Tipo ID quien cobra      | Seleccionar Cédula Ciudadanía/ Cédula Extranjería/Tarjeta de Identidad, según corresponda al tipo del documento de identidad que presenta la persona que físicamente va a cobrar el cheque. |
| Nro. Id quien cobra      | Digitar el número del documento de identificación de la persona que está cobrando el cheque.                                                                                                |

Al dar clic en el botón Enviar, el sistema realiza una validación de control interno.

Las alertas que se pueden presentar son: REQ AUT POR FRAUDE, REQ AUT POR FRAUDE Y FIRMAS, REQ AUT POR FIRMAS

En los casos en los que el sistema arroje los mensajes “REQ AUT POR FRAUDE” y “REQ AUT POR FRAUDE Y FIRMAS”, el Cajero deberá dar clic en el botón “Aceptar” y realizar el proceso de Visación de Firmas indicado en el [Numeral 3.3.2](#) del presente documento, entregar el documento de identidad y el cheque al Subgerente, quien deberá realizar lo descrito en el [numeral 3.3.3](#).

En el caso en que el sistema arroje el mensaje “REQ AUT POR FIRMAS”, el cajero deberá enviar al cliente a la oficina radicadora.

(\*)Si el beneficiario o tenedor del cheque solicita pago parcial, informarle el valor del saldo disponible e indicarle que, debe anotar en él, reverso del documento la frase ACEPTO PAGO PARCIAL, seguido de su firma y huella.

Si el cheque tiene impreso el código de barras, ubicar el cursor en el campo “Número Cuenta / Chequera” para capturar el código mediante la lectora de código de barras, en este caso el sistema oculta los demás campos y el Cajero únicamente debe digitar el valor del cheque a pagar.

Si se presenta algún inconveniente en la lectura del código de barras, efectuar la captura manual de la información, siguiendo los pasos descritos anteriormente. \*Los cheques personales al igual que los cheques especiales poseen 3 dígitos de seguridad impresos en tinta invisible en la parte central - superior del cheque. Si el dato capturado no coincide con el número que le corresponde al cheque, el sistema arroja un mensaje de error y NO se debe realizar el pago del cheque.

### **3.3.2 Visar firmas y condiciones de manejo**

Automáticamente el sistema muestra las firmas y condiciones de manejo de la cuenta corriente, con esta información debe:

- Visar la firma registrada en el cheque contra la firma digitalizada en el sistema.
- Validar el cumplimiento de las condiciones de manejo de la cuenta.
- Visar sello(s) húmedo(s) registrados en el cheque contra los digitalizados en el sistema.
- Para los sello(s) seco(s) verificar que se encuentre registrado en el cheque, sin responsabilidad de validar las características del mismo.
- Si el cheque a pagar es de gerencia el sistema muestra las firmas de los funcionarios que estaban habilitados para firmar el día en que fue girado.
- Si las firmas y sellos corresponden, dar clic en el botón “Aceptar” y esperar la respuesta del autorizador. Si no corresponden rechazar la transacción y devolver al cliente tanto el cheque como el documento de identificación.

|                   |
|-------------------|
| <b>Subgerente</b> |
|-------------------|

### **3.3.3 Evaluar autorización**

Según sea el caso, el sistema automáticamente solicita clave de Autorización con el fin de continuar la operación. El Subgerente deberá validar el motivo por el cual se requiere la autorización y si lo considera, ingresa al sistema la clave de autorización.

**Nota:** Cuando la transacción “Pago de cheques por ventanilla” requiera autorización por los motivos de “CobradorChequeFraudexDatosMovimiento” y “CobChFrauClienteSinFirxDatosMovimiento”, el subgerente deberá rechazar la autorización y comunicarse telefónicamente y vía correo electrónico con la Gerencia de Seguridad Bancaria quien le indicará las instrucciones a seguir. En caso de ser horario adicional o sabatino deben comunicarse con la persona disponible de la Gerencia de Seguridad Bancaria que se encuentra en Intranet por la ruta *Somos AV Villas/ Dependencias/ Contraloría / Información más Consultada / Contraloría 24 X 7*.

#### **Analista Gerencia de Seguridad Bancaria**

### **3.3.4 Emite respuesta cuando se requiere autorización por fraude**

Evalúa si es seguro o no dar la autorización para el pago de cheque, emite telefónicamente y a través de correo electrónico (cuando sea posible) el concepto e instrucciones indicando al Subgerente el proceso a seguir y que debe hacer con los documentos del cliente.

#### **Cajero/ Asesor de servicio**

### **3.3.5 Realizar prueba fisicoquímica**

Finalizada exitosamente la transacción en el sistema y antes de entregar el dinero al cliente, realizar prueba físico química al cheque que se va a pagar sin importar el monto, así:

- El cheque no debe presentar pruebas químicas anteriores
- Verificar que sea papel de seguridad con marca de agua
- Aplicar zonite en la parte inferior derecha del cheque, sin afectar la información diligenciada por el cliente ni los caracteres magnéticos y verificar que el papel de seguridad reaccione con color café o marrón.
- Si alguna de las condiciones anteriores no se cumple devolver el cheque al tenedor con su documento de identificación.
- En caso de dudas sobre la autenticidad del cheque, debe consultar el manual de seguridad documental - Banco AV VILLAS y verificar y comparar las características de seguridad del cheque contra la imagen digitalizada.
- Si el resultado de estas pruebas concluye que el cheque puede ser falso, devolver el cheque al tenedor. Si éste solicita que se indique en el cheque la correspondiente causal de devolución, el Cajero debe estampar el sello “Documento aparentemente falsificado”.

### **3.3.6 Imprimir timbre**

Imprimir al reverso del cheque el timbre generado por el sistema y verificar que el valor timbrado sea igual al valor girado.

Si el pago corresponde a un pago parcial de cheque continuar con la [actividad 3.4.1](#), de lo contrario continuar con la actividad [3.5.1](#).

### **3.4. TRAMITAR PAGO PARCIAL DE CHEQUE**

|                                    |
|------------------------------------|
| <b>Cajero / Asesor de servicio</b> |
|------------------------------------|

#### **3.4.1. Tramitar pago parcial de cheque**

Anotar en el reverso del cheque a mano o a máquina la frase “PAGADO PARCIALMENTE POR VALOR DE XXX”, colocar fecha, firma y sello de pagado por ventanilla y verificar que el valor timbrado sea igual al valor anotado.

Sacar 2 fotocopias del cheque por ambas caras y entregar al cliente el dinero, el cheque original y el documento de identidad. Incluir 1 fotocopia del cheque en el movimiento de cheques pagados como soporte de la transacción.

Entregar al Subgerente la otra fotocopia del cheque para que proceda a archivarla en orden cronológico en la carpeta destinada para tal fin.

|                   |
|-------------------|
| <b>Subgerente</b> |
|-------------------|

#### **3.4.2 Tramitar pago del saldo pendiente pago parcial de cheque**

Recibir el cheque y el documento de identidad de parte del Cajero y consultar en Onbase la imagen digitalizada del cheque pagado inicialmente por valor parcial y verificar que corresponda con el cheque que están presentando. En caso de que la imagen no esté digitalizada solicitar a la oficina que realizó el pago parcial inicial que envíe por correo cifrado la imagen del cheque cuya copia archivó en la carpeta correspondiente.

Bloquear el valor pendiente por pagar a través del servicio 070222 o por la ruta / Mantenimiento y Novedades / Ahorros / Corriente / NA / Bloqueo de cuenta/ seleccionar la causal 06 inconsistencias/ tipo de bloqueo parcial y registrar el valor del bloqueo, en el campo “observaciones” registrar el siguiente texto “Saldo pago parcial de cheque” y dar clic en el botón enviar.

Entregar el cheque al Cajero e indicarle el valor que debe pagar.

|                                    |
|------------------------------------|
| <b>Cajero / Asesor de servicio</b> |
|------------------------------------|

#### **3.4.3 Realizar pago del saldo pendiente pago parcial de cheque**

Registrar en el sistema el valor indicado por el Subgerente, a través del servicio 070704 - Egresos Varios / opción 99- Otros Egresos / salidas de efectivo (afectar cuenta contable 21200500 con centro de costo de la oficina radicadora del cheque) y timbrar la transacción.

Anotar al reverso del cheque a mano o a máquina la frase “PAGADO PARCIALMENTE POR VALOR DE XXX”, coloque fecha, firma y sello de pagado por ventanilla y entregar el cheque al Subgerente para el trámite contable a que haya lugar.

### **3.5. EFECTUAR PAGO**

#### **3.5.1 Contar efectivo y entregar al cliente**

Contar el efectivo correspondiente al valor del pago, entregar al cliente el dinero, solicitarle que lo verifique y devolver el documento de identidad al cliente y Certificado de Cámara de Comercio si aplica.

#### **3.5.2 Inutilizar cheque pagado**

Inutilizar el cheque pagado, así:

- Colocar sello de pagado al reverso.
- Perforarlo en la parte superior izquierda (donde no se altere información básica como número del cheque, valor en números y letras, caracteres magnéticos o datos del beneficiario y sin afectar la cadena de endosos al respaldo).
- Si el cheque corresponde al pago del saldo de un pago parcial de cheque entregarlo al Subgerente para que continúe con el numeral 3.6 de lo contrario continuar con la actividad 3.7.1

### **3.6. TRAMITAR AJUSTE POR PAGO PARCIAL DE CHEQUE**

|                   |
|-------------------|
| <b>Subgerente</b> |
|-------------------|

#### **3.6.1 Enviar imagen del cheque pagado**

Una vez recibido el cheque del Cajero proceder a escanearlo y enviar la imagen por correo electrónico al Analista de Conciliaciones, informando lo siguiente:

- Número del cheque y valor
- Valor y fecha del pago inicial
- Valor y fecha del pago del saldo pendiente
- Valor del cheque real y valor pagado en su totalidad.

Luego devolver el cheque al Cajero.

#### **3.6.2 Elaborar nota débito**

Elaborar nota débito física por el valor pagado con concepto: Saldo pendiente del pago parcial de cheque No., firmarla y remitirla al Analista de Conciliaciones.

|                                   |
|-----------------------------------|
| <b>Analista de Conciliaciones</b> |
|-----------------------------------|

### **3.6.3. Recibir solicitud**

Recibe solicitud por parte del subgerente y válida la información contenida y los soportes.

### **3.6.4. Grabar Novedades Financieras**

Realiza el ajuste por el saldo pendiente del pago parcial de cheque con base en los soportes remitidos y lo graba ingresando a Aplicaciones a través de la siguiente ruta:

Menú: Captación

Opción: Ahorros

Sub Opción: Nov. Financieras

Sub Opción: Grabación Manual

El procedimiento se debe realizar de acuerdo a lo descrito en el Manual GESTIÓN DE NOVEDADES FINANCIERAS A TRAVÉS DE APLICACIONES

|                               |
|-------------------------------|
| <b>Jefe de Conciliaciones</b> |
|-------------------------------|

### **3.6.5. Autorizar Novedades Financieras**

Teniendo los soportes entregados por el usuario grabador, ingresar a Aplicaciones a través de la siguiente ruta:

Menú: Captación

Opción: Ahorros

Sub Opción: Nov. Financieras

Sub Opción: Autorizar Nov. Financiera

Consulta los ajustes por cada uno de los grabadores asociados al Autorizador logueado.

El Jefe del Área realiza la aprobación del ajuste en el aplicativo, una vez revise los soportes físicos preparados por los analistas con el detalle de las partidas por normalizar resultantes de la conciliación; si encuentra los documentos correctos firma en el físico en señal de aprobación.

|                                   |
|-----------------------------------|
| <b>Analista de Conciliaciones</b> |
|-----------------------------------|

### **3.6.6. Verificar la correcta aplicación de los ajustes**



Una vez se hayan autorizado los ajustes grabados, al día siguiente verifique la correcta aplicación de los mismos adjuntando la tapa RELACION DE AJUSTES ADM con la firma del analista que verifico el proceso y el jefe de área.

En caso de aplicar un ajuste errado realiza la corrección siguiendo el mismo proceso establecido en este documento.

### **3.6.7. Enviar soportes de ajustes a digitalización**

Los ajustes por ADM procesados durante el día son remitidos en la tula roja con la relación de envío de Ajustes para su respectiva digitalización a través de la ruta: Aplicaciones de gestión/ Imágenes - extracto de crédito (On base)/ Grupos de tipos de documentos: Movimiento Gerencia de Control y Operaciones/ Tipos de documento:

110- Notas debito cuenta ahorro y corriente

|                   |
|-------------------|
| <b>Subgerente</b> |
|-------------------|

### **3.6.8. Quitar bloqueo parcial**

Verificar que el ajuste ND haya sido procesado por ADM y proceder a desbloquear la cuenta, según lo descrito en el procedimiento de [bloqueos y desbloques](#).

Continuar con el Numeral [3.7](#)

## **3.7 PREPARAR DOCUMENTOS PARA ENVÍO**

|                                    |
|------------------------------------|
| <b>Cajero / Asesor de servicio</b> |
|------------------------------------|

### **3.7.1. Cuadrar cheques pagados**

Cuadrar los cheques pagados según el procedimiento de Cuadre de oficina.

### **3.7.2. Entregar cheques pagados**

Entregar al Subgerente los cheques debidamente cuadrados y anulados, formato declaración de operaciones en efectivo y el poder para cobro de cheque girado a persona jurídica, si aplica.

|                   |
|-------------------|
| <b>Subgerente</b> |
|-------------------|

### **3.7.3. Recibir y verificar cheques pagados**

Recibir de cada Cajero los cheques pagados junto con tira de sumadora, verificando que se encuentren perforados y anulados mediante la impregnación de Zonite.

Consolidar los cheques y adjuntar la tapa documental que genera el archivo de cuadre.

#### **3.7.4. Archivar poder presentado por el autorizado**

Recibir el poder y archivar en la carpeta destinada para tal fin, para control de la oficina si es específico para un solo evento de pago de cheque o si corresponde a un poder permanente para validación por parte del Cajero cada vez que el autorizado se acerque a cobrar el cheque por ventanilla.

#### **3.7.5. Enviar a digitalización**

Enviar a digitalización la totalidad de los cheques pagados de acuerdo con lo establecido en el Capítulo [Envío de movimiento diario](#).

### **3.8 CAMBIO DE ESTADO DE CHEQUES CUENTA CORRIENTE**

Para los siguientes casos de pago de cheques de cuenta corriente se debe solicitar al área de conciliaciones el cambio de estado siguiendo el procedimiento relacionado a continuación:

- Cuando se generen inconsistencia en la cuenta contable de caja efectivo (11050501)
- Cuando se generen inconsistencia cuenta puente ahorros (21200500)
- Cuando los cheques fueron pagados con información errada, es decir, se paga un cheque con información correspondiente a otro.

#### **3.8.1. Identifica la causa del cambio de estado.**

Realiza las validaciones respectivas e identifica la causa que origina el cambio de estado de cheque de acuerdo a los casos descritos en el numeral

#### **3.8.2. Remitir correo**

Remite correo cifrado al Jefe y Analista de oficina del área de conciliaciones indicando los siguientes datos:

- Número del Cheque
- Número de la chequera
- Valor
- Indicar el estado en que queda el cheque
- Motivo del cambio de estado
- Adjuntar imagen del cheque.

|                                   |
|-----------------------------------|
| <b>Analista de Conciliaciones</b> |
|-----------------------------------|

#### **3.8.3. Recibe correo del Subgerente**

Recibe solicitud por parte del subgerente y válida la información y soportes contenidos.

#### 3.8.4. Validar estado del cheque

Realiza la consulta del estado del cheque y la cantidad de cheques que tiene la chequera a través de la ruta: aplicaciones captación /corriente/Consultas/ consulta de Cheques y cheques por chequera.

#### 3.8.5. Generar archivo plano

Genera archivo con los siguientes parámetros:

- 9 dígitos del número de la chequera
- 7 dígitos número del cheque
- 12 ceros
- Letra indicando el estado en que queda el cheque
  - A – Activo
  - T – Bloqueado
  - P – Pago
- Cantidad de cheques que tiene la chequera
  - 005
  - 015
  - 030
  - 050
  - 100

#### 3.8.6 Ubica archivo

Para gestionar el cambio de estado de los cheques el analista debe ubicar un archivo plano con la información del número del cheque y el estado a aplicar en la siguiente ruta: \\Carex\OpeACanjeBogota001\_AhorrosyCtaCte , de la cual el sistema toma el archivo y lo aplica automáticamente en el proceso nocturno.

Al siguiente día el Analista ingresa a la ruta [\\Carex\ahorrosyctacte\\_opeacanjebogota001](\\Carex\ahorrosyctacte_opeacanjebogota001) para validar la respuesta del proceso. Igualmente realiza la consulta del cheque a través: aplicaciones captación /corriente/Consultas/ consulta de Cheques para confirmar el cambio de estado

#### 3.8.7. Envía respuesta a la oficina.

Confirma a la oficina el cambio de estado del cheque.

### 4. CONTABILIDAD

| CUENTA                          | NOMBRE DE LA CUENTA | CENTRO DE COSTO | DÉBITO | CRÉDITO |
|---------------------------------|---------------------|-----------------|--------|---------|
| PAGO CHEQUE PERSONAL AV. VILLAS |                     |                 |        |         |

|                                          |                                |                    |     |     |
|------------------------------------------|--------------------------------|--------------------|-----|-----|
| 21051500                                 | Cuenta puente cuenta corriente | Oficina            | XXX |     |
| 11050501                                 | Efectivo Oficina               | Oficina            |     | XXX |
| <b>PAGO CHEQUE DE GERENCIA AV VILLAS</b> |                                |                    |     |     |
| 21651505                                 | Cheques de gerencia propios    | Oficina            | XXX |     |
| 11050501                                 | Efectivo Oficina               | Oficina            |     | XXX |
| <b>PAGO PARCIAL DE CHEQUE 2°. PAGO</b>   |                                |                    |     |     |
| 21200500                                 | Cuenta puente Cuenta ahorros   | Oficina radicadora | XXX |     |
| 11100501                                 | Caja Efectivo                  | Oficina pagadora   |     | XXX |

REPUBLICA DE COLOMBIA  
IDENTIFICACION PERSONAL  
CÓDIGO DE CIUDADANIA  
52220107

NOMBRES  
RIVERA ARDILA  
APELLIDOS  
BETTY ALEXANDRA

EN CALIDAD DE REPRESENTANTE  
LEGAL DEL BANCO AV VILLAS



FECHA DE NACIMIENTO: 06-FEB-1974  
SANTAFE DE BOGOTÁ DC  
CUNDINAMARCA

1.60 O F  
ESTATURA PESO SEXO

EN CALIDAD DE REPRESENTANTE  
LEGAL DEL BANCO AV VILLAS




A1972112 47483457 092220107 2004-01 1616 1010000 00 00000000

193541 REPUBLICA DE COLOMBIA  
RAMA JUDICIAL  
CONSEJO SUPERIOR DE LA JUDICATURA  
TARJETA PROFESIONAL DE ABOGADO

83262 D1 1998/10/16 1998/09/26  
Expediente Expedición Fecha de Emisión

BETTY ALEXANDRA  
RIVERA ARDILA  
52220107 CUNDINAMARCA  
Código de Ciudadanía Consejo Seccional

LIBRE BOGOTÁ  
Univariación



1.60 55.00  
Estatura Peso

1.60 55.00  
Estatura Peso

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

**Certificado Generado con el Pin No: 8533126457894624**

Generado el 01 de junio de 2021 a las 07:50:14

**ESTE CERTIFICADO REFLEJA LA SITUACIÓN ACTUAL DE LA ENTIDAD  
HASTA LA FECHA Y HORA DE SU EXPEDICIÓN**

**EL SECRETARIO GENERAL**

En ejercicio de las facultades y, en especial, de la prevista en el numeral 10 del artículo 11.2.1.4.59 del Decreto 1848 del 15 de noviembre del 2016.

**CERTIFICA**

**RAZÓN SOCIAL:** BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A., que podrá girar bajo la denominación de Banco de Ahorro y Vivienda AV Villas, Banco AV Villas o AV Villas.

**NATURALEZA JURÍDICA:** Sociedad Comercial Anónima De Carácter Privado. Entidad sometida al control y vigilancia por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia.

**CONSTITUCIÓN Y REFORMAS:** Escritura Pública No 5700 del 24 de octubre de 1972 de la Notaría 5 de BOGOTÁ D.C. (COLOMBIA). Sociedad anónima de carácter privado Bajo la denominación CORPORACION DE AHORRO Y VIVIENDA LAS VILLAS.

Escritura Pública No 160 del 28 de enero de 2000 de la Notaría 23 de BOGOTÁ D.C. (COLOMBIA). modifica su razón social por la de CORPORACION DE AHORRO Y VIVIENDA AV VILLAS, podrá girar bajo la denominación AV VILLAS Se protocoliza el acuerdo de fusión por absorción de AHORRAMAS CORPORACION DE AHORRO Y VIVIENDA, por parte de la CORPORACION DE AHORRO Y VIVIENDA LAS VILLAS. En consecuencia, la primera se disuelve sin liquidarse (autorizado mediante Resolución 030 del 7 de enero del año 2000 por la Superintendencia Bancaria).

Escritura Pública No 912 del 21 de marzo de 2002 de la Notaría 23 de BOGOTÁ D.C. (COLOMBIA). Se protocoliza su conversión en banco, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 5º de la Ley 546 de diciembre 23 de 1999, bajo la denominación Banco Comercial AV Villas S.A. Podrá girar bajo la denominación Banco de Ahorro y Vivienda AV Villas, Banco Comercial e Hipotecario AV Villas, Banco AV Villas o AV VILLAS.

Escritura Pública No 1284 del 23 de abril de 2002 de la Notaría 23 de BOGOTÁ D.C. (COLOMBIA). Reforma el artículo 1º de los estatutos en cuanto a la denominación que puede utilizar el Banco, de acuerdo con su naturaleza. En consecuencia, la entidad se denomina Banco Comercial AV Villas S.A., que podrá girar bajo la denominación de Banco de Ahorro y Vivienda AV Villas, Banco AV Villas o AV Villas.

**AUTORIZACIÓN DE FUNCIONAMIENTO:** Ley 546 del 23 de diciembre de 1999

**REPRESENTACIÓN LEGAL:** El Banco tendrá un presidente quien será su representante legal, y como tal, ejecutor y gestor de sus negocios y asuntos sociales. Estará directamente subordinado a la Junta Directiva y deberá oír y acatar sus órdenes, cuando de conformidad con los estatutos sea necesario y, en todo caso, obrará de acuerdo con ella. El Presidente tendrá dos suplentes con representación legal: primero y segundo, quienes lo reemplazarán, en su orden, en sus faltas absolutas, temporales o accidentales, elegidos como el principal. La Junta Directiva podrá, si a juicio de la misma se requiere para la buena marcha de la institución, conferir también la representación legal del Banco a los Vicepresidentes que determine en cada caso. Parágrafo. La sociedad tendrá veinte (20) representantes legales nombrados por la Junta Directiva quienes tendrán por función exclusiva representar al Banco, judicial o extrajudicialmente, en defensa de los intereses de éste. Para tal efecto, en calidad de representantes legales, podrán actuar en las diligencias promovidas por o ante autoridades jurisdiccionales, administrativas y tribunales de arbitramento y constituir apoderados judiciales y extrajudiciales para que representen a la entidad. (Escritura Pública 0657 del 10 de marzo de 2006, Notaria 18 de Bogotá.) **FACULTADES DEL REPRESENTANTE LEGAL:** son funciones del presidente. A) Representar al banco judicial y extrajudicialmente, como persona jurídica y usar de la firma social; b)

Calle 7 No. 4 - 49 Bogotá D.C.  
Conmutador: (571) 5 94 02 00 – 5 94 02 01  
[www.superfinanciera.gov.co](http://www.superfinanciera.gov.co)





## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Certificado Generado con el Pin No: 8533126457894624

Generado el 01 de junio de 2021 a las 07:50:14

**ESTE CERTIFICADO REFLEJA LA SITUACIÓN ACTUAL DE LA ENTIDAD  
HASTA LA FECHA Y HORA DE SU EXPEDICIÓN**

Convocar a la asamblea general y a la junta directiva a reuniones ordinarias y extraordinarias; c) Presentar a la asamblea de accionistas, en sus reuniones ordinarias, un informe pormenorizado sobre la marcha de la corporación; d) Presentar a la junta directiva los balances de prueba mensuales, y las cuentas, balances, inventarios e informes del banco; e) Mantener a la junta directiva permanente y detalladamente informada de los negocios sociales y suministrarle los datos e informes que solicite; f) Constituir, mandatarios que representen al banco en los negocios judiciales o extrajudiciales y delegarles las funciones o atribuciones necesarias, de que el mismo goza g) Ejecutar los actos y celebrar los contratos que tiendan al desarrollo del objeto social del Banco, conforme a la ley y a los presentes Estatutos, ciñéndose a las autorizaciones que le confiere la Junta Directiva. h) Enajenar o gravar todos los bienes sociales, previamente autorizado por la asamblea general de accionistas. i) arbitrar y transigir las diferencias del banco con terceros, previa autorización de la junta directiva. j) Nombrar y remover libremente al personal subalterno necesario para la cumplida administración del banco. k) En el ejercicio de estas facultades, y con las limitaciones señaladas en estos estatutos, el presidente podrá comprar o adquirir, a cualquier título, bienes muebles e inmuebles, vender o enajenar a cualquier título los bienes muebles o inmuebles del banco y darlos en prenda o hipoteca, o gravarlos en cualquier forma alterar la forma de los bienes raíces por su naturaleza o su destino, dar y recibir en mutuo cantidades de dinero, hacer depósitos bancarios; celebrar el contrato comercial de cambio en todas sus manifestaciones; firmar toda clase de instrumentos negociables y negociar instrumentos, aceptarlos, endosarlos, protestarlos, pagarlos, descargarlos, tenerlos, etc.; comparecer en los juicios en que se discuta la propiedad de los bienes sociales o cualquier derecho del banco; transigir, comprometer, desistir, novar, recibir, interponer acciones o recursos de todo género en negocios o asuntos pendientes; representar al banco ante funcionarios, tribunales, autoridades, personas jurídicas o naturales y, en general, actuar en la dirección y administración de los negocios sociales. l) Presentar a la Junta Directiva y velar por su permanente cumplimiento, las medidas específicas respecto del gobierno de la sociedad, su conducta y su información, con el fin de asegurar el respeto de los derechos de quienes inviertan en sus acciones o en cualquier otro valor que emita, y la adecuada administración de sus asuntos y el conocimiento público de su gestión. ll). Asegurar el respeto de los derechos de los accionistas y demás inversionistas en valores, de acuerdo con los parámetros fijados por los órganos de control del mercado; m) Suministrar al mercado información oportuna, completa y veraz sobre sus estados financieros y sobre su comportamiento empresarial y administrativo, sin perjuicio de lo establecido por los artículos 23 y 48 de la ley 222 de 1995; n) Compilar en un código de buen gobierno, que se presentara a la junta directiva para su aprobación, todas las normas y mecanismos exigidos por la ley, los reglamentos, la asamblea general de accionistas, los estatutos, y en general las mejores prácticas de buen gobierno bancario. Este código deberá mantenerse permanentemente en las instalaciones de la entidad a disposición de los accionistas e inversionistas para su consulta; o) Coordinar las reuniones necesarias con los representantes de los fondos de pensiones inversionistas, para hacer seguimiento a los asuntos que por ley deban discutirse; p). Cumplir las decisiones de la Asamblea General de Accionistas y de la Junta Directiva, q). Las demás que le confieren las leyes y estos estatutos; r) Constituir apoderados judiciales y extrajudiciales para que representen a la entidad (Escritura Pública No.1321 del 25/04/2018 Not.50 de Bogotá D.C.)

Que figuran poseionados y en consecuencia, ejercen la representación legal de la entidad, las siguientes personas:

| NOMBRE                                                               | IDENTIFICACIÓN | CARGO                                          |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------|
| Juan Camilo Ángel Mejía<br>Fecha de inicio del cargo: 15/09/2007     | CC - 70565593  | Presidente                                     |
| Carlos Alberto Vélez Moreno<br>Fecha de inicio del cargo: 08/08/2002 | CC - 19454361  | Primer Suplente del Presidente                 |
| Jorge Raúl García Ramírez<br>Fecha de inicio del cargo: 29/08/2007   | CC - 19421196  | Segundo Suplente del Presidente                |
| María Luz Munévar Torres<br>Fecha de inicio del cargo: 26/10/2017    | CC - 51737340  | Vicepresidente Jurídico-<br>Secretario General |
| Wilson Matheus Gómez<br>Fecha de inicio del cargo: 07/03/2013        | CC - 79153447  | Vicepresidente de Operaciones y<br>Tecnología  |



## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Certificado Generado con el Pin No: 8533126457894624

Generado el 01 de junio de 2021 a las 07:50:14

ESTE CERTIFICADO REFLEJA LA SITUACIÓN ACTUAL DE LA ENTIDAD  
HASTA LA FECHA Y HORA DE SU EXPEDICIÓN

| NOMBRE                                                                    | IDENTIFICACIÓN | CARGO                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------|
| Mariluz Cortés Linares<br>Fecha de inicio del cargo: 15/11/2006           | CC - 63506783  | Representante Legal Para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales |
| Sandra Milena Otero Álvarez<br>Fecha de inicio del cargo: 01/11/2007      | CC - 32885436  | Representante Legal para asuntos judiciales y extrajudiciales |
| Arinda Margarita Ojeda Parra<br>Fecha de inicio del cargo: 05/11/2010     | CC - 51773599  | Representante Legal para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales |
| Loryana Lourdes Morales Medina<br>Fecha de inicio del cargo: 05/11/2010   | CC - 63496722  | Representante Legal para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales |
| Maria Del Pilar Castro Santos<br>Fecha de inicio del cargo: 10/05/2013    | CC - 31892071  | Representante Legal para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales |
| Olga Janeth Arias Rios<br>Fecha de inicio del cargo: 10/05/2013           | CC - 65761162  | Representante Legal para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales |
| Betty Alexandra Rivera Ardila<br>Fecha de inicio del cargo: 20/12/2013    | CC - 52220107  | Representante Legal para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales |
| Marlon Fernando Quintero Álvarez<br>Fecha de inicio del cargo: 30/09/2015 | CC - 80049046  | Representante Legal para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales |
| Juan Carlos Acosta Garay<br>Fecha de inicio del cargo: 15/09/2016         | CC - 80777132  | Representante Legal para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales |
| Martha Lucía Castellanos Beltrán<br>Fecha de inicio del cargo: 06/07/2006 | CC - 28947540  | Representante Legal para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales |
| Lidia Esperanza Rodríguez Correa<br>Fecha de inicio del cargo: 21/03/2002 | CC - 51740621  | Representante Legal para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales |
| Edwin Alberto Herrera Sandino<br>Fecha de inicio del cargo: 23/07/2020    | CC - 80822498  | Representante Legal para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales |
| Bernardo Parra Enríquez<br>Fecha de inicio del cargo: 21/03/2002          | CC - 10592131  | Representante Legal para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales |
| Germán Barriga Garavito<br>Fecha de inicio del cargo: 21/03/2002          | CC - 19266145  | Representante Legal para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales |
| Ricardo Echeverri Hoyos<br>Fecha de inicio del cargo: 18/07/2019          | CC - 79470033  | Representante Legal para Asuntos Judiciales y Extrajudiciales |



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Certificado Generado con el Pin No: 8533126457894624

Generado el 01 de junio de 2021 a las 07:50:14

**ESTE CERTIFICADO REFLEJA LA SITUACIÓN ACTUAL DE LA ENTIDAD  
HASTA LA FECHA Y HORA DE SU EXPEDICIÓN**

| NOMBRE                                                              | IDENTIFICACIÓN  | CARGO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Leidy Viviana Niño Rubio<br>Fecha de inicio del cargo: 25/06/2020   | CC - 53075382   | Representante Legal para<br>Asuntos Judiciales y<br>Extrajudiciales                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Laura Del Pilar Gómez Peña<br>Fecha de inicio del cargo: 02/07/2020 | CC - 1075656735 | Representante Legal para<br>Asuntos Judiciales y<br>Extrajudiciales                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| William Shelton Salazar<br>Fecha de inicio del cargo: 07/09/2012    | CC - 79387191   | Vicepresidente Comercial Banca<br>Personas-(Sin perjuicio de lo<br>dispuesto en el artículo 164 del<br>Código de Comercio, el día 18 de<br>enero del 2016, se aceptó la<br>renuncia al cargo de<br>Vicepresidente Comercial Banca<br>Personas, información radicada<br>con el número P2016000152 -<br>000. Lo anterior de conformidad<br>con los efectos establecidos por<br>la Sentencia C-621 de julio 29 de<br>2003 de la Constitucional).R-<br>2016015264 |

**MÓNICA ANDRADE VALENCIA  
SECRETARIO GENERAL**

"De conformidad con el artículo 12 del Decreto 2150 de 1995, la firma mecánica que aparece en este texto tiene plena validez para todos los efectos legales."

**Expediente: 1100140030032021 00208 00 Contestación Demanda****Betty Alexandra Rivera Ardila** <RiveraB@bancoavillas.com.co>

Mié 23/06/2021 8:04

**Para:** Juzgado 03 Civil Municipal - Bogotá - Bogotá D.C. <cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co> 2 archivos adjuntos (12 MB)

ANEXOS CONTESTACION.zip; contestacion.pdf;

\*\*\*\*\* Este mensaje y sus anexos han sido sometidos a programas antivirus, por lo cual consideramos se encuentra libres de virus o cualquier anomalía que pueda afectar a terceros, sin embargo, el destinatario debe verificar con sus propias protecciones que ellos no están afectados por virus u otros defectos, en cuyo caso, el remitente no asume responsabilidad alguna por el recibo, transmisión y uso de éste material. \*\*\*\*\*

Señor

**JUEZ TERCERO (03) CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTA D.C.**

Referencia: Proceso Verbal Declarativo de Responsabilidad Civil Contractual  
Demandante: CONJUNTO RESIDENCIAL MULTIFAMILIAR DEL RINCON P-H  
Demandado: BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A  
**Expediente:** 1100140030032021 **00208 00**

**Asunto:** Contestación Demanda

Cordial saludo, remito contestación de la demanda con anexos, agradezco su confirmación de recibo.

Atendiendo lo dispuesto en el numeral 14 del artículo 78 del C. G. del P. y Artículo 3 del Decreto Legislativo 806 de 04 de junio de 2020, enviamos mediante correo aparte el presente mensaje al correo electrónico [info@laws.com.co](mailto:info@laws.com.co) parte demandante.

**BETTY ALEXANDRA RIVERA ARDILA**

Representante Legal Asuntos Judiciales y extrajudiciales  
BANCO AV VILLAS S.A.



Señores  
JUZGADO 3 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTÁ  
[cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co](mailto:cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co)  
E. S. D.

AVELINO PLAZAS FIGUEREDO, actuando como apoderado de la pasiva, mediante el presente y con el respeto acostumbrado procedo a interponer recurso de REPOSICIÓN y subsidio APELACIÓN en contra del auto de fecha 05 de abril del año en curso, notificado el 09 de abril de la misma anualidad, en los siguientes términos:

- Nótese que la pasiva agrego a PDF 6, correo electrónico en el que Luz Amanda González R., quien dijo ser la Sub Gerente de Servicios P.H. afirma que José Manuel Amaya Ardila no usaba la oficina 703 del edificio Porthos ubicado en la Cra. 16 A núm. 78 – 79 oficina, empero, en primer lugar, no se acreditó la calidad de Luz Amanda como administradora del citado edificio, con documento idóneo para tal fin, ni mucho menos registros que den cuenta de las aseveraciones por esta realizadas.*

4.3. Ahora bien, respecto de la notificación por aviso de que trata el Art. 292 ejusdem, precítese, se realizó por una empresa diferente a la que entregó la citación, en todo caso en la dirección Cra. 16 A núm. 78 – 79 oficina 703 de la ciudad de Bogotá, recibieron la comunicación e indicaron que el ejecutado si vive o labora allí, ello se desprende de la certificación a PDF 1 pág. 54 del expediente digitalizado, documento en el que se plasmó la guía de envío con el sello de recibido del edificio Porthos.

(...) finalmente la empresa de servicio postal certificó que el ejecutado si reside o labora en esa dirección, situación que no fue desvirtuada con medios probatorios contundentes, en tal virtud, se colige que no existió la indebida notificación alegada en el presente asunto.

2. No comparte este servidor, el valor probatorio que el despacho le da a las pruebas aportadas por la pasiva en el incidente, pues las mismas se aportaron en el mismo medio en que fueron presentadas, esto es como mensaje de datos, el cual es susceptible de verificación<sup>1</sup> en dicho mensaje de datos, la señora LUZ AMANDA GONZÁLEZ quien funge como subgerente de la sociedad comercial ORGANIZACIÓN INMOBILIARIA MARCA SAS, y al mismo tiempo administradora del edificio PORTHOS, manifiesta claramente que “*que el 26 de junio de 2019 al 16 de agosto de 2019 el Sr. JOSE MANUEL AMAYA ARDILA, no residía, habitaba, usaba la oficina 703 del Edificio Porthos ubicado en la Dra. 16A No. 78-79.*”, luego, no es de recibo que

<sup>1</sup> Art. 247 CGP.



Es claro que el artículo 83 de la norma superior, nos enseña sobre la presunción de la buena fe, además que la mala fe debe probarse, entonces, el despacho presume la buena fe de las empresas de mensajería y la mala fe de la sociedad ORGANIZACIÓN INMOBILIARIA MARCA SAS, cuando certifica que el notificado no residía, habitaba, usaba la oficina 703 del Edificio Porthos para la fecha de la notificación.

La certificación de LUZ AMANDA GONZÁLEZ R. como administradora del edificio PORTHOS habla claramente que para la época de las supuestas notificaciones, JOSÉ MANUEL AMAYA ARDILA no residía, habitaba, usaba la oficina 703 del Edificio Porthos, pero el despacho solamente toma la frase “*no usaba la oficina 703 del edificio Porthos*” descontextualizando completamente la certificación en el sentido de que dicha dirección de notificación, no correspondía a domicilio alguno del demandado. La certificación es clara indicando que el señor JOSÉ MANUEL AMAYA no residía, no usaba, no habitaba en la dirección mencionada, para la época de las supuestas notificaciones.

3. Las empresas de envíos que realizaron la entrega tanto de la notificación personal, como la notificación por aviso, NO SON empresas de investigación, que puedan concluir con alto grado certeza, que el señor JOSÉ MANUEL AMAYA si vive, usa o habita en la dirección indicada, se pedirá como prueba dichos testimonios.
4. Tampoco el despacho se pronunció sobre la supuesta notificación que se habría llevado a cabo el día 16 de agosto de 2019, más de un año desde el mandamiento de pago, el cual data del 02 de agosto de 2018, situación que claramente hubiera alegado mi cliente si se le hubiera notificado en debida forma, luego, evidentemente hay una violación al debido proceso que genera nulidad.
5. Así las cosas, se le ha probado en debida forma al despacho y es absolutamente falso que JOSÉ MANUEL AMAYA ARDILA haya sido notificado en la Cra. 16A No. 78-79 oficina 703, EDIFICIO PORTHOS, porque para la época de las notificaciones no residía, habitaba, usaba la oficina 703 del Edificio Porthos.





6. Finalmente, informo al despacho que he solicitado a la sociedad ORGANIZACIÓN INMOBILIARIA MARCA S.A.S, se expida certificación sobre el documento que echa de menos el despacho, esto es, certificación que la señora LUZ AMANDA GONZÁLEZ R. es la administradora del edificio PORTHOS, pero en estos momentos la persona que expide la certificación se encuentra enferma en su casa, por lo tanto, solicitaré al despacho oficiar a dicha organización, ya sea para que se emita la certificación o para que la señora LUZ AMANDA GONZÁLEZ rinda testimonio al despacho.

## PETICIÓN

De acuerdo a las anteriores consideraciones, solicito al *a quo* se revoque el auto que negó el incidente de nulidad constitucional y procesal, en su defecto se ordene lo que en derecho corresponda. En caso de mantener su decisión, solicito respetuosamente se conceda el recurso de APELACIÓN.

Que para resolver los recursos interpuestos, se oficie a la ORGANIZACIÓN INMOBILIARIA MARCA SAS, correo electrónico [subgerentados@administracionmarca.com](mailto:subgerentados@administracionmarca.com), teléfono 6204060, extensión 126, Calle 122 No. 7A - 18 Oficina 301 - 302, Bogotá D.C., para que se allegue al despacho certificación si la señora LUZ AMANDA GONZÁLEZ es la administradora del edificio PORTHOS, o para que la señora LUZ AMANDA GONZÁLEZ rinda testimonio al despacho.

Que se cite a los funcionarios de las empresas de envíos PRONTO ENVÍOS y AM MENSAJES, para que depongan ante el despacho las situaciones de modo, tiempo y lugar en las que pudieron verificar con grado de certeza, que el señor JOSÉ MANUEL AMAYA ARDILA sí residía, usaba o habitaba en la dirección de notificación suministrada por el demandante, para la época en que se surtieron las supuestas notificaciones.

