

RADICADO 2020-00087

CONSTANCIA FIJACION EN LISTA: Conforme al Art. 110 del C.G.P. se fija en lista de traslado el recurso de reposición formulado por la apoderada de la parte demandante visible a folio 51, contra el auto de fecha 30 de julio de 2021, por el término de tres (3) días.

Se fija el traslado, hoy 20 de agosto de 2021

INICIA TRASLADO: 23 DE AGOSTO DE 2021

VENCE TRASLADO: 25 DE AGOSTO DE 2021



OSCAR ANDRES RAMIREZ BARBOZA

SECRETARIO.





JIMÉNEZ & HERRERA
ASOCIADOS

51
05 AGO 2021

Señor(a)

JUEZ TERCERO DE PEQUEÑAS CAUSAS Y COMPETENCIAS MÚLTIPLE

E. S. D.

RAD. 2020-87

TIPO DE PROESO: EJECUTIVO. -

DEMANDANTE: RF ENCORE S.A.S.

DEMANDADO: PEDRO ANTONIO CARREÑO

**ASUNTO: RECURSO DE REPOSICION CONTRA SU AUTO NOTIFICADO EL
2 DE AGOSTO 2021**

HEIDY JULIANA JÍMENEZ HERRERA, mayor de edad, con domicilio en la ciudad de Bucaramanga (S), identificada legal y profesionalmente como aparece al pie de mi correspondiente firma, actuando como apoderado judicial de la parte ejecutante, por medio del presente escrito, con todo respeto me permito interponer RECURSO DE REPOSICIÓN contra su auto notificado notificado en estado el 2 de agosto de 2021, para lo cual me permito realizar las siguientes apreciaciones:

PETICION

REPONER el auto notificado para que en lugar de no tener en cuenta la notificación del demandado se continúe con la etapa procesal subsiguiente, dado que las razones que se invocan para no acceder a ello no son sustentos para no dar continuidad al proceso.

Para lo anterior realizo la presente **SUSTENTACION DEL RECURSO**

Constituyen argumentos que sustenten el recurso de apelación, los siguientes:

Alude el despacho que no es procedente tener en cuenta la notificación del demandado, dado que no se puede acreditar que el correo electrónico asomado sea el que el demandado utilice como medio de notificación. No obstante, se está demostrando que es el suministrado por mi poderdante.

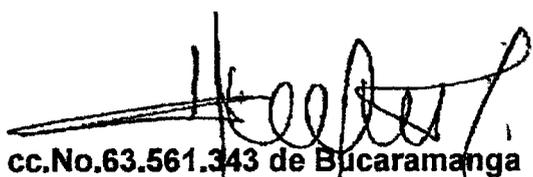
Al respecto cabe resaltar que se está realizando manifestación bajo la gravedad del juramento por lo que el despacho estaría colocando en tela de juicio la veracidad de

la información obtenida y acreditada al momento de incoar la acción ejecutiva que aquí se adelanta.

Ahora bien, procedo a aportar la carpeta digitalizada del titular a efectos de corroborar de donde obtuvo la entidad demandante la dirección de correo electrónico de la parte pasiva, esto es historial del crédito del deudor donde se observa los datos suministrados por el Sr Carreño con su puño y letra la cual me fue compartida el día 5 de Agosto de 2021 como se puede evidenciar en línea de correos con la entidad.

Así las cosas, no es procedente por parte del despacho judicial, colocar en duda, la información suministrada por la suscrita, pues son los datos remitidos por la entidad al momento de incoar la acción, por lo que se presume la buena fe de mi poderdante al proporcionar datos veraces y acreditados de la información del domicilio y direcciones de notificación de los demandados.

Ahora bien, por todo lo anteriormente expuesto, me permito solicitarle al despacho se sirva dejar sin piso el auto aquí atacado y en su defecto se sirva proceder con la etapa subsiguiente del trámite que aquí se adelanta, esto es se continúe adelante con la ejecución en el presente asunto.


cc.No.63.561.343 de Bucaramanga
TP.No. 184.794 del CS de la Judicatura

PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

| | |
|---|---|
| TIPO ID ** C.C. <input checked="" type="checkbox"/> NIT. | No. ID ASESOR ** 1102369015 |
| FECHA DE TRÁMITE ** AÑO MES DÍA 2015 02 10 | RELACIÓN CUENTA CLIENTE ** TITULAR <input checked="" type="checkbox"/> OTROS TITULARES |
| CÓDIGO OFICINA 131 | CÓDIGO GESTOR 921 |
| | CÓDIGO ASESOR 9818 |

15825260

1. INFORMACIÓN DEL CLIENTE

RIMERA APELLIDO ** Carreño SEGUNDO APELLIDO Maldonado
 RIMERA NOMBRE ** Pedro SEGUNDO NOMBRE Antonio OTROS NOMBRES
 PO ID **
 I. C.C. C.E. PASAPORTE CARNÉ DIP. REGISTRO CIVIL No. ID ** 91211489
 FECHA DE EXPEDICIÓN ** AÑO MES DÍA 1979 05 15 LUGAR DE EXPEDICIÓN ** Bucaramanga
 ACIONALIDAD ** Colombiana LUGAR DE NACIMIENTO ** Bucaramanga
 FECHA DE NACIMIENTO ** AÑO MES DÍA 1961 01 07 SEXO ** FEMENINO MASC
 ESTADO CIVIL ** CASADO U. LIBRE No. PERSONAS A CARGO ** 00 NIVEL EDUCATIVO NINGUNO BACHILLER TECNÓLOGO PROFESIONAL MAESTRO
 VIUERO VIUDO DIVORCIADO PRIMARIA AUX. TÉCNICO EST. UNIVERSITARIO POSGRADO DOCT
 PROFESIÓN EDUCACIÓN SALUD DERECHO CIENCIAS NATURALES CIENCIAS FÍSICAS ARTES Y MEDIOS
 MATEMÁTICAS RELIGIOSAS CIENCIAS HUMANAS CIENCIAS ECONÓMICAS INGENIERÍAS
 DIRECCIÓN RESIDENCIA ** Cra 13 # 15-18 CASA No.
 APT. No.
 ARRIO DEL LUGAR DE RESIDENCIA ** Kennedy CIUDAD - MUNICIPIO DE RESIDENCIA ** Bucaramanga
 DEPARTAMENTO DE RESIDENCIA ** Santander TIPO DE VIVIENDA ** PROPIA FAMILIAR ARRIENDO ESTRATO TELÉFONO RESIDENCIA ** NÚMERO CELULAR
 3 6401546 31674431
 SI NO DESEA MEDIO ELECTRÓNICO RESIDENCIA OFICINA
 J CORRESPONDENCIA SERÁ ENVIADA POR MEDIO ELECTRÓNICO / EMAIL DE CONTACTO
 TIEMPO EN RESIDENCIA ** AÑOS MESES 40 00
 ¿HA SIDO USTED VÍCTIMA DE UN ATENTADO TERRORISTA, COMBATE, ATAQUE, MASACRE U OTRO? ** SI NO
 ¿MANEJA O MANEJO RECURSOS PÚBLICOS? ** SI NO
 ¿TIENE O TUVO ALGÚN GRADO DE PODER PÚBLICO? ** SI NO
 ¿GOZA O GOZÓ DE RECONOCIMIENTO PÚBLICO? ** SI NO

2. ACTIVIDAD ECONÓMICA

ACTIVIDAD - OCUPACIÓN ** ASALARIADO INDEPENDIENTE PENSIONADO ESTUDIANTE AMA DE CASA TIPO DE CONTRATO (APLICA PARA ASALARIADO) INDEFINIDO TEMPORAL TÉRMINO FIJO LABOR DE
 TIPO DE INDEPENDIENTE CONTRATISTA GANADERO / AGRICULTOR TRANSPORTADOR COMERCIANTE CONSULTOR / ASESOR INDUSTRIAL RENTISTA % PARTICIPACIÓN 100 CÓDIGO CIU ** 96

