

RE: CONTESTACIÓN DEMANDA RADICADO 439/22 ALDO QUINTERO SANCHEZ contra BBVA COLOMBIA S.A.

Juzgado 09 Civil Municipal - N. De Santander - Cúcuta <jcivmcu9@cendoj.ramajudicial.gov.co>

Jue 21/07/2022 10:59

Para: juancarlosuarezc@hotmail.com <juancarlosuarezc@hotmail.com>

*RECIBIDO,*

*YADIRA YAÑEZ MORALES*

*ESCRIBIENTE*



**Conforme lo dispuesto en el ACUERDO PCSJA22-11972 del 30 de junio de 2022 proferido por el Consejo Seccional de la Judicatura de Norte de Santander, se advierte que, se recepcionaran memoriales y/o solicitudes de Lunes a viernes de 8:00 A.M. a 12:00 M. y de 2:00 P.M. A 6:00 P.M.**

**Las misivas allegadas en horario diferente al señalado, se entenderán recibidas al día hábil siguiente.**

**Recuerde que el link para acceder al micrositio web del juzgado corresponde a:**

**<https://www.ramajudicial.gov.co/web/juzgado-09-civil-municipal-de-cucuta>**

**correo válido para solicitar el desarchivo de expedientes judiciales es:**

**[archivocentralcuc@cendoj.ramajudicial.gov.co](mailto:archivocentralcuc@cendoj.ramajudicial.gov.co)**

**JUZGADO NOVENO CIVIL MUNICIPAL DE CUCUTA  
PALACIO DE JUSTICIA FRANCISCO DE PAULA SANTANDER  
OFICINA 317**

---

**De:** JUAN CARLOS SUAREZ CASADIEGO <juancarlosuarezc@hotmail.com>

**Enviado:** jueves, 21 de julio de 2022 10:35

**Para:** Juzgado 09 Civil Municipal - N. De Santander - Cúcuta <jcivmcu9@cendoj.ramajudicial.gov.co>

**Cc:** Juan Manjarrez BBVA <juan.manjarrez@bbva.com>; LEONJAIMENUEVE@HOTMAIL.ES

<LEONJAIMENUEVE@HOTMAIL.ES>

**Asunto:** CONTESTACIÓN DEMANDA RADICADO 439/22 ALDO QUINTERO SANCHEZ contra BBVA COLOMBIA S.A.

Señor

**JUEZ NOVENO CIVIL MUNICIPAL DE CÚCUTA**

E. S. D.

**REFERENCIA: VERBAL SUMARIO N° 439/22**  
**DEMANDANTE: ALDO QUINTERO SANCHEZ**  
**DEMANDADO: BBVA COLOMBIA S.A.**

Cordial saludo, adjunto envío escrito de contestación de demanda, excepciones, estando dentro del término legal concedido de 10 días, y notificado el 06 de julio de 2022 y los términos adicionales de la Ley 2213 de 2022

Copia del presente correo se envía simultáneamente al apoderado judicial de la parte actora en cumplimiento de la Ley 2213 de 2022.

El poder será conferido por correo electrónico enviado al despacho directamente por el Dr Juan Diego Manjarrez RL del Banco para asuntos judiciales.

Favor acusar recibo al presente correo electrónico.

Quedo atento a sus comentarios.

Cordialmente,

**JUAN CARLOS SUAREZ CASADIEGO**

*Abogado Externo*

*Avenida 2 No. 10-18 Oficina 12 Edificio Ovni*

*Tel: (7) 5711500 fax 5711352 Cel 3152578261*

Señora

**JUEZ NOVENO CIVIL MUNICIPAL DE CUCUTA**

E. S. D.

**REF. VERBAL SUMARIO N° 439/2022**

**DEMANDANTE: ALDO QUINTERO SANCHEZ**

**DEMANDADO: BBVA COLOMBIA S.A. y otro.**

**JUAN CARLOS SUAREZ CASADIEGO**, mayor de edad, domiciliado en la ciudad de Cúcuta, identificado con la C.C. No. 13.505.052 de Cúcuta, abogado en ejercicio portador de la T.P. No. 81.991 del C.S. de la J., actuando en calidad de apoderado judicial de BBVA COLOMBIA S.A., establecimiento bancario con domicilio principal en la capital de la República; de acuerdo con el poder que me otorga el Dr. **JUAN DIEGO MANJARREZ GARCÍA**, como representante legal del banco y enviado directamente al correo electrónico del juzgado; comparezco OPORTUNAMENTE ante su Despacho con el fin de CONTESTAR la demanda de la referencia, en los siguientes términos:

#### **A LOS HECHOS**

Respecto del relato que realiza la demandante sobre los hechos, nos permitimos manifestar lo siguiente:

AL HECHO PRIMERO: Es cierto.

AL HECHO SEGUNDO: No me consta. Deberá probarse. En cuanto a que las transacciones no fueron realizadas por el titular de la cuenta, no le consta al banco, toda vez que, Seguridad Bancaria pudo comprobar que las mismas fueron realizadas por el titular de la cuenta, es decir, por el demandante ALDO QUINTERO SANCHEZ, a través de los cajeros automáticos y de la aplicación BBVA MOVIL, quien se encontraba facultado para realizar transacciones en línea sin límites.

La parte demandante pretende de una manera absurda endilgar responsabilidad al BANCO por haber permitido que el señor ALDO QUINTERO SANCHEZ, efectuara retiros en cajeros automáticos y transacciones electrónicas desde su celular con la app BBVA MOVIL, introduciendo su usuario y TOKEN y con sus claves que tenía en su poder.

No obstante lo anterior, el señor ALDO QUINTERO SANCHEZ, posterior a las transacciones, es decir, el 27 de noviembre a las 12 del día, efectuó un bloqueo telefónico e

hizo llegar al departamento del Servicio al Cliente del BBVA COLOMBIA S.A. un denuncia penal, radicado en la Fiscalía General de la Nación el 29 de noviembre de 2021, contra personas indeterminadas, por el delito de hurto, sin anexar el examen de toxicología, por unos hechos ocurridos aparentemente el 26 de noviembre de 2021.

AL HECHO TERCERO: No es cierto, tal y como está redactado. Lo cierto es que el señor ALDO QUINERO SANCHEZ se comunicó a través de la línea BBVA a las 12:08:38 del 27 de noviembre de 2022, dando aviso de la perdida de dos (2) tarjetas crédito y una (1) debito, las cuales, fueron bloqueadas inmediatamente. De la grabación aportada como prueba, se escucha claramente cuando lo saludan como buenas tardes. Debo manifestar señora Juez, que el cliente, debió dar aviso inmediato al banco, tan pronto de produjo el hurto, para salvaguardar sus intereses de conformidad con lo establecido en el artículo 15 del reglamento de la tarjeta debito Visa Eletron, que aporta a esta contestación.

AL HECHO CUARTO: No es cierto. Como se observa en el escrito del 12 de enero de 2022 dirigido por el Departamento de Servicio al Cliente de BBVA COLOMBIA S.A., al señor ALDO QUINTERO SANCHEZ, todas las operaciones se realizaron antes del bloqueo en el lapso de las 01:44:00 (am) y las 07:54:50 (am) del 27 de noviembre de 2021.

AL HECHO QUINTO: Es cierto, según documento aportado como prueba, de fecha 29 de noviembre de 2021.

AL HECHO SEXTO: Es cierto, según documento aportado como prueba, de fecha 17 de diciembre de 2021

AL HECHO SEPTIMO: No me consta, no aporta el documento mencionado.

AL HECHO OCTAVO: Es cierto, según documento aportado como prueba, de fecha 12 de enero de 2022, recalando lo siguiente de lo manifestado en dicho escrito:

*“Ahora bien, el certificado aportado no corresponde ni a una historia clínica, ni es el examen toxicológico solicitado, que indique el tipo de droga suministrada, por tanto, ya que Usted declaró que fue víctima de suministro de sustancias psicoactivas, en razón al robo de sus productos, debe allegar el documento en donde se pueda evidenciar dicha situación.*

*(...)*

*Ahora bien, en caso contrario, como lo manifiesta la certificación que indica que Usted no asistió a los servicios de salud, las transacciones objeto de la reclamación no son susceptibles de abono, lo anterior ya que de acuerdo con las validaciones realizadas, no se*

*hallaron evidencias que responsabilicen al Banco en el hecho objeto de reclamo, ya que las transacciones se cruzaron bajo los parámetros de seguridad, dentro de los cuales se encuentra la autorización de transacciones que se realicen con la lectura del chip de la tarjeta y generación de TOKEN a través de la aplicación Móvil, razón por la cual no es procedente su solicitud de reembolso.*

*De otro lado, le indicamos que el proceso del bloqueo se realizó posterior a la hora de ejecución de las operaciones, el 27 de noviembre de 2021 11:57:54 am y las mismas fueron realizadas en el lapso de 01:44:00 y 07:54:50 am.*

*Por lo anteriormente expuesto, las transacciones no son susceptibles de abono ya que el nivel de riesgo puede ser alterado por factores fuera del control transaccional y la seguridad del Banco, como lo son los robos, pérdidas o cambiazos, sobre lo cual es importante resaltar que el deber de cuidado y custodia de los productos reside sobre el titular.”*

AL HECHO NOVENO: Es cierto, según documento aportado como prueba, de fecha 26 de enero de 2022.

AL HECHO DECIMO: Es cierto, según documento aportado como prueba, de fecha 02 de febrero de 2022.

AL HECHO DECIMO PRIMERO: No es cierto. Lo cierto es que en respuesta del 12 de enero de 2022, el BBVA COLOMBIA S.A., le informó al señor ALDO QUINTERO SANCHEZ, lo siguiente: “...*el proceso del bloqueo se realizó posterior a la hora de ejecución de las operaciones, el 27 de noviembre de 2021 11:57:54 am y las mismas fueron realizadas en el lapso de 01:44:00 y 07:54:50 am.*”

AL HECHO DECIMO SEGUNDO: No es un hecho, son apreciaciones subjetivas del apoderado judicial de la parte actora. No obstante lo anterior, si la transacción no fue efectuada por el cliente, esta situación obedeció a su descuido e incumplimiento contractual y no a conducta alguna cometida por mi mandante, **quien ha sido un contratante cumplido**. Además, las transacciones fueron realizadas con el cumplimiento pleno de los requisitos de seguridad exigidos por el banco, como son: Usuario, tipo y número de identificación, clave de acceso, contenidas en el celular personal del usuario, el cual, es personal e intransferible y ofrece un nivel de seguridad de autenticación variable.

AL HECHO DECIMO TERCERO: No es un hecho, son apreciaciones subjetivas del apoderado judicial de la parte actora. No obstante lo anterior, permítame señora Juez, manifestarle al ilustre colega, que BBVA COLOMBIA, le indicó al demandante, que para

acceder al trámite de reembolso era necesario aportar la denuncia penal y el examen de toxicología válido, enviando solo el primer requisito. Igualmente, debo decir, señora Juez, que las transacciones se realizaron utilizando las claves electrónicas en los cajeros automáticos y en el aplicativo BBVA móvil, gestión para la cual, es requerido un código o clave única, que se remite exclusivamente al número telefónico registrado por el cliente ante la Entidad; el demandante, admite haber sido víctima de un robo donde perdió su celular y tarjetas y por lo tanto, pudo haber compartido el código o claves secretas, este hecho de descuido al compartir información de carácter reservado y confidencial, permitió que aparentemente terceros, accedieran a su aplicativo móvil con sus claves virtuales y realizaran transacciones financieras que el cliente podía realizar en cualquier momento haciendo uso de los canales electrónicos.

Vale la pena mencionar que todas las gestiones desplegadas por el Banco son consentidas por el demandante por medio de la suscripción de los respectivos contratos o reglamentos.

Así las cosas, NO SON CIERTAS las consideraciones del demandante respecto de las presuntas omisiones o fallas por parte de BBVA COLOMBIA, que aparentemente permitieron a terceros realizar varias transacciones no reconocidas por el cliente, pues se emplearon todos los mecanismos de seguridad establecidos que solo permiten a esta acceder al aplicativo y efectuar desde allí las operaciones que requiera.

AL HECHO DECIMO CUARTO: No es cierto, el Banco ha cumplido con todas sus obligaciones, especialmente las relacionadas con la seguridad bancaria para proteger a sus clientes, las operaciones que se realizaron sobre sus productos, se hicieron porque supuestamente terceros indeterminados, accedieron a sus claves y en todas las comunicaciones que se han enviado, han sido respondidas de manera clara, completa y oportuna por mi representada, en el sentido de indicarle las razones por las cuales, no media culpa alguna del Banco en la realización de las transacciones que dice no reconocer.

AL HECHO DECIMO QUINTO: No es un hecho. Es la mención de una norma jurídica, a la cual, me atengo en su tenor literal.

AL HECHO DECIMO SEXTO: No es cierto tal y como está redactado y distingo lo siguiente: Lo cierto es que el Banco BBVA COLOMBIA S.A., le informó que: *“...no es posible atender de manera favorable la solicitud de reembolso de las transacciones reclamadas, teniendo en cuenta que la Entidad Aseguradora exige la entrega de la denuncia*

*por hurto, robo o pérdida (legible, con la declaración de los hechos ocurridos) y el examen de toxicología, para confirmar su versión e iniciar el trámite de reembolso.”*

La entidad aseguradora es una empresa independiente al banco, con personería jurídica diferente, y esta exige los requisitos necesarios para cubrir este tipo de siniestros, a los cuales hay que dar cumplimiento estricto.

AL HECHO DECIMO SEPTIMO: A pesar de que se menciona al banco DAVIVIENDA, este no es un hecho. Es la mención de una norma jurídica, a la cual, me atengo en su tenor literal.

AL HECHO DECIMO OCTAVO Y DECIMO NOVENO: Es cierto. Se desprende de la lectura del documento aportado como prueba.

### **A LAS PRETENSIONES Y AL JURAMENTO ESTIMATORIO**

Manifestamos nuestra expresa oposición a las pretensiones de la demanda, porque carecen de fundamentos fácticos, probatorios y jurídicos, además, a la falta del juramento estimatorio de su cuantía, para lo cual, pido las sanciones correspondientes establecidas en el artículo 206 del C.G.P.

### **EXCEPCIONES DE MÉRITO O DE FONDO**

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

#### **PRIMERA - CUMPLIMIENTO CONTRACTUAL DE BBVA COLOMBIA:**

ALDO QUINTERO SANCHEZ, y BBVA COLOMBIA S.A., el 20 de enero de 2015, celebraron un contrato de depósito en cuenta de ahorros identificado con el No.\*\*\*\*\*347385; contrato que en aplicación de lo señalado por los artículos 1396 y s.s. del C.Co., permitió al demandante consignar en su cuenta sumas de dinero y cheques, y al mismo tiempo la facultó para disponer de sus saldos, parcial o totalmente, mediante retiros por ventanilla, cajeros automáticos, pagos electrónicos de compras y servicios y otras formas previamente convenidas con mi representado, tales como los servicios electrónicos de BBVA MÓVIL (banca a través de teléfono celular).

De igual forma, BBVA Colombia y el demandante celebraron dos contratos de apertura de crédito, en virtud del cual le fueron entregadas dos Tarjetas de Crédito; tarjetas que en

aplicación de lo señalado por los artículos 1400 y s.s. del C.co, son un instrumento de pago emitido por BBVA, que le permite al cliente, usar un cupo rotativo en compras y avances en efectivo, de acuerdo a los valores aprobados por BBVA. En virtud de los contratos y mediante la activación de la aplicación BBVA Móvil, los clientes pueden usar el aplicativo para efectuar transacciones con sus productos, incluidas las tarjetas de crédito.

Así pues, el contrato de depósito en cuenta de ahorros No.\*\*\*\* 347385, así como los de aperturas de crédito y las reglas de uso de BBVA MÓVIL constituyen una Ley para las partes y, por consiguiente, deben cumplirse y respetarse (artículos 1602 del C.C. y 4º del C.Co.), tal como los ha cumplido y respetado mi prohijado.