Atentamente,

~~ÁVELINO PLAZAS FIGUEREDO~~  
~~C.C. N°. 7'125.735 de Aquitania, Boyacá~~  
~~T.P. 228347~~

**RECURSO DE REPOSICIÓN Y APELACIÓN, RADICADO 2018-00494**

BANCA DE ABOGADOS &lt;bancadeabogados@gmail.com&gt;

Jue 8/04/2021 16:45

Para: Juzgado 03 Civil Municipal - Bogotá - Bogotá D.C. &lt;cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co&gt;; monicallinas@hotmail.com &lt;monicallinas@hotmail.com&gt;

 1 archivos adjuntos (1 MB)

REPONE NULIDAD.pdf;

**Jueves, 8 de abril de 2021****Señores****JUZGADO 3 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTÁ****[cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co](mailto:cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co)****E. S. D.**

|             |                                                   |
|-------------|---------------------------------------------------|
| Ref.:       | Proceso Ejecutivo 2018-00494                      |
| Demandante: | CARLOS ALBERTO GARCÍA DUARTE                      |
| Demandado:  | JOSÉ MANUEL AMAYA                                 |
| Origen:     | Juzgado 60 Civil Municipal de Bogotá.             |
| Asunto:     | <b>RECURSO DE REPOSICIÓN Y SUBSIDIO APELACIÓN</b> |

ANEXO LO ENUNCIADO

--

Un Cordial Saludo | Mit freundlichen Grüßen | Best regards | Saluti

BANCA DE ABOGADOS ESPECIALIZADOS SAS

Expert lawyers in Administrative law, Environmental law, Civil law, Computer law, eCommerce, Eeronautic and Space law

Presidente ASAC, Asociación Colombiana de Abogados

Presidente ACODESEG, Asociación Colombiana para la defensa de Consumidores de Seguros

CALLE 153 No. 7A-23 OF. 105, BOGOTA, COLOMBIA S.A.

Tel: +57-1-526-4200, 3116660845, 3186625063

Email: [bancadeabogados@gmail.com](mailto:bancadeabogados@gmail.com)

WhatsApp: 3153354070

Web: [www.bancadeabogados.co](http://www.bancadeabogados.co)

\*\*\*\*\* AVISO LEGAL \*\*\*\*\*

Por medio del presente aviso, nos permitimos confirmar que los datos personales que se han recogido por medio de este canal serán tratados de conformidad con lo establecido en la ley 1581 de 2012 y sus decretos reglamentarios, con el fin de comunicarle cualquier situación o evento relacionado con los productos y servicios ofrecidos. Este mensaje puede contener información confidencial o de uso interno de quien suscribe el presente mensaje, si usted no es el destinatario autorizado, por favor notifique de forma inmediata al emisor, borre y destruya este mensaje, junto con la información adjunta. Cualquier divulgación, distribución, copia o uso no autorizado podrá ser considerado ilegal. Por favor tenga en cuenta que los

comentarios u opiniones presentados en este correo no son necesariamente en representación de quien lo suscribe. El presente mensaje se ajusta a lo establecido por las leyes 1266 de 2008 y 1581 de 2012 emitidas por el gobierno nacional colombiano.

\*\*\*\*\* DISCLAIMER\*\*\*\*\*

Through this notice, we allow you to confirm that the personal data collected through this channel will be treated in accordance with the provisions of law 1581 of 2012 and its regulatory decrees, in order to communicate any situation or event related to the products and services offered. This message may contain confidential information or internal use of whoever subscribes to this message, if you are not the authorized recipient, please notify the issuer immediately, delete and destroy this message, along with the attached information. Any unauthorized disclosure, distribution, copying or use may be considered illegal. Please keep in mind that the comments or opinions presented in this email are not necessarily on behalf of the subscriber. This message complies with the provisions of laws 1266 of 2008 and 1581 of 2012 issued by the Colombian national government.



Señores  
JUZGADO 3 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTÁ  
[cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co](mailto:cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co)  
E. S. D.

AVELINO PLAZAS FIGUEREDO, actuando como apoderado de la pasiva, mediante el presente y con el respeto acostumbrado, doy alcance a los recursos presentados el día de ayer, dentro del radicado de la referencia, en los siguientes términos:

- ## PETICIÓN

Me sostengo en la petición elevada el día anterior, para que el *a quo* revoque el auto que negó el incidente de nulidad constitucional y procesal, en su defecto se ordene lo que en derecho corresponda. Además de ratificar se decreten las pruebas pedidas.

AVELINO PLAZAS FIGUERO  
 C.C. N°. 7'125.735 de Aquitania, Boyacá  
 T.P. 228347

## CERTIFICACION

Como administradores del Edificio Porthos ubicado en la cra. 16a No. 79-78, nos permitimos informar que desde el 26 de junio de 2019 al 16 de agosto de 2019 el Sr. JOSE MANUEL AMAYA ARDILA, no residía, habitaba, usaba la oficina 703.

Cordialmente,



ORGANIZACIÓN INMOBILIARIA  
MARCA SAS.  
NIT. 830.035.937-8  
**LUZ AMANDA GONZALEZ**

Sugerente de Servicios



ALCALDIA LOCAL DE CHAPINERO  
DESPACHO ALCALDE LOCAL

**Bogotá D.C.,**  
**EL SUSCRITO ALCALDE LOCAL DE CHAPINERO**  
**HACE CONSTAR**

Que mediante la Resolución Administrativa y/o registro en base de datos de propiedad horizontal No. 3175, fue inscrita por la Alcaldía Local de CHAPINERO, la Personería Jurídica para el(la) EDIFICIO PORTHOS - PROPIEDAD HORIZONTAL, entidad sin ánimo de lucro, ubicada en la CARRERA 16 A # 78 - 79 de esta ciudad, conforme a lo previsto en el Artículo 8 de la Ley 675 de 2001.

La solicitud de inscripción se acompaña con las fotocopias de la Escritura Pública No. 2543 del 05 de Mayo de 2018, corrida ante la Notaría 23 del Círculo Notarial de Bogotá D.C., mediante la cual se acogen al régimen de propiedad horizontal que trata la Ley 675 de 2001, la cual se encuentra registrada en la Oficina de Instrumentos Públicos en el folio de matrícula 50C443502.

Que mediante acta de Acta de Nombramiento del 06 de Febrero de 2018 se eligió a:

ORGANIZACION INMOBILIARIA MARCA SAS identificado(a) con Matrícula No. 830035937-8, cuyo Representante Legal es ANGELICA MARIA MARTINEZ CABRERA con CÉDULA DE CIUDADANIA 52822682, quien actuará como Administrador y Representante Legal durante el periodo del 06 de Febrero de 2018, hasta nuevo nombramiento por la parte interesada.

Se suscribe la presente certificación teniendo en cuenta el artículo 83 de la Constitución Política de Colombia, artículo 8 de la ley 675 del 2001 y el artículo 50 del decreto 854 del 2001.

OSCAR YESID RAMOS CALDERON  
ALCALDE LOCAL DE CHAPINERO

La firma mecánica plasmada en el presente documento tiene plena validez para efectos legales de conformidad con el decreto 2150 de 1995 y Resolución No 447 del 20 de Junio de 2011

Se suscribe la presente certificación, teniendo como base el artículo 8º de la ley 675 de 2001 y los postulados de la buena fe, señalados en el artículo 83 de la Constitución Política de Colombia la cual establece: "Las actuaciones de los particulares y de las autoridades públicas deberán ceñirse a los postulados de la buena fe, la cual se presumirá en todas las gestiones que aquellos adelanten ante éstas..."

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN 20185230274881**

La presente constancia se expide en Bogotá D.C. el 09/04/2021 04:52 PM

Página 1 de 1



**ALCANCE, RECURSO DE REPOSICIÓN Y APELACIÓN, RADICADO 2018-00494**

BANCA DE ABOGADOS &lt;bancadeabogados@gmail.com&gt;

Vie 9/04/2021 16:07

Para: Juzgado 03 Civil Municipal - Bogotá - Bogotá D.C. &lt;cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co&gt;; monicallinas@hotmail.com &lt;monicallinas@hotmail.com&gt;

 3 archivos adjuntos (837 KB)

ALCANCE, REPONE NULIDAD.pdf; CERTIFICACION MARCA.pdf; CERTIFICACION ALCALDIA CHAPINERO.pdf;

**Viernes, 9 de abril de 2021****Señores****JUZGADO 3 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTÁ****[cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co](mailto:cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co)****E. S. D.**

|             |                                                       |
|-------------|-------------------------------------------------------|
| Ref.:       | Proceso Ejecutivo 2018-00494                          |
| Demandante: | CARLOS ALBERTO GARCÍA DUARTE                          |
| Demandado:  | JOSÉ MANUEL AMAYA                                     |
| Origen:     | Juzgado 60 Civil Municipal de Bogotá.                 |
| Asunto:     | <b>ALCANCE a recursos presentados en día anterior</b> |

ALLEGO OFICIOS

--

Un Cordial Saludo | Mit freundlichen Grüßen | Best regards | Saluti

BANCA DE ABOGADOS ESPECIALIZADOS SAS

Expert lawyers in Administrative law, Environmental law, Civil law, Computer law, eCommerce, Eeronautic and Space law

Presidente ASAC, Asociación Colombiana de Abogados

Presidente ACODESEG, Asociación Colombiana para la defensa de Consumidores de Seguros

CALLE 153 No. 7A-23 OF. 105, BOGOTA, COLOMBIA S.A.

Tel: +57-1-526-4200, 3116660845, 3186625063

Email: [bancadeabogados@gmail.com](mailto:bancadeabogados@gmail.com)

WhatsApp: 3153354070

Web: [www.bancadeabogados.co](http://www.bancadeabogados.co)

\*\*\*\*\* AVISO LEGAL \*\*\*\*\*

Por medio del presente aviso, nos permitimos confirmar que los datos personales que se han recogido por medio de este canal serán tratados de conformidad con lo establecido en la ley 1581 de 2012 y sus decretos reglamentarios, con el fin de comunicarle cualquier situación o evento relacionado con los productos y servicios ofrecidos. Este mensaje puede contener información confidencial o de uso interno de quien suscribe el presente mensaje, si usted no es el destinatario autorizado, por favor notifique de forma inmediata al emisor, borre y destruya este mensaje,

junto con la información adjunta. Cualquier divulgación, distribución, copia o uso no autorizado podrá ser considerado ilegal. Por favor tenga en cuenta que los comentarios u opiniones presentados en este correo no son necesariamente en representación de quien lo suscribe. El presente mensaje se ajusta a lo establecido por las leyes 1266 de 2008 y 1581 de 2012 emitidas por el gobierno nacional colombiano.

\*\*\*\*\* DISCLAIMER\*\*\*\*\*

Through this notice, we allow you to confirm that the personal data collected through this channel will be treated in accordance with the provisions of law 1581 of 2012 and its regulatory decrees, in order to communicate any situation or event related to the products and services offered. This message may contain confidential information or internal use of whoever subscribes to this message, if you are not the authorized recipient, please notify the issuer immediately, delete and destroy this message, along with the attached information. Any unauthorized disclosure, distribution, copying or use may be considered illegal. Please keep in mind that the comments or opinions presented in this email are not necessarily on behalf of the subscriber. This message complies with the provisions of laws 1266 of 2008 and 1581 of 2012 issued by the Colombian national government.



Señor  
**JUEZ TERCERO CIVIL MUNICIPAL**  
cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co  
Bogotá D. C.

**CONTESTACIÓN DE LA DEMANDA**

**REFERENCIA: ORDINARIO RCE N° 110014003003 – 2021 – 00504 - 00.**  
**DEMANDANTE: MARSELLA GÓMEZ Y OTROS.**  
**DEMANDADOS: AUTOBOY S. A. Y OTROS.**

**CESAR AUGUSTO MARIÑO TIBOCHA**, abogado en ejercicio, con domicilio en la ciudad de Tunja, mayor de edad e identificado con cédula de ciudadanía N° 7.178.634 de Tunja y Tarjeta Profesional N° 142.525 del Consejo Superior de la Judicatura, actuando en nombre y representación de la demandada **AUTOBOY S. A.**, según los términos conferidos en el poder debidamente radicado en el correo electrónico de su despacho y del cual se dio su aceptación por parte del suscrito por la misma vía, por medio del presente escrito y estando en términos de ley, doy lugar a **CONTESTAR LA DEMANDA** de la referencia, con base en las versiones fácticas emitidas por mis representados al suscrito, para la representación que a partir de la fecha ejerzo y en los siguientes términos:

**EN CUANTO A LOS HECHOS**

**PRIMERO: Es parcialmente cierto.**

No es cierto que los hechos sean indudablemente una responsabilidad civil extracontractual a cargo de la empresa, es meramente una apreciación de carácter subjetivo.

En cuanto a que el vehículo de placa XGD – 359 estaba afiliado a Autoboy S. A., y que su propietario era el señor Fredy Alonso Rojas Sánchez, si es cierto.

Como también es cierto la fecha de los hechos, **lo que si no le consta a la empresa y no puede dar por cierto**, es la situación que rodearon los hechos en cuanto a la adquisición de pasajes, a nombre de quién se hizo la compra, ni qué puestos le correspondía, como tampoco si fuese así, cuántos pasajes compró si fue uno o dos o tres, por ende, nos limitamos a lo probado dentro del proceso, dado que el extremo activo es quien tiene la carga de la prueba conforme su afirmación y la responsabilidad que predica y pretende aplicar como soporte de sus pretensiones.

**SEGUNDO: No es cierto**, como quiera que no se sabe si abordó o no el vehículo y en qué condiciones, en esa misma relación y consecuencia de lo contestado en el hecho anterior, **se desconoce de donde proviene su afirmación y al no constarnos**, el extremo activo debe dar lugar a demostrar lo afirmado bajo los lineamientos establecidos en el Código General del Proceso, por demás, porque el llamado sobrecupo no es permitido ni por la empresa, ni por ley, a lo cual se suma la prohibición rotunda de la empresa en hacer uso del camarote y el pasillo para la

*CESAR AUGUSTO MARIÑO TIBOCHA*  
*CONTACTO 3208512100*  
*MAIL: abogadocamt@hotmail.com*



prestación del servicio, solamente se tiene autorizado el cupo concerniente a las sillas permitidas y disponibles y así lo ha cumplido la empresa, por tal, razón se desconoce de dónde proviene tal afirmación donde tampoco está demostrado la cancelación de los pasajes para la prestación del servicio de transporte.

**TERCERO: Es parcialmente cierto.**

En realidad, se conoce que el vehículo en mención presentó un siniestro vial en la fecha y sector indicados anteriormente por la parte demandante, y así lo demuestra el Informe Policial de Accidentes de Tránsito.

No obstante, lo demás no nos consta, no sólo porque no está demostrada su calidad de pasajera, como tampoco los tiquetes que la acrediten como ocupante pasajera y/o beneficiaria del vehículo, sino que en el reporte del Informe Policial de Accidentes de Tránsito (Croquis), no se relaciona como lesionada ocupante, en esa misma medida se desconoce lo concerniente a la forma en que narra su ubicación, los hechos y los daños en cuanto a lesiones, por tal motivo, nos limitamos a los resultados del desarrollo probatorio, de acuerdo con lo que exhiban las pruebas legalmente aportadas.

En ese mismo sentido, porque el conductor del vehículo afirma qué; en el cumplimiento de su recorrido, en su carril, se le atraviesa un motociclista, quien en forma intempestiva le invade el carril y lo hace desestabilizar y como consecuencia de ello volcarse.

**CUARTO: No es cierto y no nos consta,** como quiera que no es un hecho, sino apreciaciones de carácter subjetivo, por tanto, deberá ser probado dentro de los términos de la responsabilidad que se impetra en esta demanda y que es objeto de Litis, limitándonos a los resultados del desarrollo probatorio, de acuerdo con lo que exhiban las pruebas legalmente aportadas.

**QUINTO: No es cierto y no nos consta,** como quiera que no es un hecho, sino apreciaciones de carácter subjetivo de las cuales se desconoce el motivo fundante para su afirmación, por tanto, deberá ser probado dentro de los términos de la responsabilidad que se impetra en esta demanda y que es objeto de Litis, limitándonos a los resultados del desarrollo probatorio, de acuerdo con lo que exhiban las pruebas legalmente aportadas.

**SEXTO: No es un hecho, el cual por demás No es cierto,** ya que es una mera apreciación subjetiva, ya que la hora de ocurrencia de los hechos no determina un exceso de velocidad, dado que existen diferentes factores que se deben analizar de acuerdo a los parámetros de la física y de la experiencia dentro del giro de la actividad de conducir vehículos, de la prestación del servicio y de la concurrencia y flujo vehicular que presentaba el sector para la fecha de los hechos, además porque la hora de reporte en el IPAT es una aproximación que hace cada agente como quiera que no hacen parte de la presencialidad al momento de la presentación u ocurrencia de los hechos, por tal motivo nos limitamos a los resultados del desarrollo probatorio, de acuerdo con lo que exhiban las pruebas legalmente aportadas por el extremo activo.



**SÉPTIMO: No nos consta**, por tal motivo nos limitamos a los resultados del desarrollo probatorio, de acuerdo con lo que exhiban las pruebas legalmente aportadas.

**OCTAVO: No nos consta**, por tal motivo nos limitamos a los resultados del desarrollo probatorio, de acuerdo con lo que exhiban las pruebas legalmente aportadas, por demás porque corresponden a apreciaciones netamente personales y quizás se tornan subjetivas, es por ello, que se está en el deber de demostrarlo.

**NOVENO: No es un hecho**, por tal motivo nos limitamos a los resultados del desarrollo probatorio, de acuerdo con lo que exhiban las pruebas legalmente aportadas.

**DÉCIMO: Es cierto**, según lo reporta unas de las pruebas documentales aportadas.

### **EN CUANTO A LAS PRETENSIONES EN DECLARACIONES Y CONDENAS**

En términos generales me opongo a todas y cada una de las pretensiones de la demanda, dado que son infundadas, son contrarias a las disposiciones legales que regulan la responsabilidad que se pretende debatir e imputar a mi representado, existe ausencia total en la demostración de la relación de causalidad, así mismo veremos que prosperará el argumento exceptivo tocante al hecho exclusivo de un tercero y por último porque el planteamiento de la demanda y sus pruebas rompen con los parámetros del ejercicio de la carga de la prueba Artículo 167 C. G. del P., en el sentido de no demostrar, ni los hechos, ni el vínculo – relación o nexo, como tampoco el nexo causal o causa eficiente, ni los daños o perjuicios invocados y pretendidos dentro de la supuesta responsabilidad civil extracontractual que se pretende declarar.

No obstante, me referiré en forma puntual respecto de cada una de ellas.

**PRIMERA:** Me opongo en su totalidad, como quiera que del material probatorio se evidencia que no existe responsabilidad civil extracontractual de mi representada AUTOBOY S. A., sujetándonos a lo que resulte probado, pruebas que deberán ser conducentes y pertinentes para su demostración en el ejercicio de la determinación de responsabilidad que pretende imputar a mis representados, lo cual tendrá como base la documentación legalmente aportada en el proceso, en armonía con la sana crítica que sobre ellas emita y considere el fallador.

**SEGUNDA:** Me opongo, pues es consecuencia natural de la oposición anteriormente indicada, más aún, cuando existe el hecho exclusivo de un tercero (motociclista fugado), tal y como se ha mencionado por parte del conductor del vehículo de placa XGD – 359, sujetándonos a lo que resulte probado, pruebas que deberán ser conducentes y pertinentes para su demostración en el ejercicio de la determinación de responsabilidad que pretende imputar a mis representados, lo cual tendrá como base la documentación legalmente aportada en el proceso, en armonía con la sana crítica que sobre ellas emita y considere el fallador, puesto que no se prueba la relación de causalidad entre el hecho y el resultado como tampoco entre el perjuicio y la prueba aducida.





**RESPECTO DEL LITERAL A):** Me opongo íntegra e indivisiblemente respecto de ésta pretensión y respecto de todos sus miembros de la parte activa (Marsella Gómez – Hugo Roberto Parra Alvarado – Ginna Marcela Parra Gómez), con base en lo expuesto en la parte general de la oposición de la pretensión primera y segunda, base de que nos sujetamos a la demostración del daño alegado y la intensidad del mismo puesto que no se prueba la relación de causalidad entre el perjuicio y la prueba aducida, como quiera que por su particularidad deberá demostrarse el perjuicio pretendido, más aún cuando es un criterio del fallador, que subviene a la atención de la declaratoria de responsabilidad extracontractual que pregona el demandante, así mismo, tales perjuicios deberán probarse en el proceso y de ser probados acudo al prudente juicio del fallador, dado que al momento se desconoce el aspecto económico de cada uno de los demandantes, las relaciones y la dependencia entre ellos.

En esa misma media, me opongo a la declaración y reconocimiento del perjuicio denominado “POR DAÑO VIDA DE RELACIÓN”, en forma particular porque no se prueba la relación de causalidad entre el perjuicio y la prueba aducida, sujetos a las consideraciones y determinaciones de su señoría.

**TERCERA:** Hasta tanto no haya declaratoria de responsabilidad que genere una condena en concreto, mal podríamos hablar de un emolumento de esta índole, por tal motivo y corolario a ello, solicito se condene al demandante.

## EXCEPCIONES DE MÉRITO

### **PRIMERA: COSA PENAL ABSOLUTORIA.**

Los perjuicios pretendidos por el extremo activo a través de la Responsabilidad Civil Extracontractual nacen del delito (Presunto Lesiones Personales Culposas), sin que exista delito, no podremos pregonar la existencia de perjuicio alguno, de los hechos enunciados se desprende que existe una investigación penal y será un juez penal quien determine la existencia del injusto y su consecuente acción de resarcimiento de perjuicios.

En consecuencia, esta imposibilidad jurídica de que haya contradicción entre ambos ordenamientos permite que se formule con alcance general en materia de cosa juzgada el postulado según el cual *“el juez civil no puede desconocer lo que haya sido resuelto necesaria y ciertamente por el juez penal.”*, lo que para el caso sub - examine no ha sucedido, por tanto, dicha premisa es carente en este caso.

El fundamento de esta consideración reside en un motivo de orden público puesto que, *“una sociedad no puede vivir más que si posee confianza en los jueces que castigan”*; esa confianza no puede ser quebrantada. Un juez civil comprometería gravemente el orden público al tener por inexacta una sentencia penal definitiva ... las disposiciones penales de una resolución represiva se pronuncian entre el acusado y la sociedad; se juzgan entonces con respecto a todos y con referencia a toda cuestión sobre la cual son susceptibles de influir, recordemos qué: ***“La autoridad de la cosa juzgada en lo criminal sobre lo civil es, por tanto, absoluta en cuanto a las partes, en cuanto al objeto y en cuanto a la causa.”*** (Mazeaud).





La jurisprudencia colombiana participa de esta orientación; así, en Sentencia de 15 de Abril de 1997, la Sala Civil de la Corte Suprema de Justicia indicó, qué: *“la autoridad de la cosa juzgada en lo penal dentro del proceso civil descansa en el principio de orden público que lleva al juez a actuar en función de la tutela que dispensa el derecho penal, y que en principio no puede abandonarse a la actuación de los particulares. Por este motivo, las situaciones de la vida humana que son materia del proceso penal tienen por objeto el delito como ofensa pública cuyo castigo interesa a toda la comunidad, distintamente a lo que sucede con el juicio civil donde el juez actúa en guarda de un simple interés particular; y es por ello también por lo que el fallo penal hace tránsito a cosa juzgada erga omnes, no solo en cuanto al hecho en que la acción penal se funda, su calificación y la participación y responsabilidad del sindicado, sino también respecto de todas aquellas acciones que, como la del resarcimiento del daño, tengan su fundamento en hechos enjuiciados por el juez penal.”*

Por tal motivo, hasta tanto no exista un pronunciamiento de fondo debidamente ejecutoriado, no es viable que se debata o se conceda un pronunciamiento económico a cargo de mis representados.

## **SEGUNDA: FALTA DE LOS ELEMENTOS PROBATORIOS Y JURÍDICOS QUE DETERMINEN LA RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRACONTRACTUAL.**

Como bien se puede observar de la demanda y las pruebas aportadas, con ello es suficiente para que esta excepción prospere, y desde el punto de vista fáctico y del material probatorio no tenemos elementos del que se pueda determinar una responsabilidad en contra de mi representada, como tampoco un perjuicio concreto y menos el manejo del hilo conductor como relación entre demandantes y demandada, el daño, el nexo de causalidad y el resultado, haciéndose incoherente el material probatorio arrojado al proceso y el hecho alegado a imputar, lo que impide una determinación real de hechos, daños y perjuicios de forma clara, concreta y cuantificable

El apoderado de la parte demandante en el escrito de la demanda manifestó que el accidente ocurrió en virtud a *“un exceso de velocidad”*, sin embargo, en el informe de policía judicial no se consignan tales afirmaciones, como tampoco en ningún otro informe o dictamen pericial, lo que permite identificar la ausencia total de una directa o indirecta responsabilidad del conductor del vehículo no sólo en la ocurrencia del siniestro, sino de donde proviene la supuesta relación de carácter extracontractual que los ata a reclamar en contra de mi representada en los términos que hoy se conocen en el caso sub - examine.

En ese sentido, para que efectivamente se logre derivar responsabilidad de la empresa en la ocurrencia del siniestro, la misma debe probarse, ya que no existe prueba evidente e irrefutable que arroje la certeza que su señoría requiere para las consideraciones y decisiones soporte del fallo a presentar.

## **TERCERA: HECHO EXCLUSIVO DE UN TERCERO**

Ahora bien, pese a no tener establecida la causa o motivo fundante del cual proviene la predicada responsabilidad extracontractual, como presupuesto que rompe el nexo causal de la culpa de la actividad peligrosa que se pretende predicar a cargo del conductor del bus, se prueba que fue la acción inequívoca gravemente imprudente y



negligente de un tercero, siendo la motocicleta que se atravesó y se abandonó en el sitio de los hechos y de la cual hace mención en sus diferentes versiones el señor conductor, aspecto circunstancial que como única causa produce el hecho - causa eficiente y determinante que preponderó para la ocurrencia del accidente, lo que lamentablemente generó el accidente de tránsito que hoy nos ocupa.

**Para la prosperidad de esta excepción tenemos la convergencia y presencia de dos teorías que en sí son compatibles y aplicables para el caso concreto, siendo ellas la de la condición más eficaz y la de la causa más eficiente.**

La primera de ellas fincada en un criterio cuantitativo, bajo el indicador de dar mayor valor causal relevante a aquella condición que en el conflicto entre fuerzas antagónicas, desplegara eficacia preponderante. ... De acuerdo con esta teoría dice PORTE PETIT; *“debe considerarse causa más eficaz, aquella condición que en la producción del resultado ha contribuido más, determinando el verdadero valor de cada una de las varias condiciones, esto es, la contribución que positivamente aportan en la producción del resultado, sin que exista por ello una razón suficiente para considerar causa únicamente a la condición que más ha contribuido en la realización del efecto.”*.

A su vez, KOHLER, su iniciador sostuvo que: *“dentro de una serie de condiciones, contribuyentes a producir el evento, únicamente tiene carácter de causa la decisiva sobre el resultado, criterio de eficiencia que se distingue, en razón a su base cualitativa, de la teoría de la condición más eficaz de BIRKMEYER.”*.

En otras palabras, como lo enseña la doctrina, al demandado le corresponde romper el nexo de causalidad, es decir demostrar que la imputación estuvo errada porque la causa del accidente no lo fue su conducta, sino la fuerza mayor o el caso fortuito **o el hecho del tercero que igualmente debe ser exclusivo, lo cual se presenta en el caso objeto de litis, la presencia de un tercero que irrumpe en el camino del bus y genera esa inestabilidad que lo hace volcar.**

De allí, que en materia indemnizatoria la legislación vigente exige que el daño sea cierto, presente o futuro, no hipotético, lo que exige como es obvio, su comprobación conforme a la ley, y esa ha sido la doctrina uniforme de la Corte, que tiene entendida la jurisprudencia, de un lado, que solo corresponde indemnizar el daño que se presenta como consecuencia de la culpa, porque entiende que, si el daño *“no aparece real y efectivamente causado, sino apenas como una posibilidad de producirse, no entra en el concepto jurídico de daño indemnizable.”*. Y del otro, porque también ha estimado la necesidad de que, como regla general, todo daño concreto debe encontrarse debidamente comprobado en los aspectos que lo estructuran, por los medios probatorios establecidos por la ley.

Dudas que sin reparo alguno deben tenerse en cuenta en favor de mi representada, y que bajo el aspecto probatorio, sin error alguno debe desvirtuar quien tiene la carga de la prueba, es decir, la parte demandante, demostrando en forma tajante y categórica la responsabilidad de mi representado, situación que aún está ausente y que fortifica y robustece la existencia del hecho de un tercero, no olvidemos que este caso exige tener certeza jurídica respecto de los juicios asertóricos a entregar y demostrar al señor Juez.

**En conclusión, se observa con claridad la intervención directa del hecho del tercero, en condiciones de imprevisibilidad e irresistibilidad como motivo de**



**exoneración en beneficio de mi representada, dado que se estructura con el daño causado y cuyo resarcimiento se pretende no puede ser imputable a ellos, sino a ese tercero que se fugó del lugar de los hechos, pero, que con la versión del conductor daremos luz de certeza y convencimiento.**

**CUARTA: AUSENCIA DE UN NEXO CAUSAL EL CUAL DETERMINE LA RESPONSABILIDAD DEL CONDUCTOR Y DE LA EMPRESA AUTOBOY S. A. EN LA OCURRENCIA DEL ACCIDENTE.**

En este punto debemos ser precisos y puntuales, como quiera que es base fundamental del manejo armónico con la excepción propuesta como hecho exclusivo de un tercero, esta responsabilidad discutida por el hecho propio, regulado en el Artículo 2.341 del Código Civil, o Responsabilidad Aquiliana montada sobre un trípode integrado por el dolo o culpa directa y personalmente llamada a responder por un daño o perjuicio sufrido por la víctima, y **una relación de causalidad** entre aquéllos y éste.

Así mismo ha de decirse qué, la actividad de conducir automotores, como muchas otras y cuya característica común las cubre la denominación de: **“actividad peligrosa”**, escapa al sistema clásico para formar parte de uno totalmente diferente, en este campo, la culpa de imprudencia o negligencia o de desconocimiento de reglamentos, determina en buena forma la responsabilidad, en otros términos, frente a la demostración de haberse realizado la conducta de conducir el vehículo de manera diligente y prudente (tal y como en realidad lo hizo el conductor del bus), con observancia de las reglas de tránsito, que de manera alguna es posible que con arreglo a tal proceder el agente pueda obtener absolución, es por ello que lo que caracteriza el sistema objetivo o de responsabilidad sin culpa aplicado a las actividades peligrosas, es, que la culpa nada tiene que ver, basta la realización del hecho por parte del agente, que se haya producido el daño y que entre los dos exista una relación etiológica para que surja la responsabilidad del demandado, aspecto de causalidad que es trascendente dentro del presente proceso y que no está probado ni determinado.

Este concepto de responsabilidad manejado con el hecho exclusivo de un tercero, ha de decirse que es a la parte demandada a quien le corresponde demostrar tal circunstancia si quiere exonerarse, o en subsidio, la del hecho del tercero con su culpa en el resultado, es decir, se erige en causa concurrente, ese ejercicio, la parte demandante, nos lo ahorró, ya que con el acervo probatorio aportado con la demanda, está clara la presencia de un tercero como creador del riesgo y que con todas sus omisiones lo aumentó, dando su exclusiva actuación para la ocurrencia del hecho, eso lo demuestra sin error alguno el IPAT, en donde no se determina nada frente a la causa probable o eficiente del siniestro.

Por ello, insisto que no sólo se demuestra la diligencia y cuidado del conductor del bus para su exoneración, sino que, al romper el nexo causal, el camino lógico es la absolución de mis representados, por la existencia de tal desavenencia causal del tercero, en la prosperidad de la presente excepción, como quiera que es notorio, perceptible y evidente que el conductor actuó para evitar dicho resultado, ya que él iba por su carril cumpliendo con las normas de tránsito manejando con cuidado y diligencia y en tales términos circunstanciales fue un tercero en un vehículo moto quien se atravesó en forma intempestiva y quitándole el carril lo hizo volcar. En



otras palabras, como lo enseña la doctrina, se rompió el nexo de causalidad, y no puede haber imputación porque la causa del accidente no fue la conducta del señor Conductor del vehículo de AUTOBOY S. A., sino el hecho exclusivo del tercero, aspectos que en su ponderación de hechos hacen desaparecer cualquier grado de responsabilidad del conductor del bus, por ende, de mi representada.

Así las cosas, no existe acto humano de parte del dependiente de AUTOBOY S. A., el cual se le pueda imputar con la existencia del nexo causal para su resultado, estamos estudiando un hecho surgido de un delito y claro es que entre el acto y el resultado no existió relación de causalidad, la cual tampoco se puede suponer, ya que es una *conditio sine qua nom* en la presente controversia, bien lo ha expuesto en esta forma RANIERI, cuando expresa qué: *“el nexo causal es la relación existente entre la conducta y el resultado y mediante la cual se hace posible la atribución material de esta a aquella como causa”*, en el mismo sentido se manifiesta MAGGIORE, cuando prescribe: *“el nexo causal es un concepto de acción y sugiere la idea de una relación existente entre la conducta y el resultado, puesto que por aquella se entiende un hacer o no hacer que producen un cambio en el mundo exterior – dicha relación es dinámica y productiva puesto que la acción produce el resultado al obrar como su causa”*, tratadistas y estudiosos de la responsabilidad, pero, especialmente de las teorías de la causalidad, que hoy por hoy robustecen el presente alegato exceptivo en donde la causa inmediata que tiene mayor eficacia y ponderación con la que se determina el hecho dañoso, son los actos ejecutados por parte de un tercero, tesis que en el ámbito de lo penal también se conoce como Criterio de Provocación, el cual hoy está a cargo de un tercero, tal y como lo demuestran las pruebas obrantes en el expediente (*Responsabilidad Objetiva – Jakobs & Roxin*).

El reconocimiento de la ruptura del nexo causal es lo más acertado, ya que está demostrada la causa extraña ejercida por parte del tercero moto y que generó con sus omisiones un resultado dañoso, afirmación soportada en las pruebas documentales de la parte demandante y las aportadas por el suscrito, que evidencian tal serie de omisiones y que de no haberse presentado así, no se habría dado ese resultado ineludible.

En esta inteligencia analítica al caso concreto, el nexo causal se impone como el inexorable vínculo relacional entre el daño y la conducta del tercero, de modo que sin ésta, aquel probablemente no se hubiese producido, situación que por parte de su señoría será analizada y comprendida en esos mismos términos, ya que ésta exposición del nexo de causalidad echa mano al mismo tiempo de diferentes teorías tradicionalmente no armonizables, y desnuda una evidencia que no suele explicitarse en los fallos que abordan el tema y es que la determinación de la causa de un evento lesivo, el cual se construye a partir de dos componentes: el de los hechos y el juicio de valor sobre el carácter determinante (*sine qua non, adecuado, directo, eficiente, preponderante, etcétera*) de la causa. Ese juicio de valor no debe ocultarse, sino que debe quedar manifiesto en el fallo, es decir, el juzgador, con particular claridad en todos estos asuntos, debe indicar las razones por las cuales estima o no la presente tesis de causalidad a favor de mis representados.

#### **QUINTA: FUERZA MAYOR.**

Como lo demuestran las pruebas obrantes en el proceso y como se seguirá demostrando en el desarrollo procesal, el accidente que nos ocupa no fue producto





de un actuar atribuible al conductor del vehículo bus de placas XGD – 359, causas imprevisibles e irresistibles son las promotoras del hecho que nos ocupa, tales como; el tercero que se atraviesa sin ninguna señalización ni precaución sobre la vía que tenía en uso el vehículo tipo bus, y, que posteriormente dejando botada su moto, se fuga, la falta de alternativas para evitar el accidente ante la invasión de su carril y el cierre de sus salidas laterales, las condiciones de la vía.

**Al respecto, La Sala de Casación Civil de la Corte Suprema de Justicia, ha señalado que, en los casos de responsabilidad por el ejercicio de una actividad peligrosa, al actor le corresponde probar los supuestos de hecho que permiten la aplicación del riesgo.**

**Así, le incumbe a la parte actora probar la conducta oficial que debe aparecer como riesgosa y el perjuicio sufrido por la víctima de tal conducta;** es decir, el hecho, el daño y la relación de causalidad, quedándole a la parte demandada, para exonerarse, únicamente la prueba de la fuerza mayor, el hecho exclusivo de la víctima o el hecho exclusivo del tercero y en este caso ya vimos que probatoriamente convergen el hecho de un tercero y la fuerza mayor, bajo el entendido del hecho imprevisible causado por un tercero al cual el conductor del bus no pudo resistirse, dadas las condiciones de tiempo modo y lugar de las mismas y que sumado a lo anterior juega un papel importante conocer las dimensiones del vehículo para saber que otras opciones habían, y es allí precisamente donde se resalta la imposibilidad de resistir el acto ejecutado por el tercero.

#### **SEXTA: CONCURRECIA DE CULPAS O CULPA COMPARTIDA.**

**SÓLO, En subsidio de la anteriores,** señor Juez, solicito a usted declare probada esta excepción y otorgue dentro de la tasación de perjuicios pretendida por los demandantes las reducciones a que hubiere lugar no sólo en relación con la pretensión, sino en relación con los perjuicios alegados por la parte demandante en razón a su intervención directa en la ocurrencia del accidente y con base en las pruebas que así lo indican y que refiero en todos mis puntos exceptivos, la preponderancia de cada actuar en la armonía que reza el artículo 2.357 del Código Civil.

#### **SÉPTIMA: AUSENCIA DE PRUEBA DE LOS PERJUICIOS RECLAMADOS – LUCRO CESANTE.**

Para que el daño sea susceptible de ser indemnizado, el mismo debe ser CIERTO Y REAL; pues los daños hipotéticos no son indemnizables.

Sobre este particular el doctrinante Juan Carlos Henao, ha manifestado a buen tino lo siguiente: ... *“El daño debe ser probado por quien lo sufre, so pena de que no proceda su indemnización. (...) Los elementos que lo integran [el daño] son conocidos, mejor que por nadie, por el mismo acreedor que los ha sufrido, y a él le toca, obviamente, poner de presente los medios conducentes para conocer su existencia y su extensión. (...) No basta entonces, que en la demanda se hagan afirmaciones sobre la existencia del daño, porque el demandante no puede limitarse, si quiere sacar adelante su pretensión, a hacer afirmaciones sin respaldo probatorio, que por demás no puede ser valoradas como si se*



*tratara de hechos notorios o presumibles, y no de situaciones cuya comprobación, por mandato legal, le correspondía al demandante (...).".*

En el mismo sentido se ha pronunciado la Sección Tercera del Consejo de Estado, así: ... *"No apareciendo acreditado el daño sufrido por la sociedad demandante, no puede entonces accederse a las peticiones incoadas en el libelo. Todo lo anterior, con apoyo en el principio de la carga de la prueba, la cual correspondía a la demandante según los hechos fundamentales de su demanda; principio según el cual le incumbe a las partes probar los supuestos de hecho de las normas que consagran el efecto jurídico que ellas persiguen (art 177 del C. de P.C)".*

Así las cosas, los daños cuya indemnización pretende la parte demandante no se encuentran debidamente probados y, en tal medida, no hay lugar a que el Despacho acceda a su reconocimiento, más aún cuando igualmente en su momento se hablará de la oportunidad, conducencia, pertinencia, validez y eficacia de la prueba que aporta la parte demandante.

#### **OCTAVA: AUSENCIA DE PRUEBA DEL PERJUICIO EXTRAPATRIMONIAL EN LA MODALIDAD DE DAÑO MORAL.**

De conformidad con lo dispuesto por el Honorable Consejo de Estado, el daño moral debe entenderse así: ... *"el plano psíquico interno del individuo, reflejado en los dolores o padecimientos sufridos a consecuencia de la lesión a un bien. Este daño tiene existencia autónoma y se configura una vez satisfechos los criterios generales del daño: que sea particular, determinado o determinable, cierto, no eventual y que tenga relación con un bien jurídicamente tutelado".*, por ello, es preciso indicar, tal como lo ha reconocido la jurisprudencia, que este perjuicio tiene fundamento en el dolor o aflicción que se ha padecido por la víctima o por sus familiares. Sin embargo, para su reconocimiento y tasación deberá partirse de la gravedad o levedad del daño o del resultado dañoso, sin perder de vista el tope máximo por el cual se ha condenado, más no única suma que debe ser reconocida siempre que se presente el daño moral, pues él debe ser analizado teniendo en cuenta las circunstancias bajo las cuales los hechos generaron dicho daño y tuvieron su ocurrencia.

Es por lo anterior, que se encuentra que los valores reclamados por la parte demandante se salen de toda proporción y resultan a todas luces exagerados, toda vez que desconocen el arbitrio judicis y no cuentan con respaldo probatorio alguno que permita si quiera vislumbrar el grado de afectación psicológico o psíquico por dicho evento y sus actuales condiciones físicas y modus vivendi.

En efecto, claro es que la cuantificación del daño moral queda sujeto a la equitativa y prudente valoración del Juez, ello porque al no poderse estructurar y demostrar su cuantía de modo preciso, su fijación queda en tales términos del arbitrio del juez, quien considerará las circunstancias del caso, los principios generales del derecho y la equidad, no constituyendo la falta de prueba acerca de la magnitud del daño óbice para fijar su importe, en caso de llegar a considerarlo así.