3. INFORMACIÓN LABORAL (Diligenciar para Asalariado / Independiente)

NOMBRE DE LA EMPRESA ** Pedro Antonio Carreño Maldonado NIT ** 91211489 ANTIGÜEDAD ** 30 AÑOS
 RELACIÓN CON LA EMPRESA SOCIO ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LA EMPRESA TRANSPORTE CONSTRUCCIÓN EDUCACIÓN SERVICIOS
 TIPO DE EMPLEADO EMPLEADO CONTRATISTA COMERCIAL INDUSTRIA AGROINDUSTRIA MINERIA SALUD COMUNICACIONES
 CARGO ACTUAL Propietario DIRECCIÓN LUGAR DE TRABAJO Cra 13 # 15-18
 ARRIO DEL LUGAR DE TRABAJO Kennedy CIUDAD / MUNICIPIO DEL LUGAR DE TRABAJO Bimanga
 DEPARTAMENTO DEL LUGAR DE TRABAJO Santander TELÉFONO OFICINA 1 EXT. 1 6401546 TELÉFONO OFICINA 2 EXT. 2 TELÉFONO FAX

4. INFORMACIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS

| INGRESOS MENSUALES | | EGRESOS MENSUALES | |
|----------------------|----------|---------------------------------|---------|
| SUELDO \$ | _____ | ARRIENDO / CUOTA HIPOTECARIA \$ | _____ |
| COMISIONES \$ | _____ | PRÉSTAMOS POR NÓMINA \$ | _____ |
| HONORARIOS \$ | 3500.000 | GASTOS FAMILIARES \$ | 600.000 |
| ARRENDAMIENTOS \$ | _____ | TOTAL EGRESOS ** \$ | 600.000 |
| OTROS INGRESOS \$ | _____ | TOTAL ACTIVO ** \$ | _____ |
| TOTAL INGRESOS ** \$ | 3500.000 | TOTAL PASIVO ** \$ | _____ |
| | | TOTAL PATRIMONIO ** \$ | _____ |

DESCRIPCIÓN OTROS INGRESOS CONSULTOR COMERCIANTE GANADERO / AGRICULTOR TRANSPORTADOR INDUSTRIAL RENTISTA DE CAPITAL CONTRATISTA PENSIONADO REM

5. REFERENCIAS

PRIMER APELLIDO ** Caballero SEGUNDO APELLIDO Ballesteros
 PRIMER NOMBRE ** Blanca SEGUNDO NOMBRE Nobia DEPARTAMENTO ** Santander
 CIUDAD / MUNICIPIO ** Bimanga TELÉFONO RESIDENCIA ** 6422080 TELÉFONO OFICINA EXT. TELÉFONO CELULAR 32144241

ER APELLIDO ** **Carreño** SEGUNDO APELLIDO

ER NOMBRE ** **Carmen** PARENTESCO ** **Hermana.** DEPARTAMENTO ** **Santander** **53**

AD / MUNICIPIO ** **Bimanga** TELÉFONO RESIDENCIA **6949799** TELÉFONO OFICINA EXT. TELÉFONO CELULAR

ER APELLIDO ** SEGUNDO APELLIDO

ER NOMBRE ** PARENTESCO ** DEPARTAMENTO **

AD / MUNICIPIO ** TELÉFONO RESIDENCIA TELÉFONO OFICINA EXT. TELÉFONO CELULAR

OPERACIONES TRANSACCIONALES

| TRANSACCIONES DA EXTRANJERA? **SI | TIPO DE PRODUCTO | TIPO DE TRANSACCIÓN | RECURSOS MENSUALES (MONEDA EXTRANJERA QUE MANEJA EN LA CUENTA) |
|-----------------------------------|------------------|--|--|
| NO X | | IMPORTACIONES, EXPORTACIONES, PRÉSTAMOS, PAGO DE SERVICIOS, INVERSIONES, REMESAS, GIROS, OTRAS | EFFECTIVO \$, CHEQUE \$ |
| NO X | | ¿CUÁLES? | |
| | | ENTIDAD | |
| | | CIUDAD / MUNICIPIO | |

REGISTRO DEL BANCO

PAR ** **Uso de Comercio** FECHA ** AÑO **2015** MES **02** DÍA **10** HORA **10:00** A.M. X P.M.

RESULTADO DE LA ENTREVISTA ** ACEPTADA X RECHAZADA

ENTREVISTA PRESENCIAL ** SI X NO OBSERVACIONES

DIAGNOSTICO COLPATRIA ** SI NO

CONSENTIMIENTO DEL CLIENTE (Cumplimiento del Decreto 663/93 Artículo 102 Asobancaria) CERTIFICO QUE REALICÉ LA VALIDACIÓN

DECLARACIÓN DE FIRMAS **Persona Comercial** NOMBRE ** **Nidia Rocio Ulises Torres** FIRMA ASESOR **

DECLARACIÓN VOLUNTARIA DE ORIGEN DE FONDOS

Yo, toda la información que he suministrado y suministraré a BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S. A. (EL BANCO) a través de cualquier medio, es veraz, actual, exacta y pertinente.

libremente y de manera expresa a BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S. A. sus matrices, subordinadas, afiliadas y en general a las sociedades que integran el grupo empresarial Colpatría (en adelante COLPATRIA), o a cualquier cesionario o beneficiario presente o futuro de sus obligaciones y derechos para que directamente o a través de él lleve a cabo todas las actividades necesarias para:

- atender y atender la(s) solicitudes de servicios solicitados por mí en cualquier tiempo.
- valorar su derecho de conocer de manera suficiente al cliente/afiliado/usuario con quien se propone entablar relaciones, prestar servicios, y valorar el riesgo presente o futuro de las relaciones y servicios.
- valorar los servicios que de la(s) misma(s) solicitudes pudieran originarse y cumplir con las normas y jurisprudencia vigente aplicable.
- valorar conjunta o separadamente con terceros o a nombre de terceros, servicios financieros, comerciales, de seguridad social y conexos, así como realizar campañas de promoción, publicidad o servicio social o en conjunto con terceros.
- valorar las necesidades de servicio, técnicas, operativas, de riesgo o de seguridad que pudieran ser razonablemente aplicables.
- valorar en consideración a sus sinergias mutuas y su capacidad conjunta de proporcionar condiciones de servicio más favorables a sus clientes.

En consecuencia, para las finalidades descritas, EL BANCO y COLPATRIA podrán:

- consultar, almacenar y procesar toda la información suministrada por mí en una o varias bases de datos, en el formato que estime más conveniente.
- consultar, catalogar, clasificar, dividir o separar la información suministrada por mí.
- consultar, corroborar, comprobar, validar, investigar o comparar la información suministrada por mí, con cualquier información de que disponga legítimamente, incluyendo aquella contenida en sus matrices, subordinadas, afiliadas o cualquier compañía COLPATRIA.
- consultar, consultar, compare y evalúe toda la información que sobre mí se encuentre almacenada en las bases de datos de cualquier central de riesgo crediticio, financiero, de antecedentes judiciales o de seguridad legítimamente constituida, de naturaleza estatal o privada, nacional o extranjera, o cualquier base de datos comercial o de servicios que permita conocer de manera integral e históricamente completa el comportamiento que como deudor, usuario, cliente, garante, endosante, afiliado, beneficiario, suscriptor, contribuyente y/o titular de servicios financieros, comerciales o de cualquier otra índole.
- consultar, procesar, evaluar, tratar o comparar la información suministrada por mí. A los datos resultantes de análisis, procesamientos, evaluaciones, tratamientos y comparaciones, les serán aplicables las mismas autorizaciones que otorgo en este documento para la información suministrada por mí.
- consultar, analizar, personalizar y utilizar la información suministrada por mí para el seguimiento, desarrollo y/o mejoramiento, tanto individual como general, de condiciones de servicio, atención, seguridad o atención, así como para la implementación de planes de mercadeo, campañas, beneficios especiales y promociones. EL BANCO podrá compartir con sus afiliadas y con compañías controlantes, controladas, vinculadas, afiliadas o con COLPATRIA, o con los aliados de negocios que se sometan a las condiciones de la presente autorización los resultados de los mencionados estudios, análisis, personalizaciones y usos, así como toda la información y datos personales suministrados por mí.
- consultar, comunicar o permitir el acceso a la información suministrada por mí o aquella de que disponga sobre mí:
- en las centrales de riesgo crediticio, financiero, comercial o de servicios legítimamente constituidas, o a otras entidades financieras, de acuerdo con las normas aplicables.
- en los terceros que, en calidad de proveedores nacionales o extranjeros, en el país o en el exterior, de servicios tecnológicos, logísticos, de cobranza, de seguridad o de apoyo general puedan tener acceso a la información suministrada por mí.
- en las personas naturales o jurídicas accionistas de EL BANCO y a las sociedades controlantes, controladas, vinculadas, afiliadas o pertenecientes a COLPATRIA.
- en las autoridades públicas que en ejercicio de su competencia y con autorización legal lo soliciten, o ante las cuales se encuentre procedente formular denuncia, demanda, interposición o arbitraje, queja o reclamación.
- en toda otra persona natural o jurídica a quien EL CLIENTE autorice expresamente.