En efecto, BBVA Colombia ha cumplido sus obligaciones del contrato de cuenta de ahorros y apertura de crédito celebrado con el señor Aldo, pues ha dispensado los dineros requeridos por el demandante a través de las ventanillas de las oficinas y los cajeros automáticos de la entidad; ha recibido y procesado las consignaciones efectuadas en la cuenta, ha permitido el uso de la tarjeta de crédito como medio de pago y, lo más importante, observó todos los procedimientos de seguridad implementados en sus sistemas para tramitar las operaciones electrónicas objetadas por la parte actora, que fueron realizadas mediante la activación del servicio y la utilización de sus datos e información personal a través de BBVA MÓVIL, que como tuvimos oportunidad de explicarlo, fueron utilizados porque el mismo señor Aldo, reveló descuidadamente sus claves e información confidencial a terceros.

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

En lo que respecta a la responsabilidad de las entidades bancarias derivadas de la utilización de nuevas tecnologías, la Corte Suprema de Justicia, ha sido enfática al señalar que las instituciones financieras deben adoptar mecanismos de protección de los datos transferidos en relación con los usuarios en aras de mitigar los riesgos inherentes a la actividad bancaria.

Así las cosas, para analizar el comportamiento de una entidad bancaria, es menester señalar que esta debe cumplir con las exigencias de seguridad establecidas en la Circular Externa 052 de 2007 de la Superintendencia Financiera, la cual, remite a los estándares de la norma técnica NTC NTC-ISO/IEC 27001 sobre *«Tecnología de la información. Técnicas de seguridad.*



*Sistemas de gestión de la seguridad de la información (SGSI)», esto, en aras de evitar que se configuren eventos fraudulentos.*

De otro lado, aunque se adopten todas las medidas de seguridad es dable que ocurran eventos dañosos; en esos casos para valorar la responsabilidad de la entidad bancaria, ha sostenido la Corte Suprema de Justicia:

*“En suma, los Bancos al ofrecer a sus clientes la prestación de servicios bancarios a través de un portal de internet, las medidas de precaución y diligencia que le son exigibles no corresponden a las mínimas requeridas en cualquier actividad comercial, sino a aquellas de alto nivel que puedan garantizar la realización de las transacciones electrónicas de forma segura, siendo requerida la implementación de herramientas, instrumentos o mecanismos tecnológicos adecuados, idóneos y suficientes para evitar la contingencia de la defraudación por medios virtuales o minimizar al máximo su ocurrencia, rodeando de la debida seguridad el entorno web en que se desarrolla, los elementos empleados, las contraseñas y claves, el acceso al sistema, la autenticación de los usuarios, la trazabilidad de las transacciones, el sistema de alertas por movimientos sospechosos o ajenos al perfil transaccional del cliente y el bloqueo de cuentas destinatarias en transferencias irregulares, de ser el caso.*

*(...) Atendiendo la naturaleza de la actividad y de los riesgos que involucra o genera su ejercicio y el funcionamiento de los servicios que ofrece; el interés público que en ella existe; el profesionalismo exigido a la entidad y el provecho que de sus operaciones obtiene, los riesgos de pérdida por transacciones electrónicas corren por su cuenta, y por lo tanto, deben asumir las consecuencias derivadas de la materialización de esos riesgos a través de reparar los perjuicios causados, y no los usuarios que han confiado en la seguridad que les ofrecen los establecimientos bancarios en la custodia de sus dineros, cuya obligación es apenas la de mantener en reserva sus claves de acceso al portal transaccional.*

**Desde luego que consumada la defraudación, el Banco para exonerarse de responsabilidad, debe probar que esta ocurrió por culpa del cuentahabiente o de sus dependientes, que con su actuar dieron lugar al retiro de dinero de la cuenta, transferencias u otras operaciones que comprometieron sus recursos, pues amén de que es este quien tiene el control de mecanismo que le permiten hacer seguimiento informático a las operaciones a través de controles implantados en los software especializados con los que cuentan, la culpa incumbe demostrarla a quien la alegue (art. 835 C.Co.), pues se presume la buena fe «aún la exenta de culpa»”<sup>1</sup>** (Subrayado y negrilla fuera del texto original).

---

<sup>1</sup> Corte Suprema de Justicia. Sala de Casación Civil. Sentencia SC18614-2016 del 19 de diciembre de 2016. Rad: 05001-31-03-001-2008-00312-01. M.P: Ariel Salazar Ramírez.

De lo anterior, es claro en primera medida que para exonerarse la entidad bancaria le bastará, por un lado demostrar que adoptó las medidas de seguridad encaminadas a mitigar el riesgo y, además, que la operación fraudulenta acaeció por culpa del cuentahabiente.

En el caso concreto, en primera medida es evidente que BBVA COLOMBIA S.A., adoptó toda una serie de mecanismos de seguridad que le permitieron brindar total seguridad y confianza al cuentahabiente, esto demostrado en la utilización de: (i) entrega al cliente de la tarjeta debito Visa Electrón, junto con el respectivo número de identificación (NIP), el cual es confidencial y es cambiado posteriormente por el cliente. (ii) un usuario único para el señor ALDO QUINTERO SANCHEZ, en la plataforma BBVA MOVIL (iii) una contraseña privada que solo podría conocer el demandante y (iv) la implementación de una tarjeta NET Segura, que generaba una clave distinta según las coordenadas solicitadas por la plataforma, de manera que la única persona que podría efectuar una transacción exitosa sería la que al momento de realizar la operación tuviera la tarjeta BBVA NET Segura consigo.

Por lo tanto, dado que el BBVA estructuró todo un sistema de seguridad, en aras de evitar que se produjeran operaciones fraudulentas, no podrá haber duda que éste cumplió a cabalidad los deberes que la jurisprudencia le ha impuesto en calidad de entidad bancaria, para mitigar el riesgo que supone la utilización de las nuevas tecnologías.

De otro lado, está plenamente demostrado, que las transacciones fraudulentas se produjeron y finalizaron exitosamente, en virtud del obrar negligente y culposo del señor ALDO QUINTERO SANCHEZ, al permitir que terceras personas inescrupulosas, tuvieran accesos a sus claves y no informar al Banco en forma oportuna.

Por lo tanto, dado que se explicó la culpa en este sentido del señor ALDO QUINTERO SANCHEZ, es absolutamente claro que la señora Juez, deberá exonerar de responsabilidad al BANCO BBVA COLOMBIA S.A., en la medida en que se logró demostrar que las transacciones fraudulentas se debieron al obrar exclusivo y culposo del cuentahabiente, esto es del señor ALDO QUINTERO SANCHEZ.

Ahora bien, para acceder a los servicios de internet BBVA NET MOVIL, es imprescindible ingresar el usuario (nickname) creado por el cliente y el tipo y número de identificación respectivo, para lo cual inicialmente y a través de la página de Internet del Banco, el cuentahabiente debe diligenciar el formulario de registro con la siguiente información:

- Usuario: creado por el cliente (ocho caracteres alfanuméricos)

- Número de la tarjeta: cuatro primeros dígitos de la tarjeta débito y/o crédito definida por el cliente.
- Introducir los doce (12) números restantes de la tarjeta débito y/o crédito definida por el cliente
- Seleccionar tipo de documento de identificación
- Digitar número de identificación - Clave de la tarjeta: corresponde a la utilizada en cajeros automáticos
- Crear y confirmar clave de acceso
- Ingresar correo electrónico de contacto

Una vez diligenciado completamente el formulario de registro y validada la información correspondiente, se despliega la pantalla de confirmación de registro y se direcciona al cliente a la pantalla de ingreso al canal, en la cual y a partir de ese momento debe digitar, usuario, tipo y número de identificación y clave de acceso.

Igualmente es importante mencionar que con el fin de brindar a nuestros clientes un sistema de seguridad adicional de autenticación en la transaccionalidad del portal BBVA Net, a partir del 13 de julio del año 2011, se estableció el uso obligatorio de la Tarjeta Net Segura para ingresar a dicho canal – una vez el cliente digita, usuario, tipo y número de identificación y clave de acceso, el aplicativo le exige el ingreso de una de las coordenadas contenidas en la tarjeta –, lo cual brinda un nivel de seguridad adicional (autenticación variable), ofreciendo mayor confiabilidad en la prestación de este servicio; la activación y entrega de la Tarjeta Net Segura puede ser realizada en cualquier Sucursal del Banco, previa identificación del cliente.

A partir de ese momento éste servicio queda asociado al manejo del canal de Internet BBVA Net del Banco, situación por la cual y una vez el cliente ha ingresado el usuario, tipo y número de identificación y la clave de acceso correspondiente, obligatoriamente el sistema le exigirá para cada autenticación digitar una sola de estas coordenadas para poder ingresar al portal.

Es válido señalar, teniendo en cuenta lo anteriormente expuesto, que el Banco los días 15 de julio y 27 de septiembre del año inmediatamente anterior, (2012) envió a nuestros clientes a través de correos electrónicos, recomendaciones de seguridad para el uso de dicho dispositivo (anexo adjunto).

De otra parte, es importante indicar que el Grupo BBVA implementó en el año 2004 la plataforma tecnológica ARGOS cuyo objetivo es la detección y prevención de técnicas delictivas identificadas como Phishing, Troyanos, Malware, etc.

BBVA Colombia como cliente de la plataforma Corporativa ARGOS, permanentemente informa al CERT España, en tiempo real sobre la transaccionalidad de los clientes de la banca de personas en internet. Las operaciones son analizadas y alertadas en el evento de ser identificadas como anómalas, con lo cual el grupo de monitoreo CERT activa el proceso de verificación respectivo y mediante los procedimientos establecidos, identifica los sitios que presuntivamente tienen alojada información financiera de clientes, para gestionar el trámite respectivo de cierre.

El Sistema global de defensa contra las técnicas delictivas tiene como objetivo prevenir a los clientes del grupo BBVA en todo el mundo, ante la eventualidad de ser objeto de fraude, de igual manera BBVA implementó el área de monitoreo (7\*24\*365) la cual es gestionada por el grupo de atención a incidentes corporativos denominado CERT (Computer Emergency Response Team).

Las Funciones relevantes a destacar por el grupo CERT en España, son gestionar los incidentes de seguridad identificados, analizar permanentemente el tráfico de red y alertar sobre accesos anómalos entre los que destacamos algunos a continuación:

- Uso de credenciales robadas
- Acceso desde sitios involucrados en otros casos de fraude
- Preparación y publicación de sitios falsos (phishing)

Desde su implementación, el sistema de monitoreo CERT junto con la plataforma ARGOS han reducido el nivel de fraude informático en el grupo BBVA, aportando pro actividad, tecnología de punta y procedimientos ofrecen a los clientes un alto nivel de confianza en sus procesos transaccionales.

BBVA Colombia gestiona la seguridad de la información de manera adecuada y en estricto cumplimiento de los requisitos legales establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Igualmente es válido mencionar que BBVA Colombia manifiesta que a la fecha no ha presentado incidentes en su página WEB, que puedan inferir la existencia de virus, agentes nocivos, que hayan afectado la confidencialidad o integridad de la información.

Por último BBVA Colombia es reconocida como propulsora en la implementación de estándares de Seguridad de la información que lo avalan y reconocen como el primer Banco en Colombia en lograr la Certificación en el Standard PCI (Payment Card Industry).

Teniendo en cuenta lo expuesto, para que un usuario pueda utilizar los servicios de BBVA NET, en necesario que, el cliente habilite su perfil, respetando el procedimiento descrito anteriormente y que luego, cree los códigos de acceso y de operaciones y maneje y utilice las coordenadas dadas en la tarjeta que se encuentra en poder exclusivo del cliente; **Claves que son de conocimiento exclusivo del usuario, por cuánto fue él mismo quien las asignó.**

De modo que no puede desconocer que el titular de la cuenta, es el responsable por las fallas en la custodia y el consecuente mal manejo que le dio a sus claves o códigos, para la utilización de la plataforma tecnológica, situación que se evidencia en este proceso, lo que puede evidenciar que la parte actora, no fue diligente, permitiendo con su obrar culposo e incumplido la comisión de los hechos, por lo que injustamente demandó a mi poderdante.

**Así las cosas, es claro que quién ha incumplido reiteradamente el contrato de depósito en cuenta y las reglas de uso de los servicios electrónicos de BBVA es el demandante ALDO QUINTERO SANCHEZ,** ya que sí bien, es cierto, al parecer no efectuó la operación electrónica objetada, es evidente, que incumplió sus obligaciones contractuales de cuidado y custodia de sus claves e información personal, porque no se explica de otra manera que el traslado ordenado mediante sus claves exclusivas y confidenciales y las coordenadas de su tarjeta personal BBVA NET Segura, haya cursado de manera exitosa con el cumplimiento de todos los requisitos de seguridad exigidos por los sistemas de mi poderdante.

Por todo lo anterior, quien incumplió el contrato de depósito en cuenta y las reglas de uso de los servicios de BBVA NET, antes mencionados, fue el demandante, no BBVA COLOMBIA S.A., quien por lo mismo no tiene ninguna clase de responsabilidad en estos hechos.

En esa medida, le solicito a la Señora Juez, que declare probada esta excepción, y, en consecuencia, exonere de toda responsabilidad al BBVA COLOMBIA S.A.

## **SEGUNDA – LAS OPERACIONES OBJETADAS FUERON EJECUTADAS CON LA INFORMACIÓN CONFIDENCIAL DEL DEMANDANTE (CULPA DEL CLIENTE):**

Por su parte, como se ha explicado en varias ocasiones, las operaciones electrónicas en BBVA MÓVIL sólo pueden realizarse con la activación previa del servicio, el cual fue

realizado el 27 de febrero de 2021 y la utilización de información personal y de claves privadas asignadas por el señor Aldo.

El Banco envió a la línea telefónica registrada por el demandante en la Entidad, el código de activación del aplicativo BBVA Móvil, con la finalidad de activar la aplicación, gestión que fue exitosa.

El código de activación corresponde a un número aleatorio, enviado directamente por el sistema del Banco, al número celular registrado por el cliente. De igual forma, para proceder con la activación de la transaccionalidad en la aplicación, fue necesario el número de tarjeta y la clave asignada para uso en cajero automático. Es decir, que solo el demandante o aquel con quien haya compartido esta información, podía conocer el código.

En este orden de ideas, encontramos que el Banco cuenta con los suficientes mecanismos de seguridad para que los clientes realicen la activación del aplicativo, pues el tipo y número de documento de identificación son personales, al igual que la línea telefónica que el mismo demandante registró al momento de aperturar sus productos.

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

### **TERCERA – INCUMPLIMIENTO CONTRACTUAL DEL DEMANDANTE:**

Argumentos similares a los esgrimidos en la primera excepción son de gran utilidad para sustentar y acreditar el incumplimiento contractual del señor ALDO QUINTERO SANCHEZ.

Lo primero que debemos reiterar es que para acceder a los servicios del cajero automático es necesario contar con la tarjeta débito y una clave de cuatro (4) dígitos, personal e intransferible, así mismo, en la APP de BBVA MÓVIL, para realizar unos traslados o avances de dinero es imprescindible habilitar la plataforma y la posibilidad de realizar operaciones dinerarias con la digitación del código de habilitación, el número de la tarjeta débito, la clave de la tarjeta débito y los códigos para realizar cada operación o transferencia.

El titular de la cuenta de ahorros y ordenante se dio de alta en BBVA MÓVIL con anterioridad al 27 de noviembre de 2021, día en que se efectuaron las operaciones. Luego,

para poder efectuar los traslados y avances que se reclaman el usuario que ingresó al canal debió proceder conforme a lo explicado anteriormente. Vale recordar, digitar el código de habilitación, el número de la tarjeta débito y la clave de la misma tarjeta del demandante y, como si fuera poco, ingresar los códigos previstos para efectuar con éxito cada operación.

De igual forma, el señor ALDO QUINTERO SANCHEZ, no presentó aviso oportuno sobre las transacciones que dice no reconocer, pues conforme al log de mensajería remitido en las respuestas brindadas por el Banco, se enviaron al número celular y al correo electrónico, registrado por el demandante los mensajes informándole el código de activación de la aplicación y todas las operaciones que se estaban efectuando.