Sin embargo, ya lo han dicho las Cortes y el Consejo de Estado en reiteradas ocasiones, el Juez debe conducirse en forma prudente, guiado por el influjo de los principios de proporcionalidad y racionalidad, sin propiciar indemnizaciones abusivas, tal y como lo pretende sortear en forma engañosa y temeraria la demandante en la narración de sus hechos, por fuera de toda demostración y justificación.





Su señoría, partiendo de la premisa conceptual y de la forma como las reglas de la experiencia le permiten al juez discernir al respecto, es necesario expresar que lo pretendido por la parte demandante, no está demostrado, por tanto, nos oponemos a tal pretensión bajo los criterios judiciales que se evidencien en el caso sub - examine bajo el sumo cuidado que ello merece, teniendo en cuenta las posturas jurisprudenciales que en este tema han señalado la Corte Suprema de Justicia e igualmente el Consejo de Estado.

Finalmente, la decisión, en caso de darse una eventual responsabilidad, debe ocuparse de regular los daños morales, bajo los lineamientos del arbitrio judicial conforme las pautas del Consejo de Estado, teniendo en cuenta que por parte del suscrito, en forma principal se solicito la negación de la declaratoria de responsabilidad, pero, en forma subsidiaria, al no prosperar ello, se solicitó una concurrencia de culpas con el tercero que intervino en la ocurrencia de los hechos, partiendo del régimen jurídico alegado en esta contestación para subsumir la imputación fáctica que pueda emitir su despacho.

#### **NOVENA: COBRO DE LO NO DEBIDO.**

Las pretensiones intentadas en la demanda no responden a lo probado dentro del proceso por el demandante, las cuales no están debidamente consolidadas dentro del marco civil o administrativo, de otro lado el material probatorio no evidencia dicha realidad, las pocas pruebas aportadas son carentes de conducencia y pertinencia ineficaces e improductivas para determinar el daño o perjuicio supuestamente causado; pruebas que tampoco responden al verdadero criterio que de la experiencia responde al perjuicio sufrido, lo cual desconoce por completo el juicio de certeza y la sana crítica con la cual debe retozar su señoría.

#### **DÉCIMA: ENRIQUECIMIENTO SIN JUSTA CAUSA.**

De conformidad con lo señalado hasta el momento, el señor Juez debe tener en cuenta que, de ninguna manera, un hecho puede significar inmediatamente un perjuicio y correlativa una indemnización, ello sería un enriquecimiento para el reclamante o demandante, pues de realizarse un pago en los términos demostrados probatoriamente en este caso, dañaría toda la confianza en el sistema, puesto que las pruebas y los medios exceptivos alegados son certeros para la absolución de mis representados.

Así, el artículo 831 del Código de Comercio dispone expresamente: ***“Nadie podrá enriquecerse sin justa causa a expensas de otro”***.

De tal manera, luego de analizar las circunstancias bajo las cuales se desarrolla el presente proceso, y ante la clara ausencia de responsabilidad, no puede concluirse cosa distinta a que acceder a la absolución de mis representados.

Sobre el particular, resulta oportuno traer a colación la posición de la Corte Constitucional, cuando en sentencia T-219 de 1995 manifestó: ... *“Para establecer la ocurrencia de la figura jurídica de enriquecimiento sin causa, pedir que se declare probada y solicitar la devolución de los bienes al patrimonio disminuido ... (...) ... se debe establecer la concurrencia de los siguientes tres elementos: 1) un enriquecimiento o aumento de un*



*patrimonio, 2) un empobrecimiento correlativo de otro, y 3) **que el enriquecimiento se haya producido sin causa, es decir, sin fundamento jurídico (...)***”.

En este sentido, y si el despacho accediera a las condenas que pretende la parte demandante, encontramos que; **i)** se incrementaría su patrimonio, **ii)** correlativamente se empobrecería el patrimonio de mis representados, y **iii)** la situación de enriquecimiento de los demandantes se produciría sin fundamento jurídico alguno, pues no existe un vínculo jurídico de causalidad que obligue a mis representados a pagar indemnización alguna a la parte demandante.

**DÉCIMA PRIMERA: INDEBIDO EJERCICIO SUSTANTIVO ENTRE LAS ACCIONES CONTRACTUAL Y EXTRA CONTRACTUAL POR PARTE DE LOS DEMANDANTES.**

Probado está que se hace uso indebido de las acciones mencionadas, imposibilitando que se declaren las pretensiones invocadas, como quiera que se resalta constantemente un contrato, del cual hubo un supuesto incumplimiento, el cual supuestamente es atribuible a mi representada.

La responsabilidad (contractual y extracontractual) ampliamente regulada en el Código Civil, tiene cada una sus distinciones y requisitos, pero, para este caso la parte demandante acude a la vía de la responsabilidad civil extracontractual en contra de mi representada de forma equivocada, pero, es extraño que se acoja a dicha institución cuando su fundamento sea el contrato de transporte y el incumplimiento al mismo, y si es así, el caso debe estudiarse bajo los presupuestos de la responsabilidad civil contractual, en tanto se invoca el contrato de transporte con TRES (3) DE LOS DEMANDANTES (MARSELLA GÓMEZ – ESTER LICETH Y DAVID SANTIAGO PARRA GÓMEZ), tanto en los argumentos de los fundamentos de derecho como en los hechos, en donde menciona que sus exigencias se basan por los daños causados a ellos como pasajeros del vehículo de placa XGD - 359.

Al respecto, y acertadamente, la Honorable Corte Constitucional mediante Sentencia C - 1008 de 2010 precisó: ... *“En el orden jurídico colombiano es clara la existencia de una concepción dualista de la responsabilidad civil, por lo que no se puede confundir el tratamiento de una y otra responsabilidad, las cuales están reguladas de manera autónoma e independiente en capítulos distintos del Código Civil, se originan en causas o fuentes diversas y sus prescripciones en materia de reparación no son coincidentes”*.

Igualmente, la Honorable Corte dispuso: ... *“La responsabilidad civil contractual ha sido definida por la doctrina especializada como aquella que resulta de la inejecución o ejecución imperfecta o tardía de una obligación estipulada en un contrato válido. De este modo, el concepto de responsabilidad civil contractual se ubica en el contexto de un derecho de crédito de orden privado, que solo obra en un campo exclusivo y limitado, vale decir, entre las partes del contrato y únicamente respecto de los perjuicios nacidos de ese negocio jurídico. En tanto que la responsabilidad civil extracontractual. También denominada delictual o aquiliana, es aquella que no tiene origen en un incumplimiento obligacional, sino en un “hecho jurídico”, ya se trate de un delito o de un ilícito de carácter civil. ”*.

Sobre este punto se hace necesario tener presente la concepción del artículo 981 del Código de Comercio que define el contrato de transporte, y es allí y en el relato de la demandante donde encontramos que los hechos que dieron origen al presente



proceso están enmarcados en el contrato de transporte, por ende, debieron discutirse a través de los presupuestos de la responsabilidad civil contractual y no extracontractual, como erróneamente lo alegó la apoderada del demandante.

Así las cosas, si la pretensión principal es que se declare la responsabilidad EXTRACONTRACTUAL de la transportadora, en aplicación del principio de congruencia, el señor juez no puede abrir paso ni a esa pretensión principal ni a las consecuenciales, al haberse invocado una responsabilidad que no corresponde y que con base en ella se solicitan una serie de perjuicios, la declaratoria de responsabilidad de mis representados y condena de perjuicios que son absolutamente improcedentes.

#### **DÉCIMA SEGUNDA: RESPECTO DE LA EXTRADIMENSIÓN ECONÓMICA QUE SE PRETENDE Y SE DELIMITA EN EL JURAMENTO ESTIMATORIO POR LA PARTE DEMANDANTE**

El juramento estimatorio no es un concepto decorativo sino una figura legal y procesal indispensable y justa que se utiliza para moderar las peticiones de las partes, por lo mismo, de manera ponderada, economiza actividad probatoria con respecto a la acreditación de los montos reclamados, pues, para su eficacia, torna óptimo el aspecto probatorio en su momento procesal correspondiente, ya que es prueba de carácter provisional que se torna en definitiva si la cuantía no es objetada, pero, en caso de así serlo, cederá a otros medios probatorios que hará valer la parte que estimó en esa aproximación que se pueda presentar por cada una de las partes.

En efecto, con tales argumentos lógicos y razonables, el Código General del Proceso dispuso pretensiones equitativas, desarrollándolo no solo como medio de prueba, sino también como requisito de la demanda, de ahí que se constituya en un requisito formal de la demanda, que puede generar su inadmisión, por así consagrarlo los artículos 82 numeral 7 y 90 numeral 6 del Código General del Proceso.

Así mismo, la Corte Constitucional al resolver la demanda de constitucionalidad incoada contra el parágrafo del hoy vigente artículo 206 del Código General del Proceso, en Sentencia C – 57 de 2013, indica el alcance histórico del juramento estimatorio.

Para que el juramento estimatorio sea aceptado debe cumplir con estos requisitos a saber, existencia, validez, y eficacia. Para su existencia, debe ir conforme a los actos procesales iniciando con el artículo 82 del Código General del Proceso, al mismo tiempo, la estimación debe ser razonada y diferenciar cada uno de los orígenes del monto, por tanto, sin la justificación real, argumentada y probada de la estimación de la cuantía, solicito se tenga en cuenta ello al momento del fallo, para la respectiva sanción que alude el Código General del Proceso.

#### **DÉCIMA TERCERA: EXCEPCIÓN GENERICA.**

Declárense todas las excepciones probadas dentro del proceso conforme lo reza el artículo 306 del Código de Procedimiento Civil, y el Artículo 282 del Código General del Proceso, que expresa: ***“Resolución sobre excepciones. En cualquier tipo de proceso, cuando el juez halle probados los hechos que constituyen una excepción***



*deberá reconocerla oficiosamente en la sentencia, ... Si el juez encuentra probada una excepción que conduzca a rechazar todas las pretensiones de la demanda, debe abstenerse de examinar las restantes. En este caso si el superior considera infundada aquella excepción resolverá sobre las otras, aunque quien la alegó no haya apelado de la sentencia.”.*

## **PRUEBAS**

### **DOCUMENTALES.**

1. Solicito a su señoría se tengan en cuenta como tal y que ya reposan en su despacho por medio de la demanda principal: todas las que aportó la parte demandante.
2. Documento formato PDF, contentivo de catorce (14) folios, certificado de afiliación del vehículo automotor de placa XGD – 359, con su respectiva certificación de Pólizas de Responsabilidad Civil Contractual y Contractual con la compañía de seguros Q. B. E., con su respectivo clausulado de condiciones.

### **INTERROGATORIO DE PARTE.**

Solicito a su despacho se sirva decretar y fijar fecha y hora para que los demandantes **MARSELLA GÓMEZ, HUGO ROBERTO PARRA ALVARADO, GINNA MARCELA PARRA GÓMEZ, ESTHER LICETH PARRA GÓMEZ Y DAVID SANTIAGO PARRA GÓMEZ**, personas mayores de edad y hábiles para el efecto, absuelvan interrogatorio de parte que formularé en verbalmente o que allegaré en sobre cerrado a fin de que depongan los que les conste acerca de las circunstancias de tiempo, modo y lugar de los acontecimientos en estudio y de igual manera sobre los fundamentos fácticos de hecho y de las pretensiones concentradas en la demanda.

***NOTA BENE: En caso de que alguno (s) del (os) demandante (s), no haya (n) logrado cumplir la mayoría de edad para la fecha de la orden o del decreto de la prueba y la fijación de la diligencia, respeto los parámetros que decida su señoría y los establecidos en la ley, respecto de la práctica de interrogatorios a menores de edad y su necesidad.***

A quienes se les puede notificar por estado en su despacho a través del apoderado o en su defecto en el domicilio profesional del abogado demandante y/o correos electrónicos reportados en el líbello de la demanda.

### **DICTAMEN PERICIAL (Artículos 48, 165, 226 del Código General del Proceso)**

Se oficie a la SIJIN ó C.T.I ó Medicina Legal y Ciencias Forenses, con el fin de que se logre establecer las circunstancias que rodearon los hechos objeto de litis, por medio de un perito experto en automotores y física, especialmente en lo concerniente a: Trayectoria y Velocidad del vehículo, así.

- a) Velocidad del vehículo tipo bus.
- b) Posible punto de invasión de la moto y generación del volcamiento del vehículo tipo bus.



- 
- c) Tiempos de reacción respecto de los hechos por parte del conductor del vehículo tipo bus.
  - d) Estado climático y de condiciones de la vía, ya que actualmente su morfología e infraestructura ha cambiado por sus respectivas reparaciones.
  - e) Argumentación y recreación posible de una presunta forma en cuanto a cómo sucedieron los hechos, según las versiones del conductor del vehículo tipo bus y el informe de policía judicial y del primer respondiente.
  - f) Argumentación y recreación posible de una presunta forma de manejo defensivo aplicable al señor conductor del bus para los momentos e instantes de los hechos ocurridos y señalados en esta demanda.

### **TESTIMONIALES**

Solicito a su despacho se sirva señalar fecha y hora para escuchar en diligencia de TESTIMONIO a las siguientes personas, todas ellas hábiles, mayores de edad, para que en audiencia absuelvan la prueba de testimonial que haya lugar en razón a la presente solicitud, para el esclarecimiento de los hechos que alude la parte demandante.

1. **JOSÉ ALVARO RAMÍREZ BERNAL**, persona mayor de edad que se identifica con cédula de ciudadanía N° 93.368.956 de Ibagué, por ser testigo presencial de los hechos, en su calidad de conductor tipo bus de placa XGD - 359, para que en audiencia absuelva testimonio acerca de lo que personalmente le conste acerca de las circunstancias de tiempo, modo y lugar de los acontecimientos objeto del presente proceso, especialmente, en cuanto a lo concerniente al esclarecimiento de los hechos que alude la parte actora respecto de la venta de pasajes a los demandantes y sus ubicaciones, la forma como ocurrieron los hechos y las circunstancias que rodearon el siniestro previamente al mismo y momentos posteriores a su acontecer, para ser citado a través del suscrito, de su despacho, o en la Calle 76 N° 36 A - 39 de la ciudad de Ibagué, o al celular 3167851290 y del cual se manifiesta bajo la gravedad del juramento que se desconoce su correo electrónico.
2. **NELSON DIAZ SOLER (PATRULLERO DITRA)**, mayor de edad e identificado con cédula de ciudadanía número 7.375366, quien como trabajador dependiente adscrito a la Policía Nacional Seccional de Carreteras de la Dirección y Departamento de Tránsito y Transporte de Cundinamarca y que se identifica con placa N° 087678, intervino en la elaboración del Informe Policial de Accidentes de Tránsito N° A - 1397818, realizado la fecha de los hechos objeto de debate (8 de Noviembre del 2013) para que en audiencia absuelva testimonio acerca de lo que personalmente le conste acerca de las circunstancias de tiempo, modo y lugar de los acontecimientos objeto del presente proceso, especialmente, en cuanto a lo concerniente al esclarecimiento de los hechos que alude la parte actora respecto de la causa del accidente y la argumentación del informe que elaboró y si los demandantes eran o no lesionados y si en verdad eran o no pasajeros ocupantes del vehículo y porqué razón no estaban relacionados en su informe y las demás circunstancias que rodearon el siniestro y que le consten, ya fueran previas o posteriores al mismo, para ser citado a través del suscrito, de su despacho, en la dependencia de Talento Humano de la Policía Nacional Seccional de Carreteras de la Dirección y Departamento de Tránsito y Transporte de Cundinamarca, del cual se manifiesta bajo la gravedad del

juramento que se desconoce su correo electrónico, su número de celular o dirección de residencia o profesional de contacto.

### ANEXOS

Me permito anexar los siguientes documentos:

1. Los enunciados en el acápite de pruebas documentales, en documento PDF.
2. Certificado de existencia y representación legal de Autoboy S. A., en documento PDF.
3. Llamamiento en Garantía (Inserto en el PDF de la contestación de la demanda).
4. Anexos referidos en el acápite de pruebas documentales del Llamamiento en Garantía, en documento PDF.
5. Excepción Previa (Documento Independiente de la contestación de la demanda, conforme lo indica la ley), documento en PDF.

### NOTIFICACIONES

Mi poderdante las recibirá en:

❖ AUTOBOY S. A., Avenida Calle 17 N° 87 B – 19 de la ciudad de Bogotá, correos electrónicos [contador@autoboysa.com.co](mailto:contador@autoboysa.com.co) y [gerencia@autoboysa.com.co](mailto:gerencia@autoboysa.com.co)

El suscrito las recibirá en la Calle 21 N° 07 – 46 Apartamento 401 Torre A, Condominio Centro Real de la ciudad de Tunja, correos electrónicos [abogadocamt@hotmail.com](mailto:abogadocamt@hotmail.com) y [asesor.juridico@autoboysa.com.co](mailto:asesor.juridico@autoboysa.com.co) celular 3208512100.

Del señor Juez,

Atentamente;



ORIGINAL FIRMADO  
ORIGINAL FIRMADO

**CESAR AUGUSTO MARIÑO TIBOCHA**

C. C. N° 7.178.634 de Tunja

T. P. N° 142.525 del C. S. de la J.

*CESAR AUGUSTO MARIÑO TIBOCHA*  
*CONTACTO 3208512100*  
*MAIL: abogadocamt@hotmail.com*



Señor  
**JUEZ TERCERO CIVIL MUNICIPAL**  
cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co  
Bogotá D. C.

**LLAMAMIENTO EN GARANTÍA**

**REFERENCIA: ORDINARIO RCE N° 110014003003 – 2021 – 00504 - 00.**  
**DEMANDANTE: MARSELLA GÓMEZ Y OTROS.**  
**DEMANDADOS: AUTOBOY S. A. Y OTROS.**

**CESAR AUGUSTO MARIÑO TIBOCHA**, abogado en ejercicio, con domicilio en la ciudad de Tunja, mayor de edad e identificado con cédula de ciudadanía N° 7.178.634 de Tunja y Tarjeta Profesional N° 142.525 del Consejo Superior de la Judicatura, actuando en nombre y representación de la demandada **AUTOBOY S. A.**, según los términos conferidos en el poder debidamente radicado en el correo electrónico de su despacho y del cual se dio su aceptación por parte del suscrito, por medio del presente escrito y estando dentro de los términos de ley, formulo **LLAMAMIENTO EN GARANTÍA EN CONTRA Ó A LA COMPAÑÍA ASEGURADORA Q. B. E. SEGUROS S. A. HOY; ZURICH COLOMBIA SEGUROS S. A.**, empresa legalmente constituida y con domicilio en la ciudad de Bogotá D. C., e identificada con NIT 860-002-534-0, representada legalmente por su presidente o quien haga sus veces, teniendo en cuenta los siguientes:

**HECHOS**

**PRIMERO:** El vehículo bus de placa XGD - 359, por ser de servicio público, tenía contrato de seguro de responsabilidad civil contractual y extracontractual con la empresa y compañía de seguros **Q. B. E. SEGUROS S. A. HOY; ZURICH COLOMBIA SEGUROS S. A.**, para la fecha de los hechos, es decir, para el día 8 de Noviembre del año 2.013.

**SEGUNDO:** El mentado vehículo contaba con la cobertura a nivel contractual y extracontractual con la póliza número 703416083, tenía por objeto; amparar la actividad lícita del transporte de pasajeros por carretera del vehículo de placa XGD – 359, con diferentes amparos aplicables a las diferentes ocurrencias, eventos, sucesos y/o siniestros surgidos en cumplimiento de su actividad transportadora, siendo Tomador Autoboy S. A. y su Asegurado Fredy Alonso Rojas Sánchez, además de los respectivos beneficiarios (Ocupantes – Pasajeros y/o Terceros Afectados).

**TERCERO:** Que las mentadas pólizas de responsabilidad civil corresponden al ámbito de lo contractual y lo extracontractual que es lo tocante al presente caso, en la conocida o denominada capa básica o de cobertura básica y a la vez en la figura jurídico contractual de excesos y que para el vehículo implicado en este asunto de debate corresponde, así:

*CESAR AUGUSTO MARIÑO TIBOCHA*  
*CONTACTO 3208512100*  
*MAIL: abogadocamt@hotmail.com*

- 
- a) Póliza de seguros de responsabilidad civil contractual y extracontractual número 703416083 con fecha de vigencia desde el 01 de Octubre del 2.013 hasta el día 05 de Julio del 2.014.

**CUARTO:** Qué, de acuerdo con los postulados del contrato de seguro celebrado, se ajusta dentro de los parámetros legales para que la llamada en garantía asuma en favor de su asegurado y tomador Fredy Alonso Rojas Sánchez y Autoboy S. A., por tanto, igualmente extensivo a favor de su conductor, todos los perjuicios pretendidos y especialmente los perjuicios materiales y morales patrimoniales y extrapatrimoniales pretendidos en la demanda y en favor de terceros reclamantes o beneficiarios, tal y como se observa en cada caratula de las pólizas y su respectivo cuaderno de clausulado o condiciones.

### **PRETENSIONES**

**PRIMERA:** Que la llamada en garantía asuma todos los perjuicios causados por su asegurado y tomador, con cargo a la póliza de seguro suscrita y anteriormente referidas en el hecho tercero del presente llamamiento y a favor de los demandantes, en virtud de los presuntos daños causados en el accidente de tránsito donde resultó involucrado el vehículo de placas XGD - 359 vinculado al parque automotor de la empresa Autoboy S. A. En razón a sentencia de fondo o mediante terminación anticipada del proceso por cualquiera de las formas previstas en la ley.

### **FUNDAMENTOS DE DERECHO**

Teniendo en cuenta los artículos 55, 56 y 57 y subsiguientes, del Código de Procedimiento Civil, aplicables hoy por medio del Código General del Proceso, de acuerdo con lo expresado en sus artículos 64, 65 y 66.

### **PRUEBAS**

#### **DOCUMENTALES**

- a) Documento formato PDF, contentivo de catorce (14) folios, certificado de afiliación del vehículo automotor de placa XGD - 359, con su respectiva certificación de Pólizas de Responsabilidad Civil Contractual y Contractual con la compañía de seguros Q. B. E., con su respectivo clausulado de condiciones, el cual fue aportado como prueba documental de la contestación de la demanda.
- b) **DOCUMENTALES QUE DEBE APORTAR LA LLAMADA EN GARANTÍA**, las Condiciones generales de la póliza de responsabilidad civil (*aplicable al ámbito contractual y extracontractual con excesos y global*), aplicable a la póliza referida en el literal anterior y referida en el hecho tercero del presente

llamado, que para la fecha del 8 de Noviembre del año 2.013 amparaba al vehículo de placas XGD - 359 vinculado a la empresa de transporte de pasajeros Autoboy S. A., incluido el monto económico asegurado y las coberturas y amparos, en documento PDF.

### ANEXOS

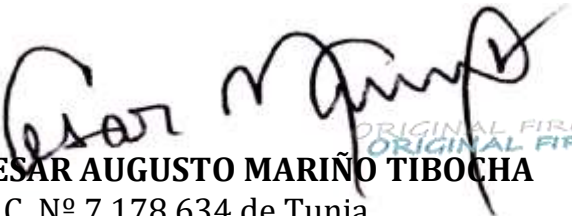
1. Certificado de existencia y representación legal de compañía de seguros **Q. B. E. SEGUROS S. A. HOY ZURICH COLOMBIA SEGUROS S. A.**, en documento PDF.
2. El enunciado en el literal a, del acápite de pruebas documentales del llamamiento, en documento PDF.

### NOTIFICACIONES

- ✍ La Llamada en Garantía **Q. B. E. SEGUROS S. A. HOY ZURICH COLOMBIA SEGUROS S. A.**, las recibirá en la Dirección para notificaciones judiciales Calle 116 # 7 - 15 Oficina 1401 Edificio Cusezar Municipio: Bogotá D.C., Correo electrónico de notificaciones judiciales, [notificaciones.co@zurich.com](mailto:notificaciones.co@zurich.com) , Teléfono para notificación 1: 3190730
- ✍ Mi poderdante la recibirá en la Calle 17 N° 87 B - 19 de la ciudad de Bogotá D. C., correo electrónico para notificaciones; [contador@autoboysa.com.co](mailto:contador@autoboysa.com.co) / correo electrónico empresarial de Gerencia; [gerencia@autoboysa.com.co](mailto:gerencia@autoboysa.com.co)
- ✍ El suscrito las recibirá en la Calle 21 N° 07 - 46 Apartamento 401 Torre A, Condominio Centro Real de la ciudad de Tunja, correos electrónicos; Personal: [abogadocamt@hotmail.com](mailto:abogadocamt@hotmail.com) Empresarial: [asesor.juridico@autoboysa.com.co](mailto:asesor.juridico@autoboysa.com.co) celular Personal 3208512100 / Celular Empresarial 3174267214.

Del señor Juez,

Atentamente,

  
**CESAR AUGUSTO MARIÑO TIBOCHA**  
C. C. N° 7.178.634 de Tunja  
T. P. N° 142.525 del C. S. de la J.

*CESAR AUGUSTO MARIÑO TIBOCHA*  
*CONTACTO 3208512100*  
*MAIL: abogadocamt@hotmail.com*

LA SUSCRITA ASISTENTE DE LA OFICINA DE PARQUE AUTOMOTOR DE  
AUTOBOY S.A.

CERTIFICA

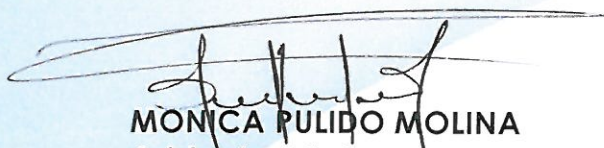
Que, revisando nuestros archivos se evidencia que el vehículo de placas **XGD359**, estuvo vinculado en nuestra empresa desde el **01/10/2013** al **18/01/2021**. El cual se identifica con las siguientes características:

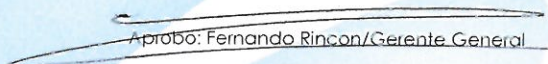
**PROPIETARIO:** Fredy Alonso Rojas Sanchez  
**CEDULA:** 91.253.498  
**MARCA:** CHEVROLET  
**LINEA:** LV 150  
**MODELO:** 2008  
**MOTOR:** 6WA1400735  
**CHASIS:** 9GCLV15088B001282

Desvinculado según Resolución del Ministerio de Transporte N. 2100011 de 2021 Territorial Cundinamarca.

Se expide en Bogotá, a los dieciséis (16) días del mes de julio de dos mil Veintiuno (2021).

Cordialmente,

  
**MONICA PULIDO MOLINA**  
Asistente Oficina Parque Automotor

  
Aprobo: Fernando Rincon/Gerente General

ISO 9001:2015  
ISO 39001:2012  
ISO 45001:2018  
BUREAU VERITAS  
Certification





QBE SEGUROS S.A. se permite certificar que:

El tomador

**AUTOBOY SA**

con identificación No. 860.001.371 - 2

tiene contratada con nuestra compañía la póliza No. 703416083

**Responsabilidad Civil Contractual y Extracontractual**

desde el día 01 de octubre de 2013 hasta el día 05 de julio de 2014 para el vehículo relacionado.

| ASEGURADO                  | MARCA     | MODELO | CLASE | PLACA  |
|----------------------------|-----------|--------|-------|--------|
| FREDY ALONSO ROJAS SANCHEZ | CHEVROLET | 2008   | Bus   | XGD359 |

**Responsabilidad Civil Contractual**

**Amparos**

**Límites**

|                                                |           |
|------------------------------------------------|-----------|
| Rc-Incapacidad Total Y Permanente Del Pasajero | 100 SMLMV |
| Rc- Incapacidad Temporal Del Pasajero          | 100 SMLMV |
| Rc Por Muerte Accidental Del Pasajero          | 100 SMLMV |
| Gastos Medicos                                 | 100 SMLMV |
| Amparo Patrimonial - Rcc                       | INCLUIDO  |
| Primeros Auxilios                              | INCLUIDO  |
| Asistencia Juridica En Proceso Penal Para Rcc  | INCLUIDO  |
| Asistencia Juridica En Proceso Civil Para Rcc  | INCLUIDO  |

**Responsabilidad Civil Extracontractual**

**Amparos**

**Límites**

|                                                |           |
|------------------------------------------------|-----------|
| Rce-Daños A Bienes De Terceros                 | 150 SMLMV |
| Rce-Lesiones O Muerte A Una Persona            | 150 SMLMV |
| Rce-Lesiones O Muerte A Dos O Mas Personas     | 300 SMLMV |
| Protección Patrimonial-Rce                     | INCLUIDO  |
| Asistencia Juridica En Procesos Penales De Rce | INCLUIDO  |
| Asistencia Juridica En Proceso Civiles De Rce  | INCLUIDO  |

Empleada en Bogotá D.C. el 03 de octubre de 2013, a solicitud del Asegurado.



**QBE SEGUROS S.A.**  
**GERENCIA DE LICITACIONES**

# PÓLIZA INTEGRAL DE RESPONSABILIDAD CIVIL PARA TRANSPORTE DE PASAJEROS



1 5052001-1 309-P-1 2-TP-02

## PRIMERA PARTE

### MÓDULO BÁSICO Y MÓDULOS OPCIONALES

#### MÓDULO BÁSICO: RESPONSABILIDAD CIVIL

##### 1. AMPARO DE RESPONSABILIDAD CIVIL PASAJEROS

LA COMPAÑÍA QBE SEGUROS S.A. QUE EN ADELANTE SE LLAMARÁ LA COMPAÑÍA, CON SUJECCIÓN A LAS DEFINICIONES DE LA CONDICIÓN TERCERA, Y A LOS VALORES ASEGURADOS Y DEDUCIBLES QUE APARECEN EN LA CARÁTULA, ESTA PÓLIZA CUBRE LA RESPONSABILIDAD CIVIL CONTRACTUAL QUE SE IMPUTE AL ASEGURADO POR LOS PERJUICIOS CAUSADOS POR ESTE A LOS PASAJEROS, POR MUERTE, INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE, INCAPACIDAD TEMPORAL Y GASTOS MÉDICOS QUE SE PRESENTEN CON OCASIÓN DEL SERVICIO PÚBLICO DE TRANSPORTE TERRESTRE DE PASAJEROS, EN HECHOS OCURRIDOS DURANTE LA VIGENCIA DE LA PÓLIZA EN TERRITORIO COLOMBIANO. SE CUBREN, ADEMÁS, LOS GASTOS DE PRIMEROS AUXILIOS Y LOS COSTOS DEL PROCESO CIVIL A QUE DEN LUGAR TALES HECHOS.

##### 2. EXCLUSIONES

LA COMPAÑÍA QUEDARÁ EXONERADA DE TODA RESPONSABILIDAD BAJO ESTE AMPARO:

- 2.1. SI EL ASEGURADO CELEBRA CONVENIOS O PACTOS QUE HAGAN MÁS GRAVOSA SU SITUACIÓN RESPECTO DE LA RESPONSABILIDAD QUE LA LEY SEÑALA PARA EL TRANSPORTADOR TERRESTRE DE PASAJEROS.
- 2.2. POR LOS PERJUICIOS ORIGINADOS EN EL SIMPLE RETARDO EN LA OPERACIÓN DE TRANSPORTE.
- 2.3. RESPECTO DE PASAJEROS QUE AL MOMENTO DE CONTRATAR EL SERVICIO DE TRANSPORTE TENGAN UN DELICADO

ESTADO DE SALUD, INDEPENDIENTEMENTE DE QUE HAYAN PUESTO TAL HECHO EN CONOCIMIENTO DEL TRANSPORTADOR.

- 2.4. POR LOS PERJUICIOS OCASIONADOS POR EL EQUIPAJE TRANSPORTADO, A MENOS QUE EL HECHO SE PRODUZCA POR INADECUADA COLOCACION QUE EL TRANSPORTADOR HAGA DEL MISMO EN EL VEHÍCULO.
- 2.5. CUANDO LOS DAÑOS OCURRAN POR OBRA EXCLUSIVA DE TERCERAS PERSONAS.
- 2.6. CUANDO LOS DAÑOS OCURRAN POR CULPA EXCLUSIVA DEL PASAJERO.
- 2.7. CUANDO OCURRA LA PÉRDIDA O AVERÍA DE COSAS QUE CONFORME A LOS REGLAMENTOS DE LA EMPRESA, PUEDAN LLEVARSE A LA MANO Y NO HAYAN SIDO CONFIADAS A LA CUSTODIA DEL TRANSPORTADOR.
- 2.8. CUANDO LOS DAÑOS OCURRAN POR FUERZA MAYOR.
- 2.9. POR LA MUERTE NATURAL.

##### 3. DEFINICION DE AMPAROS

Este módulo consta de cuatro amparos principales:

###### 3.1. RESPONSABILIDAD CIVIL POR MUERTE DEL PASAJERO.

La Compañía indemnizará al beneficiario del seguro los perjuicios que se deriven de la muerte del pasajero, respecto de la cual el Asegurado sea civilmente responsable.

###### 3.2. RESPONSABILIDAD CIVIL POR INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE DEL PASAJERO

La Compañía indemnizará el perjuicio moral y/o económico que se derive de la incapacidad

Dirección para notificaciones:  
Carrera 7 No. 76-35  
Pisos 7, 8 y 9  
Bogotá, D. C. Colombia

Web site: [www.qbe.com.co](http://www.qbe.com.co)

PBX: (57 - 1) 319 0730  
Fax: (57 - 1) 319 0715, 319 0721, 319 0733,  
319 0738, 319 0739, 319 0749  
A. A. 5764 / 265063  
Líneas Nacionales: 01 8000-112460  
01 8000-122131

QBE Seguros S. A.  
NIT. 860.002.534-0

A member of the QBE  
Insurance Group

Hoja 1

F: TP-02- Rev. 10-2007 /



total y permanente del pasajero, por la cual el Asegurado sea civilmente responsable.

Constituye incapacidad total y permanente toda limitación que le impide a la persona en forma definitiva, desempeñar cualquier ocupación u oficio remunerado para el cual esté razonablemente calificada en atención a su educación o experiencia.

### **3.3. RESPONSABILIDAD CIVIL POR INCAPACIDAD TEMPORAL DEL PASAJERO**

La Compañía indemnizará el lucro cesante que se derive de la incapacidad temporal del pasajero, por la cual el Asegurado sea civilmente responsable.

Constituye incapacidad temporal toda limitación que le impida temporalmente a la persona desempeñar el oficio u ocupación del que habitualmente obtiene una renta.

### **3.4. GASTOS MÉDICOS**

La Compañía indemnizará los gastos médicos, quirúrgicos, farmacéuticos y hospitalarios a que de lugar la atención del pasajero, por los cuales el Asegurado sea civilmente responsable.

**PARÁGRAFO 1:** Todos estos amparos operarán siempre que el transporte se efectúe en vehículos específicamente relacionados en la póliza, de propiedad de la Empresa de transporte asegurada, o afiliados o contratados por ésta en la forma establecida en la ley.

**PARAGRAFO 2:** Los anteriores amparos están sujetos a un período indemnizable de 180 días comunes. Por tanto, la Compañía no reconocerá suma alguna por muerte, lesiones, incapacidad o gastos médicos que se presenten, manifiesten, evidencien o prolonguen, o se causen 180 días después de la operación de transporte, respectivamente.

### **4. COBERTURA ADICIONAL: PRIMEROS AUXILIOS**

En caso de accidente del vehículo transportador, la Compañía reconocerá, en exceso del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito, los gastos que demanden los primeros auxilios de los pasajeros que resulten heridos en accidente, amparado por esta póliza.

Para los efectos de esta póliza constituye accidente todo hecho repentino y violento que tiene lugar durante la operación de transporte.

### **5. COBERTURA ADICIONAL: COSTOS DEL PROCESO PENAL**

La Compañía reconocerá respecto de cada pasajero, aún en exceso de la suma asegurada, hasta doce (12) salarios mínimos mensuales legales vigentes, por los costos del proceso penal en que se discuta la responsabilidad civil del Asegurado por hechos ocurridos durante la operación de transporte.

Según lo dispone el artículo 1128 del Código de Comercio, no habrá reconocimiento alguno si la responsabilidad proviene de dolo, culpa grave, o está expresamente excluida del contrato, o si el asegurado afronta el proceso contra orden expresa de la Compañía.

Si ninguno de los pasajeros, o sus causahabientes, formula demanda de parte civil en el proceso penal, la Compañía reconocerá hasta el valor establecido en la carátula de la póliza, sin perjuicio del límite establecido para cada pasajero.

### **6. AMPARO VOLUNTARIO: GASTOS FUNERARIOS**

La Compañía reconocerá por concepto de gastos funerarios de los pasajeros que fallecieron como consecuencia de accidente dentro de los 180 días siguientes a él, una suma fija por víctima igual al valor que aparece en el cuadro de amparos de la carátula.

### **7. AMPARO VOLUNTARIO: EQUIPAJE**

La Compañía reconocerá hasta la suma fija señalada en la carátula, en caso de pérdida o extravío de equipaje. Máximo dos (2) unidades por pasajero. El amparo se limita al equipaje ubicado en las bodegas del vehículo transportador en los trayectos intermunicipales.

### **8. INICIO Y TERMINACIÓN DE LA COBERTURA**

Con sujeción a la vigencia de la póliza, los amparos de este módulo empezarán en el momento en que el pasajero aborda el vehículo transportador y terminan a la finalización del viaje en el momento mismo del desembarque, o en el momento en que el pasajero abandone en forma definitiva y voluntaria el vehículo en cualquier punto del trayecto.

El amparo de equipaje comienza en el momento en que el equipaje es colocado en la bodega del vehículo, y termina a la finalización del viaje con la entrega del mismo al pasajero o destinatario.

## **9. AVISO DE SINIESTRO**

El Asegurado está obligado a dar noticia a la Compañía de todo hecho que, a su juicio, pueda dar lugar a reclamos amparados por la presente póliza. El aviso deberá ser presentado dentro de los tres días siguientes a la fecha en que el asegurado tiene conocimiento del hecho.

Compete al Asegurado hacer todo cuanto esté a su alcance en procura de evitar la extensión y propagación del siniestro.

## **10. PROCEDIMIENTO EN CASO DE RECLAMO**

10.1. En caso de reclamo extrajudicial, al Asegurado o al Asegurador, el Asegurado deberá proporcionarle a la Compañía toda la información y documentos que sean necesarios para efectos de precisar si existe o no responsabilidad, y de qué magnitud es el daño. La Compañía podrá oponer al beneficiario del seguro las excepciones que hubiere podido alegar contra el Tomador o Asegurado.

10.2. En caso de reclamo judicial contra el Asegurado, éste deberá asumir su defensa en forma diligente, y llamar en garantía a la Compañía según el procedimiento de ley.

El Asegurado no podrá allanarse a las pretensiones de la demanda ni aceptar expresamente su responsabilidad. Empero, podrá declarar libremente sobre la materia de los hechos.

10.3. Trátese de reclamo judicial, o extrajudicial, el Asegurado o Beneficiario, según el caso, están obligados a informar sobre la existencia de cualquier otro seguro que pueda indemnizar a la víctima por el daño sufrido. La inobservancia maliciosa de esta obligación acarreará la pérdida del derecho a la prestación asegurada.

## **11. PAGO DE LA INDEMNIZACION**

La Compañía pagará al beneficiario del seguro la indemnización que corresponda, dentro del mes siguiente contado a partir de la fecha en que reciba

el último documento con el cual se acredite la responsabilidad del Asegurado, y la cuantía del daño indemnizable.

De la prestación a cargo de la Compañía será descontable cualquier suma recibida por el beneficiario, por cualquier otro mecanismo, a título de indemnización. Si la suma recibida supone transacción o pago total, la Compañía quedará exonerada de toda responsabilidad.

## **12. LÍMITE DE LA INDEMNIZACIÓN**

En los amparos principales, el valor de la indemnización imputable a cada pasajero no excederá el valor asegurado en caso de muerte. Cualquier pago hecho por incapacidad total y permanente, incapacidad temporal o gastos médicos, se tendrá en cuenta en el cómputo de la indemnización.

El valor total de las indemnizaciones de los amparos principales, por cada evento, no podrá ser superior al límite señalado por muerte de pasajero, multiplicado por el número de sillars del vehículo.

## **13. BENEFICIARIOS**

En el módulo de responsabilidad civil pasajeros, son beneficiarios:

- En caso de muerte, las personas que acrediten el perjuicio moral y/o económico, observándose siempre el orden y la cuantía sucesoral.
- En caso de incapacidad total y permanente, lesiones o incapacidad temporal, es beneficiario el propio pasajero, quien podrá reclamar personalmente o por conducto de la persona que lo represente, si dicho pasajero fuere menor de edad, o se encontrare imposibilitado para valerse por sí mismo.
- En los amparos de gastos médicos, y gastos funerarios es beneficiaria la persona que acredite haber hecho los pagos.
- En el amparo de equipaje es beneficiario el pasajero, sus causahabientes, o el consignatario del equipaje, según el caso.

**PARÁGRAFO:** No obstante los anteriores beneficiarios, el asegurado tendrá derecho al reembolso de lo pagado al tercero con autorización de la Compañía.

**MODULO A****RESPONSABILIDAD CIVIL NO PASAJEROS****14. AMPARO DE RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA CONTRACTUAL.**

LA COMPAÑÍA INDEMNIZARÁ AL TERCERO AFECTADO, LOS DAÑOS MATERIALES DE BIENES NO TRANSPORTADOS, Y LAS LESIONES O MUERTE DE PERSONAS NO OCUPANTES DEL VEHÍCULO, ORIGINADOS EN LA CONDUCCIÓN DEL VEHÍCULO DESCRITO EN LA PÓLIZA, POR LOS CUALES EL ASEGURADO SEA EXTRA CONTRACTUALMENTE RESPONSABLE. LA CONDUCCIÓN PUEDE TENER RELACIÓN O NO CON LA OPERACION DE TRANSPORTE.