EL CLIENTE tendrá el deber de informar cualquier modificación, cambio o actualización necesaria y será responsable de las consecuencias de no haber advertido oportuna y oportunamente sobre cualquier modificación, cambio o actualización necesaria.

DECLARACIÓN VOLUNTARIA DE ORIGEN DE FONDOS

Yo, firmante, obrando en nombre propio o en representación de la entidad persona jurídica legalmente constituida de manera voluntaria y dando fe que todo lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración de origen legal de fondos a la entidad financiera BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A. y/o cualquiera de sus filiales o matriz, con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado al respecto por la Circular Básica Jurídica 007 de 1996 expedida por la Superintendencia Financiera, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663/93), la ley 180/95 "Estatuto Anticorrupción" y demás normas legales concordantes, para la apertura y manejo de cuentas corrientes, cuentas de ahorro, certificados de depósito y otros instrumentos de depósito a término, o cualquier otra operación financiera, comprendida dentro del giro ordinario de la misma.

Los recursos que entregue en depósito o con los cuales estoy llevando a cabo las operaciones comerciales con el BANCO, provienen de las siguientes fuentes (Detalles de la ocupación, oficio, profesión, negocio, etc.)

de mi trabajo

Yo declaro que los recursos que entregue o que utilice en las operaciones no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en la Ley Colombiana. Asimismo, declaro que no he efectuado depósitos a mis cuentas con fondos provenientes de las actividades ilícitas o que sean producto de tales actividades, contempladas en la Ley Colombiana, o en cualquier otra norma que la modifique o adicione, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas.

Yo declaro que al sacar las cuentas y depósitos que mantengo en esta institución, o a dar por terminadas las operaciones propias del giro ordinario de su actividad como entidad financiera, en el caso de ser la entidad de cualquier de los numerados mencionados anteriormente.

PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

TIPO ID C.C. X No. ID ASESOR **1102369015** FECHA DE TRÁMITE AÑO MES DÍA **2015 02 10**
 NT. **131** CÓDIGO OFICINA **021** CÓDIGO GESTOR **021** CÓDIGO ASESOR **0818**

1. INFORMACION DEL CUENTE

PRIMER APELLIDO **Carreño** SEGUNDO APELLIDO **Maldonado**
 PRIMER NOMBRE **Pedro** SEGUNDO NOMBRE **Antonio** OTROS NOMBRES
 TIPO ID T.I. C.C. X C.E. PASAPORTE CARNÉ DIP. REGISTRO CIVIL No. ID **91211489**

2. PRODUCTOS DE AHORRO E INVERSIÓN

| AHORROS | AHORRO PROGRAMADO | AHORROS NÓMINA | AHORROS AFC | AHORRO RENTA PREMIUM | AHORRO FLEXOCUENTA | CORRIENTE CON SOBREGIRO | CORRIENTE SIN SOBREGIRO | CORRIENTE NÓMINA |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------|----------------|------------------------|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------|
| TIPO DE MANEJO | TIPO DE MANEJO | TIPO DE MANEJO | TIPO DE MANEJO | TIPO DE MANEJO | TIPO DE MANEJO | TIPO DE MANEJO | TIPO DE MANEJO | TIPO DE MANEJO |
| INDIVIDUAL ALTERNATIVA CONJUNTA | INDIVIDUAL ALTERNATIVA CONJUNTA | INDIVIDUAL | INDIVIDUAL | INDIVIDUAL ALTERNATIVA | INDIVIDUAL ALTERNATIVA | INDIVIDUAL ALTERNATIVA CONJUNTA | INDIVIDUAL ALTERNATIVA CONJUNTA | INDIVIDUAL |

OFICINA DE APERTURA

DÉBITO AUTOMÁTICO APLICA PARA AFC

Por medio de la presente me permito manifestar libremente que autorizo de forma irrevocable a esta institución, para debitar de mi cuenta de ahorros AFC el valor de la cuota mensual del crédito hipotecario nuevo No. **NO** otorgado para adquisición de vivienda, con fecha de desembolso del cual soy el titular. Lo anterior en desarrollo del Artículo 23 de la Ley 633 de 2000, y su reglamentario, Decreto 2005 del 21 de septiembre de 2001, expedido por el Ministerio de Hacienda y crédito público.

BLOQUEO DE FONDOS APLICA PARA AHORRO PROGRAMADO

Autorizo al Banco, para bloquear los fondos existentes en la cuenta de ahorros programado No. **NO**, de acuerdo con el Artículo 25 del Decreto del 6 de mayo de 1999.

CDT

| TIPO DE SOLICITUD | TIPO DE CERTIFICADO | VALOR CERTIFICADO | PLAZO | TASA DE INTERÉS | FECHA DE EXPEDICIÓN |
|--|---------------------------------|-------------------|---------------|-----------------|---------------------|
| APERTURA REINVERSIÓN RENTABILIDAD CAPITALIZACIÓN | | \$ | DÍAS | % EA | AÑO MES DÍA |
| FORMA DE PAGO DE LOS INTERESES | FORMA DE ABONO DE LOS INTERESES | | | | |
| MENSUAL TRIMESTRAL SEMESTRAL ANUAL | CHEQUE ABONO EN CUENTA | | No. DE CUENTA | | |
| TIPO DE MANEJO | INDIVIDUAL ALTERNATIVA CONJUNTA | | | | |

CDAT

| TIPO DE SOLICITUD | TIPO DE CERTIFICADO | VALOR CERTIFICADO | PLAZO | TASA DE INTERÉS | FECHA DE EXPEDICIÓN |
|--|---------------------------------|-------------------|---------------|-----------------|---------------------|
| APERTURA REINVERSIÓN RENTABILIDAD CAPITALIZACIÓN | | \$ | DÍAS | % EA | AÑO MES DÍA |
| FORMA DE PAGO DE LOS INTERESES | FORMA DE ABONO DE LOS INTERESES | | | | |
| MENSUAL TRIMESTRAL SEMESTRAL ANUAL | CHEQUE ABONO EN CUENTA | | No. DE CUENTA | | |
| TIPO DE MANEJO | INDIVIDUAL ALTERNATIVA CONJUNTA | | | | |

AUTORIZACIÓN DÉBITO A CUENTA

Autorizo debitar de mi Cuenta Corriente / Ahorros No. **NO** la suma de \$ **NO** para la constitución del CDT / CDAT

3. PRODUCTOS DE CRÉDITO

SOBREGIRO No. CUENTA CORRIENTE **NO**

DESTINO DEL ADQUISICIÓN DE BIENES DE CONSUMO **LIBRE INVERSIÓN X** MONTO SOLICITADO **\$ 1.5800.000** PLAZO **48** MESES No. CONVENIO REFERENCIA

INSTRUCCIONES DE DESEMBOLSO PARA CONSUMO

| PARA USO DEL BANCO | MIGRACIÓN | RETANQUEO | COMPRA DE CARTERA | No. DE OBLIGACIÓN |
|--|--|--|--|---------------------------------------|
| 1. CUENTA EN MULTIBANCA COLPATRIA | TIPO CUENTA | TIPO CUENTA | TIPO CUENTA | No. DE LA CUENTA |
| NUEVA ANTIGUA X | AHORROS X CORRIENTE | AHORROS CORRIENTE | AHORROS CORRIENTE | 0402005580 |
| BENEFICIARIO | BENEFICIARIO | BENEFICIARIO | BENEFICIARIO | |
| Pedro Antonio Carreño Maldonado | |
| TIPO ID | TIPO ID | TIPO ID | TIPO ID | MONTO \$ |
| C.C. X C.E. NT. No. ID 91211489 | C.C. C.E. NT. No. ID | C.C. C.E. NT. No. ID | C.C. C.E. NT. No. ID | |
| 2. CUENTA EN OTRO BANCO (ACH) | TIPO CUENTA | TIPO CUENTA | TIPO CUENTA | No. DE LA CUENTA |
| | AHORROS CORRIENTE | AHORROS CORRIENTE | AHORROS CORRIENTE | |
| BENEFICIARIO | BENEFICIARIO | BENEFICIARIO | BENEFICIARIO | BANCO |
| | | | | |
| TIPO ID | TIPO ID | TIPO ID | TIPO ID | MONTO \$ |
| C.C. C.E. NT. No. ID | |
| 3. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | NIT O C.C. MONTO \$ |
| 4. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | NIT O C.C. 0091 00918 MONTO \$ |
| 5. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | NIT O C.C. MONTO \$ |
| 6. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | NIT O C.C. MONTO \$ |
| 7. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | NIT O C.C. MONTO \$ |
| 8. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | NIT O C.C. MONTO \$ |
| 9. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | NIT O C.C. MONTO \$ |
| 10. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | NIT O C.C. MONTO \$ |