Todo lo anterior ha debido generarle desde el principio sospechas que lo llevaran a comunicarse con mi representado y no esperar hasta el día siguiente, pues tal y como se expresa en el contrato de cuenta de ahorros suscrito entre el demandante y mi porhijado “Por aviso oportuno se entiende el realizado antes de que terceras personas puedan disponer de los recursos existentes en las cuentas, esto es, antes de que un tercero realice retiros, compras, pagos, transferencias a terceros o, en general, cualquier otra operación o transacción”.

En consecuencia, de haberse cumplido con el prenombrado deber a cargo del consumidor financiero no hubiera existido fraude alguno, pues los mensajes o notificaciones, informando el código de activación y la realización de las transacciones objetadas fueron enviados al cliente, pudiendo advertir al Banco, por medio de los canales oficiales por este dispuestos lo que estaba sucediendo. De modo que no se puede desconocer que la titular de la cuenta de ahorros y tarjetas de crédito es la única responsable del mal manejo y custodia que le dio a sus datos e información confidencial

Así las cosas, es claro que quien incumplió el contrato de cuenta de ahorros y apertura de crédito fue el demandante ALDO QUINTERO SANCHEZ, ya que, como se mencionó con anterioridad, no emitió aviso oportuno al Banco respecto de las operaciones objetadas,

adicionalmente, mi defendido ha explicado de manera reiterada a la clientela, a través de los medios de comunicación, que jamás la contactará para pedirle códigos o datos confidenciales.

Por todo lo anterior, quien incumplió los contratos antes mencionados fue el demandante, no BBVA COLOMBIA, quien por lo mismo no tiene ninguna clase de responsabilidad en estos hechos.

#### **CUARTA – AUSENCIA DE LOS PRESUPUESTOS VALORATIVOS DE LA RESPONSABILIDAD CIVIL CONTRACTUAL DEMANDADA:**

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

En el caso materia de este proceso el demandante alega no haber efectuado o autorizado las operaciones de retiro y transferencias que objeta. No obstante, los registros electrónicos comprueban todo lo contrario; es decir, que las operaciones fueron ejecutadas mediante mensajes de datos iniciados a través de los mecanismos preacordados entre las partes y por tanto firmados digitalmente por el señor ALDO QUINTERO SANCHEZ, por lo que el Banco actuó legítimamente basado en tales mensajes, los cuales son atribuibles al cliente conforme a lo pactado, ya que existen registros en los sistemas del Banco que permiten establecer que tales instrucciones se dieron utilizando sus claves y datos personales e intransferibles.

Por lo anterior es palmaria la ausencia de los presupuestos axiológicos de la responsabilidad civil contractual alegada, pues en este asunto, en lugar de estar acreditados dichos elementos, ocurre todo lo contrario; es decir, mi defendido puede demostrar su cabal cumplimiento al contrato de cuenta de ahorros y a los requisitos de seguridad establecidos para tramitar retiros en cajeros automáticos, operaciones electrónicas de traslado y avances en BBVA MÓVIL y, en segundo término, también es claro el incumplimiento contractual del demandante, por todo lo cual, no existe fundamento jurídico ni fáctico para sustentar la responsabilidad demandada.

#### **QUINTA – CULPA DEL DEMANDANTE:**

Teniendo en cuenta que el retiro y avances objetados fueron realizados mediante la utilización de información personal y de claves confidenciales del demandante, bien sea



porque los ejecutó personalmente, o porque permitió que un tercero los efectuara, o porque incumplió su obligación de custodia de estos datos revelándolos a un tercero que los utilizó (como lo confesó en los primeros hechos de la demanda), es evidente que en cualquiera de las dos últimas hipótesis expuestas se materializó una conducta imprudente, descuidada y, por ende, CULPOSA, toda vez que, el señor ALDO QUINTERO SANCHEZ, incumplió gravemente su obligación de custodia y protección de su información y de claves personales y confidenciales.

Y es que la utilización de servicios electrónicos genera para el cuenta ahorrador la obligación de CUSTODIA, CUIDADO Y VIGILANCIA de sus claves y de su información confidencial, evitando que terceros puedan hacer uso de estos elementos y asumiendo el riesgo de cualquier utilización inadecuada de los mismos.

En este sentido la Corte Suprema de Justicia ha dicho que las reglas generales sobre la responsabilidad contractual pueden ser agravadas, de manera tal que se impongan medidas especiales de prudencia, o pueden ser atenuadas con el fin de disminuir el grado de responsabilidad del incumplido. En caso de pactarse medidas especiales de prudencia, el incumplimiento de ellas acarrea consecuentemente culpa por incumplimiento de una obligación contractual.

Así pues, como se desprende de los hechos de la demanda y de las pruebas aportadas al escrito de introducción y a esta contestación, las operaciones objetadas se efectuaron porque el señor ALDO QUINTERO SANCHEZ, incumplió su obligación de custodia de su información personal y claves confidenciales revelándolas a un tercero que las utilizó, porque de lo contrario no hubiese sido posible efectuar las transacciones objetadas.

Lo anterior demuestra claramente el incumplimiento de las obligaciones contractuales del demandante.

Así pues, la causa eficiente o determinante de las operaciones objetadas por el señor ALDO QUINTERO SANCHEZ, fue su descuido o incumplimiento por revelar a terceros sus datos y claves, o por permitir que terceras personas se enteraran de sus datos y claves confidenciales, lo cual constituye una conducta gravemente culposa de la titular de la cuenta de ahorros, así como el aviso tardío (14 horas) respecto de las actuaciones supuestamente irregulares en el aplicativo BBVA Móvil, que no reconoce.

En este punto debemos mencionar que quien incurre en culpa, comete un error, es imprudente, negligente, viola o incumple contratos y reglamentos, o incumple determinados deberes (como lo hizo la demandante), no puede fincar una demanda contra quien, por el

contrario, ha cumplido todos sus deberes y obligaciones contractuales, como lo ha hecho mi defendido.

Si el demandante hubiera dado cumplimiento a sus obligaciones contractuales las operaciones electrónicas jamás se hubieran podido consumir.

En síntesis, en este asunto se encuentra plenamente acreditada la conducta gravemente culposa del demandante, quien es el llamado a asumir las consecuencias de sus actos, pues nadie puede fundar una demanda cuando en la causación del supuesto daño ha mediado su propia culpa *-nemo auditur propiam turpitudinem alegans-*, toda vez que, mi defendido ha cumplido a cabalidad el contrato de cuenta de ahorros y las reglas de seguridad de los servicios y productos electrónicos.

#### **SEXTA- CULPA DE TERCEROS AJENOS AL BANCO:**

Como es bastante probable que hubo terceros inescrupulosos que se apoderaran de la información personal del demandante para realizar las operaciones objetadas, son esos terceros y no el Banco y sus funcionarios, las personas llamadas a responder por estos hechos, más aún, si se considera que se encuentra acreditado que mi prohijado ha cumplido cabalmente sus obligaciones del contrato de cuenta de ahorros y apertura de crédito y las reglas de los servicios electrónicos habilitados por el demandante, quien los activó y utilizó, o permitió que los utilizaran en detrimento de sus intereses patrimoniales.

En este orden de ideas, atenta contra la lógica concebir que mi prohijado deba reintegrar el monto de los daños sufridos por el accionante, máxime cuando este no ha tenido injerencia alguna sobre los hechos que ocasionaron los supuestos perjuicios al señor ALDO QUINTERO SANCHEZ, pues tal como se evidencia a partir de lo expuesto y de lo relatado por el accionante, el Banco remitió los respectivos mensajes y notificaciones desde el momento en que fue solicitado la activación de la aplicación, sin que pudiese predicarse

incumplimiento o negligencia alguna en el comportamiento desplegado por BBVA Colombia.

### **SEPTIMA – LA GENÉRICA:**

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

### **PRUEBAS**

INTERROGATORIO DE PARTE - Solicito citar al señor ALDO QUINTERO SANCHEZ, para que absuelva el interrogatorio de parte que le formularé sobre los hechos del proceso, la demanda y la contestación.

DOCUMENTOS - Para que en el momento procesal oportuno sean reconocidos como medios de prueba anexamos a este escrito los siguientes documentos:

- Certificado de existencia y representación legal de BBVA Colombia expedido por la Cámara de Comercio de Bogotá. (se anexa junto al poder)
- Histórico de modificaciones Tarjeta débito y crédito
- Histórico de modificaciones Tarjeta débito y crédito, Bloqueo On-Line
- Extracto de cuenta marzo 2021
- Extracto de cuenta abril 2021
- Extracto de cuenta enero 2022
- Extracto de cuenta febrero 2021
- Extracto de cuenta septiembre 2021
- Extracto de cuenta noviembre 2021
- Extracto de cuenta octubre 2021
- Extracto de cuenta septiembre 2021
- Copia del contrato de cuenta de ahorro
- Notificación personal de transacción de cajero automático
- Notificación personal 2 de transacción de cajero automático

TESTIMONIO - Le solicito ordenar que se escuche la declaración del ingeniero HERNÁN MAURICIO LOZADA PEÑARANDA (Gerente del área de Administración de Seguridad de la información de BBVA Colombia), o quien haga sus veces como encargado del área de Seguridad de la Información del Banco, quien tiene su domicilio en Bogotá y puede ser citado en la carrera 9ª No. 72-21 piso 10 de la misma ciudad, para que rinda testimonio técnico acerca de los requisitos para el funcionamiento de la plataforma BBVA MÓVIL, para realizar operaciones de avances y traslados en la misma plataforma y sobre las medidas de seguridad que el Banco tiene implementadas en ella, abarcando la época de los acontecimientos que se debaten en este proceso.

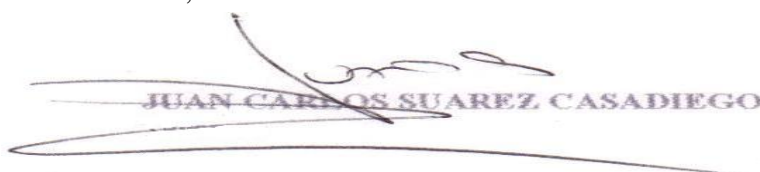
### ANEXOS

- Los documentos relacionados en el acápite de pruebas.

### DIRECCIONES PARA NOTIFICACIONES

1. BBVA COLOMBIA S.A. las recibe en la carrera 9ª No. 72-21 piso 10 de ciudad de Bogotá. Correo electrónico [juan.manjarrez@bbva.com](mailto:juan.manjarrez@bbva.com)
2. El suscrito abogado en la avenida 2 N° 10-18 oficina 12 Edificio Ovni de esta ciudad, teléfono 5711352 - 3152578261, en la secretaría de su Despacho o en el correo electrónico [juancarlosuarezc@hotmail.com](mailto:juancarlosuarezc@hotmail.com)

Del señor Juez,



JUAN CARLOS SUAREZ CASADIEGO

**JUAN CARLOS SUAREZ CASADIEGO**

C.C. 13.505.052 de Cúcuta

T.P. 81991 del C.S. de la J.

SER  
ALDO QUINTERO SANCHEZ .  
ALQSAN14@HOTMAIL.COM .  
CUCUTA NORTE SANTANDER- COLOMBIA



Creando Oportunidades

## Extracto de Cuenta

### CUENTA DE AHORROS LIBRETON

Tu seguridad es nuestra prioridad, por eso, el código CVV de tu Tarjeta pasó de ser fijo a ser dinámico, consúltalo en tu BBVA móvil o BBVA net y empieza a comprar online.

#### Información de la oficina

CUCUTA AVENIDA CERO  
DIRECCIÓN: AVENIDA CERO 12 21 12-26  
TELÉFONO: 00975719453  
PERÍODO DESDE: 01-01-2022 HASTA: 31-01-2022

#### Información de la cuenta

Número de cuenta	001303230200347385
Fecha de corte	31-01-2022

#### Resumen de movimientos

	No.	Valor	No.	Valor
SALDO CIERRE MES ANTERIOR		905,713.46	- IVA	0.00
+ ABONOS		0.00	- 4 POR MIL	0.00
+ INTERESES RECIBIDOS	1	23.00	- RETENCIONES	0.00
- CARGOS		0.00	SALDO FINAL	905,736.46

#### Detalles de transacciones

Movi- miento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
	31-01-2022	31-01-2022	ABONO INTERESES GANADOS		23.00	905,736.46

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



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

SER  
ALDO QUINTERO SANCHEZ .  
ALQSAN14@HOTMAIL.COM .  
CUCUTA NORTE SANTANDER- COLOMBIA



399679 342464

Oficina: 0323

# BBVA

Creando Oportunidades

## Extracto de Cuenta

### CUENTA DE AHORROS LIBRETON

Este 19 de junio desde las 11:00 p.m. hasta las 7:00 a.m. del 20 de junio, nuestros canales transaccionales: BBVA móvil, BBVA Wallet y BBVA net estarán inhabilitados por mantenimiento.

#### Información de la oficina

CUCUTA AVENIDA CERO  
DIRECCIÓN: AVENIDA CERO 12 21 12-26  
TELÉFONO: 00975719453  
PERÍODO DESDE: 01-05-2021 HASTA: 31-05-2021

#### Información de la cuenta

Número de cuenta	001303230200347385
Fecha de corte	31-05-2021

#### Resumen de movimientos

	No.	Valor	No.	Valor
SALDO CIERRE MES ANTERIOR		61,434.25	- IVA	0.00
+ ABONOS	2	3,942,758.00	- 4 POR MIL	0.00
+ INTERESES RECIBIDOS	1	7.00	- RETENCIONES	0.00
- CARGOS	29	3,990,964.90	SALDO FINAL	13,234.35

#### Detalles de transacciones

Movi- miento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
3082	01-05-2021	03-05-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	36,580.00		24,854.25
3083	05-05-2021	05-05-2021	COMPRA POS ASC JUSTO Y BUENO AVE	20,750.00		4,104.25
3084	06-05-2021	06-05-2021	ABONO DOMI. 2QNOVIEMBNOMINA CENTRAL		1,776,279.00	1,780,383.25
3085	07-05-2021	07-05-2021	RETIRO CAJERO BBVA AVENIDA GRAN COLOMBI	400,000.00		1,380,383.25
3086	07-05-2021	07-05-2021	RETIRO CAJERO BBVA AVENIDA GRAN COLOMBI	400,000.00		980,383.25
3087	07-05-2021	07-05-2021	COMPRA POS RED SUPERMERCADO BETE	22,010.00		958,373.25
3088	08-05-2021	10-05-2021	COMPRA POS ASC METROLIBERTADORES	49,556.00		908,817.25
3089	09-05-2021	10-05-2021	COMPRA POS ASC TIENDA D1 FUENTE	40,900.00		867,917.25
3090	09-05-2021	10-05-2021	COMPRA POS ASC DROGUERIA SOCIAL	16,400.00		851,517.25
3091	11-05-2021	11-05-2021	RETIRO CAJERO BBVA CENABASTOS	400,000.00		451,517.25
3092	12-05-2021	12-05-2021	COMPRA POS ASC TIENDA D1 CEIBA I	22,200.00		429,317.25
3093	14-05-2021	14-05-2021	COMPRA POS RED SUPERMERCADO BETE	16,711.00		412,606.25
3094	15-05-2021	18-05-2021	COMPRA POS RED SUPERMERCADO BETE	39,575.00		373,031.25
3095	15-05-2021	18-05-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	32,264.00		340,767.25
3096	17-05-2021	18-05-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	23,142.00		317,625.25
3097	17-05-2021	18-05-2021	COMPRA POS ASC DROG INGLESA N 55	10,200.00		307,425.25
3098	18-05-2021	18-05-2021	PAGO TARJETA DE CREDITO CC CANALES TRANSACCI	277,821.61		29,603.64
3099	18-05-2021	18-05-2021	PAGO TARJETA DE CREDITO CC CANALES TRANSACCI	29,603.64		0.00
3100	20-05-2021	20-05-2021	ABONO DOMI. 1QDICIEMBNOMINA CENTRAL		2,166,479.00	2,166,479.00
3101	20-05-2021	20-05-2021	CARGO PRESTAMO	308,991.40		1,857,487.60
3102	20-05-2021	20-05-2021	PAGO5000091579	594,444.25		1,263,043.35
3103	21-05-2021	21-05-2021	COMPRA POS ASC METROLIBERTADORES	52,843.00		1,210,200.35
3104	21-05-2021	21-05-2021	RETIRO CAJERO BBVA CENABASTOS	400,000.00		810,200.35
3105	21-05-2021	21-05-2021	COMPRA POS RED SUPERMERCADO BETE	28,121.00		782,079.35
3106	22-05-2021	24-05-2021	RETIRO CAJERO BBVA AVENIDA GRAN COLOMBI	400,000.00		382,079.35
3107	22-05-2021	24-05-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	39,922.00		342,157.35
3108	22-05-2021	24-05-2021	COMPRA POS ASC TIENDA D1 CEIBA I	17,900.00		324,257.35
3109	23-05-2021	24-05-2021	COMPRA POS RED EXITO SAN MATEO	87,330.00		236,927.35
3110	23-05-2021	24-05-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	17,000.00		219,927.35
3111	26-05-2021	26-05-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	6,700.00		213,227.35