**15. EXCLUSIONES**

ESTE MÓDULO NO CUBRE LA RESPONSABILIDAD CIVIL

15.1. POR MUERTE O LESIONES DE PERSONAS QUE SE ENCUENTREN REPARANDO O ATENDIENDO AL MANTENIMIENTO DEL VEHÍCULO.

15.2. POR MUERTE O LESIONES DEL CÓNYUGE DEL ASEGURADO, DE SUS PARIENTES DENTRO DEL CUARTO GRADO CIVIL DE CONSANGUINIDAD, SEGUNDO DE AFINIDAD O ÚNICO CIVIL, DE LOS SOCIOS, DIRECTORES O REPRESENTANTES LEGALES DE LA SOCIEDAD ASEGURADA, DE OTROS ASEGURADOS BAJO ESTA PÓLIZA, POR DAÑOS A BIENES DE LAS MISMAS PERSONAS.

15.3. POR DAÑOS CAUSADOS A PUENTES, CARRETERAS, VIADUCTOS, BÁSCULAS Y A CUALQUIER OTRO BIEN DE USO PÚBLICO.

15.4. POR MUERTE O LESIONES DE PASAJEROS U OCUPANTES.

**16. COBERTURA ADICIONAL: COSTOS DEL PROCESO PENAL**

La Compañía reconocerá por evento, aún en exceso de la suma asegurada, hasta doce (12) salarios mínimos mensuales legales vigentes, por los costos del proceso penal en el que se discuta la responsabilidad Extracontractual del Asegurado, por hechos originados en la conducción de vehículos descritos en la póliza.

Según lo dispone el artículo 1128 del Código de Comercio, no habrá reconocimiento alguno si la responsabilidad proviene de dolo, culpa grave, o está expresamente excluida del contrato, o si el Asegurado afronta el proceso contra orden expresa de la Compañía.

**17. VALORES ASEGURADOS**

El límite denominado "Daños a bienes de terceros" es el valor máximo por evento, destinado a indemnizar las pérdidas o daños de bienes no transportados de propiedad de terceros.

El límite "Muerte o lesiones a varias personas" es el valor máximo por evento, destinado a indemnizar la muerte o lesiones de varias personas no ocupantes del vehículo transportador, sin exceder para cada una el monto indicado para una persona. Esta cobertura operará en exceso de las indemnizaciones a que haya lugar por concepto del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito.

**18. SINIESTRO - RECLAMO - INDEMNIZACIÓN**

Al presente módulo le son aplicables las condiciones denominadas "Aviso de siniestro", "Procedimiento en caso de reclamo" y "Pago de la indemnización", que hacen parte del módulo básico.

**19. BENEFICIARIOS**

Son beneficiarios en este módulo los terceros afectados. No obstante, el Asegurado tendrá derecho al reembolso de lo pagado al tercero con autorización de la Compañía.

**MODULO B****DAÑOS Y HURTO AL VEHÍCULO****20. AMPAROS**

Este módulo se otorga también como segunda capa en exceso de las coberturas otorgadas por el Estado Colombiano de manera general. Consta de cinco amparos: Pérdida total por daños, pérdida parcial por daños, pérdida total por hurto, pérdida parcial por hurto y obligaciones financieras. Pueden ser contratados varios o todos los amparos, a elección del Tomador, según se indica en el cuadro de amparos de la carátula de la póliza.



## **21. DEFINICION DE AMPAROS**

### **21.1. PÉRDIDA TOTAL POR DAÑOS**

Se ampara la destrucción total del vehículo asegurado como consecuencia de accidente o de actos mal intencionados de terceros con excepción del hurto y sus tentativas.

La destrucción total se configura cuando la reparación del vehículo (repuestos, mano de obra e impuestos) tiene un costo igual o superior al 75% del valor comercial del vehículo.

### **21.2. PÉRDIDA PARCIAL POR DAÑOS**

Se amparan los daños como consecuencia de accidente o actos mal intencionados de terceros, con excepción del hurto o sus tentativas, cuando el costo de reparación (repuestos, mano de obra e impuestos), es inferior al 75% del valor comercial del vehículo.

Se cubren, además, los daños a radios, pasacintas, equipos de sonido, de calefacción y, en general, a los accesorios o equipos no necesarios para el funcionamiento normal del vehículo, siempre que tales accesorios o equipos sean originales de fábrica.

### **21.3. PÉRDIDA TOTAL POR HURTO**

Se ampara la desaparición permanente del vehículo, o de partes del mismo con un valor igual o superior al 75% del valor comercial de aquél, como consecuencia de cualquier clase de hurto. Además, la destrucción del vehículo en el 75% de su valor comercial como consecuencia de tentativa de cualquier clase de hurto.

### **21.4. PÉRDIDA PARCIAL POR HURTO**

Se ampara la desaparición permanente de partes, accesorios o equipos originales de fábrica, cuyo valor sea inferior al 75% del valor comercial del vehículo, como consecuencia de cualquier clase de hurto. Además, los daños al vehículo que no alcancen el 75% de su valor comercial, como consecuencia de tentativa de tales eventos.

## **21.5. OBLIGACIONES FINANCIERAS**

No obstante estipulación en contrario en la póliza, la Compañía indemniza las cuotas o porcentajes mensuales de amortización de créditos otorgados por entidades financieras legalmente constituidas en el país, al Tomador o Asegurado, para la compra del vehículo de transporte asegurado por esta póliza, cuando este sufra una paralización a consecuencia de una pérdida parcial por daños o hurto asegurada e indemnizable por la póliza (Amparo opcional de daños al vehículo transportador), que amerite trabajos de reparación y/o reposición, con el único fin de dejar el vehículo en condiciones similares a las anteriores al accidente.

**SUMA ASEGURADA:** La suma asegurada corresponderá al valor de la cuota o porcentaje de amortización mensual con un máximo de tres (3) cuotas por evento, valores estos que se indican en la carátula de la póliza.

La indemnización se liquidará en forma proporcional al tiempo de la inmovilización. El periodo indemnizable estará sujeto al deducible señalado en el cuadro de amparos de la carátula.

**DEDUCIBLE:** se fija como deducible para este amparo los primeros ocho días hábiles de paralización del vehículo por evento.

## **22. EXCLUSIONES**

Este módulo no ampara:

- 22.1. Daños eléctricos, mecánicos, fallas debidas al uso o desgaste natural del vehículo, o a deficiencias del servicio de mantenimiento o lubricación. Sin embargo, las pérdidas o daños que sufra el vehículo como consecuencia de tales deficiencias, están amparados siempre y cuando causen vuelco, choque o incendio.
- 22.2. Daños que se presenten como consecuencia de poner en marcha el vehículo después de un accidente sin haberle hecho las reparaciones provisionales necesarias.
- 22.3. Las pérdidas total y parcial por daños que se presenten cuando el conductor desatienda las señales reglamentarias de tránsito, no acate

la señal roja de los semáforos, conduzca a velocidad superior a la permitida, se encuentre bajo el influjo de bebidas embriagantes o estupefacientes, o incurra en culpa grave.

### **23. COBERTURA ADICIONAL: GASTOS DE GRUA**

La Compañía reconocerá los gastos razonables e indispensables en que incurra el Asegurado para trasladar hasta el sitio de reparaciones, y/o hasta sitio seguro, el vehículo que ha quedado inmovilizado como consecuencia de un hecho que de lugar a indemnización bajo los amparos de pérdida parcial por daños o pérdida parcial por hurto.

La suma indemnizable por este concepto no tendrá deducible. El costo total de los desplazamientos no podrá exceder del 20% del valor del siniestro.

### **24. ACCESORIOS Y EQUIPOS**

Cuando el Asegurado los solicite y la Compañía lo acepte, se ampararán los equipos de sonido, video, comunicación, refrigeración y, en general, los accesorios o equipos no originales de fábrica, así no sean necesarios para el normal funcionamiento del vehículo.

El amparo se limita a los equipos y accesorios específicamente identificados en la póliza, hasta por el valor asegurado para cada uno. Estos valores son independientes del valor asegurado para el vehículo.

La pérdida o daño de los accesorios o equipos darán lugar a reclamo bajo el amparo que corresponda. Para efectos del deducible, el valor de la pérdida o daño del accesorio o equipo se sumará a las otras pérdidas o daños por los cuales se reclama.

### **25. AMPARO PATRIMONIAL**

Por esta cláusula, si es pactada expresamente, se deja sin efecto la exclusión 22.3. Por tanto, la Compañía indemnizará las pérdidas totales y parciales por daños que se presenten en alguna de las circunstancias señaladas en la exclusión mencionada.

### **26. SUMA ASEGURADA**

El Asegurado está obligado a velar porque el valor asegurado corresponda al valor comercial del vehículo. Para el efecto hará los cambios que sean necesarios durante la vigencia del contrato.

El valor asegurado no se disminuirá con los pagos a que hubiere lugar bajo los amparos de pérdida parcial por daños, y pérdida parcial por hurto. El pago de una pérdida total, por daños o por hurto, extingue el contrato.

### **27. COBERTURAS OTORGADAS POR EL ESTADO**

La presente póliza no cubre los perjuicios indemnizados a través de coberturas otorgadas por el Estado Colombiano de manera general, como mecanismo de reparación o auxilio por pérdidas, daños o gastos ocasionados por actos terroristas, subversivos, desórdenes sociales o hechos de la naturaleza de repercusiones graves; en consecuencia el presente amparo se otorga como segunda capa, en exceso de las mismas.

### **28. INDEMNIZACIÓN DE PÉRDIDAS PARCIALES**

La Compañía podrá reemplazar o reparar a su elección, las partes, piezas, accesorios o equipos afectados. En el primer caso no habrá deducción alguna por concepto de demérito.

Si las partes, piezas, accesorios o equipos no son reemplazables, y no se encuentran en el mercado nacional, la Compañía reconocerá el valor actualizado que tales unidades hubieren tenido en la fecha más próxima al siniestro.

### **29. DEDUCIBLE EN CASO DE PÉRDIDA TOTAL**

En caso de pérdida total por daños o por hurto, el deducible a cargo del beneficiario será variable, decreciente, liquidado en función de la fecha en que ocurra el siniestro, y del número de renovaciones automáticas que falten para la anualidad. El deducible será igual al porcentaje indicado en la carátula de la póliza, más el valor de las primas correspondientes al tiempo que falte para la anualidad.

### **30. BENEFICIARIOS**

Tanto en los amparos de daños y hurto como en el de obligaciones financieras, es beneficiario del seguro el propio Asegurado. El acreedor prendario en cuyo favor se contrata el seguro es asegurado concurrente con el propietario del vehículo, y es también beneficiario del contrato con límite en el saldo de la obligación el día del siniestro.

### 31. INDEMNIZACION A ACREEDORES PRENDARIOS

Las indemnizaciones en dinero por concepto de pérdidas parciales, serán canceladas al Asegurado propietario del vehículo, siempre que las circunstancias indiquen que la garantía prendaria no se verá afectada.

Las indemnizaciones por pérdida total serán canceladas hasta concurrencia de la obligación, al Acreedor prendario asegurado, y el excedente, si lo hubiere, al propietario, previo levantamiento de la prenda.

### 32. VENTA DEL VEHÍCULO

La venta del vehículo asegurado producirá automáticamente la extinción del contrato de seguro, a menos que subsista interés asegurable en cabeza del Asegurado. En este último caso, subsistirá el contrato en la medida necesaria para proteger ese interés, siempre que el Asegurado informe esta circunstancia a la Compañía dentro de los 10 días siguientes a la fecha de la venta.

### 33. TRANSMISIÓN DEL VEHÍCULO POR CAUSA DE MUERTE

En caso de fallecimiento del asegurado, el contrato de seguro subsistirá en cabeza del adjudicatario del vehículo. Este, sin embargo, deberá informar el hecho a la Compañía dentro de los 15 días siguientes a la partición de los bienes. A falta de esta notificación se producirá la extinción del contrato.

## MODULO C

### 34. ACCIDENTES PERSONALES

#### 34 A. AMPARO

Este módulo ampara al Conductor y tripulación del vehículo transportador, en caso de muerte, lesiones o incapacidad que se presenten como consecuencia de accidente ocurrido durante la operación de transporte en uno de los vehículos amparados en la póliza.

#### 34.B. TABLA DE INDEMNIZACIONES

La Compañía reconocerá indemnización únicamente en los siguientes casos, en los porcentajes de valor asegurado que se indican a continuación:

|        |      |
|--------|------|
| Muerte | 100% |
|--------|------|

Pérdida total de la audición, de la vista, de un miembro superior o inferior, o incapacidad total y permanente que impida desarrollar cualquier actividad lucrativa. 100%

Cualquier otra lesión que impida conducir vehículos en forma definitiva, pero que no impida desarrollar otras actividades lucrativas para las cuales la persona esté razonablemente calificada. 60%

**PARÁGRAFO 1:** Los anteriores amparos están sujetos a un período indemnizable de 180 días comunes. Por tanto, la Compañía no reconocerá suma alguna por muerte que se presente, o lesiones que se manifiesten o sean diagnosticadas, 180 días después del accidente.

#### 34.C. COBERTURA ADICIONAL: PRIMEROS AUXILIOS

Con sujeción al valor asegurado en el módulo básico para gastos de primeros auxilios de pasajeros, la Compañía reconocerá, en exceso del seguro obligatorio de accidentes de tránsito, los gastos que demanden los primeros auxilios del Asegurado.

#### 34.D. EXCLUSIÓN

Este módulo no ampara la muerte o lesiones que se presenten como consecuencia de accidente en el que haya sido demostrada culpa grave del Conductor y/o Asegurado.

#### 34.E. LÍMITE DE LA INDEMNIZACIÓN

En ningún caso la indemnización podrá exceder el 100% del valor asegurado en caso de muerte.

#### 34.F. ASEGURADOS - BENEFICIARIOS

Tanto el Conductor como la Tripulación y el Propietario tienen la calidad de Asegurados en este módulo. Son, además, beneficiarios en caso de lesiones. En caso de muerte son beneficiarios el cónyuge del Asegurado en la mitad del seguro, y los herederos de éste en la otra mitad, en los términos del artículo 1142 del Código de Comercio Colombiano.

#### 34.G. RECLAMO

Corresponde al beneficiario acreditar la muerte o lesión del Asegurado, y la circunstancia de haberse



presentado una u otra como consecuencia directa de accidente ocurrido en desarrollo de la operación de transporte.

La Compañía podrá limitarse a las pruebas de lesión presentadas por el reclamante, o disponer, a su costa, la práctica de los exámenes y pruebas médicas que considere necesarias.

## SEGUNDA PARTE:

### CONDICIONES APPLICABLES A TODOS LOS MÓDULOS

#### 35. CLÁUSULAS GENERALES Y PARTICULARES

Las cláusulas generales que rigen cada amparo son las del módulo respectivo, y en cuanto su naturaleza lo permita, las de esta parte de la póliza. Las condiciones generales pueden ser modificadas mediante acuerdo escrito de las partes. Dicho acuerdo constará en cláusulas particulares.

#### 36. EXCLUSIONES GENERALES

No habrá cobertura bajo ninguno de los módulos de esta póliza, siempre que se presente una cualquiera de las siguientes circunstancias:

- 36.1. Dolo o actos meramente potestativos del Asegurado, Tomador o Beneficiario. Tratándose de personas jurídicas estas conductas son predicables también de los socios, directores y representantes legales.
- 36.2. Utilización del vehículo para enseñanza, competencias, remolque de vehículos, o cualquier otra actividad distinta de la operación de transporte, que implique agravación del riesgo.
- 36.3. Transporte de pasajeros en vehículos no matriculados en tránsito, que ingresaron al país en forma ilícita, o que habiendo sido objeto de un delito contra el patrimonio fueron adquiridos en forma irregular o sin las medidas de prudencia necesarias.
- 36.4. Embargo, confiscación, decomiso, aprehensión o cualquier otra figura mediante la cual las autoridades tomen control del vehículo, o afecten de alguna manera la operación de transporte haciéndola más riesgosa.

36.5. Manejo del vehículo por parte de personas sin licencia para conducir, o con licencia de categoría inferior a la requerida.

36.6. Falta de licencia de funcionamiento o Habilitación del Ministerio de Transporte para la Empresa transportadora, o suspensión, o revocación de la misma.

36.7. Reacción volcánica, inundación, tornado y, en general, convulsiones de la naturaleza. El temblor y el terremoto, sin embargo, pueden ser asegurados mediante convenio expreso.

36.8. Transporte de materias inflamables, o explosivas, o de cualquier otra mercancía peligrosa, a sabiendas del Conductor o del funcionario de la Empresa transportadora encargado de autorizar o recibir la mercancía.

36.9. Reacción nuclear, radiación, contaminación radioactiva.

36.10. Pérdidas o daños por causa directa o indirecta de guerra, declarada o no.

#### 37. INTERÉS ASEGURABLE Y ASEGURADOS.

Tiene interés asegurable el titular del patrimonio que se protege (responsabilidad civil), y el titular de un derecho real sobre el vehículo que se asegura (daños al vehículo).

La calidad de Asegurado recae exclusivamente en aquellas personas con interés asegurable, designadas específicamente como asegurados en la carátula de la póliza o en anexo.

#### 38. SUBROGACIÓN

Con el pago del siniestro, la Compañía se subrogará hasta concurrencia del valor indemnizado, en los derechos del Asegurado contra el tercero o terceros responsables del siniestro.

La Compañía se subrogará contra el conductor y/o contra el dueño o tenedor legítimo del vehículo transportador, cuando aquel y/o estos sean responsables del siniestro a título de culpa grave y no tengan la calidad de asegurados en el amparo afectado.

El Asegurado debe hacer todo lo que esté a su alcance para permitirle a la Compañía el ejercicio de los derechos en que se subroga. La renuncia del

Asegurado a tales derechos acarreará la pérdida del derecho a la indemnización.

### **39. LÍMITES DE LA INDEMNIZACIÓN**

En ningún caso la suma a cargo de la Compañía podrá ser superior al valor real del perjuicio sufrido por el reclamante. El seguro, por tanto, tiene un carácter estrictamente indemnizatorio.

La suma a cargo de la Compañía tampoco podrá ser superior al valor asegurado. Sólo las coberturas adicionales podrán ser reconocidas en exceso de este valor, cuando así lo señalen el contrato o la ley.

### **40. DECLARACIONES INEXACTAS O RETICENTES**

De conformidad con el artículo 1058 del Código de Comercio, la reticencia o inexactitud del Tomador en la declaración del estado de riesgo, vertida en la solicitud de seguro o en cualquier otro documento, producirá la nulidad del contrato, o la reducción de la prestación a cargo de la Compañía, según sea que haya habido o no culpa en la declaración.

### **41. DEDUCIBLE**

Es la suma o porcentaje de la indemnización que corre a cargo de cada reclamante o asegurado del seguro. Como suma fija, el deducible representa, además, el valor mínimo de la indemnización a cargo del asegurado. Por lo tanto, las pérdidas inferiores a dicho valor no son indemnizables.

### **42. PRUEBA DEL SINIESTRO Y SU CUANTÍA**

Corresponde al beneficiario del seguro aportar los documentos e información que acreditan el siniestro y su cuantía.

El fraude o mala fe del Tomador, Asegurado o Beneficiario en la comprobación del derecho a la indemnización, acarreará la pérdida de tal derecho.

### **43. OBLIGACIÓN DE COMBATIR EL SINIESTRO**

Ocurrido el siniestro, el Asegurado estará obligado a tomar todas aquellas medidas que eviten su extensión y propagación, y procuren la protección de las personas, cosas o patrimonio asegurados.

La Compañía reconocerá los gastos razonables en que incurra el Asegurado en cumplimiento de esta

obligación, de conformidad con el artículo 1074 del Código de Comercio.

### **44. SALVAMENTO**

Los bienes que sean objeto de indemnización, quedarán de propiedad de la Compañía. En tal caso, el Asegurado participará en los beneficios de la venta de los bienes, previa deducción de los gastos de conservación y comercialización, en la proporción que represente la parte no indemnizada respecto del valor comercial de los bienes. Con todo, las partes podrán acordar que el valor de la indemnización incluya los derechos sobre el salvamento.

En ningún caso el Asegurado podrá hacer dejación o abandono de las cosas aseguradas.

### **45. COEXISTENCIA DE SEGUROS**

Con la noticia del siniestro, el Asegurado o Beneficiario, según el caso, deberá informar sobre los seguros que coexistan con éste. La inobservancia maliciosa de esta obligación acarreará la pérdida del derecho a la prestación asegurada.

### **46. MECANISMOS DE INDEMNIZACIÓN**

La Compañía podrá, a su elección, pagar la indemnización en dinero, o mediante la reposición, reparación o reconstrucción de la cosa asegurada, según lo dispone el artículo 1110 del Código de Comercio.

### **47. VIGENCIA - RENOVACIÓN AUTOMÁTICA**

Si esta póliza se expide con vigencia mensual, trimestral o semestral, será renovable automáticamente previo pago de la prima, por períodos sucesivos iguales hasta completar un año. La falta de pago de la prima de la vigencia subsiguiente impide la renovación del contrato.

### **48. REVOCACIÓN DEL SEGURO**

Los módulos de responsabilidad civil pasajeros y no pasajeros, podrán ser revocados unilateralmente por la Compañía, mediante noticia escrita dirigida al Tomador, enviada a la última dirección que aparece en la póliza, con no menos de 30 días hábiles de antelación. Copia de la comunicación deberá ser enviada al Ministerio de Transporte. Los demás módulos podrán ser revocados con antelación de 10 días.

El Tomador podrá revocar en cualquier momento el contrato, o alguno o algunos de los módulos, mediante noticia escrita dirigida a la Compañía.

#### **49. PRESCRIPCIÓN**

Las acciones derivadas de este contrato prescribirán en dos (2) y cinco (5) años, de conformidad con los artículos 1081 y 1131 del Código de Comercio.

#### **50. NOTIFICACIONES**

Cualquier notificación que deban hacerse las partes en desarrollo del presente contrato deberá consignarse por escrito, sin perjuicio de lo dicho en la condición para el aviso del siniestro y será prueba suficiente de la misma la constancia de su envío por correo recomendado o certificado dirigido a la última dirección registrada de la otra parte.

#### **51. LUGAR DEL CONTRATO**

Para los efectos de este contrato, las partes señalan como lugar de cumplimiento de las obligaciones contractuales la ciudad de Bogotá D. C.

#### **52. DEFINICIONES**

Tanto para interpretación como aplicación de la presente Póliza, la misma se acoge a lo dispuesto sobre la materia en la Ley 336, sus Decretos Reglamentarios y demás legislación que rige la materia en Colombia. En congruencia con ello se tendrán en cuenta las siguientes definiciones:

##### **• AREA DE OPERACION**

Es la división territorial establecida por la autoridad competente, dentro de la cual se autoriza a una empresa para satisfacer la demanda de transporte.

##### **• NIVEL DE SERVICIO**

Son las condiciones de calidad en que la empresa presta el servicio de transporte, teniendo en cuenta las especificaciones, capacidad, disponibilidad y comodidad en los equipos, la accesibilidad de los usuarios a los respectivos recorridos, régimen tarifario y demás circunstancias que previamente se consideren determinantes, tales como paraderos y terminales.

##### **• PLANILLA DE VIAJE**

Es el documento que debe portar todo conductor de vehículo de Transporte Terrestre Automotor de Pasajeros por carretera para la realización de un viaje ocasional.

##### **• SMMLV**

Salario mínimo mensual legal vigente.

##### **• SERVICIO ESPECIAL**

Defínase el servicio especial como aquel que se presta a estudiantes y asalariados, con base en un contrato celebrado entre la empresa dedicada a este servicio y un grupo específico de usuarios. La forma de prestación del servicio se sujetará a las condiciones de ejecución que se acuerden entre las partes enunciadas.

##### **• VIAJE OCASIONAL**

Cuando el Ministerio de Transporte autoriza excepcionalmente un viaje sin sujeción a rutas y horarios y por el precio que libremente determinen las partes.

##### **• DESPACHO**

Es la salida de un vehículo de su terminal de transporte, en un horario autorizado y/o registrado.

##### **• PARADEROS**

Sitios fijos establecidos y debidamente demarcados a lo largo de la ruta, en donde el vehículo se detiene a recoger o dejar pasajeros.

##### **• PLAN DE RODAMIENTO**

La programación para la utilización plena de los vehículos para servir las rutas y despachos autorizados.

##### **• RUTA**

Entiéndese por ruta para el servicio público de transporte el trayecto comprendido entre un origen y un destino, en un recorrido determinado y unas características en cuanto a horarios y demás aspectos operativos.



- **ruta de influencia**

Es aquella que comunica una cabecera municipal o distrital con municipios sujetos a su influencia poblacional, social y económica, estén o no dentro del mismo departamento, de tal manera que la utilización vehicular es superior al setenta por ciento (70%) y en consecuencia, las frecuencias de despacho y el nivel de servicio son semejantes a los de servicio urbano. Quedan excluidas las rutas que sirven municipios dentro de un área metropolitana, Distrito Capital y Turístico.

- **SISTEMA DE RUTAS**

Es el conjunto de rutas interrelacionadas y necesarias para satisfacer la demanda de transporte de un área geográfica determinada.

- **TARIFA**

Es el precio que pagan los usuarios por la prestación del servicio público de transporte.

- **TERMINALES DE TRANSPORTE TERRESTRE**

Son aquellas instalaciones que funcionan como una unidad de servicios permanentes, con los equipos, órganos de administración, incorporación de servicios a los usuarios, a las empresas de transporte, a los equipos de transporte, donde se concentran las empresas que cubren rutas que tiene como origen y destino ese municipio o localidad.

- **TIEMPO DE VIAJE (RECORRIDO)**

Es el que transcurre mientras un vehículo se desplaza del origen al destino de la ruta, incluyendo los tiempos invertidos en paradas.

- **TIEMPO DEL CICLO**

Es la duración total del viaje de ida y regreso al mismo punto de origen.

- **UTILIZACION VEHICULAR**

Es la relación que existe, en términos porcentuales, entre el número de pasajeros que moviliza un vehículo y el número de sillas que ofrece.

- **TRANSPORTE DE PASAJEROS**

Es el traslado de personas al lugar o sitio convenido.

- **TRANSPORTE MIXTO**

Es el traslado simultáneo de personas y cosas al lugar o sitio convenido.

- **TRANSPORTE INTERNACIONAL**

Es el que se presta entre Colombia y otros países de acuerdo con tratados, Convenios, Acuerdos y Decisiones Bilaterales o Multilaterales.

- **TRANSPORTE FRONTERIZO**

Es el que se presta dentro de aquellas zonas que han sido delimitadas como fronterizas por las autoridades de cada país, el cual se regirá conforme a los Acuerdos, Convenios, Tratados y Decisiones Bilaterales o Multilaterales

- **TRANSPORTE NACIONAL**

Es el que se presta dentro del territorio de la República de Colombia.

- **TRANSPORTE INDIVIDUAL**

Si se contrata con una sola persona para utilizar el servicio de un vehículo en uno o más recorridos, observando la trayectoria señalada por el usuario.

- **TRANSPORTE COLECTIVO**

Es el que se presta con base en un contrato celebrado por separado entre la empresa y cada uno de los usuarios, para recorrer total o parcialmente una o más rutas, en horarios autorizados.

- **TRANSPORTE ESPECIAL**

Es el que se presta a estudiantes y asalariados con base en un contrato celebrado entre la empresa dedicada a este servicio y un grupo específico de usuarios.

- **TRANSPORTE REGULAR**

Cuando la autoridad competente le define previamente a la empresa habilitada las condiciones de prestación

del servicio con base en determinadas rutas y horarios autorizados.

- **TRANSPORTE OCASIONAL**

Cuando el Ministerio de Transporte autoriza excepcionalmente un viaje sin sujeción a rutas y horarios y por el precio que libremente determinen las partes.

- **TRANSPORTE BÁSICO**

Aquel que garantiza una cobertura mínima adecuada de todo el territorio nacional y frecuencias mínimas de acuerdo con la demanda en términos de servicio y costo que lo hagan accesible a todos los usuarios, este servicio se dividirá en:

**BÁSICO CORRIENTE:** Cuando las características de los equipos cumplan con las especificaciones del Ministerio de Transporte para este nivel del servicio y, además, durante el recorrido, pueden detenerse a recoger, y/o dejar pasajeros.

**TRANSPORTE BÁSICO DIRECTO:** Cuando las características de los equipos cumplan con las especificaciones fijadas por el Ministerio de Transporte, para este nivel de servicio y además

durante el recorrido sólo pueden dejar y recoger pasajeros en localidades previamente determinadas en los actos de adjudicación de rutas. Los pasajeros serán transportados con tiquetes.

- **PREFERENCIAL DE LUJO**

El que ofrece a los usuarios servicios preferenciales de transporte teniendo en cuenta especificaciones tales como capacidad, disponibilidad, seguridad y comodidad de los equipos, accesibilidad y condiciones socioeconómicas de los mismos, servicios complementarios al usuario y las demás que se consideren determinantes para este nivel.

- **TARJETA DE OPERACIÓN**

La Tarjeta de Operación es el documento que acredita a los vehículos automotores para prestar el Servicio Público de Transporte de Pasajeros por Carretera bajo la responsabilidad de una empresa de transporte, de acuerdo con los servicios autorizados y/o registrados.

- **EVENTO**

La afectación de dos o más riesgos involucrados en un mismo accidente.

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 23 de agosto de 2021 Hora: 14:47:22**

Recibo No. AB21250953

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B21250953ADA16**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----

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

**NOMBRE, IDENTIFICACIÓN Y DOMICILIO**

Razón social: AUTOBOY S.A.  
Nit: 860.001.371-2  
Domicilio principal: Bogotá D.C.

**MATRÍCULA**

Matrícula No. 00018427  
Fecha de matrícula: 28 de abril de 1972  
Último año renovado: 2021  
Fecha de renovación: 30 de marzo de 2021

**UBICACIÓN**

Dirección del domicilio principal: Av. Centenario Cl1 17 No. 87 B -  
19  
Municipio: Bogotá D.C.  
Correo electrónico: contador@autoboysa.com.co  
Teléfono comercial 1: 2635544  
Teléfono comercial 2: 2635543  
Teléfono comercial 3: No reportó.

Dirección para notificación judicial: Av. Centenario Cl1 17 No. 87 B -  
19  
Municipio: Bogotá D.C.  
Correo electrónico de notificación: contador@autoboysa.com.co  
Teléfono para notificación 1: 2635544  
Teléfono para notificación 2: 2635543  
Teléfono para notificación 3: No reportó.

La persona jurídica NO autorizó para recibir notificaciones personales a través de correo electrónico, de conformidad con lo establecido en los artículos 291 del Código General del Procesos y 67 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso



**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 23 de agosto de 2021 Hora: 14:47:22**

Recibo No. AB21250953

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B21250953ADA16**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
Administrativo.

Agencia: Bogotá D.C. (3) y Tunja (Boyacá).

**CONSTITUCIÓN**

Escritura Pública No. 1.982, Notaría 6 de Bogotá el 6 de julio de 1.960, inscrita el 9 de julio de 1.960, bajo el No. 46.902 del libro respectivo se constituyó la sociedad denominada: "AUTO BOY LIMITADA"

**REFORMAS ESPECIALES**

Por Escritura Pública número 3.811, Notaría 8 de Bogotá el 31 de diciembre de 1.964, inscrita en esta Cámara de Comercio el 15 de enero de 1.965, bajo el número 33.857 del libro respectivo, la sociedad se transformó de Limitada en anónima, bajo el nombre de "AUTO BOY S.A."

**ÓRDENES DE AUTORIDAD COMPETENTE**

Por Resolución No. AN00185 de la Superintendencia de Sociedades del 22 de enero de 1985, inscrita el 27 de febrero de 1987 bajo el No. 206781 del libro IX, se concedió permiso definitivo de funcionamiento a la sociedad.

**TÉRMINO DE DURACIÓN**

La persona jurídica no se encuentra disuelta y su duración es indefinida.

**HABILITACIÓN TRANSPORTE DE CARGA**

Que mediante inscripción No. 02120116 de fecha 7 de julio de 2016 del libro IX, se registró el acto administrativo no. 202 de fecha 26 de febrero de 2002 expedido por Ministerio de Transporte, que lo habilita para prestar el servicio público de transporte automotor en la

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 23 de agosto de 2021 Hora: 14:47:22**

Recibo No. AB21250953

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B21250953ADA16**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
modalidad de carga.

**OBJETO SOCIAL**

El objeto de la sociedad es la explotación comercial de la industria del transporte automotor terrestre de pasajeros en todas sus modalidades, así como el transporte de encomiendas, giros, carga, mensajería especializada y servicios especiales y financieros de correo, lo cual se efectuara mediante utilización de vehículos automotores bien sean de propiedad de la sociedad, asociados o que se afilien a ella mediante contrato de vinculación o administración, cumpliendo en todo caso los requisitos exigidos por el ministerio de transporte o la entidad que en su defecto la ley le asigne tales funciones. En desarrollo de su objeto la sociedad podrá: A) Adquirir, importar, exportar o enajenar a cualquier título dentro o fuera del país toda clase de vehículos automotores, repuestos, accesorios o implementos de utilización en la industria del transporte y dedicados a dichas actividades comerciales o a actividades complementarias o conexas, sean para la misma sociedad o para los transportadores a su servicio o con los que mantenga relaciones comerciales. B) Comprar o vender toda clase de bienes corporales o incorporeales, muebles o inmuebles que sean necesarios para la realización de su objeto social, dar o recibir en prenda los primeros y en hipoteca los segundos, tenerlos o darlos en usufructo. C) Recibir personal que posea vehículos con el fin de administrarles los automotores mediante la celebración con sus propietarios del correspondiente contrato de afiliación y administración. D) Organizar y mantener oficinas de depósito y almacenes de repuestos y accesorios para vehículos automotores, estaciones de servicio de combustible, lubricación, etc., lo mismo que talleres de reparación de vehículos automotores, servicios estos que podrán prestarse no solamente a sus asociados o afiliados, sino también a terceras personas. E) Organizar entidades filiales para su distribución, tecnificación o ampliación de sus actividades; transformarse en otras clases de sociedades comerciales de las reguladas por el código de comercio y conforme a los requisitos exigidos por la ley y por estos estatutos; fusionarse con sociedades que exploten negocios similares o complementarios y absorber dichas empresas o compañías; negociar acciones, el interés social y los activos de aquellas, siempre que involucren actividades semejantes o complementarias de las que ya constituyen su objeto social; suscribir acciones o cuotas en otras compañías, bien sea en

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 23 de agosto de 2021 Hora: 14:47:22**

Recibo No. AB21250953

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B21250953ADA16**

**Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.**

-----  
el acto de su constitución o con posterioridad al mismo. F) Tomarlos seguros del personal a su servicio, de los pasajeros y de la carga, de sus instalaciones, de sus vehículos automotores y de los demás bienes que lo requieran. G) Contratar el personal técnico y de trabajadores que requieran el desarrollo normal de sus trabajadores, negociar, suscribir, pactar y celebrar convenciones colectivas directamente con sus trabajadores o con las entidades que lo representen o designar árbitros para los mismos fines. H) Transar o apelar las decisiones arbitrales en todas las cuestiones en que tenga interés, frente a terceros o a sus afiliados, empleados y dependientes. I) Obtener derechos de propiedad sobre marcas, patentes y privilegios. J) Celebrar toda clase de operaciones de crédito, tomar o dar dinero en mutuo con o sin interés y darlo con la debida garantía; emitir bienes, celebrar contratos de cambio en sus diversas manifestaciones, como girar, aceptar, adquirir, negociar, ceder, descontar, endosar, protestar y en general negociar letras, cheques, giros o cualquier otro efecto de comercio o títulos de valores o créditos comunes, o aceptarlos en pago. K) Establecer oficinas para establecer la venta de pasajes o portes para el transporte de pasajeros o de carga por medio de vehículos automotores. Igualmente, la sociedad podrá celebrar contratos con empresas o compañías dedicadas a la misma actividad, para efecto de la venta de pasajes o portes para el transporte de personas o cosas. L) En desarrollo de su objeto, la sociedad podrá comprar, conservar o gravar y enajenar toda clase de bienes raíces o muebles que sean necesarios para el logro de sus fines principales; girar, aceptar, negociar, descontar toda clase de instrumentos negociables y demás documentos civiles y comerciales; tener cuentas corrientes con los afiliados y socios; celebrar contratos de sociedad, arrendamiento y en general de todo negocio lícito de comercio que se relacione directa o indirectamente con la actividad del transporte; representar o agenciar a personas naturales o jurídicas en las mismas actividades del objeto social de la industria de transporte terrestre automotor y celebrar todo acto o contrato que crea conveniente para el mejor logro de los fines de la sociedad. M) Suministrar contratos de concesión con sociedades nacionales o extranjeras sobre actividades relacionadas con su objeto social y el giro de sus negocios. N) En general, ejecutar todos los actos y contratos, así como celebrar toda clase de negocios y operaciones necesarias para el normal desarrollo de la actividad que constituye su objeto social que tengan relación directa con este.

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 23 de agosto de 2021 Hora: 14:47:22**

Recibo No. AB21250953

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B21250953ADA16**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

---

**CAPITAL****\* CAPITAL AUTORIZADO \***

Valor : \$2.000.000.000,00  
No. de acciones : 2.000.000,00  
Valor nominal : \$1.000,00

**\* CAPITAL SUSCRITO \***

Valor : \$1.500.000.000,00  
No. de acciones : 1.500.000,00  
Valor nominal : \$1.000,00

**\* CAPITAL PAGADO \***

Valor : \$1.500.000.000,00  
No. de acciones : 1.500.000,00  
Valor nominal : \$1.000,00

**REPRESENTACIÓN LEGAL**

Su representante legal estará a cargo de un Gerente. En las fallas absolutas o temporales del Gerente, este será reemplazado por el suplente.

**FACULTADES Y LIMITACIONES DEL REPRESENTANTE LEGAL**

El Gerente ejercerá todas las funciones propias de la naturaleza de su cargo, y en especial las siguientes: A). Representar a la sociedad ante los accionistas, ante terceros, y ante toda clase de autoridades del orden administrativo y jurisdiccional. B). Cumplir o hacer cumplir las decisiones de la asamblea general y de la junta directiva. C). Otorgar para propósitos concretos, al asesor jurídico los poderes especiales y generales que juzgue necesarios para representar a la sociedad judicial o extrajudicialmente. D) Cuidar de la recaudación e inversión de los recursos de la compañía. E) Organizar adecuadamente los sistemas de cómputo, contabilización y pago de sueldos, prestaciones sociales, y extralegales. F). Orientar o supervisar la contabilidad de la compañía y la conservación de sus

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 23 de agosto de 2021 Hora: 14:47:22**

Recibo No. AB21250953

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B21250953ADA16**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----

archivos, asegurándose de que los empleados subalternos designados para tal efecto desarrollen sus labores con arreglo a la ley y a la técnica. G). Velar por el cumplimiento correcto y oportuno de todas las obligaciones de la sociedad en materia de impuestos. H) Presentar a la junta directiva balances mensuales de prueba. I). Presentar a la misma junta el proyecto de presupuesto anual de ingresos y egresos. J). Presentar a la asamblea general un informe escrito sobre la forma como hubiere llevado a cabo su gestión, con indicación de las medidas cuya adopción recomiende. K). Presentar a la asamblea general, en unión de la junta directiva el inventario y balances generales, el detalle completo de la cuenta de pérdidas y ganancias y los demás anexos o documentos exigidos por la ley. L) Rendir cuentas de su gestión en la forma y oportunidades señaladas por la ley. M) Nombrar para los cargos el personal de empleados de la sociedad, con excepción de los auxiliares del revisor fiscal, y fijar las correspondientes asignaciones, dentro de los límites establecidos por el presupuesto anual de ingresos y egresos previa autorización de la junta directiva N) Velar porque los empleados de la compañía cumplan sus deberes a cabalidad, y removerlos o darles licencia cuando lo juzgue conveniente. O) Celebrar actos o contratos comprendidos en el objeto social de la compañía y necesarios para que esta desarrolle plenamente sus fines; pero sometiendo de manera previa a la aprobación de la asamblea general o la, junta directiva los negocios sujetos a esta exigencia por estipulación legal o estatutaria. P) Celebrar contratos, transacciones comerciales y en general comprometer a la sociedad hasta por una suma equivalente a sesenta (60) salarios mínimos legales mensuales vigentes y para montos superiores requerirá autorización de la junta directiva. Q) Convocar a la junta directiva cuando lo considere necesario o conveniente mantenerla informada del curso de los negocios de la sociedad R) Convocar a la asamblea general a reuniones extraordinarias cuando lo juzgue conveniente o necesario hacer convocatorias del caso cuando lo ordenen los estatutos, la junta directiva o el revisor fiscal de la sociedad. S) Cumplir o hacer que cumplan u oportunamente todos los requisitos o experiencias legales que se relacionen con el funcionamiento actividades de la sociedad. T) Cumplir las demás funciones que le corresponden según la ley o los estatutos. Prohibiese al gerente destinar los recursos sociales a negocios distintos a los que constituye el objeto de la sociedad.