CONSUMO

| | | | | | | |
|--|-------------------|-----------------|---------------------|-------------|--------------|------------------|
| DESTINO DEL ADQUISICIÓN DE CRÉDITO | BIENES DE CONSUMO | LIBRE INVERSIÓN | MONTO SOLICITADO \$ | PLAZO MESES | No. CONVENIO | REFERENCIA |
| 1. CUENTA EN MULTIBANCA COLPATRIA | NUEVA | ANTIGUA | TIPO CUENTA | AHORROS | CORRIENTE | No. DE LA CUENTA |
| DÉBITO AUTOMÁTICO / AUTORIZACIÓN DE PAGO DE CUOTA MENSUAL CON CARGO A CUENTA DE CUALQUIER ENTIDAD FINANCIERA | | | | | | |
| CANAL DE PAGO | SI | NO | TIPO DE CUENTA | AHORROS | CORRIENTE | No. DE LA CUENTA |
| DÉBITO AUTOMÁTICO | | | | | | BANCO (*) |
| SEGURO DE DESEMPLEO SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> | | | | | | |

55

(*) Nota: No aplica para Banco Agrario, Bancolombia, Davivienda y BPSA

| | | | | | | |
|---|-------------------|-----------------|---------------------|-------------------|--------------|------------------|
| DESTINO DEL ADQUISICIÓN DE CRÉDITO | BIENES DE CONSUMO | LIBRE INVERSIÓN | MONTO SOLICITADO \$ | PLAZO MESES | No. CONVENIO | REFERENCIA |
| INSTRUCCIONES DE DESEMBOLSO PARA LIBRANZA | | | | | | |
| PARA USO DEL BANCO | MIGRACIÓN | RETANQUEO | COMPRA DE CARTERA | No. DE OBLIGACIÓN | | |
| 1. CUENTA EN MULTIBANCA COLPATRIA | NUEVA | ANTIGUA | TIPO CUENTA | AHORROS | CORRIENTE | No. DE LA CUENTA |
| BENEFICIARIO | TIPO ID | C.C. | C.E. | NIT. | No. ID | MONTO \$ |
| 2. CUENTA EN OTRO BANCO (ACH) | | | TIPO CUENTA | AHORROS | CORRIENTE | No. DE LA CUENTA |
| BENEFICIARIO | TIPO ID | C.C. | C.E. | NIT. | No. ID | MONTO \$ |
| 3. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | | NIT O C.C. | MONTO \$ |
| 4. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | | NIT O C.C. | MONTO \$ |
| 5. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | | NIT O C.C. | MONTO \$ |
| 6. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | | NIT O C.C. | MONTO \$ |
| 7. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | | NIT O C.C. | MONTO \$ |
| 8. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | | NIT O C.C. | MONTO \$ |
| 9. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | | NIT O C.C. | MONTO \$ |
| 10. CHEQUE DE GERENCIA | BENEFICIARIO | | | | NIT O C.C. | MONTO \$ |
| SEGURO DE DESEMPLEO SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> | | | | | | |

| | | | | | |
|--|---------------------------|-------|---------------------------|--------------|------------------|
| VISA | PRIVADA MARCA | CUÁL? | MONTO SOLICITADO \$ | No. CONVENIO | REFERENCIA |
| MASTER | COMPARTIDA | | | | |
| TARJETA AMPARADA 1 | RELACIÓN CON EL AMPARANTE | | No. TARJETA DEL AMPARANTE | [Grid] | |
| TARJETA AMPARADA 2 | RELACIÓN CON EL AMPARANTE | | No. TARJETA DEL AMPARANTE | [Grid] | |
| DÉBITO AUTOMÁTICO / AUTORIZACIÓN DE PAGO DE CUOTA MENSUAL CON CARGO A CUENTA DE CUALQUIER ENTIDAD FINANCIERA | | | | | |
| CANAL DE PAGO | SI | NO | TIPO DE CUENTA | AHORROS | CORRIENTE |
| DÉBITO AUTOMÁTICO | | | | | No. DE LA CUENTA |
| BANCO (*) | | | | | |
| SEGURO DE DESEMPLEO SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> | | | | | |

(*) Nota: No aplica para Banco Agrario, Bancolombia, Davivienda y BPSA

| | | | | | |
|--|---------------------------|-------|---------------------------|--------------|------------------|
| VISA | PRIVADA MARCA | CUÁL? | MONTO SOLICITADO \$ | No. CONVENIO | REFERENCIA |
| MASTER | COMPARTIDA | | | | |
| TARJETA AMPARADA 1 | RELACIÓN CON EL AMPARANTE | | No. TARJETA DEL AMPARANTE | [Grid] | |
| TARJETA AMPARADA 2 | RELACIÓN CON EL AMPARANTE | | No. TARJETA DEL AMPARANTE | [Grid] | |
| DÉBITO AUTOMÁTICO / AUTORIZACIÓN DE PAGO DE CUOTA MENSUAL CON CARGO A CUENTA DE CUALQUIER ENTIDAD FINANCIERA | | | | | |
| CANAL DE PAGO | SI | NO | TIPO DE CUENTA | AHORROS | CORRIENTE |
| DÉBITO AUTOMÁTICO | | | | | No. DE LA CUENTA |
| BANCO (*) | | | | | |
| SEGURO DE DESEMPLEO SI <input type="checkbox"/> NO <input checked="" type="checkbox"/> | | | | | |

(*) Nota: No aplica para Banco Agrario, Bancolombia, Davivienda y BPSA

Manifiesto que he recibido los reglamentos de los productos solicitados, los he leído, entendido y los acepto expresamente. Adicionalmente he recibido el listado de documentos necesarios para el trámite de los productos.

En constancia de haber leído, entendido y aceptado lo anterior, firmo el presente documento a los 10 días del mes de febrero del año 2015, en la ciudad de Bimanga.

Nota: declaro que he recibido, conozco y acepto los términos y condiciones de los contratos contenidos en esta solicitud

0652032

BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A. inscrita en el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras - FOGAFIN -, me ha suministrado de forma clara y precisa la información correspondiente a los literales b), c), d), e) y f) del numeral 1) del numeral 2.8. del Capítulo Sexto Título Primero de la Circular Básica Jurídica 07 (C.E. 050 de 2009) sobre el seguro de depósito de FOGAFIN.

| | | | |
|--|-------------------------|----|------------------------------------|
| CONOCIMIENTO DE LOS SEGUROS ADQUIRIDOS | SI | NO | |
| Declaración del cliente: | | | |
| Conoce y entiende las características, condiciones y coberturas del (los) seguro(s) solicitado(s) | X | | FIRMA DEL SOLICITANTE 2 |
| Le explicaron el costo del (los) seguro(s) solicitado(s) | X | | |
| Conoce y entiende la periodicidad y forma de pago de la prima de (los) seguro(s) solicitado(s) | X | | NOMBRE |
| Como constancia de este recibido y solicitud de estos productos suscribo el presente documento | SI | NO | |
| Le informaron que adquirir el seguro de "Desempleo" es de carácter voluntario | X | | No. DE DOCUMENTO DE IDENTIFICACIÓN |
| Le informaron que el seguro de Vida Grupo Deudores es exigido por el Banco pero la elección de la compañía aseguradora es voluntaria | X | | |
| FIRMA DEL SOLICITANTE 1 | FIRMA DEL SOLICITANTE 3 | | |

56

REPUBLICA DE COLOMBIA
IDENTIFICACION PERSONAL
CEDULA DE CIUDADANIA

NUMERO 91-211-489

CARREÑO MALDONADO

APELLIDOS
PEDRO ANTONIO

NOMBRES

[Handwritten signature]