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



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

Oficina: 0323

CUENTA DE AHORROS LIBRETON



SER  
ALDO QUINTERO SANCHEZ .  
ALQSAN14@HOTMAIL.COM .  
CUCUTA NORTE SANTANDER- COLOMBIA



384049 336242

Oficina: 0323

BBVA

Creando Oportunidades

## Extracto de Cuenta

CUENTA DE AHORROS LIBRETON

Apoyarte en los momentos más difíciles es nuestro propósito, contrata el Seguro  
APG SALUD llamando al 3078080 o a la línea nacional 01 8000 934020

### Información de la oficina

CUCUTA AVENIDA CERO  
DIRECCIÓN: AVENIDA CERO 12 21 12-26  
TELÉFONO: 00975719453  
PERÍODO DESDE: 01-04-2021 HASTA: 30-04-2021

### Información de la cuenta

Número de cuenta	001303230200347385
Fecha de corte	30-04-2021

### Resumen de movimientos

	No.	Valor	No.	Valor
SALDO CIERRE MES ANTERIOR		2.00	- IVA	0.00
+ ABONOS	2	3,942,758.00	- 4 POR MIL	0.00
+ INTERESES RECIBIDOS	1	3.00	- RETENCIONES	0.00
- CARGOS	20	3,881,328.75	SALDO FINAL	61,434.25

### Detalles de transacciones

Movi- miento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
3059	05-04-2021	05-04-2021	CARGO PRESTAMO BCT 9600040303	2.00		0.00
3060	06-04-2021	06-04-2021	ABONO DOMI. 2QOCTUBRENOMINA CENTRAL		1,776,279.00	1,776,279.00
3061	06-04-2021	06-04-2021	CARGO PRESTAMO	271,679.67		1,504,599.33
3062	07-04-2021	07-04-2021	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	600,000.00		904,599.33
3063	07-04-2021	07-04-2021	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,400.00		899,199.33
3064	08-04-2021	08-04-2021	COMPRA POS RED HOMECENTER CUCUTA	59,900.00		839,299.33
3065	09-04-2021	09-04-2021	RETIRO CAJERO BBVA CENABASTOS	400,000.00		439,299.33
3066	09-04-2021	09-04-2021	RETIRO CAJERO BBVA CENABASTOS	200,000.00		239,299.33
3067	09-04-2021	09-04-2021	COMPRA POS RED CENS S.A E S P	225,900.00		13,399.33
3068	15-04-2021	15-04-2021	PAGO TARJETA DE CREDITO CC CANALES TRANSACCI	13,399.33		0.00
3069	23-04-2021	23-04-2021	ABONO DOMI. 1QNOVIEMBNOMINA CENTRAL		2,166,479.00	2,166,479.00
3070	23-04-2021	23-04-2021	CARGO PRESTAMO	309,375.29		1,857,103.71
3071	23-04-2021	23-04-2021	PAGO5000091561	290,132.98		1,566,970.73
3072	23-04-2021	23-04-2021	PAGO5000091579	684,474.48		882,496.25
3073	23-04-2021	23-04-2021	RETIRO CAJERO BBVA AVENIDA GRAN COLOMBI	400,000.00		482,496.25
3074	23-04-2021	23-04-2021	COMPRA POS ASC TIENDA D1 CEIBA I	15,750.00		466,746.25
3075	24-04-2021	26-04-2021	COMPRA POS RED DOLLARCITY AV CER	63,400.00		403,346.25
3076	24-04-2021	26-04-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	51,222.00		352,124.25
3077	25-04-2021	26-04-2021	COMPRA POS RED SUPERMERCADO BETE	31,270.00		320,854.25
3078	25-04-2021	26-04-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	33,023.00		287,831.25
3079	29-04-2021	29-04-2021	COMPRA POS RED DOLLARCITY AV CER	26,400.00		261,431.25
3080	30-04-2021	30-04-2021	RETIRO CAJERO BBVA CENABASTOS	200,000.00		61,431.25
	30-04-2021	30-04-2021	ABONO INTERESES GANADOS		3.00	61,434.25

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



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



SER  
ALDO QUINTERO SANCHEZ .  
ALQSAN14@HOTMAIL.COM .  
CUCUTA NORTE SANTANDER- COLOMBIA



Creando Oportunidades

## Extracto de Cuenta

### CUENTA DE AHORROS LIBRETON

Este 7 de noviembre desde las 00:00 a. m. hasta las 8:30 a. m., ninguno de nuestros canales estarán habilitados por mantenimiento. Te recomendamos realizar tus pagos, transferencias y consultas financieras antes o después de esta hora.

#### Información de la oficina

CUCUTA AVENIDA CERO  
DIRECCIÓN: AVENIDA CERO 12 21 12-26  
TELÉFONO: 00975719453  
PERÍODO DESDE: 01-09-2021 HASTA: 30-09-2021

#### Información de la cuenta

Número de cuenta 001303230200347385  
Fecha de corte 30-09-2021

#### Resumen de movimientos

	No.	Valor	No.	Valor
SALDO CIERRE MES ANTERIOR		1.00		0.00
+ ABONOS	4	157,545,882.00	- 4 POR MIL	0.00
+ INTERESES RECIBIDOS	1	1,720.00	- RETENCIONES	0.00
- CARGOS	24	3,928,635.92	SALDO FINAL	153,618,967.08

#### Detalles de transacciones

Movi- miento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
3171	01-09-2021	01-09-2021	ABONO DOMI. ABONO1QFENOMINA CENTRAL		1,000,000.00	1,000,001.00
3172	01-09-2021	01-09-2021	CARGO PRESTAMO	310,230.84		689,770.16
3173	01-09-2021	01-09-2021	PAGO5000091561	689,770.16		0.00
3174	07-09-2021	07-09-2021	ABONO DOMI. SALDO1QFENOMINA CENTRAL		1,166,479.00	1,166,479.00
3175	07-09-2021	07-09-2021	PAGO5000091561	343,998.84		822,480.16
3176	07-09-2021	07-09-2021	PAGO5000091579	319,871.29		502,608.87
3177	07-09-2021	07-09-2021	COMPRA POS RED EXITO SAN MATEO	41,411.00		461,197.87
3178	07-09-2021	07-09-2021	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	400,000.00		61,197.87
3179	07-09-2021	07-09-2021	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,400.00		55,797.87
3180	09-09-2021	09-09-2021	COMPRA POS ASC METROLIBERTADORES	31,486.00		24,311.87
3181	11-09-2021	13-09-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	19,850.00		4,461.87
3182	20-09-2021	20-09-2021	CARGO PRESTAMO	4,461.87		0.00
3183	21-09-2021	21-09-2021	ABONO DOMI. 2QFEBRERONOMINA CENTRAL		1,776,279.00	1,776,279.00
3184	21-09-2021	21-09-2021	CARGO PRESTAMO	304,424.92		1,471,854.08
3185	21-09-2021	21-09-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	18,070.00		1,453,784.08
3186	22-09-2021	22-09-2021	COMPRA POS ASC METROLIBERTADORES	88,389.00		1,365,395.08
3187	22-09-2021	22-09-2021	RETIRO CAJERO BBVA CENABASTOS	600,000.00		765,395.08
3188	24-09-2021	24-09-2021	RETIRO CAJERO BBVA CENABASTOS	300,000.00		465,395.08
3189	24-09-2021	24-09-2021	COMPRA POS RED SUPERMERCADO BETE	26,751.00		438,644.08
3190	25-09-2021	27-09-2021	COMPRA POS ASC METROVENTURA	76,305.00		362,339.08
3191	25-09-2021	27-09-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	19,420.00		342,919.08
3192	26-09-2021	27-09-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	39,783.00		303,136.08
3193	26-09-2021	27-09-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	19,360.00		283,776.08
3194	27-09-2021	27-09-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	11,980.00		271,796.08
3195	27-09-2021	27-09-2021	ABONO DOMI. PAGO SENTENCIA ALDO QUIN		153,603,124.00	153,874,920.08
3196	28-09-2021	28-09-2021	COMPRA POS ASC METROLIBERTADORES	40,052.00		153,834,868.08
3197	28-09-2021	28-09-2021	RETIRO CAJERO BBVA CENABASTOS	200,000.00		153,634,868.08
3198	29-09-2021	29-09-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	17,621.00		153,617,247.08
	30-09-2021	30-09-2021	ABONO INTERESES GANADOS		1,720.00	153,618,967.08

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



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

SER  
ALDO QUINTERO SANCHEZ .  
ALQSAN14@HOTMAIL.COM .  
CUCUTA NORTE SANTANDER- COLOMBIA



Creando Oportunidades

## Extracto de Cuenta

### CUENTA DE AHORROS LIBRETON



165677 121630

Oficina: 0323

Este 7 de noviembre desde las 00:00 a. m. hasta las 8:30 a. m., nuestros canales estarán en mantenimiento. Realiza tus pagos, transferencias y consultas financieras antes o después de esta hora.

#### Información de la oficina

CUCUTA AVENIDA CERO  
DIRECCIÓN: AVENIDA CERO 12 21 12-26  
TELÉFONO: 00975719453  
PERÍODO DESDE: 01-10-2021 HASTA: 31-10-2021

#### Información de la cuenta

Número de cuenta	001303230200347385
Fecha de corte	31-10-2021

#### Resumen de movimientos

	No.	Valor	No.	Valor
SALDO CIERRE MES ANTERIOR		153,618,967.08	- IVA	0.00
+ ABONOS	1	3,942,758.00	- 4 POR MIL	0.00
+ INTERESES RECIBIDOS	1	3,566.00	- RETENCIONES	0.00
- CARGOS	53	126,000,780.57	SALDO FINAL	31,564,510.51

#### Detalles de transacciones

Movi- miento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
3200	03-10-2021	04-10-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	16,881.00		153,602,086.08
3201	03-10-2021	04-10-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	43,660.00		153,558,426.08
3202	03-10-2021	04-10-2021	RETIRO CAJERO BBVA AVENIDA SEXTA	400,000.00		153,158,426.08
3203	03-10-2021	04-10-2021	COMPRA POS ASC EXITO AVENIDA QUI	58,390.00		153,100,036.08
3204	04-10-2021	04-10-2021	TRANSF PROPIO BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO	120,000,000.00		33,100,036.08
3205	04-10-2021	04-10-2021	COMPRA POS RED REEBOK Y SKECHERS	247,920.00		32,852,116.08
3206	07-10-2021	07-10-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	12,065.00		32,840,051.08
3207	07-10-2021	07-10-2021	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	200,000.00		32,640,051.08
3208	07-10-2021	07-10-2021	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,400.00		32,634,651.08
3209	08-10-2021	08-10-2021	RETIRO CAJERO BBVA CENABASTOS	400,000.00		32,234,651.08
3210	08-10-2021	08-10-2021	COMPRA POS RED SUPERMERCADO BETE	30,071.00		32,204,580.08
3211	10-10-2021	11-10-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	12,441.00		32,192,139.08
3212	10-10-2021	11-10-2021	RETIRO CAJERO BBVA AVENIDA GRAN COLOMBI	400,000.00		31,792,139.08
3213	10-10-2021	11-10-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	14,990.00		31,777,149.08
3214	10-10-2021	11-10-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	22,680.00		31,754,469.08
3215	11-10-2021	11-10-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	11,251.00		31,743,218.08
3216	12-10-2021	12-10-2021	COMPRA POS RED METRO LIBERTADORE	51,175.00		31,692,043.08
3217	12-10-2021	12-10-2021	RETIRO CAJERO BBVA CENABASTOS	200,000.00		31,492,043.08
3218	12-10-2021	12-10-2021	COMPRA POS RED AUTO ESCAPES EL D	120,000.00		31,372,043.08
3219	12-10-2021	12-10-2021	COMPRA POS ASC LUBRICANTE MIS AM	126,000.00		31,246,043.08
3220	13-10-2021	13-10-2021	RETIRO CAJERO BBVA CENABASTOS	200,000.00		31,046,043.08
3221	13-10-2021	13-10-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	9,180.00		31,036,863.08
3222	14-10-2021	14-10-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	39,980.00		30,996,883.08
3223	15-10-2021	15-10-2021	COMPRA POS RED METRO LIBERTADORE	26,577.00		30,970,306.08
3224	15-10-2021	15-10-2021	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	200,000.00		30,770,306.08
3225	15-10-2021	15-10-2021	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,400.00		30,764,906.08
3226	15-10-2021	15-10-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	46,172.00		30,718,734.08
3227	15-10-2021	15-10-2021	PAGO TARJETA DE CREDITO CC CANALES TRANSACCI	1,921.20		30,716,812.88
3228	15-10-2021	15-10-2021	PAGO TARJETA DE CREDITO CC CANALES TRANSACCI	70,860.38		30,645,952.50
3229	16-10-2021	19-10-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	16,480.00		30,629,472.50

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



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

SER  
ALDO QUINTERO SANCHEZ .  
ALQSAN14@HOTMAIL.COM .  
CUCUTA NORTE SANTANDER- COLOMBIA



165678 121630

Oficina: 0323



Creando Oportunidades

## Extracto de Cuenta

CUENTA DE AHORROS LIBRETON

NÚMERO DE CUENTA: 001303230200347385

NOMBRE DEL CLIENTE: ALDO QUINTERO SANCHEZ .