**NOMBRAMIENTOS**

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 23 de agosto de 2021 Hora: 14:47:22**

Recibo No. AB21250953

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B21250953ADA16**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----

**REPRESENTANTES LEGALES**

Por Acta No. 443-20 del 8 de mayo de 2020, de Junta Directiva, inscrita en esta Cámara de Comercio el 18 de mayo de 2020 con el No. 02571338 del Libro IX, se designó a:

| CARGO   | NOMBRE                       | IDENTIFICACIÓN           |
|---------|------------------------------|--------------------------|
| Gerente | Adolfo Fernando Rincon Reyes | C.C. No. 000000074371035 |

Por Acta No. 461 del 27 de julio de 2021, de Junta Directiva, inscrita en esta Cámara de Comercio el 19 de agosto de 2021 con el No. 02735257 del Libro IX, se designó a:

| CARGO            | NOMBRE                         | IDENTIFICACIÓN           |
|------------------|--------------------------------|--------------------------|
| Suplente Gerente | Del Luis Felipe Marquez Pulido | C.C. No. 000001014261315 |

**ÓRGANO DE ADMINISTRACIÓN****JUNTA DIRECTIVA**

Por Acta No. 67 del 23 de marzo de 2021, de Asamblea de Accionistas, inscrita en esta Cámara de Comercio el 13 de mayo de 2021 con el No. 02705174 del Libro IX, se designó a:

**PRINCIPALES**

| CARGO           | NOMBRE                                               | IDENTIFICACIÓN             |
|-----------------|------------------------------------------------------|----------------------------|
| Primer Renglon  | COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES NORTE LTDA COFLONORTE | N.I.T. No. 000008918000457 |
| Segundo Renglon | FLOTA SUGAMUXI S.A.                                  | N.I.T. No. 000008918000758 |
| Tercer Renglon  | Marco Antonio Parra Silva                            | C.C. No. 000000007218571   |



**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 23 de agosto de 2021 Hora: 14:47:22**

Recibo No. AB21250953

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B21250953ADA16**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

Cuarto Renglon Marleny Esperanza C.C. No. 000000024048422  
Medina García

Quinto Renglon Evens Uriel Rojas C.C. No. 000000007221516  
Sandoval

**SUPLENTES  
CARGO****NOMBRE****IDENTIFICACIÓN**

Primer Renglon Santiago Acero Torres C.C. No. 000000074373043

Segundo Renglon Carlos Rodrigo Silva C.C. No. 000001052388599  
Zarate

Tercer Renglon William Alfredo C.C. No. 000000080000166  
Corredor Bermudez

Cuarto Renglon Victor Hugo Medina C.C. No. 000000004242702  
García

Quinto Renglon Jesus Hernando C.C. No. 000000004079057  
Hernandez Rojas

**REVISORES FISCALES**

Por Acta No. 67 del 23 de marzo de 2021, de Asamblea de Accionistas, inscrita en esta Cámara de Comercio el 13 de mayo de 2021 con el No. 02705175 del Libro IX, se designó a:

**CARGO****NOMBRE****IDENTIFICACIÓN**

Revisor Fiscal Fredy Humberto Bonilla C.C. No. 000000080158675  
Principal Perez T.P. No. 128125-T

**CARGO****NOMBRE****IDENTIFICACIÓN**

Revisor Fiscal Alvaro Bastidas Garzon C.C. No. 000000012986469  
Suplente T.P. No. 73794-T

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 23 de agosto de 2021 Hora: 14:47:22**

Recibo No. AB21250953

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B21250953ADA16**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----

**REFORMAS DE ESTATUTOS**

| ESCRITURAS NO. | FECHA        | NOTARIA       | INSCRIPCION         |
|----------------|--------------|---------------|---------------------|
| 2.214          | 3-VIII-1966  | 8 BTA.        | 36.228 11-VIII-1966 |
| 4.305          | 29- XI-1979  | 8 BTA.        | 78.772 13- XII-1979 |
| 3.210          | 7- IX-1984   | 14 BTA.       | 160.819 8- XI-1984  |
| 7.279          | 19-VIII-1992 | 29 STAFE BTA. | 378.483 14- IX-1992 |
| 5.328          | 4 -VI -1993  | 29 STAFE BTA  | 409.955 22- VI-1993 |

Los estatutos de la sociedad han sido reformados así:

| DOCUMENTO                                                                  | INSCRIPCIÓN                                       |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| E. P. No. 0004419 del 22 de agosto de 1997 de la Notaría 52 de Bogotá D.C. | 00600552 del 5 de septiembre de 1997 del Libro IX |
| E. P. No. 0001711 del 19 de abril de 2002 de la Notaría 6 de Bogotá D.C.   | 00827198 del 16 de mayo de 2002 del Libro IX      |
| E. P. No. 0002063 del 18 de julio de 2005 de la Notaría 64 de Bogotá D.C.  | 01003969 del 1 de agosto de 2005 del Libro IX     |
| E. P. No. 2565 del 23 de mayo de 2013 de la Notaría 73 de Bogotá D.C.      | 01733841 del 24 de mayo de 2013 del Libro IX      |
| E. P. No. 964 del 8 de marzo de 2016 de la Notaría 73 de Bogotá D.C.       | 02071378 del 14 de marzo de 2016 del Libro IX     |
| E. P. No. 2072 del 5 de mayo de 2016 de la Notaría 73 de Bogotá D.C.       | 02102144 del 11 de mayo de 2016 del Libro IX      |
| E. P. No. 1248 del 17 de marzo de 2020 de la Notaría 73 de Bogotá D.C.     | 02627759 del 22 de octubre de 2020 del Libro IX   |

**SITUACIÓN DE CONTROL Y/O GRUPO EMPRESARIAL**

Por Resolución No. 0000630 del 22 de junio de 2000 de Superintendencia de Sociedades, inscrito el 1 de diciembre de 2000 bajo el número

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 23 de agosto de 2021 Hora: 14:47:22**

Recibo No. AB21250953

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B21250953ADA16**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
00754843 del libro IX, comunicó la sociedad matriz:

- COORDINADORA SUGAMUXI

Presupuesto: No reportó

Que se ha configurado una situación de control con la sociedad de la referencia.

**\*\* Aclaración Situación de Control \*\***

Que mediante Documento Privado del Representante Legal del 21 de septiembre de 2011 inscrito el 05 de octubre de 2011 bajo el número 01517896 del libro IX, se aclara la situación de control inscrita el día 01 de diciembre de 2000, bajo el No. 00754843 del libro IX, en el sentido de indicar que la COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES FLOTA NORTE LTDA COFLONORTE es la nueva sociedad matriz de la sociedad de la referencia (subordinada), de manera indirecta, a través de la sociedad FLOTA SUGAMUXI S.A, configurando también grupo empresarial.

**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 Bogotá, 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.

**CLASIFICACIÓN DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS - CIIU**

Actividad principal Código CIIU: 4921

Actividad secundaria Código CIIU: 4923

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 23 de agosto de 2021 Hora: 14:47:22**

Recibo No. AB21250953

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B21250953ADA16**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----

**ESTABLECIMIENTO(S) DE COMERCIO**

A nombre de la persona jurídica figura(n) matriculado(s) en esta Cámara de Comercio de Bogotá el(los) siguiente(s) establecimiento(s) de comercio:

Nombre: AUTOBOY  
Matrícula No.: 00100215  
Fecha de matrícula: 31 de marzo de 1978  
Último año renovado: 2021  
Categoría: Establecimiento de comercio  
Dirección: Dg 23 No. 69-60 Of 603  
Municipio: Bogotá D.C.

QUE MEDIANTE OFICIO NO. 4254 DEL 20 DE OCTUBRE DE 2010, INSCRITO EL 21 DE OCTUBRE DE 2010 BAJO EL NO.00118635 DEL LIBRO VIII, EL JUZGADO 21 CIVIL DEL CIRCUITO DE BOGOTÁ D.C., COMUNICO QUE EN EL PROCESO ORDINARIO DE HUGO ROMERO MURILLO CONTRA AUTOBOY S.A Y LUIS SANDOVAL RAMIREZ SE DECRETO EL EMBARGO DEL ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO DE LA REFERENCIA.

**CERTIFICA:**

QUE MEDIANTE OFICIO NO. 381 DEL 6 DE MARZO DE 2013, INSCRITO EL 14 DE MARZO DE 2013 BAJO EL NO. 00133447 DEL LIBRO VIII, EL JUZGADO 2 CIVIL DEL CIRCUITO DE TUNJA - BOYACA, COMUNICO QUE EN EL PROCESO EJECUTIVO NO 2006-084, DE ANA EMILCE GONZALEZ ALDANA Y OTROS CONTRA AUTOBOY S.A Y OTROS, SE DECRETO EL EMBARGO DEL ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO DE LA REFERENCIA.

**CERTIFICA:**

QUE MEDIANTE OFICIO NO. 1193 DEL 26 DE SEPTIEMBRE DE 2016, INSCRITO EL 25 DE OCTUBRE DE 2016 BAJO EL NO. 00156832 DEL LIBRO VIII, EL JUZGADO 2 LABORAL CIVIL DEL CIRCUITO DE TUNJA - BOYACA, COMUNICO QUE EN EL PROCESO EJECUTIVO LABORAL DE 1 INSTANCIA NO. 150013105002 2003-00043-00, DE NURYAM AMANDA RUIZ CONTRA AUTOBOY S.A Y OTROS, SE DECRETO EL EMBARGO DEL ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO DE LA REFERENCIA.

Nombre: BOGOTÁ MÓDULO VERDE  
Matrícula No.: 01053629  
Fecha de matrícula: 29 de noviembre de 2000  
Último año renovado: 2021  
Categoría: Agencia

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 23 de agosto de 2021 Hora: 14:47:22**

Recibo No. AB21250953

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B21250953ADA16**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
Dirección: Terninal De Transporte Mdo 4 Loc 129  
Municipio: Bogotá D.C.

QUE MEDIANTE OFICIO NO. 4254 DEL 20 DE OCTUBRE DE 2010, INSCRITO EL 21 DE OCTUBRE DE 2010 BAJO EL NO.00118639 DEL LIBRO VIII, EL JUZGADO 21 CIVIL DEL CIRCUITO DE BOGOTA D.C., COMUNICO QUE EN EL PROCESO ORDINARIO DE HUGO ROMERO MURILLO CONTRA AUTOBOY S.A Y LUIS SANDOVAL RAMIREZ SE DECRETO EL EMBARGO DEL ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO DE LA REFERENCIA.

Nombre: BOGOTA MODULO ROJO  
Matrícula No.: 01053630  
Fecha de matrícula: 29 de noviembre de 2000  
Último año renovado: 2021  
Categoría: Agencia  
Dirección: Terminal De Transporte Mdo 3 Loc 137  
Municipio: Bogotá D.C.

QUE MEDIANTE OFICIO NO. 4254 DEL 20 DE OCTUBRE DE 2010, INSCRITO EL 21 DE OCTUBRE DE 2010 BAJO EL NO.00118637 DEL LIBRO VIII, EL JUZGADO 21 CIVIL DEL CIRCUITO DE BOGOTA D.C., COMUNICO QUE EN EL PROCESO ORDINARIO DE HUGO ROMERO MURILLO CONTRA AUTOBOY S.A Y LUIS SANDOVAL RAMIREZ SE DECRETO EL EMBARGO DEL ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO DE LA REFERENCIA.

Nombre: AUTOBOY S.A.  
Matrícula No.: 02806026  
Fecha de matrícula: 19 de abril de 2017  
Último año renovado: 2021  
Categoría: Establecimiento de comercio  
Dirección: Cl 192 19 43 Taquilla 11 Terminal  
Autonorte  
Municipio: Bogotá D.C.

SI DESEA OBTENER INFORMACIÓN DETALLA DE LOS ANTERIORES ESTABLECIMIENTOS DE COMERCIO O DE AQUELLOS MATRICULADOS EN UNA JURISDICCIÓN DIFERENTE A LA DEL PROPIETARIO, DEBERÁ SOLICITAR EL CERTIFICADO DE MATRÍCULA MERCANTIL DEL RESPECTIVO ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO.

LA INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE A LOS ESTABLECIMIENTOS DE COMERCIO, AGENCIAS Y SUCURSALES, QUE LA PERSONA JURÍDICA TIENE MATRICULADOS EN

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 23 de agosto de 2021 Hora: 14:47:22**

Recibo No. AB21250953

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B21250953ADA16**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
OTRAS CÁMARAS DE COMERCIO DEL PAÍS, PODRÁ CONSULTARLA EN [WWW.RUES.ORG.CO](http://WWW.RUES.ORG.CO).

**TAMAÑO EMPRESARIAL**

De conformidad con lo previsto en el artículo 2.2.1.13.2.1 del Decreto 1074 de 2015 y la Resolución 2225 de 2019 del DANE el tamaño de la empresa es Pequeña

Lo anterior de acuerdo a la información reportada por el matriculado o inscrito en el formulario RUES:

Ingresos por actividad ordinaria \$ 3.203.666.255

Actividad económica por la que percibió mayores ingresos en el período - CIIU : 4921

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**

Que, los datos del empresario y/o el establecimiento de comercio han sido puestos a disposición de la Policía Nacional a través de la consulta a la base de datos del RUES.

Los siguientes datos sobre Planeación son informativos: Fecha de envío de información a Planeación : 19 de agosto de 2021. Señor empresario, si su empresa tiene activos inferiores a 30.000 SMLMV y una planta de personal de menos de 200 trabajadores, usted tiene derecho a recibir un descuento en el pago de los parafiscales de 75% en el primer año de constitución de su empresa, de 50% en el segundo año y de 25% en el tercer año. Ley 590 de 2000 y Decreto 525 de 2009. Recuerde ingresar a [www.supersociedades.gov.co](http://www.supersociedades.gov.co) para verificar si su empresa está obligada a remitir estados financieros. Evite sanciones.

El presente certificado no constituye permiso de funcionamiento en ningún caso.

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



**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 23 de agosto de 2021 Hora: 14:47:22**

Recibo No. AB21250953

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B21250953ADA16**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----

\*\*\*\*\*  
Este certificado fue generado electrónicamente con firma digital y cuenta con plena validez jurídica conforme a la Ley 527 de 1999.

\*\*\*\*\*  
Firma mecánica de conformidad con el Decreto 2150 de 1995 y la autorización impartida por la Superintendencia de Industria y Comercio, mediante el oficio del 18 de noviembre de 1996.



**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS**

Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

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

A LA FECHA DE EXPEDICIÓN DE ESTE CERTIFICADO, EXISTE UNA PETICIÓN EN TRÁMITE, LA CUAL PUEDE AFECTAR EL CONTENIDO DE LA INFORMACIÓN QUE CONSTA EN EL MISMO.

**NOMBRE, IDENTIFICACIÓN Y DOMICILIO**

Razón social: ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.  
Nit: 860.002.534-0  
Domicilio principal: Bogotá D.C.

**MATRÍCULA**

Matrícula No. 00296161  
Fecha de matrícula: 16 de junio de 1987  
Último año renovado: 2021  
Fecha de renovación: 26 de marzo de 2021

**UBICACIÓN**

Dirección del domicilio principal: Cl 116 # 7 - 15 Of 1201 Ed Cusezar  
Municipio: Bogotá D.C.  
Correo electrónico: [notificaciones.co@zurich.com](mailto:notificaciones.co@zurich.com)  
Teléfono comercial 1: 3190730  
Teléfono comercial 2: No reportó.  
Teléfono comercial 3: No reportó.

Dirección para notificación judicial: Cl 116 # 7 - 15 Of 1201 Ed Cusezar  
Municipio: Bogotá D.C.  
Correo electrónico de notificación: [notificaciones.co@zurich.com](mailto:notificaciones.co@zurich.com)  
Teléfono para notificación 1: 3190730  
Teléfono para notificación 2: No reportó.  
Teléfono para notificación 3: No reportó.

La persona jurídica SI autorizó para recibir notificaciones

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
personales a través de correo electrónico, de conformidad con lo establecido en los artículos 291 del Código General del Procesos y 67 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo.

**REFORMAS ESPECIALES**

Por E.P. No. 01689 de la Notaría cuarenta y seis de Santafé de Bogotá del 14 de julio de 1.994, inscrita el 26 de julio de 1.994 bajo el No.456.371 del libro IX, la denominación de la sociedad anónima es:COMPAÑIA CENTRAL DE SEGUROS e incluyo sigla: CENTRAL DE SEGUROS.

Por E.P. No. 1.485 Notaría 46 de Santafé de Bogotá del 7 de septiembre de 1995, inscrita el 26 de septiembre de 1.995 bajo el No.510.045 del libro IX, la sociedad agrega la expresión S.A. Al nombre que dando: COMPAÑIA CENTRAL DE SEGUROS S.A. Su sigla será: CENTRAL DE SEGUROS.

Por Escritura Pública No. 0336 de la Notaría 42 de Bogotá D.C., del 29 de enero de 2004, inscrita el 30 de enero de 2004 bajo el número 917822 del libro IX, aclarada por escritura pública No. 2088 de la notaria 42 de Bogotá D.C., del 05 de mayo de 2004, inscrita el 18 de mayo de 2004 bajo el número 934748 del libro IX, la sociedad de la referencia se escinde sin disolverse para constituir las sociedades COMPAÑIA CENTRAL DE SEGUROS DE INCENDIO Y TERREMOTO S. A y COMPAÑIA DE INVERSIONES LA CENTRAL S.A.

Por Escritura Pública No. 0336 de la Notaría 42 de Bogotá D.C., del 29 de enero de 2004, inscrita el 30 de enero de 2004 bajo el número 917822 del libro IX, aclarada por escritura pública No. 2088 de la notaria 42 de Bogotá D.C., del 05 de mayo de 2004, inscrita el 18 de mayo de 2004 bajo el número 934748 del libro IX, la sociedad de la referencia se escinde sin disolverse para constituir las sociedades COMPAÑIA CENTRAL DE SEGUROS DE INCENDIO Y TERREMOTO S. A y COMPAÑIA DE INVERSIONES LA CENTRAL S.A.

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
Por Escritura Pública No. 3922 del 3 de agosto de 2005 de la Notaría 42 de Bogotá D.C., inscrita el 10 de agosto de 2005 bajo el número 1005522 del libro IX, la sociedad cambió su nombre de:  
COMPAÑIA CENTRAL DE SEGUROS S. A. su sigla será CENTRAL DE SEGUROS, por el de: QBE CENTRAL DE SEGUROS S.A. Su sigla será QBE CENTRAL DE SEGUROS.

Por Escritura Pública No. 3430 de la Notaría 55 de Bogotá D.C., del 22 de noviembre de 2005, inscrita el 28 de noviembre de 2005 bajo el número 1023411 del libro IX, la sociedad de la referencia (absorbente) adquirido (fusión por absorción) a la sociedad QBE CENTRAL DE SEGUROS DE VIDA (absorbida), la cual se disolvió sin liquidarse.

Por Escritura Pública No. 3430 de la Notaría 55 de Bogotá D.C., del 22 de noviembre de 2005, inscrita el 28 de noviembre de 2005 bajo el número 1023411 del libro IX, la sociedad de la referencia (absorbente) adquirido (fusión por absorción) a la sociedad QBE CENTRAL DE SEGUROS DE VIDA (absorbida), la cual se disolvió sin liquidarse.

Por E.P. No. 1236 Notaría 42 de Bogotá del 28 de marzo de 2007, inscrita el 03 de abril de 2007 bajo el No. 1121425 del libro IX, la sociedad cambió su nombre de: COMPAÑIA CENTRAL DE SEGUROS S.A. su sigla será CENTRAL DE SEGUROS; por el de: QBE SEGUROS S.A., y podrá usar las siglas QBE COLOMBIA o QBE SEGUROS.

Por Escritura Pública No. 0324 de la Notaría 65 de Bogotá D.C. del 13 de marzo de 2019, inscrita el 26 de Marzo de 2019 bajo el número 02439081 del libro IX, la sociedad de la referencia cambió su nombre de: QBE SEGUROS S A y podrá usar las siglas QBE COLOMBIA O QBE SEGUROS, por el de: ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA S.A.

Por Escritura Pública No. 00152 de la Notaría 43 de Bogotá D.C. del 1 de febrero de 2020, inscrita 4 de Febrero de 2020 bajo el número 02549325 del libro IX, la sociedad de la referencia cambió su nombre de: ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA S.A. por el de: ZURICH COLOMBIA

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
SEGUROS S.A.

Por Escritura Pública No. 00152 de la Notaría 43 de Bogotá D.C., del 1 de febrero de 2020, inscrita el 4 de Febrero de 2020 bajo el número 02549325 del libro IX, la sociedad de la referencia (absorbente) absorbe mediante fusión a la sociedad ZURICH COLOMBIA SEGUROS SA la cual se disuelve sin liquidarse.

**ÓRDENES DE AUTORIDAD COMPETENTE**

Mediante Oficio No. 4257 del 6 de agosto de 2014, inscrito el 3 de febrero de 2015 bajo el No. 00145675 del libro VIII, el Juzgado 12 de Civil del Circuito de Santiago de Cali, comunicó que en el proceso ordinario de responsabilidad civil extracontractual No. 76001-31-03-012-2014-00387-00 de Edilma Maria Mina Lasso, y Francisco Antonio Mina Mera, contra Arbey Castro Rodríguez, Fanny Burbano Arciniegas y EMPRESA DE TRANSPORTE MONTEBELLO QBE SEGUROS S.A. se decretó la inscripción de la demanda en la sociedad de la referencia.

Mediante Oficio No. 5222/2015 del 6 de octubre de 2015, inscrito el 19 de octubre de 2015 bajo el No. 00151063 del libro VIII, el Juzgado 20 Civil Municipal de Oralidad de Santiago de Cali, comunicó que en el proceso verbal de responsabilidad civil contractual de menor cuantía No. 76001400302020140115500 de Melissa Monedero Herrera contra Margarita Maria Peña Cabrera, UNIDAD ESTETIVA PHI S.A.S., SERVICIOS ELITE DE SALUD S.A.S. y QBE SEGUROS S.A., se decretó la inscripción de la demanda en la sociedad de la referencia.

Mediante Oficio No. 4202 del 27 de septiembre de 2017, inscrito 9 de octubre de 2017 bajo el No. 00163453 del libro VIII, el Juzgado Quinto Civil Municipal de Santiago de Cali (valle del cauca), comunicó que en el proceso verbal sumario No. 7600140030052017-0046300, de Angiele Pantoja Insuasti, contra: QBE SEGUROS, se decretó la inscripción de la demanda civil sobre la sociedad de la referencia.

Mediante Oficio No. 1648 del 27 de julio de 2017, inscrito el 21 de mayo de 2018 bajo el No. 00168219 del libro VIII, el Juzgado Segundo Civil del Circuito de Montería (Córdoba) comunicó que en el proceso verbal de responsabilidad civil extracontractual No.

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
230013103002-2017-00121-00 de: Alexander Negrete Ortega, David Negrete Durango y Felicia Ortega David contra: Miguel Enrique Martinez Kerguelen, Sergio Vasquez Castilla y COOPERATIVA DE TRANSPORTES TUCURA representada legalmente por Pablo Emilio Revueltas y QBE SEGUROS S.A. Representada legalmente por Marco Alejandro Arenas Prada, se decretó la inscripción de la demanda sobre la sociedad de la referencia.

Mediante Oficio No. 0537 del 18 de mayo de 2018, inscrito el 29 de mayo de 2018 bajo el No. 00168449 del libro VIII, el Juzgado Primero Civil del Circuito de Montería - Córdoba, comunicó que en el proceso verbal No. 23-001-31-03-001-2018-00121-00 de: Elizabeth Chaljub Sierra, Dorca Yanelis Ramos Chaljub, Francia Elena Ramos Chaljub, Tatiana Maria Lopez, apoderado: Victor Jaramillo Fuentes contra: Jhony Rafael De La Ossa Acosta, SOTRACOR S.A., Lilia Sofia Calderón Gaviria y QBE SEGUROS se decretó la inscripción de la demanda en la sociedad de la referencia.

Mediante Oficio No. 0175 del 08 de marzo de 2019, inscrito el 28 de Marzo de 2019 bajo el No.00174868 del libro VIII, el Juzgado 2 Civil del Circuito de Ciénaga (Magdalena), comunicó que en el proceso verbal de responsabilidad civil No. 2018-00060, de: Sissy Evans Salgado y otros, contra: Juan Carlos Pineda Monterroza, Ricardo Jose Fontalvo Consuegra, Expreso Almirante Padilla y QBE SEGUROS hoy ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA S.A., se decretó la inscripción de la demanda en la sociedad de la referencia.

Mediante Oficio No. 1851 del 15 de julio de 2019, inscrito el 6 de Agosto de 2019 bajo el No. 00178972 del libro VIII, el Juzgado 6 Civil del Circuito de Bogotá D.C., comunicó que en el Proceso Verbal No. 110013103006201900344-00 de: Lucia Perea Holguín, Carolyn Audrey Forero Sanchez y Martin Mariño Forero (representado por Carolyn Audrey Forero Sanchez) contra: Luis Leonardo Bejarano Villamil, FLOTA AGUILA S.A., Jose Ignacio Jimenez Urbina y QBE SEGUROS S.A. se decretó la inscripción de la demanda en la sociedad de la referencia.

Mediante Oficio No. 1939 del 03 de septiembre de 2019 inscrito el 20 de Noviembre de 2019 bajo el No. 00181679 del libro VIII, el Juzgado 2 Civil del Circuito De Montería (Córdoba), comunicó que en el proceso verbal de responsabilidad civil extracontractual No. 230013103002-2019-00246-00 de: Carmenza Tavera Martinez CC. 1.233.338.975, Santiago Jose Galeano Tavera NUIP. 1.062.531.969,



**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificados/electronicos](http://www.ccb.org.co/certificados/electronicos) 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.

-----  
Claudia del Pilar Tavera Martinez CC.34.994.742, Lauren Camila Tavera Martinez CC. 1.00.797614, Kely Raquel Martinez Tavera CC.1.067.836.339, Maria Raquel Tavera Torreglosa CC. 1.062.428.591 y Guistin Andres Torreglosa Tavera CC.1.067.904.923, Contra: Samir de Jesús Argel Tordecilla CC.1.063.136.862, Manuel Mejia Barrera CC.6.877.35, SOCIEDAD TRANSPORTADORA DE CORDOBA - SOTRACOR, QBE SEGUROS hoy ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA S.A., se decretó la inscripción de la demanda en la sociedad de la referencia.

Mediante Oficio No. 4516 del 02 de diciembre de 2019, inscrito el 7 de Febrero de 2020 bajo el No. 00183030 del libro VIII, el Juzgado 8 Civil del Circuito de Cali (Valle del Cauca), comunicó que en el proceso verbal de responsabilidad civil contractual No. 2019-303-00 de: Lupe Yolima Garcia Caicedo CC. 36.346.018, Luis Hernando Escobar Melo CC. 6.391.196, Maria Irma Arboleda Rodriguez CC. 30.720.873, Contra: ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A., COOTRANS MAYO, se decretó la inscripción de la demanda en la sociedad de la referencia.

Mediante Oficio No. 204 del 22 de enero de 2020, el Juzgado 3 Civil del Circuito de Oralidad de Popayán, ordenó la inscripción de la demanda en la sociedad de la referencia dentro del proceso verbal de declaración de responsabilidad civil contractual No. 19001-31-03-003-002019-00178-00 de: Marisol Esmeralda Coral Fajardo CC. 27.126.129 y Angela Xiomara Córdoba Coral CC. 1.144.053.375, Contra: TRANSPORTADORES DE IPIALES S.A., BANCO DE BOGOTÁ, ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA SA y Felipe Noreña Garcia CC. 1.060.650.032, la cual fue inscrita en esta Cámara de Comercio el 20 de Febrero de 2020 bajo el No. 00183261 del libro VIII.

Mediante Oficio No. 174 del 28 de febrero de 2020, el Juzgado 3 Civil del Circuito de Cali (Valle del Cauca), ordenó la inscripción de la demanda en la sociedad de la referencia dentro del proceso civil extracontractual No. 76001310300320200000400, de: José Uriel Betancourt Alchur, Oriana Betancourt Salazar, Nasly Yiseth Betancourt Molina, Paola Andrea Betancourt Ulchur, Marisel Betancourt Ulchur, Virgelina Ulchur de Betancourt, José Miguel Betancourt Arboleda y Doris Alicia Salazar Córdoba, Contra: Arles Marín Morales, Diego Alonso Londoño Lotero, TORO AUTOS SAS y ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA SEGUROS SA, la cual fue inscrita en esta Cámara de Comercio el 10 de Marzo de 2020 bajo el No. 00183664 del libro VIII.

Mediante Oficio No. 1550 del 25 de septiembre de 2020, el Juzgado

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificados/electronicos](http://www.ccb.org.co/certificados/electronicos) 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.

Sexto Civil Municipal de Cartagena, ordenó la inscripción de la demanda en la sociedad de la referencia dentro del proceso declarativo de responsabilidad civil extracontractual de: Gilma Josefina Suarez Orozco C.C. 45.436.170, contra: ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA S.A. y Oscar Molina Osorio C.C. 73.213.840, la cual fue inscrita en esta Cámara de Comercio el 26 de Octubre de 2020 bajo el No. 00186097 del libro VIII.

Mediante Oficio No. 0102 del 18 de enero de 2018, el Juzgado Civil del Circuito de Dosquebradas (Risaralda), ordenó la inscripción de la demanda en la sociedad de la referencia dentro del proceso verbal (Responsabilidad Civil Extracontractual) de Margarita Villegas Vasquez CC.24937566 y otros, Contra: Jhonatan Gonzalez Ruda y otros, la cual fue inscrita en esta Cámara de Comercio el 24 de febrero de 2021 bajo el No. 00296161 del libro VIII.

Mediante Oficio No. 080 del 11 de agosto de 2021, el Juzgado 1 del Circuito de Santander (Cauca), inscrito el 2 de Septiembre de 2021 con el No. 00191442 del libro VIII, ordenó la inscripción de la demanda en la sociedad de la referencia dentro del proceso verbal de responsabilidad civil extracontractual No. 196983112001-2021-00029-00 de Carlos Eduardo Chitiva Bayona CC.19.476.814, quien actúa en nombre propio y en representación de los menores Raquel Sofia y Paula Ines Chitiva; Martha Elena Sandoval Lopez CC. 48.570.981 y Angelica Paola Chitiva CC. 1.144.071.147, Contra: Juan Carlos Restrepo Velez CC. 12.241.462, QBE SEGUROS SA hoy ZURICH COLOMBIA SEGUROS y la E.D.S COOPERATIVA LABOYANA DE TRANSPORTADORES LIMITADA COOTRANSLABOYANA LTDA.

**TÉRMINO DE DURACIÓN**

La persona jurídica no se encuentra disuelta y su duración es hasta el 7 de febrero de 2119.

**OBJETO SOCIAL**

La Sociedad tendrá por objeto la celebración y ejecución en general de toda clase de contratos de seguros, reaseguro y coaseguro, indemnización o garantía permitidos por las leyes. En desarrollo de

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

**Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.**

-----

este objeto la sociedad podrá, entre otros, realizar las siguientes actividades: A) Tomar por su cuenta el todo o parte de los negocios, propiedades o responsabilidades de cualquier persona o compañía que ejecute operaciones de los que lo sociedad se propone llevar a cabo, o que posean bienes convenientes para los fines que ella persigue. B) Celebrar convenciones o participación de utilidades o de cooperación de cualquier naturaleza con personas o compañías que tengan o vayan a tener negocios de seguros, y formar compañías filiales, tener o adquirir acciones, obligaciones o interés en otras compañías, o financiarlas o ayudarlas en cualquier otra forma. C) Contratar con cualesquiera personas la acumulación, provisión o pago de fondo de amortización, redención, depreciación, renovación, dotación u otros fondos especiales, ya sea mediante la entrega de una suma fija o de una prima anual de cualquier otra manera y en los términos y condiciones que se convengan en cada caso o se determinen en reglamento de carácter general. D) Incorporarse en los negocios de cualquier compañía que persiga objetos análogos, o incorporar a ello cualquier otra compañía o compañías que tengan los mismos fines. E) Adquirir bienes raíces para la instalación de sus servicios o para derivar renta de ellos en una parte razonable, o los que le sean traspasados en pago de deudas o los que adquiera por este mismo motivo, en subasta pública, y adquirir por este mismo motivo, usufructos o nuda propiedad u otros derechos con el fin de completar la propiedad plena de un inmueble o de libertarlo de gravámenes, o hacer cualquier operación que tienda a mejorar sus condiciones y facilitar su posterior enajenación, siendo entendido que en operaciones sobre inmuebles solo empleará los fondos que realmente pueda destinar a tal fin. F) Invertir sus fondos en los valores especificados por la Ley y en los demás bienes de cualquier naturaleza que legalmente esté facultada para adquirir. G) Prestar dinero con garantía hipotecaria sobre bienes raíces libres de gravámenes o con garantía de sus propias pólizas y también en las demás formas y en las condiciones que estime oportuno. H) Girar, aceptar, descontar, adquirir, endosar, garantizar, protestar, cancelar o pagar letras de cambio, cheques, pagarés o cualesquiera otros efectos de comercio y aceptarlos en pago de deudas a favor de la compañía, siempre que provengan de operaciones que estén dentro del desarrollo del objeto social. I) Tomar dinero a interés, pudiendo dar en garantía sus bienes de cualquier naturaleza que sean, y J) Ejecutar o celebrar en cualquier parte, sea en su propio nombre o por cuenta de terceros o en participación con ellos, todos los actos o contratos que de manera directa o indirecta se relacionen con los

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS**

Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
fines que la sociedad persigue, o que puedan favorecer o desarrollar sus actividades, o las de las empresas en que ella tengo interés o que hayan de producirle cualquier ventaja, con la sola limitación de estar comprometidos dentro del radio de acción que la ley señala a las compañías de seguros.

**CAPITAL****\* CAPITAL AUTORIZADO \***

Valor : \$300.000.000.006,00  
No. de acciones : 50.000.000.001,00  
Valor nominal : \$6,00

**\* CAPITAL SUSCRITO \***

Valor : \$69.356.454.426,00  
No. de acciones : 11.559.409.071,00  
Valor nominal : \$6,00

**\* CAPITAL PAGADO \***

Valor : \$69.356.454.426,00  
No. de acciones : 11.559.409.071,00  
Valor nominal : \$6,00

**NOMBRAMIENTOS****ÓRGANO DE ADMINISTRACIÓN****JUNTA DIRECTIVA****PRINCIPALES****CARGO****NOMBRE****IDENTIFICACIÓN**

|                 |                                 |                          |
|-----------------|---------------------------------|--------------------------|
| Primer Renglon  | Patrick Jacques Marie Font      | P.P. No. 00000016CH79641 |
| Segundo Renglon | Helio Flagon Flausino Goncalves | P.P. No. 0000000FO772869 |
| Tercer Renglon  | Jaime Rodrigo Camacho           | C.C. No. 000000079650508 |

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

|                |                                                  |                          |
|----------------|--------------------------------------------------|--------------------------|
| Cuarto Renglon | Melo<br>Victoria Eugenia<br>Bejarano De La Torre | C.C. No. 000000051771384 |
| Quinto Renglon | Juan Felipe Restrepo<br>Ochoa                    | C.C. No. 000000098559510 |

**SUPLENTES**

| CARGO           | NOMBRE                          | IDENTIFICACIÓN           |
|-----------------|---------------------------------|--------------------------|
| Primer Renglon  | Carola Noemi Fratini<br>Lagos   | P.P. No. 000000AAF150963 |
| Segundo Renglon | Luis Henrique<br>Meirelles Reis | P.P. No. 0000000GA576915 |
| Tercer Renglon  | Antonio Elias Sales<br>Cardona  | C.C. No. 000000008743676 |
| Cuarto Renglon  | Maria Sylvia Martinez<br>Cruz   | C.C. No. 000000035464157 |
| Quinto Renglon  | Celso Gomes Soares<br>Junior    | C.E. No. 000000000999990 |

Por Acta No. 117 del 29 de abril de 2020, de Asamblea de Accionistas, inscrita en esta Cámara de Comercio el 21 de noviembre de 2020 con el No. 02637006 del Libro IX, se designó a:

**PRINCIPALES**

| CARGO           | NOMBRE                                   | IDENTIFICACIÓN           |
|-----------------|------------------------------------------|--------------------------|
| Segundo Renglon | Helio Flagon Flausino<br>Goncalves       | P.P. No. 0000000FO772869 |
| Cuarto Renglon  | Victoria Eugenia<br>Bejarano De La Torre | C.C. No. 000000051771384 |
| Quinto Renglon  | Juan Felipe Restrepo<br>Ochoa            | C.C. No. 000000098559510 |

**SUPLENTES**

| CARGO           | NOMBRE                          | IDENTIFICACIÓN           |
|-----------------|---------------------------------|--------------------------|
| Segundo Renglon | Luis Henrique<br>Meirelles Reis | P.P. No. 0000000GA576915 |

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificados/electronicos](http://www.ccb.org.co/certificados/electronicos) 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.