FIRMA



REPUBLICA DE COLOMBIA

Legido

CC 91211489 B/gm



*317
177-
13-*

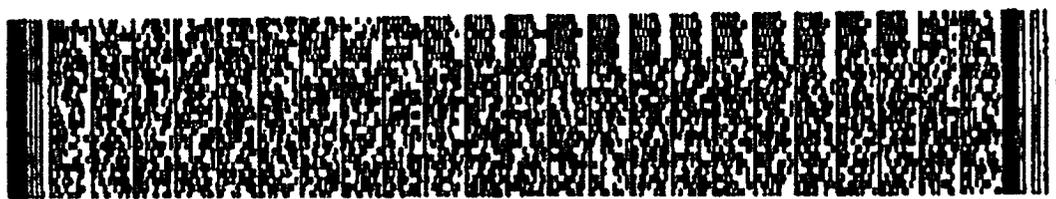


INDICE DERECHO

FECHA DE NACIMIENTO 07-ENE-1961
BUCARAMANGA
(SANTANDER)

LUGAR DE NACIMIENTO
1.69 O+ M
ESTATURA G.S. RH SEXO

15-MAY-1979 BUCARAMANGA
FECHA Y LUGAR DE EXPEDICION *Carlos Ariel Sánchez Torres*
REGISTRADOR NACIONAL
CARLOS ARIEL SÁNCHEZ TORRES



0091 0



del grupo Scotiabank

FORMATO VINCULACION DE CLIENTE RELACIONES PRINCIPALES

CÓDIGO DE BARRAS

PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

| | | |
|---------------------|----------------------------------|---------------|
| TIPO ID ** | No. ID ASESOR ** | |
| C.C. X NT. | 1.098.680.735 | |
| FECHA DE TRÁMITE ** | RELACIÓN CUENTA CLIENTE ** | |
| AÑO MES DÍA | TITULAR OTROS TITULARES CODEUDOR | |
| 2013 06 14 | | |
| CÓDIGO OFICINA | CÓDIGO GESTOR | CÓDIGO ASESOR |
| 381 | 13 | 30804 |

1 INFORMACION DEL CLIENTE

PRIMER APELLIDO ** **carreño.** SEGUNDO APELLIDO **maldonado.** OTROS NOMBRES

PRIMER NOMBRE ** **Pedro** SEGUNDO NOMBRE **Antonio.**

TIPO ID ** No. ID ** **91.211.489** FECHA DE EXPEDICIÓN ** **1979 05 15** LUGAR DE EXPEDICIÓN ** **BUCARAMANGA.**

NACIONALIDAD ** **Colombiana.** LUGAR DE NACIMIENTO ** **Bucaramanga** FECHA DE NACIMIENTO ** **1961 01 07** SEXO ** **FEMENINO** MASCULINO

ESTADO CIVIL ** **CASADO X** U. LIBRE No. PERSONAS A CARGO ** **01** NIVEL EDUCATIVO ** **BACHILLER X** TECNÓLOGO PROFESIONAL MAESTRÍA/DOCTORADO

SOLTERO VIUDO DIVORCIADO PRIMARIA AUX. TÉCNICO EST. UNIVERSITARIO POSGRADO

PROFESIÓN EDUCACIÓN **MATEMÁTICAS** SALUD RELIGIOSOS DERECHO CIENCIAS NATURALES CIENCIAS FÍSICAS ARTES Y MEDIOS

DIRECCIÓN RESIDENCIA ** **CP 13 # 15-18** CASA No. APTD. No.

BARRIO DE RESIDENCIA ** **KENNEDY** CIUDAD - MUNICIPIO DE RESIDENCIA ** **Bimanga**

DEPARTAMENTO DE RESIDENCIA ** **Santander.** TIPO DE VIVIENDA ** **PROPIA X FAMILIAR** ARRIENDO ESTRATO ** **3** TELÉFONO RESIDENCIA ** **6461546** NÚMERO CELULAR **3167413869**

SU CORRESPONDENCIA SERÁ ENVIADA POR MEDIO ELECTRÓNICO / EMAIL DE CONTACTO **X** SI NO DESEA MEDIO ELECTRÓNICO, MARQUE RESIDENCIA X OFICINA

TIEMPO EN RESIDENCIA ** **60** AÑOS MESES U OTRO? ** **NO X** ¿HA SIDO USTED VÍCTIMA DE UN ATENTADO TERRORISTA, COMBATE, ATAQUE, MASACRE SI NO X

¿MANEJA O MANEJO RECURSOS PÚBLICOS? ** **NO X** ¿TIENE O TUVO ALGÚN GRADO DE PODER, GOZA O GOZÓ DE RECONOCIMIENTO PÚBLICO PÚBLICO? ** **NO X**

2 ACTIVIDAD ECONOMICA

ACTIVIDAD - OCUPACIÓN ** **INDEPENDIENTE X** PENSIONADO ESTUDIANTE AMA DE CASA TIPO DE CONTRATO (APLICA PARA ASALARIADO) INDEFINIDO TEMPORAL TÉRMINO FIJO LABOR DE OBRA

TIPO DE INDEPENDIENTE CONTRATISTA GANADERO / AGRICULTOR TRANSPORTADOR COMERCIANTE X CONSULTOR / ASESOR INDUSTRIAL RENTISTA % PARTICIPACIÓN **100** CÓDIGO CIU ** **4772**

3 INFORMACION LABORAL (Dirigirse para Asalariado / Independiente)

NOMBRE DE LA EMPRESA ** **Pedro Antonio Carreño Maldonado.** NIT ** **91.211.489** ANTIGÜEDAD ** **20** AÑOS MES

RELACIÓN CON LA EMPRESA **SOCIO** ACTIVIDAD ECONOMICA DE LA EMPRESA **TRANSPORTE** CONSTRUCCIÓN EDUCACIÓN SERVICIOS

DUÑO X EMPLEADO CONTRATISTA **COMERCIAL X** INDUSTRIA AGROINDUSTRIA MINERIA SALUD COMUNICACIONES

CARGO ACTUAL **Comerciante.** DIRECCIÓN LUGAR DE TRABAJO **CP 13 # 15-18.**

BARRIO DEL LUGAR DE TRABAJO **KENNEDY** CIUDAD / MUNICIPIO DEL LUGAR DE TRABAJO **Bimanga.**

DEPARTAMENTO DEL LUGAR DE TRABAJO **Santander.** TELÉFONO OFICINA 1 **6461546** EXT. 1 TELÉFONO OFICINA 2 EXT. 2 TELÉFONO FAX

4 INFORMACION DE INGRESOS Y EGRESOS

| INGRESOS MENSUALES | | EGRESOS MENSUALES | |
|----------------------|-----------------|---------------------------------|----------------|
| SUELDO \$ | | ARRIENDO / CUOTA HIPOTECARIA \$ | |
| COMISIONES \$ | | PRÉSTAMOS POR NÓMINA \$ | |
| HONORARIOS \$ | | GASTOS FAMILIARES \$ | 450.000 |
| ARRENDAMIENTOS \$ | | TOTAL EGRESOS ** \$ | 450.000 |
| OTROS INGRESOS \$ | 7600.000 | TOTAL ACTIVO ** \$ | 0000.00 |
| TOTAL INGRESOS ** \$ | 1600.000 | TOTAL PASIVO ** \$ | 0000.00 |
| | | TOTAL PATRIMONIO ** \$ | 0000.00 |

DESCRIPCIÓN OTROS INGRESOS **CONSULTOR COMERCIANTE X** GANADERO / AGRICULTOR TRANSPORTADOR INDUSTRIAL RENTISTA DE CAPITAL CONTRATISTA PENSIONADO REMESAS

5 REFERENCIAS

PRIMER APELLIDO ** **carreño** SEGUNDO APELLIDO

PRIMER NOMBRE ** **RAMON** SEGUNDO NOMBRE DEPARTAMENTO ** **Santander.**

CIUDAD / MUNICIPIO ** **Bucaramanga.** TELÉFONO RESIDENCIA ** **6337721** TELÉFONO OFICINA EXT. TELÉFONO CELULAR

PRIMER APELLIDO ** SEGUNDO APELLIDO

57

PRIMER APELLIDO ** CAJERO ** SEGUNDO APELLIDO **
 PRIMER NOMBRE ** Caiman ** PARENTESCO ** hermana ** DEPARTAMENTO ** SANTANDER **
 CIUDAD / MUNICIPIO ** Bimanga ** TELÉFONO RESIDENCIA ** 6949799 ** TELÉFONO OFICINA ** EXT. ** TELÉFONO CELULAR **
 PRIMER APELLIDO ** SEGUNDO APELLIDO **
 PRIMER NOMBRE ** PARENTESCO ** DEPARTAMENTO **
 CIUDAD / MUNICIPIO ** TELÉFONO RESIDENCIA ** TELÉFONO OFICINA ** TELÉFONO CELULAR **