### Detalles de transacciones

Movi- miento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
3230	16-10-2021	19-10-2021	COMPRA POS RED SUPERMERCADO BETE	17,737.00		30,611,735.50
3231	17-10-2021	19-10-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	90,574.00		30,521,161.50
3232	17-10-2021	19-10-2021	COMPRA POS ASC EXITO SAN MATEO	415,500.00		30,105,661.50
3233	19-10-2021	19-10-2021	COMPRA POS RED METRO VENTURA	120,921.00		29,984,740.50
3234	19-10-2021	19-10-2021	CARGO PRESTAMO	308,538.99		29,676,201.51
3235	21-10-2021	21-10-2021	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	300,000.00		29,376,201.51
3236	21-10-2021	21-10-2021	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,400.00		29,370,801.51
3237	21-10-2021	21-10-2021	RETIRO CAJERO BBVA	400,000.00		28,970,801.51
3238	22-10-2021	22-10-2021	COMPRA POS RED DOLLARCITY AV CER	65,050.00		28,905,751.51
3239	23-10-2021	25-10-2021	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	200,000.00		28,705,751.51
3240	23-10-2021	25-10-2021	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,400.00		28,700,351.51
3241	23-10-2021	25-10-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	31,132.00		28,669,219.51
3242	23-10-2021	25-10-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	46,160.00		28,623,059.51
3243	26-10-2021	26-10-2021	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	300,000.00		28,323,059.51
3244	26-10-2021	26-10-2021	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,400.00		28,317,659.51
3245	26-10-2021	26-10-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	16,591.00		28,301,068.51
3246	26-10-2021	26-10-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	10,400.00		28,290,668.51
3247	26-10-2021	26-10-2021	COMPRA POS ASC DROGUERIA SOCIAL	22,600.00		28,268,068.51
3248	26-10-2021	26-10-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	48,020.00		28,220,048.51
3249	27-10-2021	27-10-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	9,840.00		28,210,208.51
3250	27-10-2021	27-10-2021	ABONO DOMI. MESMARZO NOMINA CENTRAL		3,942,758.00	32,152,966.51
3251	28-10-2021	28-10-2021	RETIRO CAJERO BBVA AVENIDA GRAN COLOMBI	400,000.00		31,752,966.51
3252	28-10-2021	28-10-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	80,430.00		31,672,536.51
3253	28-10-2021	28-10-2021	COMPRA POS RED METRO LIBERTADORE	111,592.00		31,560,944.51
	29-10-2021	31-10-2021	ABONO INTERESES GANADOS		3,566.00	31,564,510.51



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

SER  
ALDO QUINTERO SANCHEZ .  
ALQSAN14@HOTMAIL.COM .  
CUCUTA NORTE SANTANDER- COLOMBIA



380551 312138

Oficina: 0323

BBVA

Creando Oportunidades

## Extracto de Cuenta

### CUENTA DE AHORROS LIBRETON

Apoyarte en los momentos más difíciles es nuestro propósito, contrata el Seguro  
APG SALUD llamando al 3078080 o a la línea nacional 01 8000 934020

#### Información de la oficina

CUCUTA AVENIDA CERO  
DIRECCIÓN: AVENIDA CERO 12 21 12-26  
TELÉFONO: 00975719453  
PERÍODO DESDE: 01-03-2021 HASTA: 31-03-2021

#### Información de la cuenta

Número de cuenta	001303230200347385
Fecha de corte	31-03-2021

#### Resumen de movimientos

	No.	Valor	No.	Valor
SALDO CIERRE MES ANTERIOR		527,885.75	- IVA	0.00
+ ABONOS	2	2,722,672.00	- 4 POR MIL	0.00
+ INTERESES RECIBIDOS	1	2.00	- RETENCIONES	0.00
- CARGOS	20	3,250,557.75	SALDO FINAL	2.00

#### Detalles de transacciones

Movi- miento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
3036	27-02-2021	01-03-2021	COMPRA POS ASC PUNTO NATURISTA A	26,000.00		501,885.75
3037	27-02-2021	01-03-2021	COMPRA POS ASC PUNTO NATURISTA A	33,000.00		468,885.75
3038	27-02-2021	01-03-2021	COMPRA POS ASC SAO 645 JARDIN PL	22,003.00		446,882.75
3039	28-02-2021	01-03-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	22,230.00		424,652.75
3040	28-02-2021	01-03-2021	RETIRO CAJERO BBVA	200,000.00		224,652.75
3041	04-03-2021	04-03-2021	RETIRO CAJERO BBVA CENABASTOS	200,000.00		24,652.75
3042	08-03-2021	08-03-2021	ABONO DOMI. INTCESANTNOMINA CENTRAL		556,193.00	580,845.75
3043	09-03-2021	09-03-2021	COMPRA POS ASC ESTACION DE SERVI	45,019.00		535,826.75
3044	10-03-2021	10-03-2021	COMPRA POS ASC TIENDA D1 CEIBA I	66,390.00		469,436.75
3045	11-03-2021	11-03-2021	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	100,000.00		369,436.75
3046	11-03-2021	11-03-2021	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,400.00		364,036.75
3047	13-03-2021	15-03-2021	RETIRO CAJERO BBVA AVENIDA GRAN COLOMBI	300,000.00		64,036.75
3048	15-03-2021	15-03-2021	PAGO TARJETA DE CREDITO CC CANALES TRANSACCI	64,036.75		0.00
3049	17-03-2021	17-03-2021	ABONO DOMI. 1QOCTUBRENOMINA CENTRAL		2,166,479.00	2,166,479.00
3050	17-03-2021	17-03-2021	PAGO5000091561	411,355.51		1,755,123.49
3051	17-03-2021	17-03-2021	PAGO5000091579	1,053,353.28		701,770.21
3052	18-03-2021	18-03-2021	COMPRA POS ASC METROLIBERTADORES	154,328.00		547,442.21
3053	18-03-2021	18-03-2021	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	400,000.00		147,442.21
3054	18-03-2021	18-03-2021	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,400.00		142,042.21
3055	18-03-2021	18-03-2021	RETIRO CAJERO BBVA	100,000.00		42,042.21
3056	18-03-2021	18-03-2021	COMPRA SEGURO DE HURTO ATM	2,950.00		39,092.21
3057	19-03-2021	19-03-2021	CARGO PRESTAMO	39,092.21		0.00
	31-03-2021	31-03-2021	ABONO INTERESES GANADOS		2.00	2.00

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



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



SER  
ALDO QUINTERO SANCHEZ .  
ALQSAN14@HOTMAIL.COM .  
CUCUTA NORTE SANTANDER- COLOMBIA



379858 331944

Oficina: 0323

BBVA

Creando Oportunidades

## Extracto de Cuenta

CUENTA DE AHORROS LIBRETON

Apoyarte en los momentos más difíciles es nuestro propósito, contrata el Seguro APG SALUD llamando al 3078080 o a la línea nacional 01 8000 934020

### Información de la oficina

CUCUTA AVENIDA CERO  
DIRECCIÓN: AVENIDA CERO 12 21 12-26  
TELÉFONO: 00975719453  
PERÍODO DESDE: 01-02-2021 HASTA: 28-02-2021

### Información de la cuenta

Número de cuenta 001303230200347385  
Fecha de corte 28-02-2021

### Resumen de movimientos

	No.	Valor	No.	Valor
SALDO CIERRE MES ANTERIOR		0.00	- IVA	0.00
+ ABONOS	2	3,942,758.00	- 4 POR MIL	0.00
+ INTERESES RECIBIDOS	1	5.00	- RETENCIONES	0.00
- CARGOS	11	3,414,877.25	SALDO FINAL	527,885.75

### Detalles de transacciones

Movi- miento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
3022	09-02-2021	09-02-2021	ABONO DOMI. 1QSEPT NOMINA CENTRAL		2,166,479.00	2,166,479.00
3023	09-02-2021	09-02-2021	PAGO5000091561	897,205.59		1,269,273.41
3024	09-02-2021	09-02-2021	PAGO5000091579	956,829.15		312,444.26
3025	09-02-2021	09-02-2021	CARGO PRESTAMO BCT 9600040303	311,199.26		1,245.00
3026	09-02-2021	09-02-2021	PAGO TARJETA DE CREDITO CC CANALES TRANSACCI	1,245.00		0.00
3027	18-02-2021	18-02-2021	ABONO DOMI. 2QSEPT NOMINA CENTRAL		1,776,279.00	1,776,279.00
3028	18-02-2021	18-02-2021	PAGO5000091579	24,932.62		1,751,346.38
3029	18-02-2021	18-02-2021	RETIRO CAJERO BBVA	400,000.00		1,351,346.38
3030	19-02-2021	19-02-2021	COMPRA POS ASC METROLIBERTADORES	98,345.00		1,253,001.38
3031	19-02-2021	19-02-2021	CARGO PRESTAMO	309,194.63		943,806.75
3032	21-02-2021	22-02-2021	RETIRO CAJERO BBVA	300,000.00		643,806.75
3033	21-02-2021	22-02-2021	COMPRA POS ASC TIENDA D1 FUENTE	16,570.00		627,236.75
3034	26-02-2021	26-02-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	99,356.00		527,880.75
	26-02-2021	28-02-2021	ABONO INTERESES GANADOS		5.00	527,885.75

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



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

SER  
ALDO QUINTERO SANCHEZ .  
ALQSAN14@HOTMAIL.COM .  
CUCUTA NORTE SANTANDER- COLOMBIA



Creando Oportunidades

## Extracto de Cuenta

### CUENTA DE AHORROS LIBRETON



177056 123153

Oficina: 0323

Tu seguridad es nuestra prioridad, por eso, el código CVV de tu Tarjeta pasó de ser fijo a ser dinámico, consúltalo en tu BBVA móvil o BBVA net y empieza a comprar online.

#### Información de la oficina

CUCUTA AVENIDA CERO  
DIRECCIÓN: AVENIDA CERO 12 21 12-26  
TELÉFONO: 00975719453  
PERÍODO DESDE: 01-11-2021 HASTA: 30-11-2021

#### Información de la cuenta

Número de cuenta	001303230200347385
Fecha de corte	30-11-2021

#### Resumen de movimientos

	No.	Valor	No.	Valor
SALDO CIERRE MES ANTERIOR		31,564,510.51	- IVA	0.00
+ ABONOS	1	2,166,479.00	- 4 POR MIL	80,158.00
+ INTERESES RECIBIDOS	1	2,259.00	- RETENCIONES	0.00
- CARGOS	47	32,747,400.05	SALDO FINAL	905,690.46

#### Detalles de transacciones

Movi- miento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
3255	30-10-2021	02-11-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	8,900.00		31,555,610.51
3256	31-10-2021	02-11-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	8,900.00		31,546,710.51
3257	02-11-2021	02-11-2021	RETIRO CAJERO BBVA AVENIDA GRAN COLOMBI	600,000.00		30,946,710.51
3258	03-11-2021	03-11-2021	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	600,000.00		30,346,710.51
3259	03-11-2021	03-11-2021	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,400.00		30,341,310.51
3260	03-11-2021	03-11-2021	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	600,000.00		29,741,310.51
3261	03-11-2021	03-11-2021	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,400.00		29,735,910.51
3262	03-11-2021	03-11-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	13,217.00		29,722,693.51
3263	04-11-2021	04-11-2021	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	300,000.00		29,422,693.51
3264	04-11-2021	04-11-2021	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,400.00		29,417,293.51
3265	05-11-2021	05-11-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	18,713.00		29,398,580.51
3266	06-11-2021	08-11-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	60,770.00		29,337,810.51
3267	07-11-2021	08-11-2021	COMPRA POS RED SUPERMERCADO BETE	21,690.00		29,316,120.51
3268	07-11-2021	08-11-2021	COMPRA POS ASC TIENDA D1 LA CEIB	40,400.00		29,275,720.51
3269	09-11-2021	09-11-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	93,960.00		29,181,760.51
3270	10-11-2021	10-11-2021	RETIRO CAJERO BBVA CENABASTOS	600,000.00		28,581,760.51
3271	10-11-2021	10-11-2021	COMPRA POS RED METRO LIBERTADORE	47,601.00		28,534,159.51
3272	16-11-2021	16-11-2021	PAGO TARJETA DE CREDITO CC CANALES TRANSACCI	44,077.86		28,490,081.65
3273	16-11-2021	16-11-2021	PAGO TARJETA DE CREDITO CC CANALES TRANSACCI	97,883.38		28,392,198.27
3274	18-11-2021	18-11-2021	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	300,000.00		28,092,198.27
3275	18-11-2021	18-11-2021	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,400.00		28,086,798.27
3276	18-11-2021	18-11-2021	COMPRA POS RED SUPERTIENDA OLIMP	10,441.00		28,076,357.27
3277	19-11-2021	19-11-2021	CARGO PRESTAMO	308,421.81		27,767,935.46
3278	21-11-2021	22-11-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	66,571.00		27,701,364.46
3279	22-11-2021	22-11-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	21,990.00		27,679,374.46
3280	22-11-2021	22-11-2021	ABONO DOMI. 1QABRIL NOMINA CENTRAL		2,166,479.00	29,845,853.46
3281	23-11-2021	23-11-2021	COMPRA POS ASC DROGUERIA SOCIAL	15,400.00		29,830,453.46
3282	23-11-2021	23-11-2021	COMPRA POS ASC TIENDA D1 LA CEIB	51,670.00		29,778,783.46
3283	23-11-2021	23-11-2021	COMPRA POS ASC EXITO SAN MATEO	290,000.00		29,488,783.46
3284	23-11-2021	23-11-2021	COMPRA POS ASC EXITO SAN MATEO	27,542.00		29,461,241.46

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



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

BBVA Colombia Establecimiento Bancario.

SER  
ALDO QUINTERO SANCHEZ .  
ALQSAN14@HOTMAIL.COM .  
CUCUTA NORTE SANTANDER- COLOMBIA



177057 123153

Oficina: 0323

**Extracto de Cuenta**  
CUENTA DE AHORROS LIBRETON

NÚMERO DE CUENTA: 001303230200347385

NOMBRE DEL CLIENTE: ALDO QUINTERO SANCHEZ .

Detalles de transacciones

Movi- miento	Fecha operación	Fecha valor	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
3285	24-11-2021	24-11-2021	RETIRO CAJERO ASCREDIBANCO	200,000.00		29,261,241.46
3286	24-11-2021	24-11-2021	COMISION RETIRO CAJERO VISA	5,400.00		29,255,841.46
3287	25-11-2021	25-11-2021	COMPRA POS ASC HOMECENTER CUCUTA	86,600.00		29,169,241.46
3288	25-11-2021	25-11-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	36,373.00		29,132,868.46
3289	26-11-2021	26-11-2021	RETIRO CAJERO BBVA CENABASTOS	400,000.00		28,732,868.46
3290	26-11-2021	26-11-2021	COMPRA POS RED TIENDAS ARA	24,279.00		28,708,589.46
3291	27-11-2021	29-11-2021	RETIRO CAJERO BBVA AVENIDA SEXTA	500,000.00		28,208,589.46
3292	27-11-2021	29-11-2021	RETIRO CAJERO BBVA AVENIDA SEXTA	500,000.00		27,708,589.46
3293	27-11-2021	29-11-2021	RETIRO CAJERO BBVA AVENIDA SEXTA	1,000,000.00		26,708,589.46
3294	27-11-2021	29-11-2021	Transferiste desde BBVA MOVIL a Carolina Barajas ENLACE	4,400,000.00		22,308,589.46
3295	27-11-2021	29-11-2021	Transferiste desde BBVA MOVIL a Arnelle Sanchez ENLACE D	1,150,000.00		21,158,589.46
3296	27-11-2021	29-11-2021	IMPUESTO DECRETO	2,698.00		21,155,891.46
3297	27-11-2021	29-11-2021	Transferiste desde BBVA MOVIL a Arnelle Sanchez ENLACE D	810,000.00		20,345,891.46
3298	27-11-2021	29-11-2021	IMPUESTO DECRETO	36,200.00		20,309,691.46
3299	27-11-2021	29-11-2021	TRANSF TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO	9,050,000.00		11,259,691.46
3300	27-11-2021	29-11-2021	IMPUESTO DECRETO	9,260.00		11,250,431.46
3301	27-11-2021	29-11-2021	TRANSF TERCEROS BANCO BMOVIL APP ENLACE DE APLICATIVO	2,315,000.00		8,935,431.46
3302	28-11-2021	29-11-2021	IMPUESTO DECRETO	4,000.00		8,931,431.46
3303	28-11-2021	29-11-2021	RETIRO CAJERO BBVA AVENIDA SEXTA	1,000,000.00		7,931,431.46
3304	28-11-2021	29-11-2021	IMPUESTO DECRETO	4,000.00		7,927,431.46
3305	28-11-2021	29-11-2021	RETIRO CAJERO BBVA AVENIDA SEXTA	1,000,000.00		6,927,431.46
3306	29-11-2021	29-11-2021	IMPUESTO DECRETO	20,000.00		6,907,431.46
3307	29-11-2021	29-11-2021	CARGO DOMI. 13461449	5,000,000.00		1,907,431.46
3308	29-11-2021	29-11-2021	IMPUESTO DECRETO	4,000.00		1,903,431.46
3309	29-11-2021	29-11-2021	CARGO DOMI. 13461449	1,000,000.00		903,431.46
	30-11-2021	30-11-2021	ABONO INTERESES GANADOS		2,259.00	905,690.46