-----

|                |                     |                          |
|----------------|---------------------|--------------------------|
| Tercer Renglon | Antonio Elias Sales | C.C. No. 000000008743676 |
|                | Cardona             |                          |

|                |                    |                          |
|----------------|--------------------|--------------------------|
| Quinto Renglon | Celso Gomes Soares | C.E. No. 000000000999990 |
|                | Junior             |                          |

Por Acta No. 119 del 20 de octubre de 2020, de Asamblea de Accionistas, inscrita en esta Cámara de Comercio el 11 de marzo de 2021 con el No. 02672158 del Libro IX, se designó a:

**PRINCIPALES**

| CARGO          | NOMBRE                     | IDENTIFICACIÓN           |
|----------------|----------------------------|--------------------------|
| Tercer Renglon | Jaime Rodrigo Camacho Melo | C.C. No. 000000079650508 |

**SUPLENTES**

| CARGO          | NOMBRE                     | IDENTIFICACIÓN           |
|----------------|----------------------------|--------------------------|
| Primer Renglon | Carola Noemi Fratini Lagos | P.P. No. 000000AAF150963 |

Por Acta No. 120 del 31 de marzo de 2021, de Asamblea de Accionistas, inscrita en esta Cámara de Comercio el 13 de julio de 2021 con el No. 02723334 del Libro IX, se designó a:

**PRINCIPALES**

| CARGO          | NOMBRE                     | IDENTIFICACIÓN           |
|----------------|----------------------------|--------------------------|
| Primer Renglon | Patrick Jacques Marie Font | P.P. No. 00000016CH79641 |

**SUPLENTES**

| CARGO          | NOMBRE                     | IDENTIFICACIÓN           |
|----------------|----------------------------|--------------------------|
| Cuarto Renglon | Maria Sylvia Martinez Cruz | C.C. No. 000000035464157 |



**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

**REVISORES FISCALES**

Por Acta No. 120 del 31 de marzo de 2021, de Asamblea de Accionistas, inscrita en esta Cámara de Comercio el 23 de junio de 2021 con el No. 02717615 del Libro IX, se designó a:

| CARGO                                 | NOMBRE                       | IDENTIFICACIÓN             |
|---------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Revisor Fiscal<br>Persona<br>Juridica | ERNST & YOUNG AUDIT S<br>A S | N.I.T. No. 000008600088905 |

Por Documento Privado No. SINNUM del 17 de junio de 2021, de Revisor Fiscal, inscrita en esta Cámara de Comercio el 23 de junio de 2021 con el No. 02717622 del Libro IX, se designó a:

| CARGO                       | NOMBRE                               | IDENTIFICACIÓN                                |
|-----------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Revisor Fiscal<br>Principal | Diana Carolina<br>Monsalve Hernandez | C.C. No. 000000053073416<br>T.P. No. 143184-T |
| Revisor Fiscal<br>Suplente  | Monica Muñoz Pimiento                | C.C. No. 000001092343773<br>T.P. No. 187332-T |

**PODERES**

Por Escritura Pública No. 1284 de la Notaría 65 de Bogotá D.C., del 03 de agosto de 2016 inscrita el 19 de agosto de 2016 bajo el No. 00035254 del libro V, compareció Marco Alejandro Arenas Prada identificado con Cédula de Ciudadanía No. 93.236.799 de Ibagué en su calidad de representante legal judicial de QBE SEGUROS S.A. Por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general a Luisa Fernanda Velásquez Ángel identificado con Cédula Ciudadanía No. 52.085.315 de Bogotá D.C., para que represente a la compañía en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en los departamentos de Cundinamarca y Boyacá, con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la Audiencia de conciliación judicial, en los términos del código de procedimiento penal, código de procedimiento administrativo y contencioso administrativo, código procesal laboral, código de

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
procedimiento civil y/o del código general del proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte QBE SEGUROS S.A. Segundo. Que la doctora Luisa Fernanda Velásquez Ángel goza de la representación de la compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 1024 de la Notaría 65 de Bogotá D.C., del 04 de junio de 2015 inscrita el 21 de octubre de 2016 bajo el No. 00035863 del libro V, compareció Nicolás Delgado González identificado con Cédula de Ciudadanía No. 79.946.798 expedida en Bogotá, en su calidad de presidente y representante legal judicial de QBE SEGUROS S.A. Por medio de la presente escritura pública, confiere poder general amplio y suficiente a Rubén Darío Rueda Restrepo, identificado con Cédula de Ciudadanía No. 4.582.014 expedida en Santa Rosa de Cabal, para que represente a la compañía en todas las diligencias judiciales extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en los departamentos de Quindío, Risaralda, caldas, con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del código de procedimiento penal, código de procedimiento administrativo y contencioso administrativo, código procesal laboral, código de procedimiento civil y/o del código general del proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte QBE SEGUROS S.A. Segundo. Que el doctor Rubén Darío Rueda Restrepo goza de la representación de la compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 0193 de la Notaría 65 de Bogotá D.C., del 21 de febrero de 2017, inscrita el 21 de abril de 2017 bajo el No. 00037157 del libro V, compareció Marco Alejandro Arenas Prada identificado con Cédula de Ciudadanía No. 93.236.799 de Ibagué en su calidad de representante legal de QBE SEGUROS SA, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente a Luis Ernesto Cantillo González identificado con Cédula

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

**Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.**

-----  
Ciudadanía No. 19.190.196 de Bogotá D.C. Y portador de la tarjeta profesional número 28.971 del Consejo Superior de la Judicatura, para que represente a la compañía en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en el departamento de Huila, con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del código de procedimiento penal, código de procedimiento administrativo y contencioso administrativo, código procesal laboral, código de procedimiento civil y/o del código general del proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte QBE SEGUROS S.A. - Segundo. - Que el doctor Luis Ernesto Cantillo González goza de la representación de la compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 0195 de la Notaría 65 de Bogotá D.C., del 21 de febrero de 2017, inscrita el 21 de abril de 2017 bajo el No. 00037158 del libro V, compareció Marco Alejandro Arenas Prada identificado con Cédula de Ciudadanía No. 93.236.799 de Ibagué en su calidad de representante legal de QBE SEGUROS SA, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente a Rodrigo Alberto Artunduaga Castro identificado con Cédula Ciudadanía No. 7.724.012 de Neiva y portador de la tarjeta profesional número 162.116 del Consejo Superior de la Judicatura, para que represente a la compañía en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en el departamento de Caquetá y Huila, con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del código de procedimiento penal, código de procedimiento administrativo y contencioso administrativo, código procesal laboral, código de procedimiento civil y/o del código general del proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte QBE SEGUROS S.A. - Segundo. - Que el doctor Rodrigo Alberto Artunduaga Castro goza de la representación de la compañía para

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 0196 de la Notaría 65 de Bogotá D.C., del 21 de febrero de 2017, inscrita el 21 de abril de 2017 bajo el No. 00037159 del libro V, compareció Marco Alejandro Arenas Prada identificado con Cédula de Ciudadanía No. 93.236.799 de Ibagué en su calidad de representante legal de QBE SEGUROS SA, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente a María Alejandra Almonacid Rojas identificada con Cédula Ciudadanía No. 35.195.530 de Bogotá y portadora de la tarjeta profesional número 129.209 del Consejo Superior de la Judicatura, para que represente a la compañía en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en el departamento de Cundinamarca y meta, con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del código de procedimiento penal, código de procedimiento administrativo y contencioso administrativo, código procesal laboral, código de procedimiento civil y/o del código general del proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte QBE SEGUROS S.A. - Segundo. - Que la doctora Maria Alejandra Almonacid Rojas goza de la representación de la compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 0268 de la Notaría 65 de Bogotá D.C., del 3 de marzo de 2017, inscrita el 21 de abril de 2017 bajo el No. 00037161 del libro V, compareció marco Alejandro Arenas Prada identificado con Cédula de Ciudadanía No. 93.236.799 de Ibagué en su calidad de representante legal de QBE SEGUROS SA, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente a Jaime Enrique Hernández Pérez identificado con Cédula Ciudadanía No. 79.938.138 de Bogotá y portador de la tarjeta profesional número 180.264 del Consejo Superior de la Judicatura, para que represente a la compañía en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en el departamento de Cundinamarca, y en la ciudad de Bogotá D.C., con las siguientes facultades: A) Conciliar y

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del código de procedimiento penal, código de procedimiento administrativo y contencioso administrativo, código procesal laboral, código de procedimiento civil y/o del código general del proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte QBE SEGUROS S.A. - Segundo. - Que el doctor Jaime Enrique Hernández Pérez goza de la representación de la compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 0961 de la Notaría 65 de Bogotá D.C., del 11 de julio de 2017 inscrita el 8 de agosto de 2017 bajo el No. 00037722 del libro V, compareció Marco Alejandro Arenas Prada identificado con Cédula de Ciudadanía No. 93.236.799 en su calidad de representante legal por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general a Jaime Enrique Hernández Pérez identificado con Cédula Ciudadanía No. 79.938.138 de Bogotá D.C., para que represente a la compañía en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en el territorio nacional con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del código de procedimiento penal, código de procedimiento administrativo y contencioso administrativo, código procesal laboral, código de procedimiento civil y/o del código general del proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte QBE SEGUROS S.A. Segundo. Que el doctor Jaime Enrique Hernández Pérez goza de la representación de la compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 1377 de la Notaría 65 de Bogotá D.C., del 15 de septiembre de 2017, inscrita el 29 de septiembre de 2017 bajo el No. 00038062 del libro V, compareció Marco Alejandro Arenas Prada, identificado con Cédula de Ciudadanía número 93.236.799 de Ibagué, en su calidad de representante legal de QBE SEGUROS S.A., sociedad

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
legalmente constituida, por medio de la Escritura Pública otorga poder general, quien al efecto manifestó: Por medio del presente público instrumento confiero poder general amplio y suficiente, a la doctora Diana Marcela Beltrán Reyes, mayor de edad, domiciliada en esa ciudad, identificado con la Cédula de Ciudadanía No. 52.216.028 de Bogotá, abogada en ejercicio, portadora de la tarjeta profesional No. 137416 del Consejo Superior de la Judicatura, quien también comparece en éste acto, para ejecutar en nombre y representación de la sociedad en los siguientes actos a nivel nacional, departamental y municipal: A) Representar a la sociedad en toda clase de diligencias de conciliación extrajudicial ante inspecciones de tránsito, inspecciones de policía, fiscalías de todo nivel, incluyendo la Fiscalía General de la Nación, personerías, procuradurías, cámaras de comercio, notarías y en general, ante cualquier centro de conciliación debidamente autorizado para funcionar en territorio colombiano. B) Para que en nombre y representación de QBE SEGUROS S.A. Suscriba física o electrónicamente las siguientes comunicaciones: I) Objeciones; II) Actas de conciliación extrajudicial; III) Excusas por inasistencia a diligencias de conciliación extrajudicial, IV) Documentos electrónicos para transmisión de información a la superintendencia nacional de salud, y V) Transacciones con asegurados y con terceros. C) La apoderada queda ampliamente facultada para conferir poderes a abogados en ejercicio para la representación de la sociedad en diligencias de conciliación extrajudicial.

Por Escritura Pública No. 2440 de la Notaría 65 de Bogotá D.C., del 27 de diciembre de 2018, inscrita el 22 de enero de 2019 bajo el No. 00040788 del libro V, compareció Cristian Alberto Del Rio, identificado con Cédula de Extranjería número 701104 de Bogotá, en su calidad de representante legal de QBE SEGUROS S.A., sociedad legalmente constituida, por medio del presente instrumento público confiere poder general amplio y suficiente al doctor Edgar Hernando Peñaloza Salinas, identificado con Cédula de Ciudadanía número 1.026.575.922 de Bogotá para que represente a la compañía en todas las diligencias judiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en el territorio nacional con las siguientes facultades: A) Conciliar, transigir y desistir comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del código de procedimiento penal, código de procedimiento administrativo y contencioso administrativo, código procesal laboral, código de procedimiento civil y/o del código



**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
general del proceso. Segundo. Que el doctor Edgar Hernando Peñaloza Salinas goza de la representación de la compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 1464 de la Notaría 65 de Bogotá D.C. del 06 de septiembre de 2019, inscrita el 19 de Septiembre de 2019 bajo el registro No 00042270 del libro V, compareció Antonio Elías Sales Cardona, identificado con Cédula de Ciudadanía No. 8.743.676, en su calidad de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente, al doctor Harry Willian Gallego Jiménez, identificado con la Cédula de Ciudadanía número 79.834.521 de Bogotá y portador de la tarjeta profesional número 232.363 del Consejo Superior de la Judicatura, para que represente a la COMPAÑA en los siguientes actos a nivel nacional, departamental y municipal. A) Para que en nombre y representación de ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA S.A. ANTES QBE Seguros S.A. suscriba física o electrónicamente las siguientes comunicaciones I) Objeciones; II) Acta de Conciliación Extrajudicial; III) Excusas por inasistencia a diligencias de conciliación extrajudicial; IV) Documentos electrónicos para transmisión de información a la Superintendencia Nacional de Salud. Que el doctor Harry Willian Gallego Jiménez goza de la representación de la Compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 1463 de la Notaría 65 de Bogotá D.C. del 06 de septiembre de 2019, inscrita el 19 de Septiembre de 2019 bajo el registro No 00042271 del libro V, compareció Antonio Elías Sales Cardona, identificado con Cédula de Ciudadanía No. 8.743.676 de Barranquilla, en su calidad de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente, al doctor Edgar Zarabanda Collazos, identificado con la Cédula de Ciudadanía número 80.101.169 de Bogotá D.C. y portador de la tarjeta profesional número 180.592 del Consejo Superior de la Judicatura, para que represente a la COMPAÑA en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en la ciudad de Bogotá D.C. y en los departamentos de Córdoba, Sucre, Cundinamarca, Antioquia, Atlántico, Boyacá, Cesar, Valle Del Cauca, Casanare, Santander, Norte De Santander, Bolívar, Tolima, Huila, Nariño, Quindío, Risaralda, Arauca, San Andrés, Tolima, Huila,

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificados/electronicos](http://www.ccb.org.co/certificados/electronicos) 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.

Nariño, Quindío, Risaralda, Arauca, San Andrés, Guajira, con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del Código de Procedimiento Penal, Código de Procedimiento Administrativo y Contencioso Administrativo, Código Procesal Laboral, Código de Procedimiento Civil y/o del Código General del Proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA S.A. ANTES QBE Seguros S.A. Que el doctor Edgar Zarabanda Collazos goza de la representación de la Compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 1465 de la Notaría 65 de Bogotá D.C. del 06 de septiembre de 2019, inscrita el 19 de Septiembre de 2019 bajo el registro. No 00042272 del libro V, compareció Antonio Elías Sales Cardona, identificado con Cédula de Ciudadanía No. 8.743.676 de Barranquilla, en su calidad de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente, al doctor Héctor Mauricio Medina Casas, identificado con la Cédula de Ciudadanía número 79.795.035 de Bogotá. y portador de la tarjeta profesional número 108.945 del Consejo Superior de la Judicatura, para que represente a la COMPAÑÍA en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en la ciudad de BOGOTÁ D.C. y en los departamentos de ATLANTICO Y SANTANDER, con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del Código de Procedimiento Penal, Código de Procedimiento Administrativo y Contencioso Administrativo, Código Procesal Laboral, Código de Procedimiento Civil y/o del Código General del Proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA S.A. ANTES QBE Seguros S.A. Que el doctor Héctor Mauricio Medina Casas goza de la representación de la Compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

**Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.**

-----

Por Escritura Pública No. 1466 de la Notaría 65 de Bogotá D.C. del 06 de septiembre de 2019, inscrita el 19 de Septiembre de 2019 bajo el registro No 00042273 del libro V, compareció Antonio Elías Sales Cardona, identificado con Cédula de Ciudadanía No. 8.743.676 de Barranquilla, en su calidad de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente, al doctor Juan Manuel Díaz-Granados Ortiz, identificado con la Cédula de Ciudadanía número 79.151.832 de Usaquén. y portador de la tarjeta profesional número 36.002 del Consejo Superior de la Judicatura, para que represente a la compañía en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en la ciudad de Bogotá D.C. y en los departamentos de Antioquia, Quindío, Risaralda, con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del Código de Procedimiento Penal, Código de Procedimiento Administrativo y Contencioso Administrativo, Código Procesal Laboral, Código de Procedimiento Civil y/o del Código General del Proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA S.A. ANTES QBE Seguros S.A. Que el doctor Juan Manuel Díaz-Granados Ortiz goza de la representación de la Compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 1468 de la Notaría 65 de Bogotá D.C. del 06 de septiembre de 2019, inscrita el 19 de Septiembre de 2019 bajo el registro No. 00042274 del libro V, compareció Antonio Elías Sales Cardona, identificado con Cédula de Ciudadanía No. 8.743.676 de Barranquilla, en su calidad de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente, al doctor Manuel Antonio García Giraldo, identificado con la Cédula de Ciudadanía número 81.741.388 de Fusagasugá Cundinamarca y portador de la tarjeta profesional número 191849 del Consejo Superior de la Judicatura, para que represente a la Compañía en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en la ciudad de Bogotá D.C. y en los departamentos de

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificados/electronicos](http://www.ccb.org.co/certificados/electronicos) 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.

-----  
Córdoba, Sucre, Cundinamarca, Antioquia, Atlántico, Boyacá, Cesar, Valle Del Cauca, Casanare, Santander, Norte De Santander, Bolívar, Tolima, Huila, Nariño, Quindío, Risaralda, Arauca, San Andrés, Guajira, con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del Código de Procedimiento Penal, Código de Procedimiento Administrativo y Contencioso Administrativo, Código Procesal Laboral, Código de Procedimiento Civil y/o del Código General del Proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA S.A. ANTES QBE Seguros S.A. Que el doctor Manuel Antonio García Giraldo goza de la representación de la Compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 1469 de la Notaría 65 de Bogotá D.C. del 06 de septiembre de 2019, inscrita el 19 de Septiembre de 2019 bajo el registro No 00042275 del libro V, compareció Antonio Elías Sales Cardona, identificado con Cédula de Ciudadanía No. 8.743.676 de Barranquilla, en su calidad de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente, al doctor Nicolás Uribe Lozada, identificado con la Cédula de Ciudadanía número 80.086.029 expedida en Bogotá y portador de la tarjeta profesional número 131.268 del Consejo Superior de la Judicatura, para que represente a la Compañía en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en la ciudad de BOGOTÁ D.C. y en los departamentos de ANTIOQUIA, QUINDIO, RISARALDA, CALDAS, VALLE DEL CAUCA y SANTANDER con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del Código de Procedimiento Penal, Código de Procedimiento Administrativo y Contencioso Administrativo, Código Procesal Laboral, Código de Procedimiento Civil y/o del Código General del Proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA S.A. ANTES QBE Seguros SA. Que el doctor Nicolás Uribe Lozada goza de

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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 representación de la Compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 1470 de la Notaría 65 de Bogotá D.C. del 06 de septiembre de 2019, inscrita el 19 de Septiembre de 2019 bajo el registro No 00042276 del libro V, compareció Antonio Elías Sales Cardona, identificado con Cédula de Ciudadanía No. 8.743.676 de Barranquilla, en su calidad de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente, al doctor Ricardo Vélez Ochoa, identificado con la Cédula de Ciudadanía número 79.470.042 expedida en Bogotá y portador de la tarjeta profesional número 67706 del Consejo Superior de la Judicatura, para que represente a la COMPAÑIA en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en la ciudad de BOGOTÁ D.C. y en los departamentos de CORDOBA, SUCRE, CUNDINAMARCA, ANTIOQUIA, ATLANTICO, BOYACA, CESAR, VALLE DEL CAUCA, CASANARE, SANTANDER, NORTE DE SANTANDER, BOLIVAR, TOLIMA, HUILA, NARIÑO, QUINDIO, RISARALDA, ARAUCA, SAN ANDRES, GUAJIRA, con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del Código de Procedimiento Penal, Código de Procedimiento Administrativo y Contencioso Administrativo, Código Procesal Laboral, Código de Procedimiento Civil y/o del Código General del Proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA SA. ANTES QBE Seguros SA. Que el doctor Ricardo Vélez Ochoa goza de la representación de la Compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 1462 de la Notaría 65 de Bogotá D.C. del 06 de septiembre de 2019, inscrita el 19 de Septiembre de 2019 bajo el registro No 00042277 del libro V, compareció Antonio Elías Sales Cardona, identificado con Cédula de Ciudadanía No. 8.743.676 de Barranquilla, en su calidad de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente, al doctor Brayan Alberto Loaiza Marulanda, identificado con la Cédula de Ciudadanía número

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
1.088.283.867 de Pereira y portador de la tarjeta profesional número 249.811 del Consejo Superior de la Judicatura, para que represente a la COMPAÑIA en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten en todo el territorio Nacional con las siguientes Facultades: A) Representar a la sociedad en toda clase de diligencias de conciliación extrajudicial ante Inspecciones de Tránsito, Inspecciones de policía, Fiscalías de todo nivel, incluyendo a la Fiscalía General de la Nación, Personerías, Procuradurías, Cámaras de Comercio, Notarias y en General ante cualquier centro de conciliación debidamente autorizado para funcionar en el territorio Colombiano. B) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del Código de Procedimiento Penal, Código de Procedimiento Administrativo y Contencioso Administrativo, Código Procesal Laboral, Código de Procedimiento Civil y/o del Código General del Proceso. C) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. D) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte ZLS ASEGURADORA DE COLOMBIA S.A. ANTES QBE Seguros S.A. Que el doctor Brayan Alberto Loaiza Marulanda goza de la representación de la Compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 277 de la Notaría 43 de Bogotá D.C., del 20 de febrero de 2020, inscrita el 24 de Febrero de 2020 bajo el No. 00043204 del libro V, Martha Elena Becerra Gómez, identificada con Cédula de Ciudadanía No. 39.779.256 de Bogotá, en su condición de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general a Rafael Alberto Ariza Vesga, identificado con cédula de ciudadanía No. 79.952.462 y tarjeta profesional de abogado No.112.914 del Consejo Superior de la Judicatura, para ejecutar los siguientes actos con amplias facultades de representación: 1. Representar a la sociedad en toda clase de actuaciones y procesos judiciales ante fiscalías de todo nivel, juzgados, tribunales de todo tipo, corte constitucional, corte suprema de justicia, Consejo Superior de la Judicatura y consejo de estado. 2. Notificarse de toda clase de providencias judiciales. 3. Asistir a toda clase de audiencias y diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas, especialmente las consagradas en la Ley 1474 de 2011, estatuto anticorrupción, asistir a todo tipo de



**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

**Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.**

-----  
audiencias de conciliación y realizar conciliaciones totales o parciales con virtualidad para comprometer a la sociedad poderdante, absolver interrogatorios de parte, confesar y comprometer a la sociedad que representa. Este poder tendrá vigencia mientras la persona mencionada en el numeral anterior se desempeñe como abogado externo de la compañía ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.

Por Escritura Pública No. 278 de la Notaría 43 de Bogotá D.C., del 20 de febrero de 2020, inscrita el 24 de Febrero de 2020 bajo el No. 00043205 del libro V, Martha Elena Becerra Gómez, identificada con Cédula de Ciudadanía No. 39.779.256 de Bogotá, en su condición de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente, al doctor Brayan Alberto Loaiza, identificado con la cédula de ciudadanía número 1.088.283.867 portador de la tarjeta profesional número 249.811 del Consejo Superior de la Judicatura, para que represente a la compañía en los siguientes actos a nivel nacional, departamental y municipal. A) Para que en nombre y representación de ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A. suscriba física o electrónicamente las siguientes comunicaciones. I) Objeciones; II) Acta de Conciliación Extrajudicial; III) Excusas por inasistencia a diligencias de conciliación extrajudicial; IV) Documentos electrónicos para transmisión de información a la superintendencia nacional de salud. Que el doctor Brayan Alberto Loaiza goza de la representación de la Compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante. Que actuando en nombre y representación de la sociedad anotada por medio de este instrumento confiero poder general, amplio y suficiente, a la doctora Nelly Rubiela Buitrago López, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.190.654 portadora de la tarjeta profesional número 235.195 del Consejo Superior de la Judicatura, para que represente a la compañía en los siguientes actos a nivel nacional, departamental y municipal. A) Para que en nombre y representación de ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A. suscriba física o electrónicamente las siguientes comunicaciones. I) Objeciones; II) Acta de Conciliación Extrajudicial; III) Excusas por inasistencia a diligencias de conciliación extrajudicial; IV) Documentos electrónicos para transmisión de información a la superintendencia nacional de salud. Que la doctora Nelly Rubiela Buitrago López, goza de la representación de la compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

**Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.**

-----

Por Escritura Pública No. 305 de la Notaría 43 de Bogotá D.C., del 24 de febrero de 2020, inscrita el 4 de Marzo de 2020 bajo el No. 00043259 del libro V, Compareció Antonio Elías Sales Cardona, identificado con Cédula de Ciudadanía No. 8.743.676, en su calidad de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, otorga las facultades que adelante se relacionan a la siguiente funcionaria, sin que este poder específico límite de ninguna manera las facultades que le son inherentes a su cargo según los estatutos de la compañía: Nombre: Martha Elena Becerra Gómez, identificada con Cédula de Ciudadanía No. 39.779.256. Facultades: Firmar las pólizas de seguros que otorgue la compañía en los seguros de cumplimiento, disposiciones legales, sin limitaciones de cuantía. Este poder tendrá vigencia mientras el apoderado mencionado se desempeñe como funcionario de la compañía ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.

Por Escritura Pública No. 1220 de la Notaría 65 de Bogotá D.C., del 28 de octubre de 2020, inscrita el 30 de octubre de 2020 bajo el No. 00044240 del libro V, Compareció Antonio Elías Sales Cardona, identificado con Cédula de Ciudadanía No. 8.743.676, en su calidad de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente, a la firma de abogados VELEZ GUTIERREZ ABOGADOS S.A.S., identificada con NIT 900.166.357-1, representada legalmente por Ricardo Vélez Ochoa, identificado con la cédula de ciudadanía No. 79.470.042 de la ciudad de Bogotá D.C., para que dentro del marco de lo dispuesto por el artículo 75 de la ley 1564 de 2012 (Código General del Proceso) y a través sus abogados inscritos representen a ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A, en calidad de representantes legales en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en todo el territorio colombiano, con las siguientes facultades: a) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del código de procedimiento penal, código de procedimiento administrativo y Contencioso Administrativo, Código Procesal Laboral, Código de Procedimiento Civil y/o del Código General del Proceso. b) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. c) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A S.A. Que la firma de

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

**Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.**

-----  
abogados VELEZ GUTIERREZ ABOGADOS S.A.S goza de la representación de la compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 2401 de la Notaría 65 de Bogotá D.C., del 11 de diciembre de 2015, inscrita el 18 de diciembre de 2015 bajo el No. 00032851 del libro V, compareció Marco Alejandro Arenas Prada identificado con Cédula de Ciudadanía No. 93.236.779 de Ibagué, en su calidad de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder especial a Laura Carolina Quintero Salgado identificada con la Cédula de Ciudadanía No. 22.736.405 gerente de recursos humanos de QBE SEGUROS S.A. Para que represente a QBE SEGUROS en: las firmas de los contratos de trabajo, certificados de ingresos y retenciones, cartas de terminación y liquidación de contrato de trabajo, afiliaciones, novedades, retiros de los empleados en las instituciones afiliadas al régimen de seguridad social, cajas de compensación familiar, fondos de cesantías, y todas las instituciones a las cuales se debe afiliar a sus empleados y a QBE SEGUROS como patrón; apruebe auxilios y prestaciones consagradas en el pacto colectivo celebrado entre los empleados de QBE y la compañía.

Por Escritura Pública No. 1096 de la Notaría 65 de Bogotá D.C., del 11 de junio de 2015, inscrita el 19 de mayo de 2016 bajo el No. 00034457 del libro V, compareció Nicolás Delgado González identificado con Cédula de Ciudadanía No. 79.946.798 de Bogotá en su condición de presidente y representante legal judicial de QBE SEGUROS S.A., por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente, a la doctora Catalina Bernal Rincón identificada con Cédula Ciudadanía No. 43.274.758 de Medellín, para que represente a la compañía en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en los departamentos de Meta y Casanare, con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del Código de Procedimiento Penal, Código de Procedimiento Administrativo y Contencioso Administrativo, Código Procesal Laboral, Código de Procedimiento Civil y/o del Código General del Proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

**Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.**

-----  
parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte QBE SEGUROS S.A. Segundo.- que la doctora Catalina Bernal Rincón Goza de la representación de la compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 1018 de la Notaría 65 de Bogotá D.C., del 04 de junio de 2016 inscrita el 06 de julio de 2016 bajo el No. 00034840 del libro V, compareció Nicolás Delgado González identificado con Cédula de Ciudadanía No. 79.946.798 de Bogotá D.C. En su calidad de presidente y representante legal judicial por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general a Ricardo Iván Rodríguez Rodríguez identificado con Cédula ciudadanía No. 12.981.001 de Pasto, para que: Para que represente a la compañía en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en el departamento de Nariño, con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la audiencia de conciliación judicial, en los términos del Código de Procedimiento Penal, Código de Procedimiento Administrativo y Contencioso Administrativo, Código Procesal Laboral, Código de Procedimiento Civil y/o del Código General del Proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte QBE SEGUROS S.A. Segundo. Que el Doctor Ricardo Iván Rodríguez Rodríguez goza de la representación de la compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 0481 de la Notaría 65 de Bogotá D.C., del 01 de abril de 2016, inscrita el 06 de julio de 2016 bajo el No. 00034841 del libro V, compareció Marco Alejandro Arenas Prada identificado con Cédula de Ciudadanía No. 93.236.799 expedida en Ibagué en su condición de representante legal por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder general, amplio y suficiente a Juan Carlos Arellano Revelo. Identificado con Cédula Ciudadanía No. 98.396.484 expedida en Pasto para que: Represente a la compañía en todas las diligencias judiciales, extrajudiciales y administrativas que se presenten y en donde sea parte la misma en el departamento de Nariño, con las siguientes facultades: A) Conciliar y transigir, comprendiendo la posibilidad de hacerlo dentro de la

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
audiencia de conciliación judicial, en los términos del Código de Procedimiento Penal, Código de Procedimiento Administrativo y Contencioso Administrativo, Código Procesal Laboral, Código de Procedimiento Civil y/o del Código General del Proceso. B) Suministrar todas las explicaciones y aclaraciones relacionadas con las contestaciones de las demandas y los llamamientos en garantía. C) Absolver los interrogatorios de parte y confesar en procesos judiciales dentro de los cuales sea parte QBE SEGUROS S.A. Segundo. Que el doctor Juan Carlos Arellano Revelo goza de la representación de la compañía para efectos judiciales y extrajudiciales y en tal virtud está facultado para comprometer a la poderdante.

Por Escritura Pública No. 272 de la Notaría 43 de Bogotá D.C., del 20 de febrero de 2020, inscrita el 24 de Febrero de 2020 bajo el No. 00043202 del libro V, Martha Elena Becerra Gómez, identificada con Cédula de Ciudadanía No. 39.779.256 de Bogotá, en su condición de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder especial a la señora Sandra Milena Pérez Montoya, identificada con cédula de ciudadanía No. 42.118.609, para que, en nombre y representación de la mencionada sociedad ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A, como apoderada especial, efectúe y ejecute las siguientes actuaciones: 1. Celebrar, autorizar con su firma y ejecutar todos los actos relacionados con presentación y aceptación de ofertas, contratos y convenios con intermediarios de seguros cualquiera que sea su naturaleza jurídica, incluyendo a los corredores de seguros. 2. Suscribir las propuestas y ofertas de licitaciones de sociedades o personas privadas relacionadas con licitaciones o invitaciones ya sean de carácter público o privado, cualquiera que sea su modalidad de contratación, sin límite de cuantía, o invitaciones para cotizar pueden, ser presentándose la aseguradora sola o en consorcio o en unión temporal o en coaseguro incluyendo las pólizas de seguros.

Por Escritura Pública No. 275 de la Notaría 43 de Bogotá D.C., del 20 de febrero de 2020, inscrita el 24 de Febrero de 2020 bajo el No. 00043203 del libro V, Martha Elena Becerra Gómez, identificada con Cédula de Ciudadanía No. 39.779.256 de Bogotá, en su condición de representante legal de la sociedad de la referencia, quien por medio de la presente escritura pública, otorga las facultades que adelante se relacionan a los siguientes funcionarios, sin que este poder específico limite de ninguna manera las facultades que le son inherentes a su cargo según los estatutos de la compañía: Nombre:

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
Juan Carlos Realphe Guevara. Identificación: cédula de ciudadanía numero 80.416.225 facultades: 1. Firmar las pólizas de seguros que otorgue la compañía en los seguros de cumplimiento, disposiciones legales, sin limitaciones de cuantía. Este poder tendrá vigencia mientras el apoderado mencionado se desempeñe como funcionario de la compañía ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A. Nombre: Sandra Ximena Ruiz Rodríguez identificación: cédula de ciudadanía número 40.444.956 facultades: 1. Firmar las pólizas de seguros que otorgue la compañía en los seguros de cumplimiento, disposiciones legales, sin limitaciones de cuantía. Este poder tendrá vigencia mientras la apoderada mencionado se desempeñe como funcionario de la compañía ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A. nombre: Diego Enrique Moreno Cáceres. Identificación: Cédula de extranjería número 729.231. Facultades: 1. Firmar las pólizas de seguros que otorgue la compañía en los seguros de cumplimiento, disposiciones legales, sin limitaciones de cuantía. Este poder tendrá vigencia mientras el apoderado mencionado se desempeñe como funcionario de la compañía ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.

Por Escritura Pública No. 282 de la Notaría 43 de Bogotá D.C., del 21 de febrero de 2020, inscrita el 24 de Febrero de 2020 bajo el No. 00043206 del libro V, Martha Elena Becerra Gómez, identificada con Cédula de Ciudadanía No. 39.779.256 de Bogotá, en su condición de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, otorga las facultades que adelante se relacionan a los siguientes funcionarios, sin que este poder específico limite de ninguna manera las facultades que le son inherentes a su cargo según los estatutos de la compañía: Nombre: Antonio Elías Sales Cardona. Identificación: cédula de ciudadanía número 8.743.676 facultades: Firmar las pólizas de seguros que otorgue la compañía en los seguros de cumplimiento, disposiciones legales, sin limitaciones de cuantía. Este poder tendrá vigencia mientras el apoderado mencionado se desempeñe como funcionario de la compañía ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.

Por Escritura Pública No. 283 de la Notaría 43 de Bogotá D.C., del 21 de febrero de 2020, inscrita el 24 de Febrero de 2020 bajo el No. 00043207 del libro V, Martha Elena Becerra Gómez, identificada con Cédula de Ciudadanía No. 39.779.256 de Bogotá, en su condición de representante legal de la sociedad de la referencia, por medio de la presente Escritura Pública, otorga las facultades que adelante se relacionan a los siguientes funcionarios, sin que este poder



**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

**Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificados/electronicos](http://www.ccb.org.co/certificados/electronicos) 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.**

-----  
específico límite de ninguna manera las facultades que le son inherentes a su cargo según los estatutos de la compañía: Nombre: Esteban Londoño Hincapié identificado con la cédula de ciudadanía número 8.164.382 facultades: 1. Representar a la Sociedad ante autoridades administrativas o jurisdiccionales, dentro de estrados o por fuera de ellos. 2. Ejecutar todos los actos y operaciones previstos en el objeto social, de conformidad con lo previsto en las leyes, estos Estatutos y las Políticas de la sociedad. 3. Autorizar con su firma todos los documentos públicos o privados que deban otorgarse en desarrollo del objeto social. 4. Suscribir, sin limitación alguna, las propuestas, ofertas e invitaciones a cotizar para licitaciones públicas o invitaciones para contratación de Seguros de entidades estatales u oficiales de cualquier orden ya sea Nacional, Departamental o Municipal, Sociedades de Economía mixta, Institutos Descentralizados, Empresas Industriales y Comerciales del Estado y Superintendencias, como también las propuestas ofertas de licitaciones de sociedades o personas privadas, lo mismo que toda documentación conexas y complementaria a que haya lugar. Las propuestas en las citadas licitaciones, o invitaciones para cotizar pueden ser presentándose la sociedad sola o en consorcio o en unión temporal o en coaseguro. 5. Suscribir pólizas de disposiciones legales. 6. Cumplir las instrucciones impartidas por la Asamblea General de Accionistas, por la Junta Directiva y por el Presidente. Este poder tendrá vigencia mientras el apoderado mencionado se desempeñe como funcionario de la compañía ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A. Nombre: Jorge Enrique Riascos Varela. Identificado con la cédula de ciudadanía número 94.426.721. Facultades: 1. Representar a la Sociedad ante autoridades administrativas o jurisdiccionales, dentro de estrados o por fuera de ellos. 2. Ejecutar todos los actos y operaciones previstos en el objeto social, de conformidad con lo previsto en las leyes, estos Estatutos y las Políticas de la sociedad. 3. Autorizar con su firma todos los documentos públicos o privados que deban otorgarse en desarrollo del objeto social. 4. Suscribir, sin limitación alguna, las propuestas, ofertas e invitaciones a cotizar para licitaciones públicas o invitaciones para contratación de Seguros de entidades estatales u oficiales de cualquier orden ya sea Nacional, Departamental o Municipal, Sociedades de Economía mixta, Institutos Descentralizados, Empresas Industriales y Comerciales del Estado y Superintendencias, como también las propuestas ofertas de licitaciones de sociedades o personas privadas, lo mismo que toda documentación conexas y complementaria a que haya lugar. Las propuestas en las citadas

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

licitaciones, o invitaciones para cotizar pueden ser presentándose la sociedad sola o en consorcio o en unión temporal o en coaseguro. 5. Suscribir pólizas de disposiciones legales. 6. Cumplir las instrucciones impartidas por la Asamblea General de Accionistas, por la Junta Directiva y por el Presidente. Este poder tendrá vigencia mientras el apoderado mencionado se desempeñe como funcionario de la compañía ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A. Nombre: William Enrique Santander Mercado. Identificado con la cédula de ciudadanía número 72.219.720. Facultades: 1. Representar a la Sociedad ante autoridades administrativas o jurisdiccionales, dentro de estrados o por fuera de ellos. 2. Ejecutar todos los actos y operaciones previstos en el objeto social, de conformidad con lo previsto en las leyes, estos Estatutos y las Políticas de la sociedad. 3. Autorizar con su firma todos los documentos públicos o privados que deban otorgarse en desarrollo del objeto social. 4. Suscribir, sin limitación alguna, las propuestas, ofertas e invitaciones a cotizar para licitaciones públicas o invitaciones para contratación de Seguros de entidades estatales u oficiales de cualquier orden ya sea Nacional, Departamental o Municipal, Sociedades de Economía mixta, Institutos Descentralizados, Empresas Industriales y Comerciales del Estado y Superintendencias, como también las propuestas ofertas de licitaciones de sociedades o personas privadas, lo mismo que toda documentación conexas y complementaria a que haya lugar. Las propuestas en las citadas licitaciones, o invitaciones para cotizar pueden ser presentándose la sociedad sola o en consorcio o en unión temporal o en coaseguro. 5. Suscribir pólizas de disposiciones legales. 6. Cumplir las instrucciones impartidas por la Asamblea General de Accionistas, por la Junta Directiva y por el Presidente. Este poder tendrá vigencia mientras el apoderado mencionado se desempeñe como funcionario de la compañía ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A. Nombre: Luz Stella Barajas. Identificada con la cédula de ciudadanía número 37.616.081. Facultades: 1. Representar a la Sociedad ante autoridades administrativas o jurisdiccionales, dentro de estrados o por fuera de ellos. 2. Ejecutar todos los actos y operaciones previstos en el objeto social, de conformidad con lo previsto en las leyes, estos Estatutos y las Políticas de la sociedad. 3. Autorizar con su firma todos los documentos públicos o privados que deban otorgarse en desarrollo del objeto social. 4. Suscribir, sin limitación alguna, las propuestas, ofertas e invitaciones a cotizar para licitaciones públicas o invitaciones para contratación de Seguros de entidades estatales u oficiales de cualquier orden ya sea Nacional, Departamental o Municipal,

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
Sociedades de Economía mixta, Institutos Descentralizados, Empresas Industriales y Comerciales del Estado y Superintendencias, como también las propuestas ofertas de licitaciones de sociedades o personas privadas, lo mismo que toda documentación conexas y complementaria a que haya lugar. Las propuestas en las citadas licitaciones, o invitaciones para cotizar pueden ser presentándose la sociedad sola o en consorcio o en unión temporal o en coaseguro. 5. Suscribir pólizas de disposiciones legales. 6. Cumplir las instrucciones impartidas por la Asamblea General de Accionistas, por la Junta Directiva y por el Presidente. Este poder tendrá vigencia mientras el apoderado mencionado se desempeñe como funcionario de la compañía ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.

Por Escritura Pública No. 0075 de la Notaría 31 de Bogotá D.C., del 25 de enero de 2021, inscrita el <F\_000002100076087> bajo el registro No. <R\_000002100076087> del libro V, compareció Juan Carlos Realphe Guevara identificado con cédula de ciudadanía No. 80.416.225, en su calidad de Representante Legal, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder especial a la señora Sandra Ximena Ruiz Rodríguez, identificada con cédula de ciudadanía No. 40.444.956; para que, en nombre y representación de la mencionada sociedad ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.Á, como Apoderada Especial; efectúe y ejecute las siguientes actuaciones: 1. Celebrar y suscribir contratos de prestación de servicios y/o compra de bienes y servicios en nombre y representación de la otorgante, cuyo monto anual por contrato no exceda ciento veinte millones de pesos (\$120.000.000). 2. Suscribir ofertas, aceptaciones de ofertas y actas de terminación de contratos en nombre y representación de la otorgante. 3. Celebrar y suscribir contratos de prestación de servidos y/o de compra de bienes y servicios en nombre y representación de la otorgante tanto con personas naturales como con personas jurídicas, pudiendo ser estas últimas de derecho público como de derecho privado. 4. Celebrar y suscribir acuerdos de confidencialidad y no divulgación de información cualquiera que sea su naturaleza siempre que se circunscriban al objeto social de la otorgante. 5. Se autoriza el uso del logo y firma autorizada de la otorgante.

Por Escritura Pública No. 0072 de la Notaría 31 de Bogotá D.C., del 25 de enero de 2021, inscrita el <F\_000002100076108> bajo el registro No. <R\_000002100076108> del libro V, compareció Juan Carlos Realphe Guevara identificado con cédula de ciudadanía No. 80.416.225, en su calidad de Representante Legal, por medio de la presente Escritura

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
Pública, confiere poder especial al señor Celso Gomes Soares Junior, identificado con cédula de extranjería No. 999.990, para que, en nombre y representación de la mencionada sociedad ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A, como Apoderado Especial, efectúe y ejecute las siguientes actuaciones: 1. Celebrar, autorizar con su firma y ejecutar todos los actos relacionados con presentación y aceptación de ofertas, contratos y convenios con intermediarios de seguros cualquiera que sea su naturaleza jurídica, incluyendo a los corredores de seguros 2. Suscribir las propuestas y. Ofertas de licitaciones de sociedades o personas privadas relacionadas con licitaciones o invitaciones ya sean de carácter público o privado, cualquiera que sea su modalidad de contratación, sin límite de cuantía, o invitaciones para cotizar, puede ser presentándose la aseguradora sola o en consorcio o en unión temporal o en coaseguro incluyendo las pólizas de seguros.

Por Escritura Pública No. 0073 de la Notaría 31 de Bogotá D.C., del 25 de enero de 2021, inscrita el 25 de Febrero de 2021 bajo el registro No. 00044860 del libro V, compareció Juan Carlos Realphe Guevara identificado con cédula de ciudadanía No. 80.416.225, en su calidad de Representante Legal, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder especial a la señora Dayana Victoria Wever Lara, mayor de edad: domiciliada en la ciudad de Bogotá D.C., identificada con cédula de extranjería No. 822.562, para que, en nombre y representación de la mencionada sociedad ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A, - como Apoderada Especial, efectúe y ejecute las siguientes actuaciones: 1. Celebrar y suscribir contratos de compraventa, leasing, comodato o permuta que recaigan sobre vehículos automotores de propiedad del otorgante. 2. Celebrar, autorizar con su firma y ejecutar todos los actos relacionados con los traspasos y trámites conexos de vehículos automotores de propiedad del otorgante que requieran ser vendidos y/o adquiridos, o cuyo traspaso se encuentre pendiente ante las autoridades de tránsito o centros integrados de movilidad SIM dentro de todo el territorio nacional. 3. Se faculta para inscribir al otorgante ante el RUNT y demás registros contemplados en el Código Nacional de Tránsito y Transporte Terrestre.

Por Escritura Pública No. 0074 de la Notaría 31 de Bogotá D.C., del 25 de enero de 2021, inscrita el <F\_000002100076153> bajo el registro No. <R\_000002100076153> del libro V, compareció Juan Carlos Realphe Guevara identificado con cédula de ciudadanía No. 80.416.225, en su

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

**Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.**

-----  
calidad de Representante Legal, por medio de la presente Escritura Pública, confiere poder especial a la señora Martha Patricia Rodríguez Quiñones, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.690.089, para que, en nombre y representación de la mencionada sociedad ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A, como Apoderada Especial, efectúe y ejecute las siguientes actuaciones: 1. Celebrar, autorizar con su firma y ejecutar todos los actos relacionados con presentación y aceptación de ofertas, contratos y convenios con intermediados de seguros cualquiera que sea su naturaleza jurídica, incluyendo a los corredores de seguros. 2. Suscribir las propuestas y ofertas de licitaciones de sociedades o personas privadas relacionadas con licitaciones o invitaciones, ya sean de carácter público o privado, cualquiera que sea su modalidad de contratación, sin límite de cuantía, o invitaciones para cotizar pueden ser presentándose la aseguradora sola o en consorcio o en unión temporal o en coaseguro incluyendo las pólizas de seguros.