REALIZA TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA? ** SI NO X

TIPO DE TRANSACCIÓN
 IMPORTACIONES PRÉSTAMOS INVERSIONES GIROS
 EXPORTACIONES PAGO DE SERVICIOS REMESAS OTRAS ¿CUÁLES? _____

¿POSEE CUENTA SI Y MONEDA NO X TIPO DE PRODUCTO No. DEL PRODUCTO ENTIDAD CIUDAD / MUNICIPIO

AÑOS MONEDA RECURSOS MENSUALES (MONEDA EXTRANJERA QUE MANEJA EN LA CUENTA) EFECTIVO \$ CHEQUE \$

LUGAR ** Bucaramanga ** FECHA ** AÑO MES DÍA HORA A.M. X RESULTADO DE LA ENTREVISTA **
 2013 06 17:00 P.M. ACEPTADA X RECHAZADA
 ENTREVISTA PRESENCIAL ** SI X NO OBSERVACIONES
 FUNCIONARIO COLPATRIA ** SI X NO FIE ADINA EMPRESARIA)
 CONFIRMACIÓN DE FIRMAS
 ARGO ** ASESORA Comercial ** NOMBRE ** SANDRA LILIANA LLANES S.L. ** FIRMA ASESOR ** SANDRA LLANES

Declaro que toda la información que he suministrado y suministraré a BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A. (EL BANCO) a través de cualquier medio, es veraz, actual, completa, exacta y pertinente.

autorizo libremente y de manera expresa a BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A. sus matrices, subordinadas, afiliadas y en general a las sociedades que integran el grupo Empresarial Colpatría (en adelante COLPATRIA), o a cualquier cesionario o beneficiario presente o futuro de sus obligaciones y derechos para que directamente o a través de terceros lleve a cabo todas las actividades necesarias para:

- 1) estudiar y atender la(s) solicitudes de servicios solicitados por mí en cualquier tiempo.
- 2) ejercer su derecho de conocer de manera suficiente al cliente/solicitado/usuario con quien se propone entablar relaciones, prestar servicios, y valorar el riesgo presente o futuro de las mismas relaciones y servicios.
- 3) prestar los servicios que de la(s) misma(s) solicitudes pudieran originarse y cumplir con las normas y jurisprudencia vigente aplicable.
- 4) ofrecer conjunta o separadamente con terceros o a nombre de terceros, servicios financieros, comerciales, de seguridad social y conexos, así como realizar campañas de promoción, beneficencia o servicio social o en conjunto con terceros.
- 5) atender las necesidades de servicio, técnicas, operativas, de riesgo o de seguridad que pudieran ser razonablemente aplicables.
- 6) actuar en consideración a sus sinergias mutuas y su capacidad conjunta de proporcionar condiciones de servicio más favorables a sus clientes.

En consecuencia, para las finalidades descritas, EL BANCO y COLPATRIA podrán:

1. Conocer, almacenar y procesar toda la información suministrada por mí en una o varias bases de datos, en el formato que estime más conveniente.
1. Ordenar, catalogar, clasificar, dividir o separar la información suministrada por mí.
2. Verificar, corroborar, comprobar, validar, investigar o comparar la información suministrada por mí, con cualquier información de que disponga legítimamente, incluyendo aquella conocida por sus matrices, subordinadas, afiliadas o cualquier compañía COLPATRIA.
3. Acceda, consulte, compare y evalúe toda la información que sobre mí se encuentre almacenada en las bases de datos de cualquier central de riesgo crediticio, financiero, de antecedentes judiciales o de seguridad legítimamente constituida, de naturaleza estatal o privada, nacional o extranjera, o cualquier base de datos comercial o de servicios que permita establecer de manera integral e históricamente completa el comportamiento que como deudor, usuario, cliente, garante, andosante, afiliado, beneficiario, suscriptor, contribuyente y/o titular de servicios financieros, comerciales o de cualquier otra índole.
4. Analice, procese, evalúe, trate o compare la información suministrada por mí. A los datos resultantes de análisis, procesamientos, evaluaciones, tratamientos y comparaciones, les serán aplicables las mismas autorizaciones que otorgo en este documento para la información suministrada por mí.
5. Estudie, analice, personalice y utilice la información suministrada por mí para el seguimiento, desarrollo y/o mejoramiento, tanto individual como general, de condiciones de servicio, administración, seguridad o atención, así como para la implementación de planes de mercado, campañas, beneficios especiales y promociones. EL BANCO podrá compartir con sus accionistas y con compañías controlantes, controladas, vinculadas, afiliadas o con COLPATRIA, o con los aliados de negocios que se sometan a las condiciones de la presente autorización los resultados de los mencionados estudios, análisis, personalizaciones y usos, así como toda la información y datos personales suministrados por mí.
6. Reporte, comuniqué o permita el acceso a la información suministrada por mí o aquella de que disponga sobre mí:
 - a. A las centrales de riesgo crediticio, financiero, comercial o de servicios legítimamente constituidas, o a otras entidades financieras, de acuerdo con las normas aplicables.
 - b. A los terceros que, en calidad de proveedores nacionales o extranjeros, en el país o en el exterior, de servicios tecnológicos, logísticos, de cobranza, de seguridad o de apoyo general puedan tener acceso a la información suministrada por mí.
 - c. A las personas naturales o jurídicas accionistas de EL BANCO y a las sociedades controlantes, controladas, vinculadas, afiliadas o pertenecientes a COLPATRIA.
 - d. A las autoridades públicas que en ejercicio de su competencia y con autorización legal lo solicitan, o ante las cuales se encuentre procediendo formular denuncia, demanda, convocatoria a arbitraje, queja o reclamación.
 - e. A toda otra persona natural o jurídica a quien EL CLIENTE autorice expresamente.
7. EL CLIENTE tendrá el deber de informar cualquier modificación, cambio o actualización necesaria y será responsable de las consecuencias de no haber advertido oportuna e integralmente sobre cualquier modificación, cambio o actualización necesaria.

DOCUMENTACIÓN ADJUNTA A LA PRESENTE SOLICITUD, POR EL HECHO DE SU APORE, ES DE PROPIEDAD DE COLPATRIA, POR LO QUE SE PODRÁ DESTRUIR EN CUALQUIER MOMENTO, ESPECIALMENTE EN CASO DE FURTO O ROBO DEL PRODUCTO O EL SOLICITANTE DESISTA DEL MISMO ANTES DE SU ACTIVACIÓN.

Los abajo firmantes, obrando en nombre propio o en representación de la entidad persona jurídica legalmente constituida de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración de origen legal de fondos a la entidad financiera BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A. y/o cualquiera de sus filiales o matriz, con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado al respecto por la Circular Básica Jurídica 007 de 1996 expedida por la Superintendencia Financiera, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663/93), ley 1474/2011 "Estatuto Anticorrupción" y demás normas legales concordantes, para la apertura y manejo de cuentas corrientes, cuentas de ahorro, certificados de depósito a término y certificados de depósito de ahorro a término, o cualquier otra operación financiera, comprendida dentro del giro ordinario de la misma.

1.- Los recursos que entregue en depósito o con los cuales estoy llevando a cabo las operaciones comerciales con el BANCO, provienen de las siguientes fuentes (Detalle de la ocupación, oficio, profesión, negocio, etc.)
 Comerciante de calzado

2.- Declaro que los recursos que entregué o que utilice en las operaciones no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en la Ley Colombiana.

3.- No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas con fondos provenientes de las actividades ilícitas o que sean producto de tales actividades, contempladas en la Ley Colombiana, o en cualquier norma que la modifique o adicione, ni efectúe transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas.

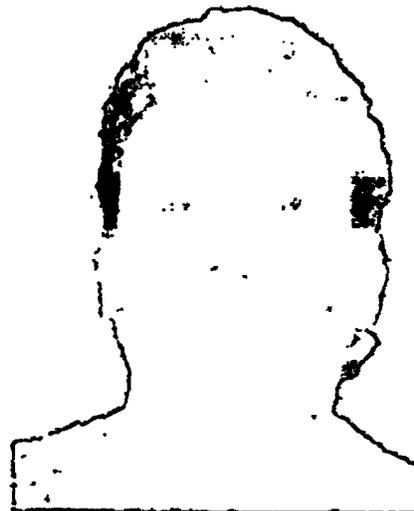
4.- Autorizo a saldar las cuentas y depósitos que mantenga en esta institución, o a dar por terminadas las operaciones propias del giro ordinario de su actividad como entidad financiera, en el caso de infracción de cualquier de los numerales mencionados anteriormente.