-> TRANSACTION START

2021-11-26 11:25:05:642 CAJERO: 1615

2021-11-26 11:25:05:642 TARJETA INTRODUCIDA

2021-11-26 11:25:07:032 AID: A0000000032010 APLICACION EMV: VISA ELECTRON

2021-11-26 11:25:08:853 PAN EMV: 491268\*\*\*\*\*6956

2021-11-26 11:25:26:091 RETIRO DE EFECTIVO

2021-11-26 11:25:26:091 NUM. CUENTA: \*\*\*\* \* 7385

2021-11-26 11:25:26:091 OBTENER ACCOUNT INFO

2021-11-26 11:25:26:246 IMPORTE: \$ 400,000

2021-11-26 11:25:26:246 CONSULTA COMISION

2021-11-26 11:25:28:620 COMISION: \$ 0.00

2021-11-26 11:25:34:290 SEGURO HURTO NO SOLICITADO

2021-11-26 11:25:36:579 DONACION: NO

2021-11-26 11:25:36:579 COMISION ACEPTADA

2021-11-26 11:25:41:058 PIN TECLEADO

2021-11-26 11:25:41:448 MEZCLA: C(50000.0):8; C(50000.0):0; C(50000.0):0; A(20000.0):0;

2021-11-26 11:25:41:448 TRANS NUM: 3610

2021-11-26 11:25:44:338 ANULACION SALVADA

2021-11-26 11:25:54:742 BILLETES DISPENSADOS

2021-11-26 11:25:55:180 \*\*\* COMPLETION\_OK TRANSACCION AUTORIZADA \*\*\*

2021-11-26 11:26:04:750 BILLETES PRESENTADOS

2021-11-26 11:26:08:614 \*\*\* BILLETES RETIRADOS

2021-11-26 11:26:08:614 \*\*\* CONTADORES \*\*\*

C1 C 50K 2000 742 0 BIEN

C2 C 50K 2000 1492 0 BIEN

C3 C 50K 2000 1475 0 BIEN

C4 A 20K 2000 1232 0 BIEN

2021-11-26 11:26:17:771 SALDO EN PANTALLA

2021-11-26 11:26:20:520 NUM. TARJETA: 491268\*\*\*\*\*6956

AID: A0000000032010

APP: VISA ELECTRON

CANTIDAD: \$ 400,000.00

VLR.COMISION: \$ 0.00

VLR.DONACION:

AYUDA COVID19: \$ 0.00

RETIRO DE

CUENTA: \*\*\*\* \* 7385

SALDO DISP: \$ 28,732,868.46

2021-11-26 11:26:23:837 TARJETA RETIRADA

2021-11-26 11:26:23:907 <- TRANSACTION END





11615 - ATM UNIV LIBRE CUCUTA

ATM 1615 - 26-11-2021 - 11:23:57



-> TRANSACTION START

2021-11-26 11:25:05:642 CAJERO: 1615

2021-11-26 11:25:05:642 TARJETA INTRODUCIDA

2021-11-26 11:25:07:032 AID: A0000000032010 APLICACION EMV: VISA ELECTRON

2021-11-26 11:25:08:853 PAN EMV: 491268\*\*\*\*\*6956

2021-11-26 11:25:26:091 RETIRO DE EFECTIVO

2021-11-26 11:25:26:091 NUM. CUENTA: \*\*\*\* \* 7385

2021-11-26 11:25:26:091 OBTENER ACCOUNT INFO

2021-11-26 11:25:26:246 IMPORTE: \$ 400,000

2021-11-26 11:25:26:246 CONSULTA COMISION

2021-11-26 11:25:28:620 COMISION: \$ 0.00

2021-11-26 11:25:34:290 SEGURO HURTO NO SOLICITADO

2021-11-26 11:25:36:579 DONACION: NO

2021-11-26 11:25:36:579 COMISION ACEPTADA

2021-11-26 11:25:41:058 PIN TECLEADO

2021-11-26 11:25:41:448 MEZCLA: C(50000.0):8; C(50000.0):0; C(50000.0):0; A(20000.0):0;

2021-11-26 11:25:41:448 TRANS NUM: 3610

2021-11-26 11:25:44:338 ANULACION SALVADA

2021-11-26 11:25:54:742 BILLETES DISPENSADOS

2021-11-26 11:25:55:180 \*\*\* COMPLETION\_OK TRANSACCION AUTORIZADA \*\*\*

2021-11-26 11:26:04:750 BILLETES PRESENTADOS

2021-11-26 11:26:08:614 \*\*\* BILLETES RETIRADOS

2021-11-26 11:26:08:614 \*\*\* CONTADORES \*\*\*

C1 C 50K 2000 742 0 BIEN

C2 C 50K 2000 1492 0 BIEN

C3 C 50K 2000 1475 0 BIEN

C4 A 20K 2000 1232 0 BIEN

2021-11-26 11:26:17:771 SALDO EN PANTALLA

2021-11-26 11:26:20:520 NUM. TARJETA: 491268\*\*\*\*\*6956

AID: A0000000032010

APP: VISA ELECTRON

CANTIDAD: \$ 400,000.00

VLR.COMISION: \$ 0.00

VLR.DONACION:

AYUDA COVID19: \$ 0.00

RETIRO DE

CUENTA: \*\*\*\* \* 7385

SALDO DISP: \$ 28,732,868.46

2021-11-26 11:26:23:837 TARJETA RETIRADA

2021-11-26 11:26:23:907 <- TRANSACTION END











C  
L

## CONTRATOS



Fecha de Apertura

20 DE ENERO DE 2015

No. de Cuenta

0013-0323-61-0200347385

Entre los suscritos a saber, de una parte, SANDRA YANETT SOTO ANGARITA, mayor de edad, identificado(a) como aparece al pie de su firma y domiciliado(a) en CUCUTA, quien debidamente autorizado(a), actúa en nombre y representación del BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. "BBVA", entidad bancaria legalmente constituida por Escritura Pública No. Mil Ciento Sesenta (1.160) de abril diecisiete (17) de mil novecientos cincuenta y seis (1956) de la Notaría Tercera (3ª) de Bogotá, identificada con Nit No. 860.003.020-1, con domicilio principal en la ciudad de Santafé de Bogotá D.C., con Registro Mercantil No. 208845, expedido por la Cámara de Comercio de Bogotá, en su calidad de Representante Legal y que en adelante se denominará EL BANCO y de otra:

NOMBRE	IDENTIFICACIÓN	CLASE DE TITULAR
ALDO QUINTERO SANCHEZ	000000013461449	TITULAR
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

quien (es) para estos efectos se denominará(n) el CLIENTE, acuerdan celebrar los Contratos contenidos en el presente documento, los cuales se registrarán por las siguientes Cláusulas:

## GENERALIDADES

1. Con el fin de dar cumplimiento a la Circular Externa No. 007 de 1996 de la Superintendencia Bancaria, EL CLIENTE declara que los recursos que utiliza para su vinculación y permanencia en el BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. "BBVA" a través de los productos y servicios, provienen de: NOMINA CENABASTOS S.A.

Que todos los valores que el cliente entrega al BANCO en depósito, en inversión o en garantía tienen un origen lícito (de conformidad con las normas legales vigentes). Que el CLIENTE no admitirá que terceros efectúen depósitos en su(s) cuenta(s) o cancelen su(s) obligación(es) para con el BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. "BBVA", con fondos provenientes de actividades ilícitas ni realizará a través del Banco transacciones destinadas a tales actividades o en favor de personas relacionadas con las mismas.

Que el CLIENTE destinará los fondos que procedan de cualquier financiación que le otorgue el BANCO, a los fines específicos para los que hayan sido concedidos y ningún caso para la realización de actividades ilícitas.

Que el CLIENTE autoriza al BANCO para dar por terminado el Contrato de Servicios Bancarios suscrito con él y para declarar de plazo vencido la(s) obligación(es) a su cargo, en caso de infracción a las declaraciones realizadas en este documento y en la Solicitud de Vinculación y Actualización de Datos y en sus anexos, eximiendo al BANCO de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta que el proporcione al BANCO. Así mismo, el BANCO a su discreción, procederá de inmediato y en forma unilateral a terminar todas las operaciones activas y/o pasivas que tengan celebradas en legal forma.

2. El CLIENTE podrá realizar el manejo de los recursos de la cuenta de Ahorros Libretón a través de una LIBRETA y/o TARJETA DÉBITO VISA ELECTRÓN, que el BANCO le entregará en el momento de su vinculación.
3. El BANCO pondrá a disposición del CLIENTE los servicios automatizados, los cuales éste se obliga a emplear de acuerdo con las instrucciones que reciba, reconocerá y pagará por su uso las tarifas que tenga vigentes el BANCO sobre el particular.
4. Para la utilización de los servicios automatizados, el BANCO entregará al CLIENTE la TARJETA DÉBITO VISA ELECTRÓN, junto con el respectivo número de identificación personal NIP, el cual es confidencial, comprometiéndose el CLIENTE a no revelarlo a persona alguna, siendo responsable ante el BANCO por el mal uso de los servicios automatizados o del número de identificación personal (NIP).
5. EL CLIENTE podrá realizar traslados de fondos entre diferentes cuentas en la forma que se determine conforme a las instrucciones de la Superintendencia Bancaria y pagará una comisión al BANCO de acuerdo con las tarifas vigentes para el efecto.
6. El BANCO prestará el servicio de retiro de fondos a través del teclado de identificación personal (TIP). Este servicio generará el cobro de una comisión de conformidad con las tarifas vigentes establecida por EL BANCO para el efecto, independientemente de la plaza en que se efectúe.
7. EL CLIENTE tendrá acceso a todos los servicios bancarios que ofrece el Banco, entre otros, giros, compra de divisas, Recaudo Nacional Tradicional o Especial, etc., previo cumplimiento de los requisitos exigidos para cada uno de ellos.
8. Todo CLIENTE está obligado a presentar al BANCO el original del documento de identidad, procediendo la Sucursal a tomar las fotocopias requeridas según procedimiento adoptado. Para personas naturales de nacionalidad colombiana, cédula de ciudadanía o tarjeta de identidad; para extranjeros la cédula de extranjería o documento idóneo a su edad, profesión u oficio, la dirección de su domicilio, el teléfono y la documentación e información adicional que el BANCO considere necesaria para su completa identificación personal. En la Tarjeta de Registro - Huellas dactilares se debe consignar la huella dactilar del índice derecho.
9. El CLIENTE se compromete a actualizar anualmente como mínimo, todos los datos consignados en la Solicitud de Vinculación y Actualización de Datos, así como los documentos anexos a la misma y los que el BANCO requiera que se adicionen.
10. El CLIENTE debe elaborar las consignaciones en la Libreta de Ahorros o formatos que el BANCO suministre, obligándose a diligenciar en forma correcta todos los detalles que dichos documentos contengan. El BANCO será responsable de entregar al CLIENTE registro impreso de la transacción en la forma 841-caja, o en el (los) formato(s) que lo sustituya, mediante la (los) cual(es) EL CLIENTE verificará los datos de número de cuenta, titular, fecha, oficina y valor(es) y de ser correctos procederá a firmar en señal de conformidad y entregará copia al BANCO para aceptar la transacción. Las consignaciones que reciba el BANCO serán abonadas en consideración únicamente al número de cuenta de ahorros que figure en la libreta o formato de consignación. El CLIENTE se obliga a reintegrar al BANCO los valores que éste u otro cliente le acrediten de manera equivocada en su(s) cuenta(s) y desde ahora lo autoriza para debitar o trasladar de cualquiera de sus cuentas o depósitos constituidos las sumas que se hayan abonado por error. En el evento que el CLIENTE no cancele los valores acreditados equivocadamente en su cuenta, se obliga a pagar los intereses moratorios máximos permitidos en la Ley, a partir de la fecha en que se produjo dicho abono y los gastos en que se incurra por cualquier concepto para recuperar dichos dineros sin que haya necesidad de requerimientos judiciales o privados, a los cuales renuncia expresamente el CLIENTE. El BANCO no asume responsabilidad alguna por las transacciones u operaciones que realice el CLIENTE con base en los recibos de depósito que acepte, habida cuenta que no son medios de pago, por una parte y por la otra, los recibos de consignación son susceptibles de modificación o adulteración perdiendo así todo valor probatorio. El recibo de consignación expedido por el BANCO es plena prueba.
11. Las consignaciones efectuadas en cheques serán acreditadas definitivamente en la cuenta corriente o cuenta de ahorros del CLIENTE después de que éstos sean pagados total o parcialmente. En consecuencia, el titular de la cuenta no podrá retirar su importe hasta el momento del abono efectivo. Es entendido que el CLIENTE autoriza expresamente al banco para debitar de su cuenta el valor de los cheques que habiendo sido acreditados no resulten corrientes.
12. El BANCO podrá aceptar o no consignaciones de cheques sobre otras plazas. En el evento que lo haga, cobrará con cargo a la cuenta del CLIENTE el importe correspondiente a la comisión que rija la operación, según las tarifas vigentes del banco.
13. El BANCO prestará el servicio de consignación nacional para la(s) cuenta(s), aplicando la tarifa vigente para el efecto.
14. El CLIENTE autoriza en forma irrevocable al BANCO para debitar de su(s) cuenta(s) el valor de las comisiones generadas por el uso de servicios u obligaciones contraídas con el BANCO, garantías bancarias, cartas de crédito, cobranzas, intereses por préstamos, descuentos, estudio jurídico de títulos y de la persona jurídica para la apertura de la cuenta, timbres, impuestos y los abonos por cualquier obligación o deuda a su cargo, ya sea directa o indirectamente adquirida con el BANCO, etc.
15. El BANCO aceptará consignaciones que hiciera una persona a favor de otra, las cuales constarán en los comprobantes que firmara el depositante en señal de conformidad de los datos en ellos incluidos y de la operación realizada.
16. Toda transacción que realice el cliente en horario adicional quedará contabilizada el día hábil bancario siguiente.
17. En el evento que un pago a favor del BANCO sea efectuado con un cheque que resulte devuelto por culpa del girador, el CLIENTE autoriza expresa e irrevocablemente al BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. "BBVA", para debitar de cualquiera de sus cuentas el veinte por ciento (20%) de la sanción correspondiente al importe de dicho cheque.
18. El CLIENTE acepta, conoce e imparte todas las autorizaciones que sean necesarias en desarrollo de los Acuerdos y Recomendaciones de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, con relación a operaciones pasivas y activas de crédito, Acuerdo Interbancario de "Conocimiento del Cliente" y en especial, aquellos relacionados con el Intercambio de Información de la Operación de Canje "Cámara de Compensación", siempre y cuando estas sean coordinadas y manejadas por el Banco de la República conforme a la Ley e instrucciones de la Superintendencia Bancaria.



Fecha de Apertura	No. de Cuenta
20 DE ENERO DE 2015	0013-0323-61-0200347385

#### 19. Autorización CFIN.

Autorizo(amos) a la Entidad BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. "BBVA" y sus subordinadas o quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor, a reportar, procesar, solicitar y divulgar a la Central de Información del Sector Financiero CFIN- que administra la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, o a cualquier otra Entidad con similares objetivos, así como también para que analice, evalúe y concluya sobre hábitos, tendencias, aptitudes, intercambios, utilice para encuestas, muestreos, pruebas de mercado, fines estadísticos para observar competencia, toda la información y en especial referente a mi comportamiento como cliente de la Entidad y como usuario de cualquier operación o transacción futura o pasada. Lo anterior implica que el cumplimiento o incumplimiento de mis obligaciones se reflejará en las mencionadas bases de datos, en las cuales se consignan de manera completa, todos los datos referentes a mi actual y pasado comportamiento frente al sector financiero y, en general, frente al cumplimiento de mis obligaciones.

La permanencia de la información que refleje incumplimiento dependerá del momento en que efectúe(mos) el pago, de acuerdo con los plazos establecidos jurisprudencialmente, o las normas legales al respecto y el reglamento de la CFIN, que declaro(amos) conocer así:

Si el período de incumplimiento es inferior a un(1) año, el término de caducidad del dato será igual al doble de la misma mora, siempre y cuando el pago de la obligación haya sido voluntario y no ingresen otros datos de incumplimiento o mora de mis obligaciones.

Si el pago se produce como consecuencia de un proceso ejecutivo, el término de caducidad del dato será de cinco (5) años, siempre y cuando no ingresen otros datos de incumplimiento o mora de mis obligaciones.

Si el pago se produce luego de la notificación del mandamiento ejecutivo y sin que se hubieren propuesto excepciones, el término de caducidad será de dos (2) años, siempre y cuando no ingresen otros datos de incumplimiento o mora de mis obligaciones.