Por Escritura Pública No. 0406 del de Bogotá D.C., del 04 de marzo de 2021, registrado en esta Cámara de Comercio el 16 de Marzo de 2021 bajo el registro No. 00044953 del libro V, la persona jurídica confirió poder especial a Dayana Victoria Wever Lara, identificada con cédula de extranjería No. 822.562, para que: Primero: Otorgo Poder especial a la señora Dayana Victoria Wever Lara, mayor de edad, domiciliada en la ciudad de Bogotá D.C., identificada con cédula de extranjería No. 822.562, para que, en nombre y representación de la mencionada sociedad ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A, como Apoderada Especial, efectúe y ejecute las siguientes actuaciones: 1. Diligenciar y suscribir formatos de vinculación como proveedores de clientes y aliados, y demás documentos conexos al registro de Zurich Colombia Seguros S.A., como proveedor de servicios a terceros.

Por Escritura Pública No. 0994 del 28 de abril de 2021, otorgada en la Notaría 31 de Bogotá D.C., registrada en esta Cámara de Comercio el 19 de Mayo de 2021, con el No. 00045283 del libro V, la persona jurídica confirió poder especial a la señora Claudia Patricia Lopera Arango identificada con la cédula de ciudadanía número 43.555.186 para ejercer las siguientes facultades: Primero: 1. representar a la sociedad ante autoridades administrativas o jurisdiccionales, dentro de estrados o por fuera de ellos. 2. Ejecutar todos los actos y operaciones previstos en el objeto social, de conformidad con lo previsto en las leyes, estos estatutos y las políticas de la sociedad; 3. autorizar con su firma todos los documentos públicos o

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS**

Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----

privados que deban otorgarse en desarrollo del Objeto Social. 4. Suscribir, sin limitación alguna, las propuestas, ofertas en invitaciones a cotizar para licitaciones públicas o invitaciones para contratación de seguros de entidades estatales u oficiales de cualquier orden ya sea nacional, departamental o municipal, sociedades de economía mixta, institutos descentralizados, empresas industriales y comerciales del Estado y superintendencias, como también las propuestas y ofertas de licitaciones de sociedades a personas privadas, lo mismo que toda la documentación conexas y complementaria a que haya lugar. las propuestas en las citadas licitaciones, o invitaciones para cotizar pueden ser presentándose la sociedad sola o en consorcio o en Unión temporal o en coaseguro. 5. Suscribir pólizas de disposiciones legales. 6. Cumplir las instrucciones impartidas por la Asamblea General de accionistas, por la Junta directiva y por el presidente. Segundo: este poder tendrá vigencia mientras el apoderado mencionado se desempeña como funcionario de la compañía ZURICH COLOMBIA SEGUROS S.A.

**REFORMAS DE ESTATUTOS****ESTATUTOS:**

| ESCRITURA NO. | FECHA        | NOTARIA      | INSCRIPCION             |
|---------------|--------------|--------------|-------------------------|
| 4510          | 20-XII -1956 | 8 BOGOTA     | 3-I -1957 NO. 25.839    |
| 1347          | 8-V -1957    | 8 BOGOTA     | 15-V -1957 NO. 26.183   |
| 2599          | 22-X -1958   | 8 BOGOTA     | 27-X -1958 NO. 27.362   |
| 2110          | 4-IX -1961   | 8 BOGOTA     | 14-IX -1961 NO. 29.946  |
| 990           | 9-IV -1963   | 8 BOGOTA     | 19-IV -1963 NO. 31.681  |
| 2826          | 30-IX -1965  | 8 BOGOTA     | 8-X -1965 NO. 35.014    |
| 1305          | 25-IV -1968  | 8 BOGOTA     | 22-V -1968 NO. 38.936   |
| 1771          | 23-V -1969   | 8 BOGOTA     | 11-VI -1969 NO. 40.617  |
| 2063          | 7-IV -1971   | 6 BOGOTA     | 12-V -1971 NO. 44.126   |
| 3888          | 9-VI -1971   | 6 BOGOTA     | 25-VI -1971 NO. 44.405  |
| 7093          | 15-XII -1972 | 4 BOGOTA     | 22-XII -1972 NO. 6.719  |
| 3156          | 15-V -1974   | 4 BOGOTA     | 28-V -1974 NO. 18.184   |
| 2815          | 22-V -1979   | 4 BOGOTA     | 5-VI -1979 NO. 71.399   |
| 9240          | 22-XII -1980 | 4 BOGOTA     | 12-I -1984 NO. 145433   |
| 5016          | 18-VIII-1981 | 4 BOGOTA     | 12-I -1984 NO. 145434   |
| 2551          | 17- V -1984  | 27 BOGOTA    | 24-VIII-1984 NO. 156943 |
| 3868          | 3- VI -1986  | 27 BOGOTA    | 27- VI-1986 NO. 192830  |
| 4634          | 13- X -1989  | 18 BOGOTA    | 9-XI- 1989 NO. 279542   |
| 836           | 5 - VI--1992 | 46 STAFE BTA | 9- VI- 1992 NO. 367762  |



**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

|      |              |                                      |
|------|--------------|--------------------------------------|
| 895  | 15- VI--1992 | 46 STAFE BTA 18-VI -1992 NO. 368852  |
| 1689 | 14- VII-1994 | 46 STAFE BTA 26-VII -1994 NO. 456371 |
| 1485 | 7- IX-1995   | 46 STAFE BTA 26- IX-1995 NO. 510045  |
| 1891 | 24- VII-1996 | 46 STAFE BTA 01-VIII-1996 NO. 548493 |

Los estatutos de la sociedad han sido reformados así:

**DOCUMENTO**

E. P. No. 0001688 del 25 de julio de 2003 de la Notaría 46 de Bogotá D.C.

E. P. No. 0000336 del 29 de enero de 2004 de la Notaría 42 de Bogotá D.C.

E. P. No. 0002088 del 5 de mayo de 2004 de la Notaría 42 de Bogotá D.C.

E. P. No. 0003922 del 3 de agosto de 2005 de la Notaría 42 de Bogotá D.C.

E. P. No. 0003430 del 22 de noviembre de 2005 de la Notaría 55 de Bogotá D.C.

E. P. No. 0006227 del 29 de noviembre de 2005 de la Notaría 42 de Bogotá D.C.

E. P. No. 0001236 del 28 de marzo de 2007 de la Notaría 42 de Bogotá D.C.

E. P. No. 0001208 del 16 de abril de 2008 de la Notaría 42 de Bogotá D.C.

E. P. No. 363 del 16 de febrero de 2011 de la Notaría 42 de Bogotá D.C.

E. P. No. 2691 del 10 de septiembre de 2013 de la Notaría 42 de Bogotá D.C.

E. P. No. 3482 del 20 de noviembre de 2013 de la Notaría 42 de Bogotá D.C.

**INSCRIPCIÓN**

00897324 del 11 de septiembre de 2003 del Libro IX

00917822 del 30 de enero de 2004 del Libro IX

00934748 del 18 de mayo de 2004 del Libro IX

01005522 del 10 de agosto de 2005 del Libro IX

01023411 del 28 de noviembre de 2005 del Libro IX

01025943 del 13 de diciembre de 2005 del Libro IX

01121425 del 3 de abril de 2007 del Libro IX

01208312 del 23 de abril de 2008 del Libro IX

01454847 del 21 de febrero de 2011 del Libro IX

01765515 del 16 de septiembre de 2013 del Libro IX

01783657 del 25 de noviembre de 2013 del Libro IX

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

|                                                                            |                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| E. P. No. 1924 del 24 de noviembre de 2014 de la Notaría 65 de Bogotá D.C. | 01887721 del 25 de noviembre de 2014 del Libro IX  |
| E. P. No. 0008 del 6 de enero de 2015 de la Notaría 65 de Bogotá D.C.      | 01901799 del 8 de enero de 2015 del Libro IX       |
| E. P. No. 0638 del 17 de abril de 2015 de la Notaría 65 de Bogotá D.C.     | 01933403 del 24 de abril de 2015 del Libro IX      |
| E. P. No. 504 del 20 de abril de 2017 de la Notaría 65 de Bogotá D.C.      | 02218171 del 24 de abril de 2017 del Libro IX      |
| E. P. No. 0612 del 2 de mayo de 2018 de la Notaría 65 de Bogotá D.C.       | 02337626 del 8 de mayo de 2018 del Libro IX        |
| E. P. No. 01825 del 4 de octubre de 2018 de la Notaría 65 de Bogotá D.C.   | 02399899 del 29 de noviembre de 2018 del Libro IX  |
| E. P. No. 0324 del 13 de marzo de 2019 de la Notaría 65 de Bogotá D.C.     | 02439081 del 26 de marzo de 2019 del Libro IX      |
| E. P. No. 0493 del 11 de abril de 2019 de la Notaría 65 de Bogotá D.C.     | 02451720 del 26 de abril de 2019 del Libro IX      |
| E. P. No. 00152 del 1 de febrero de 2020 de la Notaría 43 de Bogotá D.C.   | 02549325 del 4 de febrero de 2020 del Libro IX     |
| E. P. No. 192 del 7 de febrero de 2020 de la Notaría 43 de Bogotá D.C.     | 02552802 del 13 de febrero de 2020 del Libro IX    |
| E. P. No. 192 del 7 de febrero de 2020 de la Notaría 43 de Bogotá D.C.     | 02560171 del 3 de marzo de 2020 del Libro IX       |
| E. P. No. 0528 del 21 de mayo de 2020 de la Notaría 65 de Bogotá D.C.      | 02573198 del 29 de mayo de 2020 del Libro IX       |
| E. P. No. 2443 del 10 de agosto de 2021 de la Notaría 21 de Bogotá D.C.    | 02742578 del 10 de septiembre de 2021 del Libro IX |

**SITUACIÓN DE CONTROL Y/O GRUPO EMPRESARIAL**

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----

Por Documento Privado No. 000000X del 25 de julio de 2005 de Representante Legal, inscrito el 20 de octubre de 2005 bajo el número 01017138 del libro IX, comunicó la sociedad matriz:

- QBE INSURANCE CORPORATION

Domicilio: (Fuera Del País)

Presupuesto: No reportó

Que se ha configurado una situación de control con la sociedad de la referencia.

Por Documento Privado No. 0000001 del 16 de junio de 2008 de Representante Legal, inscrito el 14 de julio de 2008 bajo el número 01227958 del libro IX, comunicó la sociedad matriz:

- QBE HOLDINGS

Domicilio: (Fuera Del País)

Presupuesto: No reportó

Que se ha configurado una situación de control con la sociedad de la referencia.

Por Documento Privado del 3 de abril de 2019 de Representante Legal, inscrito el 5 de abril de 2019 bajo el número 02445295 del libro IX, comunicó la sociedad matriz:

- ZURICH INSURANCE COMPANY LTD

Domicilio: (Fuera Del País)

Presupuesto: Numeral 1 Artículo 261 del Código de Comercio

Que se ha configurado una situación de control con la sociedad de la referencia.

Fecha de configuración de la situación de control : 2019-02-01

Por Documento Privado del 16 de abril de 2019 de Representante Legal, inscrito el 29 de abril de 2019 bajo el número 02452182 del libro IX, comunicó la sociedad matriz:

- ZURICH INSURANCE GROUP AG

Domicilio: (Fuera Del País)

Presupuesto: Numeral 1 Artículo 261 del Código de Comercio

Que se ha configurado una situación de control con la sociedad de la referencia.

Fecha de configuración de la situación de control : 2019-02-01

**\*\* Aclaración Situación de Control \*\***

Se aclara la Situación de Control inscrita el día 16 de abril del

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
libro IX, bajo el No. 02452182 del libro IX, en el sentido de indicar que la Sociedad Extranjera ZURICH INSURANCE GROUP AG (Matriz) comunica que ejerce situación de Control Indirecto sobre la Sociedad de la referencia (Subordinada), a través De las sociedades Extranjeras ZURICH INSURANCE COMPANY LTD y ZURICH LIFE INSURANCE COMPANY LTD (Filiales).

**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 Bogotá, 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.

**CLASIFICACIÓN DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS - CIIU**

Actividad principal Código CIIU: 6511

Actividad secundaria Código CIIU: 6512

**ESTABLECIMIENTO(S) DE COMERCIO**

A nombre de la persona jurídica figura(n) matriculado(s) en esta Cámara de Comercio de Bogotá el(los) siguiente(s) establecimiento(s) de comercio:

Nombre: CENTRO DE ATENCION ZURICH

Matrícula No.: 02967131

**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----  
Fecha de matrícula: 31 de mayo de 2018  
Último año renovado: 2019  
Categoría: Establecimiento de comercio  
Dirección: Ak 9 No. 115 - 06 Lc 3  
Municipio: Bogotá D.C.

Que mediante Oficio No. 0141 del 12 de febrero de 2020, inscrito el 16 de Marzo de 2020 bajo el registro No. 00183817 del libro VIII, el Juzgado 01 Civil del Circuito de Palmira (Valle del Cauca), comunicó que en el proceso ejecutivo a continuación del proceso verbal No. 76-520-31-03-001-2012-00109-00, de: Bertha Lilia García de Buendía CC. 29.644.393, Miller Martínez Hernández CC. 16.695.393, contra: QBE SEGUROS SA, se decretó el embargo del establecimiento de comercio de la referencia.

SI DESEA OBTENER INFORMACIÓN DETALLA DE LOS ANTERIORES ESTABLECIMIENTOS DE COMERCIO O DE AQUELLOS MATRICULADOS EN UNA JURISDICCIÓN DIFERENTE A LA DEL PROPIETARIO, DEBERÁ SOLICITAR EL CERTIFICADO DE MATRÍCULA MERCANTIL DEL RESPECTIVO ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO.

LA INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE A LOS ESTABLECIMIENTOS DE COMERCIO, AGENCIAS Y SUCURSALES, QUE LA PERSONA JURÍDICA TIENE MATRICULADOS EN OTRAS CÁMARAS DE COMERCIO DEL PAÍS, PODRÁ CONSULTARLA EN [WWW.RUES.ORG.CO](http://WWW.RUES.ORG.CO).

**TAMAÑO EMPRESARIAL**

De conformidad con lo previsto en el artículo 2.2.1.13.2.1 del Decreto 1074 de 2015 y la Resolución 2225 de 2019 del DANE el tamaño de la empresa es Grande

Lo anterior de acuerdo a la información reportada por el matriculado o inscrito en el formulario RUES:

Ingresos por actividad ordinaria \$ 584.871.235.003

Actividad económica por la que percibió mayores ingresos en el período - CIIU : 6511

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA**





**CERTIFICADO DE INSCRIPCIÓN DE DOCUMENTOS****Fecha Expedición: 21 de septiembre de 2021 Hora: 17:09:23**

Recibo No. AB21376415

Valor: \$ 6,200

**CÓDIGO DE VERIFICACIÓN B2137641520B6F**

Verifique el contenido y confiabilidad de este certificado, ingresando a [www.ccb.org.co/certificadoselectronicos](http://www.ccb.org.co/certificadoselectronicos) 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.

-----

\*\*\*\*\*  
Firma mecánica de conformidad con el Decreto 2150 de 1995 y la autorización impartida por la Superintendencia de Industria y Comercio, mediante el oficio del 18 de noviembre de 1996.



**CONTESTACIÓN D DDA CON LLAMAMIENTO Y EXCEPCION PREVIA - RCE 2021-504 DTE MARSELLA Y OTROS DDOS AUTOBOY Y OTROSNotificación 291 SE ANAEXA AUTO ADMISORIO, DEMANDA CON SUS ANEXOS 26842400015]**

asesor.juridico@autoboysa.com.co <asesor.juridico@autoboysa.com.co>

Mié 22/09/2021 8:24

Para: Juzgado 03 Civil Municipal - Bogotá - Bogotá D.C. <cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co>; orlandoamorocho@hotmail.com <orlandoamorocho@hotmail.com>

 5 archivos adjuntos (8 MB)

CONTESTACION CON LLAMAMIENTO EN GARANTIA ORD 2021-504 RCE.pdf; EXCEPCION PREVIA ORD 2021-504 RCE.pdf; CERTIFICACION VEHICULAR Y DE POLIZAS PLACA XGD359.pdf; AUTOBOY - CERTIFICADO D EXISTENCIA Y REPRESENTACION LEGAL.pdf; QBE - ZURICH SEGUROS - CERTIFICADO D EXISTENCIA Y REPRESENTACION LEGAL.pdf;

Señor

JUEZ TERCERO CIVIL MUNICIPAL

cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co

Bogotá D. C.

**CONTESTACIÓN DE LA DEMANDA**

REFERENCIA: ORDINARIO RCE N° 110014003003 – 2021 – 00504 - 00.

DEMANDANTE: MARSELLA GÓMEZ Y OTROS.

DEMANDADOS: AUTOBOY S. A. Y OTROS.

CESAR AUGUSTO MARIÑO TIBOCHA, abogado en ejercicio, con domicilio en la ciudad de Tunja, mayor de edad e identificado con cédula de ciudadanía N° 7.178.634 de Tunja y Tarjeta Profesional N° 142.525 del Consejo Superior de la Judicatura, actuando en nombre y representación de la demandada AUTOBOY S. A., según los términos conferidos en el poder debidamente radicado en el correo electrónico de su despacho y del cual se dio su aceptación por parte del suscrito por la misma vía, por medio del presente escrito y estando en términos de ley, doy lugar a CONTESTAR LA DEMANDA de la referencia, con base en las versiones fácticas emitidas por mis representados al suscrito, para la representación que a partir de la fecha ejerzo y en los siguientes términos:

**ANEXOS**

Me permito anexar los siguientes documentos:

1. Los enunciados en el acápite de pruebas documentales, en documento PDF.
2. Certificado de existencia y representación legal de Autoboy S. A., en documento PDF.
3. Llamamiento en Garantía (Inserto en el PDF de la contestación de la demanda).
4. Anexos referidos en el acápite de pruebas documentales del

Llamamiento en Garantía, en documento PDF.

5. Excepción Previa (Documento Independiente de la contestación de la demanda, conforme lo indica la ley), documento en PDF.

## NOTIFICACIONES

Mi poderdante las recibirá en:

AUTOBOY S. A., Avenida Calle 17 N° 87 B – 19 de la ciudad de Bogotá,  
correos electrónicos contador@autoboysa.com.co y  
gerencia@autoboysa.com.co

El suscrito las recibirá en la Calle 21 N° 07 – 46 Apartamento 401 Torre  
A, Condominio Centro Real de la ciudad de Tunja, correos electrónicos  
abogadocamt@hotmail.com y asesor.juridico@autoboysa.com.co celular  
3208512100.

Del señor Juez,

Atentamente;

CESAR AUGUSTO MARIÑO TIBOCHA  
C. C. N° 7.178.634 de Tunja  
T. P. N° 142.525 del C. S. de la J.

X-X-X-X-X-X-X-X-X-X-X-

### > DATOS DE REMITENTE:

>  
> · Nombre: JUZGADO 3 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTA  
>  
> · Dirección: CRA 10 no 14-33 PISO 5  
>  
> · Ciudad: BOGOTA - BOGOTA  
>  
> · Contacto: DR OLRLANDO AMOROCHO  
>

### > DATOS DE DESTINATARIO:

>  
> · Nombre: AUTOBOY SA  
>  
> · Dirección: contador@autoboysa.com.co  
>  
> · Ciudad: BOGOTA BOGOTA  
>  
> · Teléfono: 0

>  
> INFORMACIÓN NOTIFICACIÓN  
>  
> · Ciudad Notificación: BOGOTA BOGOTA  
>  
> · Juzgado: JUZGADO 3 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTA  
>  
> · Departamento Juzgado: Bogota  
>  
> · Demandante: MARSELLA GOMEZ, HUGO ROBERTO PARRA Y OTROS  
>  
> · Radicado: 2021-00504-00  
>  
> · Naturaleza: RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA CONTRACTUAL  
>  
> · Demandado: AUTOBOY SA  
>  
> · Notificado: AUTOBOY SA  
>  
> Notificacion 291 SE ANAEXA AUTO ADMISORIO, DEMANDA CON SUS ANEXOS  
>  
> JUZGADO 3 CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTA  
>  
> Id Seguimiento: 26842400015  
>  
> PARA VISUALIZAR LA RESPUESTA SE REQUIERE HACER USO DE LA HERRAMIENTA  
> ADOBE READER, SI NO LA TIENE DESCÁRGUELA AQUÍ [1]. NO GENERAR  
> RESPUESTAS A ESTE BUZÓN - NOREPLY  
>  
> MENSAJE ENVIADO CON FIVEMAIL FIVESOFT [2]  
>  
>  
>  
>  
> Links:  
> -----  
> [1]  
> [https://nam02.safelinks.protection.outlook.com/?url=https%3A%2F%2Fclick.pstmrk.it%2F2s%2Fget.adobe.com%252Fes%252Freader%252F%2FpImHsyQN%2FGjBU%2FZ04e\\_8xlsB&data=04%7C01%7Ccmpl03bt%40cendoj.ramajudicial.gov.co%7C48094d799f7c4634d53f08d97dcc44b5%7C622cba9880f841f38df58eb99901598b%7C0%7C0%7C637679138660566590%7CUnknown%7CTWFpbGZsb3d8eyJWIjoiMC4wLjAwMDAiLCJQIjoiV2luMzliLCJBTiI6Ij1haWwiLCJXVCI6Mn0%3D%7C1000&sdata=8P2xx%2B2S%2FQMNQpwNGFG1dVw9arwsOumokuNyLTZjC44%3D&reserved=0](https://nam02.safelinks.protection.outlook.com/?url=https%3A%2F%2Fclick.pstmrk.it%2F2s%2Fget.adobe.com%252Fes%252Freader%252F%2FpImHsyQN%2FGjBU%2FZ04e_8xlsB&data=04%7C01%7Ccmpl03bt%40cendoj.ramajudicial.gov.co%7C48094d799f7c4634d53f08d97dcc44b5%7C622cba9880f841f38df58eb99901598b%7C0%7C0%7C637679138660566590%7CUnknown%7CTWFpbGZsb3d8eyJWIjoiMC4wLjAwMDAiLCJQIjoiV2luMzliLCJBTiI6Ij1haWwiLCJXVCI6Mn0%3D%7C1000&sdata=8P2xx%2B2S%2FQMNQpwNGFG1dVw9arwsOumokuNyLTZjC44%3D&reserved=0)  
> [2]  
> <https://nam02.safelinks.protection.outlook.com/?url=https%3A%2F%2Fclick.pstmrk.it%2F2s%2Fwww.fivesoftcolombia.com%2FpYmHsyQN%2FGjBU%2FLtHsf9elt&data=04%7C01%7Ccmpl03bt%40cendoj.ramajudicial.gov.co%7C48094d799f7c4634d53f08d97dcc44b5%7C622cba9880f841f38df58eb99901598b%7C0%7C0%7C637679138660566590%7CUnkno>

[wn%7CTWFpbGZsb3d8eyJWljoiMC4wLjAwMDAiLCJQIjoiV2luMzliLCJBTiI6Ik1haWwiLCJXVCi6Mn0%3D%7C1000&sdata=6w49nOaVCo6ZbrFstRCNwUrYKXNvkawzpm%2B8i0ksUBE%3D&reserved=0](mailto:wn%7CTWFpbGZsb3d8eyJWljoiMC4wLjAwMDAiLCJQIjoiV2luMzliLCJBTiI6Ik1haWwiLCJXVCi6Mn0%3D%7C1000&sdata=6w49nOaVCo6ZbrFstRCNwUrYKXNvkawzpm%2B8i0ksUBE%3D&reserved=0)



Consultores Jurídicos Integrales  
Y.F.F.F.

Civil – Penal Acusatorio – Político –  
Administrativo – Laboral

Abogado  
Yuber Fredy Fonseca Fuquen  
Conciliador en Derecho  
Resolución 0901  
Ministerio del Interior y de Justicia

Señor

**JUEZ TERCERO CIVIL MUNICIPAL**

cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co

Bogotá D. C.

## **CONTESTACIÓN DE LA DEMANDA**

**REFERENCIA: ORDINARIO RCE N° 110014003003 – 2021 – 00504 - 00.**

**DEMANDANTE: MARSELLA GÓMEZ Y OTROS.**

**DEMANDADOS: AUTOBOY S. A. Y OTROS.**

**YUBER FREDY FONSECA FUQUEN**, abogado en ejercicio, con domicilio en la ciudad de Tunja, mayor de edad e identificado con cédula de ciudadanía N° 7.173.069 de Tunja, Abogado en Ejercicio y portador de la T.P. 161018 del C.S.J, actuando en nombre y representación del demandado **FREDY ALONSO ROJAS SANCHEZ.**, según los términos conferidos en el poder debidamente radicado en el correo electrónico de su despacho y del cual se dio su aceptación por parte del suscrito por la misma vía, por medio del presente escrito y estando en términos de ley, doy lugar a **CONTESTAR LA DEMANDA** de la referencia, con base en las versiones fácticas emitidas por mis representados al suscrito, para la representación que a partir de la fecha ejerzo y en los siguientes términos:

### **EN CUANTO A LOS HECHOS**

**PRIMERO: Es parcialmente cierto.**

No es cierto que los hechos sean indudablemente una responsabilidad civil extracontractual a cargo de la empresa, es meramente una apreciación de carácter subjetivo.

En cuanto a que el vehículo de placa XGD – 359 estaba afiliado a Autoboy S. A., y que su propietario era el señor Fredy Alonso Rojas Sánchez, si es cierto.

Como también es cierto la fecha de los hechos, **lo que si no le consta a la empresa y no puede dar por cierto**, es la situación que rodearon los hechos en cuanto a la adquisición de pasajes, a nombre de quién se hizo la compra, ni qué puestos le correspondía, como tampoco si fuese así, cuántos pasajes compró si fue uno o dos o tres, por ende, nos limitamos a lo probado dentro del proceso, dado que el extremo activo es quien tiene la carga de la prueba conforme su afirmación y la responsabilidad que predica y pretende aplicar como soporte de sus pretensiones.

**SEGUNDO: No es cierto**, como quiera que no se sabe si abordó o no el vehículo y en qué condiciones, en esa misma relación y consecuencia de lo contestado en el hecho anterior, **se desconoce de donde proviene su afirmación y al no**



**constarnos**, el extremo activo debe dar lugar a demostrar lo afirmado bajo los lineamientos establecidos en el Código General del Proceso, por demás, porque el llamado sobrecupo no es permitido ni por la empresa, ni por ley, a lo cual se suma la prohibición rotunda de la empresa en hacer uso del camarote y el pasillo para la prestación del servicio, solamente se tiene autorizado el cupo concerniente a las sillas permitidas y disponibles y así lo ha cumplido la empresa, por tal, razón se desconoce de dónde proviene tal afirmación donde tampoco está demostrado la cancelación de los pasajes para la prestación del servicio de transporte.

**TERCERO: Es parcialmente cierto.**

En realidad, se conoce que el vehículo en mención presentó un siniestro vial en la fecha y sector indicados anteriormente por la parte demandante, y así lo demuestra el Informe Policial de Accidentes de Tránsito.

No obstante, lo demás no nos consta, no sólo porque no está demostrada su calidad de pasajera, como tampoco los tiquetes que la acrediten como ocupante pasajera y/o beneficiaria del vehículo, sino que en el reporte del Informe Policial de Accidentes de Tránsito (Croquis), no se relaciona como lesionada ocupante, en esa misma medida se desconoce lo concerniente a la forma en que narra su ubicación, los hechos y los daños en cuanto a lesiones, por tal motivo, nos limitamos a los resultados del desarrollo probatorio, de acuerdo con lo que exhiban las pruebas legalmente aportadas.

En ese mismo sentido, porque el conductor del vehículo afirma qué; en el cumplimiento de su recorrido, en su carril, se le atraviesa un motociclista, quien en forma intempestiva le invade el carril y lo hace desestabilizar y como consecuencia de ello volcarse.

**CUARTO: No es cierto y no nos consta**, como quiera que no es un hecho, sino apreciaciones de carácter subjetivo, por tanto, deberá ser probado dentro de los términos de la responsabilidad que se impetra en esta demanda y que es objeto de Litis, limitándonos a los resultados del desarrollo probatorio, de acuerdo con lo que exhiban las pruebas legalmente aportadas.

**QUINTO: No es cierto y no nos consta**, como quiera que no es un hecho, sino apreciaciones de carácter subjetivo de las cuales se desconoce el motivo fundante para su afirmación, por tanto, deberá ser probado dentro de los términos de la responsabilidad que se impetra en esta demanda y que es objeto de Litis, limitándonos a los resultados del desarrollo probatorio, de acuerdo con lo que exhiban las pruebas legalmente aportadas.

**SEXTO: No es un hecho, el cual por demás No es cierto**, ya que es una mera apreciación subjetiva, ya que la hora de ocurrencia de los hechos no determina un exceso de velocidad, dado que existen diferentes factores que se deben analizar de acuerdo a los parámetros de la física y de la experiencia dentro del giro de la actividad de conducir vehículos, de la prestación del servicio y de la concurrencia y flujo vehicular que presentaba el sector para la fecha de los hechos, además porque





la hora de reporte en el IPAT es una aproximación que hace cada agente como quiera que no hacen parte de la presencialidad al momento de la presentación u ocurrencia de los hechos, por tal motivo nos limitamos a los resultados del desarrollo probatorio, de acuerdo con lo que exhiban las pruebas legalmente aportadas por el extremo activo.

**SÉPTIMO: No nos consta**, por tal motivo nos limitamos a los resultados del desarrollo probatorio, de acuerdo con lo que exhiban las pruebas legalmente aportadas.

**OCTAVO: No nos consta**, por tal motivo nos limitamos a los resultados del desarrollo probatorio, de acuerdo con lo que exhiban las pruebas legalmente aportadas, por demás porque corresponden a apreciaciones netamente personales y quizás se tornan subjetivas, es por ello, que se está en el deber de demostrarlo.

**NOVENO: No es un hecho**, por tal motivo nos limitamos a los resultados del desarrollo probatorio, de acuerdo con lo que exhiban las pruebas legalmente aportadas.

**DÉCIMO: Es cierto**, según lo reporta unas de las pruebas documentales aportadas.

### EN CUANTO A LAS PRETENSIONES EN DECLARACIONES Y CONDENAS

En términos generales me opongo a todas y cada una de las pretensiones de la demanda, dado que son infundadas, son contrarias a las disposiciones legales que regulan la responsabilidad que se pretende debatir e imputar a mi representado, existe ausencia total en la demostración de la relación de causalidad, así mismo veremos que prosperará el argumento exceptivo tocante al hecho exclusivo de un tercero y por último porque el planteamiento de la demanda y sus pruebas rompen con los parámetros del ejercicio de la carga de la prueba Artículo 167 C. G. del P., en el sentido de no demostrar, ni los hechos, ni el vínculo – relación o nexo, como tampoco el nexo causal o causa eficiente, ni los daños o perjuicios invocados y pretendidos dentro de la supuesta responsabilidad civil extracontractual que se pretende declarar.

No obstante, me referiré en forma puntual respecto de cada una de ellas.

**PRIMERA:** Me opongo en su totalidad, como quiera que del material probatorio se evidencia que no existe responsabilidad civil extracontractual de mi representada AUTOBOY S. A., sujetándonos a lo que resulte probado, pruebas que deberán ser conducentes y pertinentes para su demostración en el ejercicio de la determinación de responsabilidad que pretende imputar a mis representados, lo cual tendrá como base la documentación legalmente aportada en el proceso, en armonía con la sana crítica que sobre ellas emita y considere el fallador.



**SEGUNDA:** Me opongo, pues es consecuencia natural de la oposición anteriormente indicada, más aún, cuando existe el hecho exclusivo de un tercero (motociclista fugado), tal y como se ha mencionado por parte del conductor del vehículo de placa XGD – 359, sujetándonos a lo que resulte probado, pruebas que deberán ser conducentes y pertinentes para su demostración en el ejercicio de la determinación de responsabilidad que pretende imputar a mis representados, lo cual tendrá como base la documentación legalmente aportada en el proceso, en armonía con la sana crítica que sobre ellas emita y considere el fallador, puesto que no se prueba la relación de causalidad entre el hecho y el resultado como tampoco entre el perjuicio y la prueba aducida.

**RESPECTO DEL LITERAL A):** Me opongo íntegra e indivisiblemente respecto de ésta pretensión y respecto de todos sus miembros de la parte activa (Marsella Gómez – Hugo Roberto Parra Alvarado – Ginna Marcela Parra Gómez), con base en lo expuesto en la parte general de la oposición de la pretensión primera y segunda, base de que nos sujetamos a la demostración del daño alegado y la intensidad del mismo puesto que no se prueba la relación de causalidad entre el perjuicio y la prueba aducida, como quiera que por su particularidad deberá demostrarse el perjuicio pretendido, más aún cuando es un criterio del fallador, que subviene a la atención de la declaratoria de responsabilidad extracontractual que pregonar el demandante, así mismo, tales perjuicios deberán probarse en el proceso y de ser probados acudo al prudente juicio del fallador, dado que al momento se desconoce el aspecto económico de cada uno de los demandantes, las relaciones y la dependencia entre ellos.

En esa misma media, me opongo a la declaración y reconocimiento del perjuicio denominado “POR DAÑO VIDA DE RELACIÓN”, en forma particular porque no se prueba la relación de causalidad entre el perjuicio y la prueba aducida, sujetos a las consideraciones y determinaciones de su señoría.

**TERCERA:** Hasta tanto no haya declaratoria de responsabilidad que genere una condena en concreto, mal podríamos hablar de un emolumento de esta índole, por tal motivo y corolario a ello, solicito se condene al demandante.

## EXCEPCIONES DE MÉRITO

### **PRIMERA: COSA PENAL ABSOLUTORIA.**

Los perjuicios pretendidos por el extremo activo a través de la Responsabilidad Civil Extracontractual nacen del delito (Presunto Lesiones Personales Culposas), sin que exista delito, no podremos pregonar la existencia de perjuicio alguno, de los hechos enunciados se desprende que existe una investigación penal y será un juez penal quien determine la existencia del injusto y su consecuente acción de resarcimiento de perjuicios.



En consecuencia, esta imposibilidad jurídica de que haya contradicción entre ambos ordenamientos permite que se formule con alcance general en materia de cosa juzgada el postulado según el cual *“el juez civil no puede desconocer lo que haya sido resuelto necesaria y ciertamente por el juez penal.”*, lo que para el caso sub - examine no ha sucedido, por tanto, dicha premisa es carente en este caso.

El fundamento de esta consideración reside en un motivo de orden público puesto que, *“una sociedad no puede vivir más que si posee confianza en los jueces que castigan”*; esa confianza no puede ser quebrantada. Un juez civil comprometería gravemente el orden público al tener por inexacta una sentencia penal definitiva ... las disposiciones penales de una resolución represiva se pronuncian entre el acusado y la sociedad; se juzgan entonces con respecto a todos y con referencia a toda cuestión sobre la cual son susceptibles de influir, recordemos qué: ***“La autoridad de la cosa juzgada en lo criminal sobre lo civil es, por tanto, absoluta en cuanto a las partes, en cuanto al objeto y en cuanto a la causa.”*** (Mazeaud).

La jurisprudencia colombiana participa de esta orientación; así, en Sentencia de 15 de Abril de 1997, la Sala Civil de la Corte Suprema de Justicia indicó, qué: *“la autoridad de la cosa juzgada en lo penal dentro del proceso civil descansa en el principio de orden público que lleva al juez a actuar en función de la tutela que dispensa el derecho penal, y que en principio no puede abandonarse a la actuación de los particulares. Por este motivo, las situaciones de la vida humana que son materia del proceso penal tienen por objeto el delito como ofensa pública cuyo castigo interesa a toda la comunidad, distintamente a lo que sucede con el juicio civil donde el juez actúa en guarda de un simple interés particular; y es por ello también por lo que el fallo penal hace tránsito a cosa juzgada erga omnes, no solo en cuanto al hecho en que la acción penal se funda, su calificación y la participación y responsabilidad del sindicado, sino también respecto de todas aquellas acciones que, como la del resarcimiento del daño, tengan su fundamento en hechos enjuiciados por el juez penal.”*.

Por tal motivo, hasta tanto no exista un pronunciamiento de fondo debidamente ejecutoriado, no es viable que se debata o se conceda un pronunciamiento económico a cargo de mis representados.

## **SEGUNDA: FALTA DE LOS ELEMENTOS PROBATORIOS Y JURÍDICOS QUE DETERMINEN LA RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA CONTRACTUAL.**

Como bien se puede observar de la demanda y las pruebas aportadas, con ello es suficiente para que esta excepción prospere, y desde el punto de vista fáctico y del material probatorio no tenemos elementos del que se pueda determinar una responsabilidad en contra de mi representada, como tampoco un perjuicio concreto y menos el manejo del hilo conductor como relación entre demandantes y demandada, el daño, el nexo de causalidad y el resultado, haciéndose incoherente el material probatorio arrimado al proceso y el hecho alegado a imputar, lo que



impide una determinación real de hechos, daños y perjuicios de forma clara, concreta y cuantificable

El apoderado de la parte demandante en el escrito de la demanda manifestó que el accidente ocurrió en virtud a “*un exceso de velocidad*”, sin embargo, en el informe de policía judicial no se consignan tales afirmaciones, como tampoco en ningún otro informe o dictamen pericial, lo que permite identificar la ausencia total de una directa o indirecta responsabilidad del conductor del vehículo no sólo en la ocurrencia del siniestro, sino de donde proviene la supuesta relación de carácter extracontractual que los ata a reclamar en contra de mi representada en los términos que hoy se conocen en el caso sub - examine.

En ese sentido, para que efectivamente se logre derivar responsabilidad de la empresa en la ocurrencia del siniestro, la misma debe probarse, ya que no existe prueba evidente e irrefutable que arroje la certeza que su señoría requiere para las consideraciones y decisiones soporte del fallo a presentar.

### **TERCERA: HECHO EXCLUSIVO DE UN TERCERO**

Ahora bien, pese a no tener establecida la causa o motivo fundante del cual proviene la predicada responsabilidad extracontractual, como presupuesto que rompe el nexo causal de la culpa de la actividad peligrosa que se pretende predicar a cargo del conductor del bus, se prueba que fue la acción inequívoca gravemente imprudente y negligente de un tercero, siendo la motocicleta que se atravesó y se abandonó en el sitio de los hechos y de la cual hace mención en sus diferentes versiones el señor conductor, aspecto circunstancial que como única causa produce el hecho - causa eficiente y determinante que preponderó para la ocurrencia del accidente, lo que lamentablemente generó el accidente de tránsito que hoy nos ocupa.

**Para la prosperidad de esta excepción tenemos la convergencia y presencia de dos teorías que en sí son compatibles y aplicables para el caso concreto, siendo ellas la de la condición más eficaz y la de la causa más eficiente.**

La primera de ellas fincada en un criterio cuantitativo, bajo el indicador de dar mayor valor causal relevante a aquella condición que en el conflicto entre fuerzas antagónicas, desplegara eficacia preponderante. ... De acuerdo con esta teoría dice PORTE PETIT; “*debe considerarse causa más eficaz, aquella condición que en la producción del resultado ha contribuido más, determinando el verdadero valor de cada una de las varias condiciones, esto es, la contribución que positivamente aportan en la producción del resultado, sin que exista por ello una razón suficiente para considerar causa únicamente a la condición que más ha contribuido en la realización del efecto.*”.

A su vez, KOHLER, su iniciador sostuvo que: “*dentro de una serie de condiciones, contribuyentes a producir el evento, únicamente tiene carácter de causa la decisiva sobre el resultado, criterio de eficiencia que se distingue, en razón a su base cualitativa, de la teoría de la condición más eficaz de BIRKMEYER.*”.



En otras palabras, como lo enseña la doctrina, al demandado le corresponde romper el nexo de causalidad, es decir demostrar que la imputación estuvo errada porque la causa del accidente no lo fue su conducta, sino la fuerza mayor o el caso fortuito **o el hecho del tercero que igualmente debe ser exclusivo, lo cual se presenta en el caso objeto de litis, la presencia de un tercero que irrumpe en el camino del bus y genera esa inestabilidad que lo hace volcar.**

De allí, que en materia indemnizatoria la legislación vigente exige que el daño sea cierto, presente o futuro, no hipotético, lo que exige como es obvio, su comprobación conforme a la ley, y esa ha sido la doctrina uniforme de la Corte, que tiene entendida la jurisprudencia, de un lado, que solo corresponde indemnizar el daño que se presenta como consecuencia de la culpa, porque entiende que, si el daño *“no aparece real y efectivamente causado, sino apenas como una posibilidad de producirse, no entra en el concepto jurídico de daño indemnizable.”*. Y del otro, porque también ha estimado la necesidad de que, como regla general, todo daño concreto debe encontrarse debidamente comprobado en los aspectos que lo estructuran, por los medios probatorios establecidos por la ley.

Dudas que sin reparo alguno deben tenerse en cuenta en favor de mi representada, y que bajo el aspecto probatorio, sin error alguno debe desvirtuar quien tiene la carga de la prueba, es decir, la parte demandante, demostrando en forma tajante y categórica la responsabilidad de mi representado, situación que aún está ausente y que fortifica y robustece la existencia del hecho de un tercero, no olvidemos que este caso exige tener certeza jurídica respecto de los juicios asertóricos a entregar y demostrar al señor Juez.