NOMBRE ** Pedro Antonio Carreño Maldonado

59

REPUBLICA DE COLOMBIA
IDENTIFICACION PERSONAL
CEDULA DE CIUDADANIA

NUMERO **91.211.489**
CARREÑO MALDONADO



APELLIDOS
PEDRO ANTONIO

NOMBRES

[Handwritten signature]
FIRMA

[Handwritten signature]
91211489



INDICE DERECHO

FECHA DE NACIMIENTO **07-ENE-1961**
BUCARAMANGA
(SANTANDER)

LUGAR DE NACIMIENTO
1.69 **O+** **M**
ESTATURA G.S. RH SEXO

15-MAY-1979 BUCARAMANGA

FECHA Y LUGAR DE EXPEDICION *[Signature]*
REGISTRADOR NACIONAL
CARLOS ABEL SANCHEZ TORRES



A-2700100-00069382-M-0091211489-20080912

0003270550A.1

6870003407

CERTIFICO QUE TENE LA CEDULA ORIGINAL
EN MIS MANOS

09

Yo (Nosotros), _____

Identificado(s) como aparece al pie de mi (nuestras) firma (s), actuando en nombre propio, declaro (amos) que solidaria e incondicionalmente pagaré (mos) a la orden del BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A. la suma total de _____ pesos moneda corriente (\$ _____).

Esta suma corresponde a las obligaciones y a las sumas que a continuación se relacionan:

| | | | | | | |
|--------------------|----|----|----|----|----|----|
| Tipo de Producto | | | | | | |
| No. de Obligación | | | | | | |
| Fecha de V/TD | | | | | | |
| Capital | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ |
| Intereses de Plazo | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ |
| Intereses de Mora | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ |
| Otros | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ |
| Total | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ | \$ |

A partir del vencimiento, pagaré(mos) sobre el capital intereses moratorios a la tasa máxima vigente permitida, sin perjuicio que se paguen igualmente sobre todos los conceptos indicados en el cuadro anterior, en los términos del artículo 886 del Código de Comercio, para lo cual la firma de este documento se entenderá como acuerdo posterior al vencimiento. Todos los gastos, honorarios e impuestos ocasionados con la suscripción, cobro extrajudicial o judicial de este título-valor, correrán por cuenta exclusiva de su(s) otorgante(s).

En constancia se firma en la ciudad de _____ a los _____ días del mes de _____ del año _____.

FIRMA 1

NOMBRE

C.C.

Pedro Antonio Carreño M.
91211489 B 1g

FIRMA 2

NOMBRE

C.C.

CARTA DE INSTRUCCIONES

Señores

BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A.

Por medio de la presente manifiesto que de conformidad con el artículo 622 del Código de Comercio, en forma irrevocable autorizo al BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A., para diligenciar los espacios en blanco contenidos en el presente pagaré, de acuerdo con las siguientes instrucciones:

1. Se incorporarán en el pagaré firmado con espacios en blanco objeto de estas instrucciones, todas las obligaciones existentes con BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A., incluyéndose en dicho importe no solo el capital, sino intereses, gastos, comisiones, honorarios, impuestos, etc, que figuren a mi cargo al momento de llenarse dicho pagaré, pues el incumplimiento de una obligación a mi cargo acarrea la aceleración de la fecha de vencimiento de todas las obligaciones a mi cargo.
2. El BANCO podrá diligenciar los espacios en blanco del pagaré en cualquiera de los siguientes eventos:
 - a). El no pago oportuno de cualquier suma de dinero que, conjunta o separadamente debiéramos a el BANCO por concepto de capital, intereses capitalizados, corrientes y/o de mora, primas de seguro, honorarios, impuesto, comisiones, gastos de cobranza extrajudicial y/o judicial o cualquier otro derivados de cualquier operación activa de crédito.
 - b). La admisión y/o declaratoria de cualquiera de los firmantes de esta carta en cualquier proceso o trámite de índole concursal o liquidatorio, o acuerdo de promoción de pagos.
 - c). La insolvencia de cualquiera de los firmantes de esta carta o la verificación de cualquier hecho que coloque a alguno de estos en circunstancias que dificulten y/o imposibiliten el cumplimiento de sus obligaciones para con el BANCO.
 - d). La muerte o interdicción de cualquiera de los firmantes.
 - e). Si los bienes de cualquiera de los firmantes de esta carta son embargados o perseguidos en ejercicio de cualquier acción o se demeritaren o depreciaren de modo que dejen de ser suficiente garantía para el BANCO.
 - f). Si cualquiera de los firmantes de esta carta comete inexactitudes, reticencia, imprecisiones o fraude en balances, certificaciones, informes o declaraciones que afecte o suministre a el BANCO.
 - g). En los demás casos de la ley.
3. El BANCO queda facultado para diligenciar el espacio correspondiente a la fecha de vencimiento del pagaré, estableciendo aquella en la que se llenen sus espacios en blanco.
4. En los espacios reservados para capital, intereses y otros conceptos se insertarán las sumas que por dicho concepto debe(mos), y que de acuerdo con la contabilidad, libros, registros y comprobantes de contabilidad de el BANCO, le resulte(mos) a deber por concepto de deudas exigibles no contenidas en documentos que presten "merito ejecutivo", al momento de entablar las acciones legales del caso, tendientes a obtener su pago.
5. En el pagaré se individualizará cada una de las obligaciones que se incorporen, discriminando su capital, el valor de los intereses corrientes y moratorios y otros.
6. Autorizo (amos) a el BANCO, para debitar o descontar de cualquier cuenta corriente, de ahorros, depósito en garantía a término y en general de cualquier suma líquida a favor de cualquiera de los firmantes de esta carta, el importe de cualquiera de las obligaciones mencionadas en el literal a) del numeral 2 que antecede, sean estas a cargo de uno o de todos los firmantes del presente documento.
7. Además de las causales contenidas en esta carta de instrucciones, se entenderán de plazo vencido las obligaciones a mi cargo, en el evento en que cuando así se regulara, no se perfecciona el correspondiente contrato de prenda, esto es, no se registre ante la autoridad de tránsito correspondiente, a satisfacción de el BANCO, dentro de los 30 días calendario siguiente a la suscripción del presente documento.
8. El CLIENTE declara que copia de esta carta de instrucciones ha quedado en su poder.

ADMINISTRACION DE DATOS - BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A.

Declaro que toda la información que he suministrado y suministraré a BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S. A. (EL BANCO) a través de cualquier medio, es veraz, actual, completa, exacta y pertinente.

Autorizo libremente y de manera expresa a BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S. A. sus matrices, subordinadas, afiliadas y en general a las sociedades que integran el Grupo Empresarial Colpatría (en adelante COLPATRIA), o a cualquier casionario o beneficiario presente o futuro de sus obligaciones y derechos para que directamente o a través de terceros lleve a cabo todas las actividades necesarias para:

- i) estudiar y atender la(s) solicitudes de servicios solicitados por mí en cualquier tiempo.
- ii) ejercer su derecho de conocer de manera suficiente al cliente/afiliado/usuario con quien se propone entablar relaciones, prestar servicios, y valorar el riesgo presente o futuro de las mismas relaciones y servicios.
- iii) prestar los servicios que de la(s) misma(s) solicitudes pudieran originarse y cumplir con las normas y jurisprudencia vigente aplicable.
- iv) ofrecer conjunta o separadamente con terceros o a nombre de terceros, servicios financieros, comerciales, de seguridad social y conexos, así como realizar campañas de promoción, beneficencia o servicio social o en conjunto con terceros.
- v) atender las necesidades de servicio, técnicas, operativas, de riesgo o de seguridad que pudieran ser razonablemente aplicables.

Lo anterior en consideración a sus sinergias mutuas y su capacidad conjunta de proporcionar condiciones de servicio más favorables a sus clientes.