Si como demandado(s) en un proceso ejecutivo invoco(amos) excepciones y prosperan, la(s) obligación(es) se extingue(n) y el (los) dato(s) será(n) objeto de exclusión de la base de datos de la central de información.

Si la excepción que ha prosperado se refiere a "prescripción" o a "caducidad", el (los) dato(s) no será(n) objeto de exclusión de la base de datos de la Central de Información, en ningún tiempo.

Las reglas anteriores deben entenderse únicamente para aquellos eventos en los que durante el término de caducidad inicial de un dato histórico no se han reportado nuevos incumplimientos.

Si incurro(imos) en nuevos incumplimientos -reincidencia- de cualquiera de mis(nuestras) obligaciones durante el término de caducidad de un dato, la vigencia del archivo histórico se ampliará así:

Los términos de caducidad de cada obligación se contarán en forma independiente de acuerdo con los plazos anteriores, a fin de establecer cual de dichos términos finaliza de último en el tiempo. Determinado lo anterior, los datos de la totalidad de las obligaciones se mantendrán hasta dicha fecha. Tratándose de productos cancelados por mal manejo, tales como cuentas corrientes y tarjetas de crédito, el dato así reportado se mantendrá por el término de dos (2) años. En caso de reincidencia se mantendrá hasta la fecha de caducidad del último reporte recibido, calculado de conformidad con las condiciones señaladas en el párrafo anterior.

Todos los plazos anteriormente señalados se entenderán modificados cuando así lo determine la jurisprudencia, las normas legales al respecto y el reglamento de la CFIN.

La consecuencia de esta autorización será la consulta e inclusión de mis(nuestros) datos financieros, en la central de información del Sector Financiero CFIN y demás entidades que manejan este tipo de información, por tanto, las entidades del sector financiero afiliadas a dichas centrales conocerán mi (nuestro) comportamiento presente y pasado relacionado con el cumplimiento o incumplimiento de mis(nuestras) obligaciones financieras y manejo de las actividades con el banco.

Certifico(amos) que la información presentada al Banco en este formato y demás documentos corresponden a la realidad, no obstante, autorizo(amos) saldar las cuentas o depósitos que mantenga(mos) en esta institución en el caso de infracción en la información contenida en este documento, eximiendo al BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. "BBVA" de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta, que yo(nosotros) hubiese(mos) proporcionado en este documento o de la violación del mismo.

## REGLAMENTO CUENTA DE AHORROS LIBRETÓN

#### 1. APERTURA DE CUENTAS

1.1. Puede ser depositante de la cuenta de ahorros libretón, toda persona natural mayor o menor de edad o persona jurídica. Cada persona podrá tener más de una cuenta de ahorros.

1.2. Cuando el depósito se haga a nombre de dos o más personas, los titulares ejercerán individual o conjuntamente los derechos del ahorrador según se estipule, dando lugar a la cuenta colectiva o conjunta, respectivamente.

1.3. Los guardadores, albaceas, agentes fiduciarios y demás personas que administren bienes ajenos, podrán depositar los dineros de que sean responsables por depósitos de cuentas de ahorros y con ello se entenderá cumplida la obligación de administrar prudente y diligentemente, siempre que se entregue al BANCO copia auténtica del testamento, escritura, orden o decreto judicial que autorice el depósito o que nombre el secuestre, albacea o tenedor fiduciario.

1.4. Cuando un menor de edad hiciera un depósito de ahorros a su nombre, tal depósito se mantendrá por la exclusiva cuenta y en beneficio suyo, de acuerdo con los términos del presente contrato, estará libre del control o embargo de cualesquiera otras personas, será pagado con sus intereses a tal menor y el recibo o cancelación de dicho menor será suficiente descargo para el BANCO por el depósito o cualquier parte de él.

1.5. Los depósitos de ahorro hechos a nombre de un menor de edad por su representante legal o por cualquier otra persona serán mantenidos por la exclusiva cuenta y en beneficio del menor, estará libre del control o embargo de cualesquiera otras personas, será pagado con sus intereses al representante legal o al menor y el recibo o cancelación de cualesquiera de ellos será suficiente descargo para el BANCO por el depósito o cualquier parte de él.

1.6. Se podrán abrir depósitos de cuenta de ahorros libretón a nombre de un mayor de edad por un tercero y en este caso se entenderá que la totalidad de los derechos del ahorrador están en cabeza de la persona en cuyo favor se hizo tal depósito, siempre y cuando se cumplan los requisitos exigidos por el BANCO.

1.7. El CLIENTE que se encuentre vinculado al BANCO a través de una cuenta de ahorros tradicional o Ahorradiario y desee abrir una cuenta de ahorros Libretón con los depósitos consignados en dicha cuenta, autoriza expresamente al BANCO para que traslade la totalidad de los fondos a la nueva cuenta de ahorros Libretón y a su vez terminar el contrato de la cuenta anterior.

#### 2. LIQUIDACIÓN Y PAGO DE INTERESES

2.1. El BANCO reconocerá y abonará intereses conforme a las tasas establecidas e informadas al público de conformidad con las normas legales. Tales tasas podrán ser diferenciales de acuerdo con los montos depositados y su permanencia.

2.2. Para devengar intereses el depositante deberá poseer el saldo mínimo establecido por el BANCO, el cual será informado al CLIENTE por cualquier medio, entre los que podrán estar cartas, circulares, avisos colocados en instalaciones del BANCO abiertas al público, publicaciones en uno o varios diarios, volantes que acompañen los estados de cuenta, correo electrónico, fax, información verbal o telefónica, etc., o dejando la información correspondiente a disposición del CLIENTE en la oficina donde tenga radicada su cuenta, quedando este comprometido en cada corte a hacer la consulta correspondiente.

2.3. Los intereses se capitalizarán y se abonarán mensualmente a la Cuenta de Ahorros Libretón del depositante.

2.4. En la liquidación y pago de intereses, las fracciones mayores de cincuenta centavos (\$0.50) se aproximarán al peso y las menores de dicha cuantía se desearán.

2.5. De conformidad con las disposiciones legales, el BANCO realizará sobre la liquidación de intereses la retención en la fuente correspondiente.

#### 3. DEPOSITOS DE FONDOS Y SALDO PROMEDIO MENSUAL

3.1. La consignación inicial no podrá ser inferior al monto fijado por el BANCO, el cual será debidamente informado a la clientela.

3.2. El saldo para mantener vigente la cuenta de ahorros Libretón, será informado debidamente a los depositantes, en todo tiempo no podrá ser inferior al establecido por el BANCO y quienes deseen realizar retiros superiores lo harán sobre todo el saldo, terminando así el presente contrato de acuerdo con lo estipulado en la cláusula 7.2 de este documento.

3.3. El BANCO podrá limitar la cantidad que el cliente deposite en su cuenta de ahorros así como también negarse a recibir un depósito o parte de éste y devolverlo total o parcialmente.

#### 4. RETIRO DE FONDOS

4.1. Los depósitos de la cuenta de ahorros junto con sus intereses serán pagados al (los) titular (es), quien (es) al efecto firmará (n) en señal de conformidad el documento expedido para tal propósito por EL BANCO o diligenciará (n) la Libreta de Ahorros previamente suministrada por EL BANCO y se identificará (n) a satisfacción de éste.

4.2. Se aceptarán los retiros por personas distintas al depositante o representante legal, siempre que exhiban autorización por escrito a favor de personas determinadas, presentación de la libreta o comprobante de retiro, de la cédula de ciudadanía, cédula de extranjería o tarjeta de identidad de quien autoriza y del autorizado, los cuales no podrán ser superiores al monto máximo establecido por el BANCO para estos casos.

4.3. En caso de fallecimiento del titular de una cuenta de ahorros, el cónyuge sobreviviente o los herederos, o uno y otros conjuntamente, según el caso, podrán recibir directamente los fondos depositados en la cuenta, sin necesidad de juicio de sucesión hasta por la cuantía que la ley determine. Como condición de este pago el BANCO puede requerir a las partes interesadas registros civiles o en su defecto, declaraciones juramentadas al respecto, la presentación de las debidas renunciaciones, la expedición de un documento de garantía por la persona a quien se efectúe el pago y el recibo del caso como constancia del pago, siendo facultativo o potestativo del responsable la entrega de dineros sin proceso de sucesión.

Fecha de Apertura	No. de Cuenta
20 DE ENERO DE 2015	0013-0323-61-0200347385

- 4.4. El BANCO pagará a la vista los fondos que el depositante quiera retirar. En todo caso y previa autorización de la junta directiva, se reserva el derecho irrenunciable que le otorga la ley de exigir que se le de aviso anticipado de sesenta (60) días para el pago de la totalidad de los depósitos de la cuenta de ahorros.
- 4.5. No se aceptarán retiros por un monto inferior al establecido por el BANCO, el cual será informado oportunamente al CLIENTE.
5. SORTEOS
- 5.1. El BANCO realizará sorteos entre sus clientes vinculados a la cuenta de ahorros libretón, de acuerdo con la periodicidad establecida por el mismo, la cual será dada a conocer al CLIENTE con la debida anticipación, mediante volantes y/o afiches y/o medios masivos de comunicación, legalmente autorizados.
- 5.2. Para participar en los sorteos el CLIENTE deberá poseer en su cuenta de ahorros libretón, el saldo promedio mensual estipulado por el BANCO, el cual será debidamente informado al CLIENTE.
- 5.3. Cada cliente tendrá derecho a participar en los sorteos, de acuerdo con las condiciones y requisitos que establezca el reglamento que para el efecto remita el BANCO a la entidad reguladora de eventos promocionales autorizada o entidad que haga sus veces.
- 5.4. El CLIENTE que no presente en la cuenta de ahorros libretón, el saldo promedio mensual establecido por el BANCO no podrá participar en los sorteos correspondientes.
- 5.5. El CLIENTE que haya sido favorecido en un sorteo podrá continuar participando en los demás sorteos.
- 5.6. El BANCO informará los resultados de los sorteos, a través de listas que se ubicarán en sus oficinas y/o de avisos que se publicarán en medios masivos de amplia circulación. El BANCO podrá en cualquier momento modificar las condiciones de publicación de los resultados de sorteos, informando al CLIENTE con la debida anticipación.
- 5.7. Los premios que entregará EL BANCO a sus clientes ganadores serán de dos clases: en especie o en efectivo. El valor de los impuestos nacionales correspondientes a los mencionados premios serán cancelados por EL CLIENTE, quien asumirá la totalidad de los impuestos que se causen de acuerdo con las normas fiscales vigentes. No obstante lo anterior, previo aviso al público mediante prensa nacional o por cualquier otro medio masivo de difusión y con una antelación de 15 días comunes, EL BANCO podrá modificar estas modalidades de pago de impuestos, hecho que constará siempre en el respectivo reglamento de sorteos que se someterá a consideración de la autoridad competente, en caso de ser necesario.
- 5.8. Los premios serán entregados al primer titular de la Cuenta de Ahorros Libretón que figure en el presente Contrato de Servicios Bancarios, quien autoriza expresa e irrevocablemente al BANCO para que utilice y publique su nombre e imagen, así como los premios otorgados a su nombre.
- 5.9. Cuando el ganador sea un menor de edad, para la entrega del premio, éste deberá estar acompañado por uno de sus padres, tutor o cualquier otro representante legal y presentar previamente al BANCO documentos que acrediten la calidad jurídica antes citada.
- 5.10. Los sorteos serán realizados en presencia de un delegado de la primera autoridad administrativa del lugar donde éste se realice.
- 5.11. En razón a las características de algunos premios, el BANCO notificará formalmente la fecha en que éstos serán entregados, reservándose un tiempo de 30 días hábiles desde la realización del sorteo, para la entrega de los mismos.
- 5.12. El BANCO determinará la fecha de caducidad para reclamar los premios respectivos, por parte de los clientes ganadores, la cual será informada a los mismos con la debida anticipación, a través de avisos y/o folletos y/o cualquier otro medio autorizado legalmente.
6. LIBRETA DE AHORROS LIBRETÓN
- 6.1. Adicional a la Tarjeta Débito Visa Electrón, el CLIENTE podrá manejar sus recursos a través de la Libreta de Ahorros Libretón, previa cancelación del valor de la misma de acuerdo a las tarifas vigentes sobre el particular, mediante la cual podrá efectuar los depósitos y/o retiros de fondos de su cuenta de ahorros. También podrá realizar sus operaciones a través de los comprobantes suministrados por el BANCO, que firmara el depositante en señal de conformidad de los datos en ellos incluidos y de la transacción realizada. Los retiros con la Libreta o con los formatos de retiro previamente establecidos por el BANCO, sólo se podrán efectuar en la oficina donde se encuentra radicada la cuenta del CLIENTE y los depósitos se podrán realizar en cualquiera de las oficinas.
- 6.2. La información de la Libreta es de manejo exclusivo del CLIENTE, por lo cual ésta no se constituye en medio de comprobación posterior de las operaciones efectuadas o del saldo de la cuenta que se registre en la Libreta a una fecha específica.
- 6.3. Los retiros de fondos de la(s) Cuenta(s) de Ahorros Libretón están sujetos a las disponibilidades que el CLIENTE tenga en la(s) cuenta(s) respectiva(s) y al saldo promedio que deberá mantener en dicha(s) cuenta(s).
- 6.4. Cuando se efectúe un retiro a través de la Libreta de Ahorros, el CLIENTE deberá registrar el valor claramente en letras y números sin enmendaduras.
- 6.5. El BANCO solamente entregará la Libreta al(los) titular(es) de la Cuenta de Ahorros Libretón. En el evento que este(os) no pueda(n) reclamarla personalmente, será entregada mediante orden escrita del CLIENTE o de su representante legal o apoderado, acompañada de su correspondiente cédula de ciudadanía u otro documento legal de identificación.
- 6.6. El BANCO se abstendrá de suministrar Libretas cuando ellas sean solicitadas por intermedio de terceras personas no autorizadas por el titular de la respectiva Cuenta de Ahorros Libretón o por carta que no vaya acompañada del formato especial y el documento de identificación del solicitante y del autorizado.
7. DISPOSICIONES VARIAS
- 7.1. Los depósitos de la cuenta de ahorros serán manejados a través de la Sección de Ahorros del BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A. "BBVA", la cual fue autorizada por la Superintendencia Bancaria mediante Resolución número cuarenta y uno (41) de mil novecientos setenta y uno (1971).
- 7.2. El BANCO podrá terminar el contrato de Cuenta de Ahorros Libretón, en cualquier tiempo, comunicándole por escrito esta decisión al depositante, en la dirección que posea en los registros del BANCO, con quince (15) días comunes o calendario de antelación. Transcurrido este lapso sin que aparezca el propietario del depósito, los dineros se trasladarán al rubro que para estos efectos haya autorizado la Superintendencia Bancaria. En todo caso el CLIENTE o titular de la cuenta deberá devolver al BANCO la Libreta y si no lo hiciera responderá por todos los perjuicios que ocasione su uso indebido.
- 7.3. Es entendido que por el hecho de abrir una cuenta de ahorros Libretón, el CLIENTE acepta el presente Reglamento y las reformas que a él se hicieren con la autorización de la Superintendencia Bancaria, reformas que se publicarán mediante anuncios en carteles fijos a la vista del público en las oficinas del BANCO y aviso escrito al CLIENTE informándole de la modificación al contrato para que éste pueda pronunciarse en un lapso no inferior a los quince (15) días comunes o calendario siguientes de expedida dicha comunicación. Tal Reglamento y sus reformas, serán el Contrato de Cuenta de Ahorros Libretón.