**En conclusión, se observa con claridad la intervención directa del hecho del tercero, en condiciones de imprevisibilidad e irresistibilidad como motivo de exoneración en beneficio de mi representada, dado que se estructura con el daño causado y cuyo resarcimiento se pretende no puede ser imputable a ellos, sino a ese tercero que se fugó del lugar de los hechos, pero, que con la versión del conductor daremos luz de certeza y convencimiento.**

**CUARTA: AUSENCIA DE UN NEXO CAUSAL EL CUAL DETERMINE LA RESPONSABILIDAD DEL CONDUCTOR Y DE LA EMPRESA AUTOBOY S. A. EN LA OCURRENCIA DEL ACCIDENTE.**

En este punto debemos ser precisos y puntuales, como quiera que es base fundamental del manejo armónico con la excepción propuesta como hecho exclusivo de un tercero, esta responsabilidad discutida por el hecho propio, regulado en el Artículo 2.341 del Código Civil, o Responsabilidad Aquiliana montada sobre un trípode integrado por el dolo o culpa directa y personalmente llamada a responder por un daño o perjuicio sufrido por la víctima, y **una relación de causalidad** entre aquéllos y éste.



Así mismo ha de decirse qué, la actividad de conducir automotores, como muchas otras y cuya característica común las cubre la denominación de: **“actividad peligrosa”**, escapa al sistema clásico para formar parte de uno totalmente diferente, en este campo, la culpa de imprudencia o negligencia o de desconocimiento de reglamentos, determina en buena forma la responsabilidad, en otros términos, frente a la demostración de haberse realizado la conducta de conducir el vehículo de manera diligente y prudente (tal y como en realidad lo hizo el conductor del bus), con observancia de las reglas de tránsito, que de manera alguna es posible que con arreglo a tal proceder el agente pueda obtener absolución, es por ello que lo que caracteriza el sistema objetivo o de responsabilidad sin culpa aplicado a las actividades peligrosas, es, que la culpa nada tiene que ver, basta la realización del hecho por parte del agente, que se haya producido el daño y que entre los dos exista una relación etiológica para que surja la responsabilidad del demandado, aspecto de causalidad que es trascendente dentro del presente proceso y que no está probado ni determinado.

Este concepto de responsabilidad manejado con el hecho exclusivo de un tercero, ha de decirse que es a la parte demandada a quien le corresponde demostrar tal circunstancia si quiere exonerarse, o en subsidio, la del hecho del tercero con su culpa en el resultado, es decir, se erige en causa concurrente, ese ejercicio, la parte demandante, nos lo ahorró, ya que con el acervo probatorio aportado con la demanda, está clara la presencia de un tercero como creador del riesgo y que con todas sus omisiones lo aumentó, dando su exclusiva actuación para la ocurrencia del hecho, eso lo demuestra sin error alguno el IPAT, en donde no se determina nada frente a la causa probable o eficiente del siniestro.

Por ello, insisto que no sólo se demuestra la diligencia y cuidado del conductor del bus para su exoneración, sino que, al romper el nexo causal, el camino lógico es la absolución de mis representados, por la existencia de tal desavenencia causal del tercero, en la prosperidad de la presente excepción, como quiera que es notorio, perceptible y evidente que el conductor actuó para evitar dicho resultado, ya que él iba por su carril cumpliendo con las normas de tránsito manejando con cuidado y diligencia y en tales términos circunstanciales fue un tercero en un vehículo moto quien se atravesó en forma intempestiva y quitándole el carril lo hizo volcar. En otras palabras, como lo enseña la doctrina, se rompió el nexo de causalidad, y no puede haber imputación porque la causa del accidente no fue la conducta del señor Conductor del vehículo de AUTOBOY S. A., sino el hecho exclusivo del tercero, aspectos que en su ponderación de hechos hacen desaparecer cualquier grado de responsabilidad del conductor del bus, por ende, de mi representada.

Así las cosas, no existe acto humano de parte del dependiente de AUTOBOY S. A., el cual se le pueda imputar con la existencia del nexo causal para su resultado, estamos estudiando un hecho surgido de un delito y claro es que entre el acto y el resultado no existió relación de causalidad, la cual tampoco se puede suponer, ya que es una *conditio sine qua nom* en la presente controversia, bien lo ha expuesto en esta forma RANIERI, cuando expresa qué: *“el nexo causal es la relación existente entre la conducta y el resultado y mediante la cual se hace posible la atribución material de esta a aquella como causa”*, en el mismo sentido se



manifiesta MAGGIORE, cuando prescribe: “*el nexo causal es un concepto de acción y sugiere la idea de una relación existente entre la conducta y el resultado, puesto que por aquella se entiende un hacer o no hacer que producen un cambio en el mundo exterior – dicha relación es dinámica y productiva puesto que la acción produce el resultado al obrar como su causa*”, tratadistas y estudiosos de la responsabilidad, pero, especialmente de las teorías de la causalidad, que hoy por hoy robustecen el presente alegato exceptivo en donde la causa inmediata que tiene mayor eficacia y ponderación con la que se determina el hecho dañoso, son los actos ejecutados por parte de un tercero, tesis que en el ámbito de lo penal también se conoce como Criterio de Provocación, el cual hoy está a cargo de un tercero, tal y como lo demuestran las pruebas obrantes en el expediente (*Responsabilidad Objetiva – Jakobs & Roxin*).

El reconocimiento de la ruptura del nexo causal es lo más acertado, ya que está demostrada la causa extraña ejercida por parte del tercero moto y que generó con sus omisiones un resultado dañoso, afirmación soportada en las pruebas documentales de la parte demandante y las aportadas por el suscrito, que evidencian tal serie de omisiones y que de no haberse presentado así, no se habría dado ese resultado ineludible.

En esta inteligencia analítica al caso concreto, el nexo causal se impone como el inexorable vínculo relacional entre el daño y la conducta del tercero, de modo que sin ésta, aquel probablemente no se hubiese producido, situación que por parte de su señoría será analizada y comprendida en esos mismos términos, ya que ésta exposición del nexo de causalidad echa mano al mismo tiempo de diferentes teorías tradicionalmente no armonizables, y desnuda una evidencia que no suele explicitarse en los fallos que abordan el tema y es que la determinación de la causa de un evento lesivo, el cual se construye a partir de dos componentes: el de los hechos y el juicio de valor sobre el carácter determinante (*sine qua non, adecuado, directo, eficiente, preponderante, etcétera*) de la causa. Ese juicio de valor no debe ocultarse, sino que debe quedar manifiesto en el fallo, es decir, el juzgador, con particular claridad en todos estos asuntos, debe indicar las razones por las cuales estima o no la presente tesis de causalidad a favor de mis representados.

#### **QUINTA: FUERZA MAYOR.**

Como lo demuestran las pruebas obrantes en el proceso y como se seguirá demostrando en el desarrollo procesal, el accidente que nos ocupa no fue producto de un actuar atribuible al conductor del vehículo bus de placas XGD – 359, causas imprevisibles e irresistibles son las promotoras del hecho que nos ocupa, tales como; el tercero que se atraviesa sin ninguna señalización ni precaución sobre la vía que tenía en uso el vehículo tipo bus, y, que posteriormente dejando botada su moto, se fuga, la falta de alternativas para evitar el accidente ante la invasión de su carril y el cierre de sus salidas laterales, las condiciones de la vía.

**Al respecto, La Sala de Casación Civil de la Corte Suprema de Justicia, ha señalado que, en los casos de responsabilidad por el ejercicio de una actividad**





**peligrosa, al actor le corresponde probar los supuestos de hecho que permiten la aplicación del riesgo.**

**Así, le incumbe a la parte actora probar la conducta oficial que debe aparecer como riesgosa y el perjuicio sufrido por la víctima de tal conducta;** es decir, el hecho, el daño y la relación de causalidad, quedándole a la parte demandada, para exonerarse, únicamente la prueba de la fuerza mayor, el hecho exclusivo de la víctima o el hecho exclusivo del tercero y en este caso ya vimos que probatoriamente convergen el hecho de un tercero y la fuerza mayor, bajo el entendido del hecho imprevisible causado por un tercero al cual el conductor del bus no pudo resistirse, dadas las condiciones de tiempo modo y lugar de las mismas y que sumado a lo anterior juega un papel importante conocer las dimensiones del vehículo para saber que otras opciones habían, y es allí precisamente donde se resalta la imposibilidad de resistir el acto ejecutado por el tercero.

#### **SEXTA: CONCURRECIA DE CULPAS O CULPA COMPARTIDA.**

**SÓLO, En subsidio de la anteriores,** señor Juez, solicito a usted declare probada esta excepción y otorgue dentro de la tasación de perjuicios pretendida por los demandantes las reducciones a que hubiere lugar no sólo en relación con la pretensión, sino en relación con los perjuicios alegados por la parte demandante en razón a su intervención directa en la ocurrencia del accidente y con base en las pruebas que así lo indican y que refiero en todos mis puntos exceptivos, la preponderancia de cada actuar en la armonía que reza el artículo 2.357 del Código Civil.

#### **SÉPTIMA: AUSENCIA DE PRUEBA DE LOS PERJUICIOS RECLAMADOS – LUCRO CESANTE.**

Para que el daño sea susceptible de ser indemnizado, el mismo debe ser CIERTO Y REAL; pues los daños hipotéticos no son indemnizables.

Sobre este particular el doctrinante Juan Carlos Henao, ha manifestado a buen tino lo siguiente: ... *“El daño debe ser probado por quien lo sufre, so pena de que no proceda su indemnización. (...) Los elementos que lo integran [el daño] son conocidos, mejor que por nadie, por el mismo acreedor que los ha sufrido, y a él le toca, obviamente, poner de presente los medios conducentes para conocer su existencia y su extensión. (...) No basta entonces, que en la demanda se hagan afirmaciones sobre la existencia del daño, porque el demandante no puede limitarse, si quiere sacar adelante su pretensión, a hacer afirmaciones sin respaldo probatorio, que por demás no puede ser valoradas como si se tratara de hechos notorios o presumibles, y no de situaciones cuya comprobación, por mandato legal, le correspondía al demandante (...).”*

En el mismo sentido se ha pronunciado la Sección Tercera del Consejo de Estado, así: ... *“No apareciendo acreditado el daño sufrido por la sociedad demandante, no*



puede entonces accederse a las peticiones incoadas en el líbello. Todo lo anterior, con apoyo en el principio de la carga de la prueba, la cual correspondía a la demandante según los hechos fundamentales de su demanda; principio según el cual le incumbe a las partes probar los supuestos de hecho de las normas que consagran el efecto jurídico que ellas persiguen (art 177 del C. de P.C)".

Así las cosas, los daños cuya indemnización pretende la parte demandante no se encuentran debidamente probados y, en tal medida, no hay lugar a que el Despacho acceda a su reconocimiento, más aún cuando igualmente en su momento se hablará de la oportunidad, conducencia, pertinencia, validez y eficacia de la prueba que aporta la parte demandante.

### **OCTAVA: AUSENCIA DE PRUEBA DEL PERJUICIO EXTRAPATRIMONIAL EN LA MODALIDAD DE DAÑO MORAL.**

De conformidad con lo dispuesto por el Honorable Consejo de Estado, el daño moral debe entenderse así: ... *"el plano psíquico interno del individuo, reflejado en los dolores o padecimientos sufridos a consecuencia de la lesión a un bien. Este daño tiene existencia autónoma y se configura una vez satisfechos los criterios generales del daño: que sea particular, determinado o determinable, cierto, no eventual y que tenga relación con un bien jurídicamente tutelado"*., por ello, es preciso indicar, tal como lo ha reconocido la jurisprudencia, que este perjuicio tiene fundamento en el dolor o aflicción que se ha padecido por la víctima o por sus familiares. Sin embargo, para su reconocimiento y tasación deberá partirse de la gravedad o levedad del daño o del resultado dañoso, sin perder de vista el tope máximo por el cual se ha condenado, más no única suma que debe ser reconocida siempre que se presente el daño moral, pues él debe ser analizado teniendo en cuenta las circunstancias bajo las cuales los hechos generaron dicho daño y tuvieron su ocurrencia.

Es por lo anterior, que se encuentra que los valores reclamados por la parte demandante se salen de toda proporción y resultan a todas luces exagerados, toda vez que desconocen el arbitrio judicis y no cuentan con respaldo probatorio alguno que permita si quiera vislumbrar el grado de afectación psicológico o psíquico por dicho evento y sus actuales condiciones físicas y *modus vivendi*.

En efecto, claro es que la cuantificación del daño moral queda sujeto a la equitativa y prudente valoración del Juez, ello porque al no poderse estructurar y demostrar su cuantía de modo preciso, su fijación queda en tales términos del arbitrio del juez, quien considerará las circunstancias del caso, los principios generales del derecho y la equidad, no constituyendo la falta de prueba acerca de la magnitud del daño óbice para fijar su importe, en caso de llegar a considerarlo así.

Sin embargo, ya lo han dicho las Cortes y el Consejo de Estado en reiteradas ocasiones, el Juez debe conducirse en forma prudente, guiado por el influjo de los principios de proporcionalidad y racionalidad, sin propiciar indemnizaciones abusivas, tal y como lo pretende sortear en forma engañosa y temeraria la demandante en la narración de sus hechos, por fuera de toda demostración y justificación.



Su señoría, partiendo de la premisa conceptual y de la forma como las reglas de la experiencia le permiten al juez discernir al respecto, es necesario expresar que lo pretendido por la parte demandante, no está demostrado, por tanto, nos oponemos a tal pretensión bajo los criterios judiciales que se evidencien en el caso sub - examine bajo el sumo cuidado que ello merece, teniendo en cuenta las posturas jurisprudenciales que en este tema han señalado la Corte Suprema de Justicia e igualmente el Consejo de Estado.

Finalmente, la decisión, en caso de darse una eventual responsabilidad, debe ocuparse de regular los daños morales, bajo los lineamientos del arbitrio judicial conforme las pautas del Consejo de Estado, teniendo en cuenta que por parte del suscrito, en forma principal se solicito la negación de la declaratoria de responsabilidad, pero, en forma subsidiaria, al no prosperar ello, se solicitó una concurrencia de culpas con el tercero que intervino en la ocurrencia de los hechos, partiendo del régimen jurídico alegado en esta contestación para subsumir la imputación fáctica que pueda emitir su despacho.

#### **NOVENA: COBRO DE LO NO DEBIDO.**

Las pretensiones intentadas en la demanda no responden a lo probado dentro del proceso por el demandante, las cuales no están debidamente consolidadas dentro del marco civil o administrativo, de otro lado el material probatorio no evidencia dicha realidad, las pocas pruebas aportadas son carentes de conducencia y pertinencia ineficaces e improductivas para determinar el daño o perjuicio supuestamente causado; pruebas que tampoco responden al verdadero criterio que de la experiencia responde al perjuicio sufrido, lo cual desconoce por completo el juicio de certeza y la sana crítica con la cual debe retozar su señoría.

#### **DÉCIMA: ENRIQUECIMIENTO SIN JUSTA CAUSA.**

De conformidad con lo señalado hasta el momento, el señor Juez debe tener en cuenta que, de ninguna manera, un hecho puede significar inmediatamente un perjuicio y correlativa una indemnización, ello sería un enriquecimiento para el reclamante o demandante, pues de realizarse un pago en los términos demostrados probatoriamente en este caso, dañaría toda la confianza en el sistema, puesto que las pruebas y los medios exceptivos alegados son certeros para la absolución de mis representados.

Así, el artículo 831 del Código de Comercio dispone expresamente: *“Nadie podrá enriquecerse sin justa causa a expensas de otro”*.

De tal manera, luego de analizar las circunstancias bajo las cuales se desarrolla el presente proceso, y ante la clara ausencia de responsabilidad, no puede concluirse cosa distinta a que acceder a la absolución de mis representados.

Sobre el particular, resulta oportuno traer a colación la posición de la Corte Constitucional, cuando en sentencia T-219 de 1995 manifestó: ... *“Para establecer la ocurrencia de la*



figura jurídica de enriquecimiento sin causa, pedir que se declare probada y solicitar la devolución de los bienes al patrimonio disminuido ... (...) ... se debe establecer la concurrencia de los siguientes tres elementos: 1) un enriquecimiento o aumento de un patrimonio, 2) un empobrecimiento correlativo de otro, y **3) que el enriquecimiento se haya producido sin causa, es decir, sin fundamento jurídico (...)**”.

En este sentido, y si el despacho accediera a las condenas que pretende la parte demandante, encontramos que; **i)** se incrementaría su patrimonio, **ii)** correlativamente se empobrecería el patrimonio de mis representados, y **iii)** la situación de enriquecimiento de los demandantes se produciría sin fundamento jurídico alguno, pues no existe un vínculo jurídico de causalidad que obligue a mis representados a pagar indemnización alguna a la parte demandante.

### **DÉCIMA PRIMERA: INDEBIDO EJERCICIO SUSTANTIVO ENTRE LAS ACCIONES CONTRACTUAL Y EXTRA CONTRACTUAL POR PARTE DE LOS DEMANDANTES.**

Probado está que se hace uso indebido de las acciones mencionadas, imposibilitando que se declaren las pretensiones invocadas, como quiera que se resalta constantemente un contrato, del cual hubo un supuesto incumplimiento, el cual supuestamente es atribuible a mi representada.

La responsabilidad (contractual y extracontractual) ampliamente regulada en el Código Civil, tiene cada una sus distinciones y requisitos, pero, para este caso la parte demandante acude a la vía de la responsabilidad civil extracontractual en contra de mi representada de forma equivocada, pero, es extraño que se acoja a dicha institución cuando su fundamento sea el contrato de transporte y el incumplimiento al mismo, y si es así, el caso debe estudiarse bajo los presupuestos de la responsabilidad civil contractual, en tanto se invoca el contrato de transporte con TRES (3) DE LOS DEMANDANTES (MARSELLA GÓMEZ – ESTER LICETH Y DAVID SANTIAGO PARRA GÓMEZ), tanto en los argumentos de los fundamentos de derecho como en los hechos, en donde menciona que sus exigencias se basan por los daños causados a ellos como pasajeros del vehículo de placa XGD - 359.

Al respecto, y acertadamente, la Honorable Corte Constitucional mediante Sentencia C - 1008 de 2010 precisó: ... *“En el orden jurídico colombiano es clara la existencia de una concepción dualista de la responsabilidad civil, por lo que no se puede confundir el tratamiento de una y otra responsabilidad, las cuales están reguladas de manera autónoma e independiente en capítulos distintos del Código Civil, se originan en causas o fuentes diversas y sus prescripciones en materia de reparación no son coincidentes”*.

Igualmente, la Honorable Corte dispuso: ... *“La responsabilidad civil contractual ha sido definida por la doctrina especializada como aquella que resulta de la inejecución o ejecución imperfecta o tardía de una obligación estipulada en un*



contrato válido. De este modo, el concepto de responsabilidad civil contractual se ubica en el contexto de un derecho de crédito de orden privado, que solo obra en un campo exclusivo y limitado, vale decir, entre las partes del contrato y únicamente respecto de los perjuicios nacidos de ese negocio jurídico. En tanto que la responsabilidad civil extracontractual. También denominada delictual o aquiliana, es aquella que no tiene origen en un incumplimiento obligacional, sino en un “hecho jurídico”, ya se trate de un delito o de un ilícito de carácter civil. ”.

Sobre este punto se hace necesario tener presente la concepción del artículo 981 del Código de Comercio que define el contrato de transporte, y es allí y en el relato de la demandante donde encontramos que los hechos que dieron origen al presente proceso están enmarcados en el contrato de transporte, por ende, debieron discutirse a través de los presupuestos de la responsabilidad civil contractual y no extracontractual, como erróneamente lo alegó la apoderada del demandante.

Así las cosas, si la pretensión principal es que se declare la responsabilidad EXTRA CONTRACTUAL de la transportadora, en aplicación del principio de congruencia, el señor juez no puede abrir paso ni a esa pretensión principal ni a las consecuenciales, al haberse invocado una responsabilidad que no corresponde y que con base en ella se solicitan una serie de perjuicios, la declaratoria de responsabilidad de mis representados y condena de perjuicios que son absolutamente improcedentes.

#### **DÉCIMA SEGUNDA: RESPECTO DE LA EXTRADIMENSIÓN ECONÓMICA QUE SE PRETENDE Y SE DELIMITA EN EL JURAMENTO ESTIMATORIO POR LA PARTE DEMANDANTE**

El juramento estimatorio no es un concepto decorativo sino una figura legal y procesal indispensable y justa que se utiliza para moderar las peticiones de las partes, por lo mismo, de manera ponderada, economiza actividad probatoria con respecto a la acreditación de los montos reclamados, pues, para su eficacia, torna óptimo el aspecto probatorio en su momento procesal correspondiente, ya que es prueba de carácter provisional que se torna en definitiva si la cuantía no es objetada, pero, en caso de así serlo, cederá a otros medios probatorios que hará valer la parte que estimó en esa aproximación que se pueda presentar por cada una de las partes.

En efecto, con tales argumentos lógicos y razonables, el Código General del Proceso dispuso pretensiones equitativas, desarrollándolo no solo como medio de prueba, sino también como requisito de la demanda, de ahí que se constituya en un requisito formal de la demanda, que puede generar su inadmisión, por así consagrarlo los artículos 82 numeral 7 y 90 numeral 6 del Código General del Proceso.

Así mismo , la Corte Constitucional al resolver la demanda de constitucionalidad incoada contra el parágrafo del hoy vigente artículo 206 del Código General del



Proceso, en Sentencia C – 57 de 2013, indica el alcance histórico del juramento estimatorio.

Para que el juramento estimatorio sea aceptado debe cumplir con estos requisitos a saber, existencia, validez, y eficacia. Para su existencia, debe ir conforme a los actos procesales iniciando con el artículo 82 del Código General del Proceso, al mismo tiempo, la estimación debe ser razonada y diferenciar cada uno de los orígenes del monto, por tanto, sin la justificación real, argumentada y probada de la estimación de la cuantía, solicito se tenga en cuenta ello al momento del fallo, para la respectiva sanción que alude el Código General del Proceso.

### **DÉCIMA TERCERA: EXCEPCIÓN GENERICA.**

Declárense todas las excepciones probadas dentro del proceso conforme lo reza el artículo 306 del Código de Procedimiento Civil, y el Artículo 282 del Código General del Proceso, que expresa: “**Resolución sobre excepciones.** En cualquier tipo de proceso, cuando el juez halle probados los hechos que constituyen una excepción deberá reconocerla oficiosamente en la sentencia, ... Si el juez encuentra probada una excepción que conduzca a rechazar todas las pretensiones de la demanda, debe abstenerse de examinar las restantes. En este caso si el superior considera infundada aquella excepción resolverá sobre las otras, aunque quien la alegó no haya apelado de la sentencia.”.

### **PRUEBAS**

#### **DOCUMENTALES.**

1. Solicito a su señoría se tengan en cuenta como tal y que ya reposan en su despacho por medio de la demanda principal: todas las que aportó la parte demandante.

#### **INTERROGATORIO DE PARTE.**

Solicito a su despacho se sirva decretar y fijar fecha y hora para que los demandantes **MARSELLA GÓMEZ, HUGO ROBERTO PARRA ALVARADO, GINNA MARCELA PARRA GÓMEZ, ESTHER LICETH PARRA GÓMEZ Y DAVID SANTIAGO PARRA GÓMEZ**, personas mayores de edad y hábiles para el efecto, absuelvan interrogatorio de parte que formularé en verbalmente o que allegaré en sobre cerrado a fin de que depongan los que les conste acerca de las circunstancias de tiempo, modo y lugar de los acontecimientos en estudio y de igual manera sobre los fundamentos fácticos de hecho y de las pretensiones concentradas en la demanda.

**NOTA BENE:** En caso de que alguno (s) del (os) demandante (s), no haya (n) logrado cumplir la mayoría de edad para la fecha de la orden o del decreto de la prueba y la fijación de la diligencia, respeto los parámetros que decida su señoría



**y los establecidos en la ley, respecto de la práctica de interrogatorios a menores de edad y su necesidad.**

A quienes se les puede notificar por estado en su despacho a través del apoderado o en su defecto en el domicilio profesional del abogado demandante y/o correos electrónicos reportados en el líbello de la demanda.

**DICTAMEN PERICIAL (Artículos 48, 165, 226 del Código General del Proceso)**

Se oficie a la SIJIN ó C.T.I ó Medicina Legal y Ciencias Forenses, con el fin de que se logre establecer las circunstancias que rodearon los hechos objeto de litis, por medio de un perito experto en automotores y física, especialmente en lo concerniente a:

Trayectoria y Velocidad del vehículo, así.

- a) Velocidad del vehículo tipo bus.
- b) Posible punto de invasión de la moto y generación del volcamiento del vehículo tipo bus.
- c) Tiempos de reacción respecto de los hechos por parte del conductor del vehículo tipo bus.
- d) Estado climático y de condiciones de la vía, ya que actualmente su morfología e infraestructura ha cambiado por sus respectivas reparaciones.
- e) Argumentación y recreación posible de una presunta forma en cuanto a cómo sucedieron los hechos, según las versiones del conductor del vehículo tipo bus y el informe de policía judicial y del primer respondiente.
- f) Argumentación y recreación posible de una presunta forma de manejo defensivo aplicable al señor conductor del bus para los momentos e instantes de los hechos ocurridos y señalados en esta demanda.

**TESTIMONIALES**

Solicito a su despacho se sirva señalar fecha y hora para escuchar en diligencia de TESTIMONIO a las siguientes personas, todas ellas hábiles, mayores de edad, para que en audiencia absuelvan la prueba de testimonial que haya lugar en razón a la presente solicitud, para el esclarecimiento de los hechos que alude la parte demandante.

1. **JOSÉ ALVARO RAMÍREZ BERNAL**, persona mayor de edad que se identifica con cédula de ciudadanía N° 93.368.956 de Ibagué, por ser testigo presencial de los hechos, en su calidad de conductor tipo bus de placa XGD - 359, para que en audiencia absuelva testimonio acerca de lo que personalmente le conste acerca de las circunstancias de tiempo, modo y lugar de los acontecimientos objeto del presente proceso, especialmente, en cuanto a lo concerniente al esclarecimiento de los hechos que alude la parte actora respecto de la venta de pasajes a los demandantes y sus ubicaciones, la forma como ocurrieron los hechos y las circunstancias que rodearon el siniestro previamente al mismo y momentos posteriores a su acontecer, para ser citado





a través del suscrito, de su despacho, o en la Calle 76 N° 36 A – 39 de la ciudad de Ibagué, o al celular 3167851290 y del cual se manifiesta bajo la gravedad del juramento que se desconoce su correo electrónico.

2. **NELSON DIAZ SOLER (PATRULLERO DITRA)**, mayor de edad e identificado con cédula de ciudadanía número 7.375366, quien como trabajador dependiente adscrito a la Policía Nacional Seccional de Carreteras de la Dirección y Departamento de Tránsito y Transporte de Cundinamarca y que se identifica con placa N° 087678, intervino en la elaboración del Informe Policial de Accidentes de Tránsito N° A – 1397818, realizado la fecha de los hechos objeto de debate (8 de Noviembre del 2013) para que en audiencia absuelva testimonio acerca de lo que personalmente le conste acerca de las circunstancias de tiempo, modo y lugar de los acontecimientos objeto del presente proceso, especialmente, en cuanto a lo concerniente al esclarecimiento de los hechos que alude la parte actora respecto de la causa del accidente y la argumentación del informe que elaboró y si los demandantes eran o no lesionados y si en verdad eran o no pasajeros ocupantes del vehículo y porqué razón no estaban relacionados en su informe y las demás circunstancias que rodearon el siniestro y que le consten, ya fueran previas o posteriores al mismo, para ser citado a través del suscrito, de su despacho, en la dependencia de Talento Humano de la Policía Nacional Seccional de Carreteras de la Dirección y Departamento de Tránsito y Transporte de Cundinamarca, del cual se manifiesta bajo la gravedad del juramento que se desconoce su correo electrónico, su número de celular o dirección de residencia o profesional de contacto.

## ANEXOS

Me permito anexar los siguientes documentos:

1. Los enunciados en el acápite de pruebas documentales, en documento PDF.
2. Llamamiento en Garantía (Inserto en el PDF de la contestación de la demanda).
3. Anexos referidos en el acápite de pruebas documentales del Llamamiento en Garantía, en documento PDF.

## NOTIFICACIONES

Mi poderdante las recibirá en:

FREDY ALONSO ROJAS SANCHEZ Avenida Calle 34 N° 28 – 60 de la ciudad de Bucaramanga, correo electrónico [frersmd01@yahoo.com](mailto:frersmd01@yahoo.com)



Consultores Jurídicos Integrales  
Y.F.F.F.

Civil – Penal Acusatorio – Político –  
Administrativo – Laboral

Abogado  
Yuber Fredy Fonseca Fuquen  
Conciliador en Derecho  
Resolución 0901  
Ministerio del Interior y de Justicia

El suscrito apoderado las recibiré en la carrera 11 No 19-90 oficina 314 de la Ciudad de Tunja, email [Asesor.juridico1@autoboysa.com.co](mailto:Asesor.juridico1@autoboysa.com.co)

Del señor Juez,

Atentamente;

YUBER FREDY FONSECA FUQUEN  
C.C. No 7.173.069 de Tunja  
T.P. No 161.018 del C.S.J

**YUBER FREDY FONSECA FUQUEN**  
**C.C. No 7.173.069 de Tunja**  
**T.P. No 161.018 del C.S.J**

Señor  
**JUEZ TERCERO CIVIL MUNICIPAL**  
cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co  
Bogotá D. C.

**LLAMAMIENTO EN GARANTÍA**



**REFERENCIA: ORDINARIO RCE N° 110014003003 – 2021 – 00504 - 00.**  
**DEMANDANTE: MARSELLA GÓMEZ Y OTROS.**  
**DEMANDADOS: AUTOBOY S. A. Y OTROS.**

**YUBER FREDY FONSECA FUQUEN**, abogado en ejercicio, con domicilio en la ciudad de Tunja, mayor de edad e identificado con cédula de ciudadanía N° 7.173.069 de Tunja, Abogado en Ejercicio y portador de la T.P. 161018 del C.S.J, actuando en nombre y representación del demandado **FREDY ALONSO ROJAS SANCHEZ**, según los términos conferidos en el poder debidamente radicado en el correo electrónico de su despacho y del cual se dio su aceptación por parte del suscrito, por medio del presente escrito y estando dentro de los términos de ley, formulo **LLAMAMIENTO EN GARANTÍA EN CONTRA Ó A LA COMPAÑÍA ASEGURADORA Q. B. E. SEGUROS S. A. HOY; ZURICH COLOMBIA SEGUROS S. A.**, empresa legalmente constituida y con domicilio en la ciudad de Bogotá D. C., e identificada con NIT 860-002-534-0, representada legalmente por su presidente o quien haga sus veces, teniendo en cuenta los siguientes:

### **HECHOS**

**PRIMERO:** El vehículo bus de placa XGD - 359, por ser de servicio público, tenía contrato de seguro de responsabilidad civil contractual y extracontractual con la empresa y compañía de seguros **Q. B. E. SEGUROS S. A. HOY; ZURICH COLOMBIA SEGUROS S. A.**, para la fecha de los hechos, es decir, para el día 8 de Noviembre del año 2013.

**SEGUNDO:** El mentado vehículo contaba con la cobertura a nivel contractual y extracontractual con la póliza número 703416083, tenía por objeto; amparar la actividad lícita del transporte de pasajeros por carretera del vehículo de placa XGD – 359, con diferentes amparos aplicables a las diferentes ocurrencias, eventos, sucesos y/o siniestros surgidos en cumplimiento de su actividad transportadora, siendo Tomador Autoboy S. A. y su Asegurado Fredy Alonso Rojas Sánchez, además de los respectivos beneficiarios (Ocupantes – Pasajeros y/o Terceros Afectados).

**TERCERO:** Que las mentadas pólizas de responsabilidad civil corresponden al ámbito de lo contractual y lo extracontractual que es lo tocante al presente caso, en la conocida o denominada capa básica o de cobertura básica y a la vez en la figura jurídico contractual de excesos y que para el vehículo implicado en este asunto de debate corresponde, así:



- a) Póliza de seguros de responsabilidad civil contractual y extracontractual número 703416083 con fecha de vigencia desde el 01 de Octubre del 2.013 hasta el día 05 de Julio del 2.014.

**CUARTO:** Qué, de acuerdo con los postulados del contrato de seguro celebrado, se ajusta dentro de los parámetros legales para que la llamada en garantía asuma en favor de su asegurado y tomador Fredy Alonso Rojas Sánchez y Autoboy S. A., por tanto, igualmente extensivo a favor de su conductor, todos los perjuicios pretendidos y especialmente los perjuicios materiales y morales patrimoniales y extrapatrimoniales pretendidos en la demanda y en favor de terceros reclamantes o beneficiarios, tal y como se observa en cada caratula de las pólizas y su respectivo cuaderno de clausulado o condiciones.

### **PRETENSIONES**

**PRIMERA:** Que la llamada en garantía asuma todos los perjuicios causados por su asegurado y tomador, con cargo a la póliza de seguro suscrita y anteriormente referidas en el hecho tercero del presente llamamiento y a favor de los demandantes, en virtud de los presuntos daños causados en el accidente de tránsito donde resultó involucrado el vehículo de placas XGD - 359 vinculado al parque automotor de la empresa Autoboy S. A. En razón a sentencia de fondo o mediante terminación anticipada del proceso por cualquiera de las formas previstas en la ley.

### **FUNDAMENTOS DE DERECHO**

Teniendo en cuenta los artículos 55, 56 y 57 y subsiguientes, del Código de Procedimiento Civil, aplicables hoy por medio del Código General del Proceso, de acuerdo con lo expresado en sus artículos 64, 65 y 66.

### **PRUEBAS**

### **DOCUMENTALES**

- a) **DOCUMENTALES QUE DEBE APORTAR LA LLAMADA EN GARANTÍA**, las Condiciones generales de la póliza de responsabilidad civil (*aplicable al ámbito contractual y extracontractual con excesos y global*), aplicable a la póliza referida en el literal anterior y referida en el hecho tercero del presente llamado, que para la fecha del 8 de Noviembre del año 2.013 amparaba al vehículo de placas XGD - 359 vinculado a la empresa de transporte de pasajeros Autoboy S. A., incluido el monto económico asegurado y las coberturas y amparos, en documento PDF.

### **ANEXOS**



Consultores Jurídicos Integrales  
Y.F.F.F.

Civil – Penal Acusatorio – Político –  
Administrativo – Laboral

Abogado  
Yuber Fredy Fonseca Fuquen  
Conciliador en Derecho  
Resolución 0901  
Ministerio del Interior y de Justicia

1. Certificado de existencia y representación legal de compañía de seguros **Q. B. E. SEGUROS S. A. HOY ZURICH COLOMBIA SEGUROS S. A.**, en documento PDF.
2. El enunciado en el literal a, del acápite de pruebas documentales del llamamiento, en documento PDF.

## NOTIFICACIONES

La Llamada en Garantía **Q. B. E. SEGUROS S. A. HOY ZURICH COLOMBIA SEGUROS S. A.**, las recibirá en la Dirección para notificaciones judiciales Calle 116 # 7 - 15 Oficina 1401 Edificio Cusezar Municipio: Bogotá D.C., Correo electrónico de notificaciones judiciales, [notificaciones.co@zurich.com](mailto:notificaciones.co@zurich.com) , Teléfono para notificación 1: 3190730

FREDY ALONSO ROJAS SANCHEZ Avenida Calle 34 N° 28 – 60 de la ciudad de Bucaramanga, correo electrónico [frersmd01@yahoo.com](mailto:frersmd01@yahoo.com)

El suscrito apoderado las recibiré en la carrera 11 No 19-90 oficina 314 de la Ciudad de Tunja, email [Asesor.juridico1@autoboysa.com.co](mailto:Asesor.juridico1@autoboysa.com.co)

Del señor Juez,

Atentamente,

YUBER FREDY FONSECA FUQUEN  
C.C. No 7.173.069 de Tunja  
T.P. No 16108 del C.S.J

**YUBER FREDY FONSECA FUQUEN**  
**C.C. No 7.173.069 de Tunja**  
**T.P. No 16108 del C.S.J**

**NOTARIA OCTAVA DE  
BUCARAMANGA**

Dr. MANUEL SALVADOR VEGA NIÑO  
Nit. 91.203.505-0

CARRERA 35A N°48-47 Email:  
octavabucaramanga@supernotariado.gov.co Tel.  
Responsable de IVA

Autorización Numeración de Facturación  
18764006895813 del 2020-11-04 Desde  
PO-1 Hasta PO-50000

Factura de Venta Nro. PO- **43202**  
Fecha: 23/09/2021 Hora: 17:22:07  
Cliente:

| Documento:              | Cant | Valor Serv. |
|-------------------------|------|-------------|
| Servicio Notarial       |      |             |
| Autenticación de firmas | 1    | 2,000       |
| Subtotal:               |      | 2,000       |
| IVA:                    |      | 380         |
| Total a Pagar:          |      | \$2,380     |

Cambio:

Forma de pago: Efectivo

Funcionario Responsable

Desarrollado por SamSoft - Nit. 91.288.483-1

**RECONOCIMIENTO Y PRESENTACIÓN PERSONAL**

El Presente documento fue presentado personalmente ante el suscrito  
Notario Octavo del Circulo de Bucaramanga por:

**FREDY ALONSO ROJAS SANCHEZ**  
**CC# 91253498**

Identificado con

Quien además reconoció como suya la firma puesta en el mismo y aceptó  
que el contenido de este es cierto, en constancia se suscribe la presente  
diligencia en Bucaramanga

**23 SEP 2021**

*[Firma manuscrita]*  
cc: 91.253.498 sh-ss

*[Firma manuscrita]*  
DR. MANUEL SALVADOR VEGA NIÑO  
CIRCULO NOTARIAL DE BUCARAMANGA  
NOTARIO OCTAVO





Señor

**JUEZ TERCERO CIVIL MUNICIPAL DE BOGOTÁ**

E \_\_\_\_\_ S \_\_\_\_\_ D.

Ref. **PODER**

Proceso: **Responsabilidad Civil**

Radicación: **2021-504**

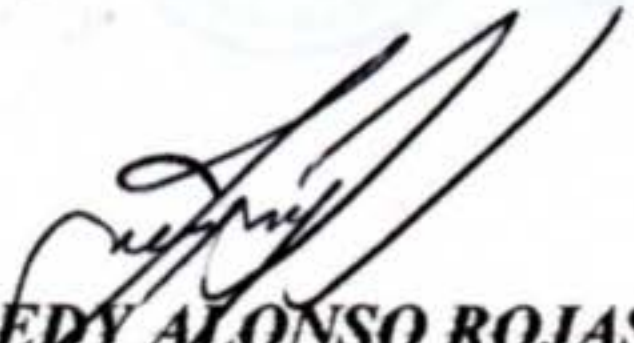
Demandantes: **MARSELLA GOMEZ y OTROS**

Demandados: **FREDY ALONSO ROJAS SANCHEZ y OTRO**

**FREDY ALONSO ROJAS SANCHEZ**, mayor de edad e identificado como aparece al pie de mi firma actuando en nombre propio, manifiesto que por medio del presente escrito confiero **PODER ESPECIAL AMPLIO y SUFICIENTE** al Profesional del Derecho **YUBER FREDY FONSECA FUQUEN**, mayor de edad, identificado con cédula de ciudadanía No 7.173.069 de Tunja., Abogado en ejercicio y portador de la Tarjeta Profesional No 161.018 del C.S. de la J. a quien designo como Apoderado para que en mi nombre y representación de oportuna contestación y proponga excepciones de mérito o de fondo a que haya lugar dentro del proceso **2021-504** adelantado en su juzgado y continúe con las demás actuaciones procesales tendientes a ejercer mi defensa.

Mi apoderado queda facultado para contestar la demanda, recibir, desistir, reasumir, renunciar, **CONCILIAR**, sustituir, presentar pruebas interponer toda clase de recursos y demás facultades consagradas en los artículos 74 y ss. del C.G.P.

Del Señor Juez,

  
**FREDY ALONSO ROJAS SANCHEZ**  
C.C. No 91.253.498 de Bucaramanga

Acepto,

**YUBER FREDY FONSECA FUQUEN**  
C.C. No. 7.173.069 de Tunja T.P. No No. 161.018 del CSJ



## Contestación de Demanda

JOSE LUIS RAMIREZ DUARTE <jlrd.abogado@gmail.com>

Lun 27/09/2021 9:35

Para: Juzgado 03 Civil Municipal - Bogotá - Bogotá D.C. <cmpl03bt@cendoj.ramajudicial.gov.co>

CC: orlandoamorocho@hotmail.com <orlandoamorocho@hotmail.com>; asesor.juridico@autoboysa.com.co <asesor.juridico@autoboysa.com.co>

**REF. ORDINARIO RCE N° 110014003003 – 2021 – 00504 - 00.**  
**DEMANDANTE: MARSELLA GÓMEZ Y OTROS.**  
**DEMANDADOS: FREDDY ROJAS**

Dentro de los términos concedidos, me permito remitir contestación de Demanda del señor FREDY ALONSO ROJAS SANCHEZ .

anexo

1. Documento en formato PDF (21 folios ) Contestación de demanda y llamamiento en garantía.
2. poder para actuar

Agradezco de antemano la atención prestada