En consecuencia, para las finalidades descritas, EL BANCO COLPATRIA podrá:

- A. Conocer, almacenar y procesar toda la información suministrada por mí en una o varias bases de datos, en el formato que estime más conveniente.
- B. Ordenar, catalogar, clasificar, dividir o separar la información suministrada por mí.
- C. Verificar, corroborar, comprobar, validar, investigar o comparar la información suministrada por mí, con cualquier información de que disponga legítimamente, incluyendo aquella conocida por sus matrices, subordinadas, afiliadas o cualquier compañía COLPATRIA.
- D. Acceder, consultar, comparar y evaluar toda la información que sobre mí se encuentre almacenada en las bases de datos de cualquier central de riesgo crediticio, financiero, de antecedentes judiciales o de seguridad legítimamente constituida, de naturaleza estatal o privada, nacional o extranjera, o cualquier base de datos comercial o de servicios que permita establecer de manera integral e históricamente completa el comportamiento que como deudor, usuario, cliente, garante, endosante, afiliado, beneficiario, suscriptor, contribuyente y/o como titular de servicios financieros, comerciales o de cualquier otra índole.
- E. Analice, procese, evalúe, trate o compare la información suministrada por mí. A los datos resultantes de análisis, procesamientos, evaluaciones, tratamientos y comparaciones, les serán aplicables las mismas autorizaciones que otorgo en este documento para la información suministrada por mí.
- F. Estudie, analice, personalice y utilice la información suministrada por mí para el seguimiento, desarrollo y/o mejoramiento, tanto individual como general, de condiciones de servicio, administración, seguridad o atención, así como para la implementación de planes de mercadeo, campañas, beneficios especiales y promociones. EL BANCO podrá compartir con sus accionistas y con compañías controlantes, controladas, vinculadas, afiliadas o con COLPATRIA, o con los aliados de negocios que se sometan a las condiciones de la presente autorización los resultados de los mencionados estudios, análisis, personalizaciones y usos, así como toda la información y datos personales suministrados por mí.
- G. Reporte, comuniqué o permita el acceso a la información suministrada por mí o aquella de que disponga sobre mí:
 - a. A las centrales de riesgo crediticio, financiero, comercial o de servicios legítimamente constituidas, o a otras entidades financieras, de acuerdo con las normas aplicables.
 - b. A los terceros que, en calidad de proveedores nacionales o extranjeros, en el país o en el exterior, de servicios tecnológicos, logísticos, de cobranza, de seguridad o de apoyo general puedan tener acceso a la información suministrada por mí.
 - c. A las personas naturales o jurídicas accionistas de EL BANCO y a las sociedades controlantes, controladas, vinculadas, afiliadas o pertenecientes a COLPATRIA.
 - d. A las autoridades públicas que en ejercicio de su competencia y con autorización legal lo soliciten, o ante las cuales se encuentre procedente formular denuncia, demanda, convocatoria a arbitraje, queja o reclamación.
 - e. A toda otra persona natural o jurídica a quien EL CLIENTE autorice expresamente.
- H. EL CLIENTE tendrá el deber de informar cualquier modificación, cambio o actualización necesaria y será responsable de las consecuencias de haber advertido oportuna e integralmente sobre cualquier modificación, cambio o actualización necesaria.

62

EMITENTE Y DIRECCIÓN:



Cra. 7 # 32 - 93 Bogotá D.C.
Tel: 5938888
NIT. 9000604423

Computeco

DATA COURRIER
LIC: 000278 / TEL: 808.036.548-4
Tel: 5979500 / CLL 11 No. 28 - 45 BR. UNIVERSIDAD
C.A.D. BUCARAMANGA

DATA COURRIER

| | | | | | | | | | | |
|--------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
| 2da. Gestión | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1ra. Gestión | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |

FECHA DE ENTREGA: MAY 2017 Marque el día con una "x"



0035316500115509

Fecha Máx Entrega: 11-May-2017

DESTINATARIO: 0035316500115509

PEDRO ANTONIO CARREÑO MALDONADO
KR 13 # 15 / 18

BUCARAMANGA - SANTANDER

C.P: 68001230

ZONA: DAT04

11550

| | | | | | | | |
|----------|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------|-----------------------------------|
| INMUEBLE | <input type="checkbox"/> Casa | PISOS | <input type="checkbox"/> 1 | COLOR | <input type="checkbox"/> Blanca | PUERTA | <input type="checkbox"/> Madera |
| | <input type="checkbox"/> Edificio | | <input type="checkbox"/> 2 | | <input type="checkbox"/> Crema | | <input type="checkbox"/> Metal |
| | <input type="checkbox"/> Negocio | | <input type="checkbox"/> 3 | | <input type="checkbox"/> Ladrillo | | <input type="checkbox"/> Vidrio |
| | <input type="checkbox"/> Conjunto | | <input type="checkbox"/> 4 | | <input type="checkbox"/> Amarillo | | <input type="checkbox"/> Aluminio |
| | | <input type="checkbox"/> +4 | <input type="checkbox"/> Otro | <input type="checkbox"/> Otros | | | |

Contador No. 353165
Firma recibido

353165
105
05
01
2017

Para el Entrega

| | | | |
|--------------------------|------|--------------------------|------|
| <input type="checkbox"/> | A.M. | <input type="checkbox"/> | P.M. |
|--------------------------|------|--------------------------|------|

- ENTREGADO
- INTENTO ENTREGA
- DIR INCOMPLETA
- REHUSADO
- DESCONOCIDO
- NO RESIDE
- DIR. ERRADA
- OTROS
- NO RECLAMADO



Reiniciado 011

CARTAS DE NOTIFICACION

CA
GR.
57
594
VALOR \$
HORA DE ADMISION: 12:00 pm
FECHA 7/05/2017



del grupo Scotiabank

Bogotá D.C. Mayo 03 de 2017

Señor(a)
PEDRO ANTONIO CARREÑO MALDONADO
 KR 13 # 15 - 18
 BUCARAMANGA
 SANTANDER
 11550

Le queremos notificar que su obligación del **BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A.** relacionada a continuación ha sido cedida a favor de **RF ENCORE S.A.S.** a partir del día 21 de Marzo de 2017; y está siendo administrada por **REFINANCIA S.A.S.**, según decisión del nuevo acreedor, empresa que provee soluciones a personas que requieren alternativas especializadas de crédito.

| Producto | Obligación N° | Saldo al 21 de Marzo de 2017 | Días Mora |
|--------------------------|------------------|------------------------------|-----------|
| TARJETAS DE CREDITO VISA | 0004000000468365 | 2.721.200,00 | 314 |
| PRESTAMOS PERSONALES | 307410010313 | 14.781.134,11 | 305 |

En consecuencia hemos procedido a endosar el pagaré suscrito por Ud. y así mismo hemos cedido las autorizaciones otorgadas por Ud. para el reporte de su información crediticia ante las centrales de riesgo e inclusión de sus datos personales en las bases de datos de RF ENCORE SAS., en consecuencia a partir de la fecha de la presente comunicación cualquier pago relacionado con la(s) obligación(es) mencionadas, deberán realizarse a RF ENCORE SAS.

Por lo anterior sus pagos a partir de la fecha, deberán realizarse al nuevo acreedor en cualquiera de las oficinas del Banco Colpatría como se indica a continuación:

Cuenta empresarial a nombre de **RF ENCORE S.A.S.**
 Cuenta Corriente No. **012-100601-4**
 Referencia: **Número de identificación**

De acuerdo a lo anterior, si pasados veinte días (20) calendario a partir de la fecha de esta comunicación, no se objeta la información respecto del estado de la obligación relacionada, el nuevo acreedor o su administrador por cuenta y en nombre de éste, realizará del reporte ante las Centrales de Información Financiera, en las cuales permanecerá durante el tiempo que indica la Ley 1266 de 2008 (Ley de Hábeas Data).

REFINANCIA S.A.S. atenderá cualquier inquietud por intermedio de asesores personalizados que le ayudarán a encontrar la mejor solución en los siguientes puntos:

- Bogotá
- Medellín
- Cali

O nuestras líneas de atención:
 Bogotá 593 8888 opción (1)
 Línea nacional Gratuita 018000958888

Conozca los Servicios en Línea de Refinancia: Pagos en línea, Acuerdos en línea, Impresión de Paz y Salvo, radicación de sus peticiones para Servicio al cliente y muchos más ingresando a www.refinancia.com.co

Cordialmente,

REPRESENTANTE LEGAL
BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A

APODERADO
RF ENCORE S.A.S

Para consultar la Política de Tratamiento de la Información de Refinancia S.A.S., ingrese a www.refinancia.com.co