## REGLAMENTO TARJETA DÉBITO VISA ELECTRÓN

1. El BANCO cobrará una cuota de administración por el manejo de los fondos a través de la Tarjeta Débito Visa Electrón, según sea el caso, de acuerdo con las tarifas bancarias vigentes y establecidas por el BANCO, quien podrá modificarlas en cualquier tiempo, de conformidad con las normas legales, las cuales se darán a conocer oportunamente a los clientes.
2. El CLIENTE se obliga para con el BANCO a conservar y custodiar la Tarjeta Débito Visa Electrón, siendo de su exclusiva responsabilidad la pérdida, extravío, hurto o destrucción que sufiere. En todo caso, deberá informar inmediatamente al BANCO cualquiera de las situaciones anotadas, entregando copia hábil del denuncia respectivo expedido por la autoridad competente, la garantía y seguridad que éste le exija para la expedición de un duplicado. La responsabilidad por parte del CLIENTE cesa a partir de la fecha y hora de recibo del aviso por escrito por parte del BANCO.
3. El CLIENTE podrá realizar, a través de los equipos automatizados (cajero automático, teclado de identificación personal (TIP), dispensador de dinero, terminal de autoservicio, terminal de autoconsulta, etc.) del BANCO, las siguientes operaciones:
- 3.1. Retiro de Fondos de la(s) cuenta(s) de Ahorros Libretón del CLIENTE.
- 3.2. Depósitos con cheques en cuenta(s) de ahorro(s) del CLIENTE, o de terceros previamente establecidas con el BANCO.
- 3.3. Consulta de saldos en las cuentas de ahorros del CLIENTE y consultas del movimiento de las mismas.
- 3.4. Pago de servicios públicos, de Tarjetas de Crédito del CLIENTE y pago a Terceros.
- 3.5. Pago de bienes y servicios que adquiera o utilice el CLIENTE en los establecimientos comerciales que el BANCO le indique.
- 3.6. Transferencia de fondos entre sus cuentas asociadas.
4. La utilización de los servicios descritos en la cláusula anterior, podrá ser realizada por el CLIENTE a través de los equipos automatizados y también haciendo uso de una tarjeta plastificada denominada Tarjeta Débito Visa Electrón, cuyo diseño será definido exclusivamente por el BANCO, acorde con las necesidades técnicas y de seguridad requeridas por los sistemas electrónicos utilizados por el mismo y cuyas instrucciones de operación declara conocer el CLIENTE.
- 4.1. Para que el cliente pueda utilizar la Tarjeta, el BANCO le ha asignado un Número de identificación personal NIP, en forma estrictamente confidencial, el cual es la clave indispensable para la utilización de los servicios descritos en la cláusula tercera (3a) del presente reglamento, el cual podrá ser cambiado por el cliente.
5. El CLIENTE reconoce como prueba de las operaciones de depósitos, retiros o transferencias que realice con los medios y equipos descritos en los numerales anteriores, los comprobantes de los equipos automatizados del BANCO que contengan los datos de su tarjeta y las cantidades dispuestas. Estos comprobantes surtirán los efectos requeridos legalmente, por cuanto en ellos se refleja el movimiento de la cuenta correspondiente, a excepción de los recibos de depósitos suministrados por el Cajero Automático, los cuales no constituyen comprobante alguno de operación, de acuerdo con el numeral 12 de este contrato. Además faculta al BANCO para cargar o abonar en su cuenta corriente o de ahorros, según el caso, el valor impreso en los comprobantes.
6. El BANCO no asume responsabilidad en el caso que el CLIENTE no pueda utilizar los servicios de que trata este Contrato por desperfectos ocasionados en los equipos automatizados del BANCO y por cualquier circunstancia de fuerza mayor o caso fortuito.

Fecha de Apertura	No. de Cuenta
20 DE ENERO DE 2015	0013-0323-61-0200347385

7. El CLIENTE se compromete a conservar y custodiar los medios de utilización de los equipos automatizados del BANCO, descritos en el numeral 4 de este Contrato y a no dar a conocer a terceras personas el número de identificación personal (NIP) asignado, siendo responsable ante el BANCO, hasta la culpa leve, por el uso indebido de tales medios o del número de identificación personal (NIP).
8. La entrega de la Tarjeta Débito Visa Electrón se efectúa con el propósito de proporcionarle un servicio más al CLIENTE y por lo tanto, el BANCO tiene la facultad de solicitar en cualquier momento la devolución de tales medios, en virtud de que es de propiedad del BANCO y el CLIENTE es simplemente tenedor de ellos.
9. El BANCO se reserva el derecho de interrumpir, suspender o terminar definitivamente la utilización de los servicios que le proporciona al CLIENTE en desarrollo del presente Contrato.
10. La entrega de los medios para el manejo de los equipos automatizados del BANCO que trata el numeral 4 de este Contrato, la hace el BANCO a el CLIENTE en consideración a las condiciones personales de éste. En consecuencia el CLIENTE no podrá por ningún motivo cederlos, ni hacerse sustituir por terceros en el ejercicio de sus derechos y obligaciones que le confieren.
11. La duración de este Contrato es por término indefinido, pero cualquiera de las partes puede darlo por terminado en cualquier tiempo, dando aviso por escrito a la otra a la última dirección registrada, con una anticipación de quince (15) días comunes o calendario, contados a partir de la decisión adoptada. Al producirse este evento el CLIENTE deberá devolver a el BANCO el medio de utilización de los sistemas automatizados del BANCO, es decir, la Tarjeta Débito Visa Electrón, además de lo estipulado en la cláusula 7.2. del Reglamento Cuenta de Ahorros.
12. Mediante la utilización de la Tarjeta Débito Visa Electrón el CLIENTE tendrá acceso a los siguientes servicios, además de los enumerados en la cláusula tercera de este contrato, a través de los Cajeros Automáticos y demás equipos automatizados que el BANCO tenga instalados:
  - 12.1. Retiro de Fondos: El retiro de fondos de la(s) cuenta(s) de ahorros Libretón está sujeto a las disponibilidades que el CLIENTE tenga en las cuentas respectivas, a que el Cajero Automático posea en su interior el dinero suficiente para atender los requerimientos del CLIENTE y a que el retiro no exceda el monto máximo asignado. Las operaciones de retiro de fondos serán debitadas de la cuenta del CLIENTE sin más requisito que el registro del Cajero Automático evidenciando que el retiro se produjo.
  - 12.2. Depósitos: Los depósitos en la(s) cuenta(s) de ahorros Libretón del CLIENTE se sujetarán a las siguientes reglas:
    - 12.2.1. El BANCO podrá fijar libremente el monto máximo de los depósitos y retiros que el CLIENTE puede efectuar a través de los Cajeros Automáticos, así como la frecuencia, número de operaciones y en general cualquier modificación a la forma y términos de operación del Cajero Automático, las que serán comunicadas mediante avisos que el BANCO fijará en las oficinas en donde se encuentren instalados los Cajeros Automáticos, así como a través de avisos que el BANCO remitirá periódicamente al CLIENTE.
    - 12.2.2. Considerando el modo de funcionamiento del Cajero Automático, los recibos que éste expida, con base en la información que el CLIENTE le suministra, se sujetarán a las siguientes reglas:
      - 12.2.2.1. En caso de retiros en efectivo, el comprobante expedido tendrá pleno valor probatorio para acreditar la operación realizada y el monto de la misma, salvo que del arqueo correspondiente se determine saldo o valor alguno a favor del CLIENTE.
      - 12.2.2.2. En el caso de servicios, de tarjetas de crédito del CLIENTE o pagos a terceros, el comprobante que expida el Cajero Automático constituye prueba sumaria de la operación, el cual está sujeto a verificación por parte del BANCO, quien procederá a afectar la cuenta del CLIENTE en la suma efectivamente entregada a través del Cajero Automático.
  - 12.2.3. La apertura de los sobres de consignaciones de cheques y el arqueo de los mismos se realizará por funcionarios del BANCO, conforme a las instrucciones que imparta la Superintendencia Bancaria.
  - 12.2.4. En los extractos de la(s) cuenta(s) de ahorros del CLIENTE, se registrarán las operaciones que éste haya efectuado a través del Cajero Automático y de los otros sistemas de computación del BANCO, debiendo el CLIENTE manifestar su inconformidad o reparos a dicho movimiento, dentro de los quince (15) días siguientes a la fecha en que se le envió tal información, de lo contrario se entenderá aprobado a la fecha de corte.
13. El CLIENTE declara conocer las instrucciones de operación del Cajero Automático y de los otros equipos automatizados y se hace responsable ante el BANCO por los daños que ocasione la operación impropia del mismo. El BANCO no se hace responsable por la pérdida, robo, extravíos, sustracciones a las que pueda estar sujeto el CLIENTE, por parte de personas extrañas a el BANCO durante la operación y manejo del Cajero Automático.
14. En caso que el CLIENTE realice el pago de los servicios convenidos mediante el sistema de Cajero Automático, el BANCO no asumirá responsabilidad si el pago o pagos efectuados se realizan en forma extemporánea o si el CLIENTE no entrega a el BANCO la suma necesaria para realizar esta clase de pagos.
15. Para salvaguardia de sus intereses, el CLIENTE deberá dar aviso inmediato al BANCO en caso de pérdida, extravío, robo, sustracción o deterioro de los medios de utilización de los equipos automatizados del BANCO, descritos en el numeral 4 de este Contrato, siendo de su cargo el valor de la expedición de una nueva Tarjeta Débito Visa Electrón. Al servicio del Cajero Automático, se le aplicará en lo pertinente las demás disposiciones de este Contrato.
16. El CLIENTE expresamente acepta las tarifas que establezca el BANCO por la utilización de los medios y servicios de que trata este Contrato, así como sus modificaciones y periodicidad en el cobro de las mismas, las cuales deberán ser informadas al cliente a la última dirección registrada.

## REGLAMENTO CENTRO TELEFÓNICO DE ATENCIÓN Y SERVICIO AL CLIENTE Y TERMINALES DE AUTOCONSULTA

1. GENERALIDADES
  - 1.1. EL BANCO se compromete a prestar al CLIENTE el servicio de información y Transacciones a través de la Línea BBVA, Página web BBVA.NET y terminales de Autoconsulta, el cual comprende la información sobre el movimiento y saldo que a la fecha de la solicitud posea EL CLIENTE en su cuenta corriente, cuenta de ahorro o tarjeta de crédito, transferencia de fondos entre sus cuentas, la información sobre los productos y servicios del BANCO o de sus filiales y los demás datos y transacciones que el BANCO decida en el futuro suministrar para el mejor servicio a sus CLIENTES, dentro de la normatividad legal vigente.
  - 1.2. Para la utilización del servicio, el BANCO asignará al CLIENTE una clave al momento de la celebración de los contratos reunidos en este documento y le informará el número del teléfono al cual debe llamar. Esta clave identificará al cliente y sólo deberá ser conocida por él mismo. El BANCO no se responsabiliza por el uso indebido del servicio por parte de personas autorizadas o no por el CLIENTE. Por consiguiente, el CLIENTE asume la responsabilidad a que haya lugar como consecuencia de dicha indebida utilización y desde ahora acepta que, por causa de ella, se apliquen por parte del BANCO, de manera inmediata, lo previsto en el numeral 11 del Reglamento de Tarjetas VISA Electrón. Con la clave el CLIENTE podrá solicitar únicamente transacciones e información sobre su propia cuenta o tarjeta de crédito.
  - 1.3. El servicio de información y transacciones a través de la Línea BBVA, página web BBVA.NET y terminales de autoconsulta estará disponible para el cliente en el horario que determine el BANCO.
  - 1.4. El BANCO no se responsabiliza del hecho de no poder suministrar la información requerida por el CLIENTE por causas atribuibles a éste o por daños en el sistema telefónico o de proceso de datos y, en general, por causa que estén fuera del control del BANCO.
  - 1.5. El CLIENTE autoriza en forma irrevocable al BANCO para que se cargue a cualquiera de sus cuentas o tarjeta de crédito el valor de los servicios utilizados a través del centro telefónico de atención y servicio al cliente y terminales de autoconsulta.
2. PAGO DE SERVICIOS PÚBLICOS POR TELÉFONO E INTERNET
  - 2.1. EL CLIENTE podrá realizar el pago de los servicios públicos por teléfono o a través de la página web BBVA.NET con cargo al saldo disponible en su cuenta corriente, cuenta de ahorros o tarjeta de crédito para cuyo efecto deberá suministrar al BANCO la información que éste requiera y acogerse a las condiciones establecidas en el presente Reglamento. Así mismo, el BANCO se compromete a suministrar al cliente el respectivo código de la operación registrada y el extracto como medios de comprobación del pago ante el BANCO y ante la Empresa de Servicio Público.
  - 2.2. El BANCO aceptará únicamente el pago de facturas vigentes y por el valor exacto que presente la factura.
  - 2.3. El CLIENTE deberán realizar los pagos dentro de los horarios establecidos por el BANCO.
  - 2.4. El CLIENTE pagará una comisión al BANCO por cada operación que realice de acuerdo con las tarifas establecidas por el mismo.

## REGLAMENTO EXTRACTO BANCARIO

1. El BANCO llevará un registro de todos los movimientos de las cuentas de ahorros Libretón, entregando al cliente los respectivos comprobantes de consignación, retiro y demás documentos idóneos para tal efecto.
2. El BANCO enviará al CLIENTE en la periodicidad que determine en sus reglamentos, un extracto de la(s) cuenta(s) de ahorros Libretón, a los clientes que cumplan con el promedio mensual establecido por el BANCO para su remisión, donde se reflejará el respectivo movimiento, entre otros, consignaciones, retiros, intereses abonados y la retención en la fuente aplicada en dicho periodo. Tal envío se realizará a la dirección registrada en el BANCO, quien no asume responsabilidad por pérdida o extravío de los extractos. Si dentro de los quince (15) días comunes o calendario siguientes a la remisión, el titular de la cuenta no hubiere formulado objeción, el estado de cuenta se entenderá aprobado a la fecha de corte. En cualquier momento el CLIENTE podrá solicitar en la oficina donde tenga radicada su cuenta, información sobre el estado de la misma, de acuerdo con las tarifas que tenga vigentes el BANCO para el efecto.


Fecha de Apertura
20 DE ENERO DE 2015

No. de Cuenta
0013-0323-61-0200347385

- Si el CLIENTE vinculado a la cuenta no presentare dentro de un periodo determinado movimiento alguno por consignaciones ni por retiros, el BANCO no está obligado a expedir el extracto de la cuenta.
- La periodicidad y fecha para el envío de los extractos podrá ser modificada por el BANCO, comunicando oportunamente al cliente, por escrito a la última dirección registrada.
- Para efectos de la remisión por correo de los documentos mencionados en este contrato, el CLIENTE debe registrar en el BANCO su dirección e informar por escrito sobre cualquier cambio que se produzca.

DOMICILIO : Para todos los efectos relacionados con los contratos contenidos en este documento se señala como domicilio la ciudad de CUCUTA los cuales rigen a partir de la fecha de su firma.

EL CLIENTE MANIFIESTA QUE CONOCE Y ACEPTA EL CONTENIDO DEL REGLAMENTO CORRESPONDIENTE AL PRODUCTO Y SERVICIO AL CUAL SE VINCULA Y QUE ESTAN INCORPORADOS EN ESTE DOCUMENTO. EN PRUEBA DE LO ANTERIOR, SE SUSCRIBEN POR LAS PARTES QUE INTERVIENEN.

 13461449

FIRMA CLIENTE  
ALDO QUINTERO SANCHEZ  
NOMBRE CLIENTE  
000000013461449 CUCUTA  
NO. DE DOCUMENTO EXPEDIDO EN  
CEDULA DE CIUDADANIA 13461449 CUCUTA  
TIPO DE DOCUMENTO





BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S.A "BBVA" -  
FIRMA DEL FUNCIONARIO  
SANDRA YANETT SOTO ANGARITA  
NOMBRE FUNCIONARIO  
603336850 CUCUTA  
NO. DE DOCUMENTO EXPEDIDO EN  
CEDULA DE CIUDADANIA  
TIPO DE DOCUMENTO  
0323 - CUCUTA AVENIDA CERO  
SUCURSAL

FIRMA CLIENTE  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
NOMBRE CLIENTE  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
NO. DE DOCUMENTO EXPEDIDO EN  
TIPO DE DOCUMENTO

FIRMA CLIENTE  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
NOMBRE CLIENTE  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
NO. DE DOCUMENTO EXPEDIDO EN  
TIPO DE DOCUMENTO