

Ciudad, Fecha de Asignación del Caso	Ciudad, Fecha de Entrega del Informe
Bogotá 21 de septiembre de 2023	Bogotá, 05 de Octubre de 2023

De:	Valuative S.A.S
Para:	BBVA Seguros
Tema:	Hurto retiro protegido
No. Póliza:	4321260
Referencia Valuative:	22661
Ramo:	Generales
Tomador:	Leidy Viviana Osma Diaz
Asegurado:	Leidy Viviana Osma Diaz
Amparo Reclamado:	Retiro Protegido
Cuántía Reclamada:	\$ 14.300.000
Reclamante:	Leidy Viviana Osma Diaz
Identificación:	1.014.252.317
Víctima:	Leidy Viviana Osma Diaz
Identificación	1.014.252.317
Resultado de Proceso	OBJETAR
Causal de Objeción	Incumplimiento al artículo 1077 del código de comercio-no acreditación de la ocurrencia

Hechos de la Reclamación

La compañía BBVA Seguros asigna a la empresa Valuative S.A.S la investigación del caso en reclamación, en el cual la asegurada **Leidy Viviana Osma Diaz** identificada con cédula de ciudadanía N.º 1.014.252.317, expedida la ciudad de Bogotá, en el formato de reclamación manifiesta lo siguiente:

“El 10 de agosto de 2023 a las 9:11 de la mañana en la sucursal del aeropuerto connecta del banco BBVA realice un retiro en efectivo por ventanilla de catorce millones trescientos mil pesos m/c (\$14.300.000), al salir del banco me fui para donde mi mama, que vive en el barrio el real, cuando estaba a una cuadra de llagar a donde mi mama, en la calle 66 con carrera 73ª, como a las 10:00 de la mañana, un tipo me abrazo con fuerza y me sacó un cuchillo, con el cual me amenazo y me lo puso en la cintura, me dijo: ¿mamita bájese de todo lo que tiene o le meto su puñalada, siga caminando y no haga escándalo¿ yo le pase \$100.000 pesos que llevaba en el bolsillo del pantalon y le dije que no tenía nada más, este tipo me dijo: ¿se va hacer dañar por plata¿ y empezó a esculcarme, cuando encontró el dinero que había guardado en mi chaleco (los \$14.300.000 que había retirado del banco), se los embalsillo y me dijo: ¿siga caminando sin mirar atrás o le meto su puñalada¿, cuando me soltó lo que hice fue correr y no se para dónde cogió este sujeto. no le vi el rostro porque

me dio miedo mirarlo, sé que tenía un pantalon de azul y una chaqueta negra donde guardo el dinero que me robo, era venezolano, lo sé por su modo de hablar. el total del hurto fue de \$14.400.000.”.

Labores de Investigación

Se adelantaron las siguientes labores de investigación referente al caso:

Iniciamos por efectuar llamada telefónica al abonado 3134748976 siendo atendidos por la asegurada la señora Leidy Viviana Osmá, quien manifestó que en el momento por temas laborales no podía atendernos, informándonos que si la gestión era de urgencia se le remitiera un correo y respondería a las inquietudes por ese medio.

El análisis de la información obtenida y las labores de campo desarrolladas, nos permitieron identificar que:

1. En consultas a la página de la Policía Nacional, Procuraduría, Contraloría y Lista Clinton (Lavado de Activos), se evidenció que esta persona NO registra antecedentes judiciales, sanciones ni inhabilidades, responsabilidades fiscales, ni tampoco reporta registros por lavado de activos; al igual que no es requerido por alguna autoridad competente.
2. Ante la ventanilla única de la fiscalía general de la Nación, se logró conocer que la asegurada está vinculada a dos (2) procesos por hurto los cuales relacionamos a continuación.
 - NUNC **110016010000202342271**, por el delito de hurto ART. 239 C.P. sin agravación, con caracterización Hurto a personas, modalidad atraco, modo arma blanca, en estado inactivo. Hechos ocurridos el 10/08/2023. Relato *“el 10 de agosto de 2023 a las 9:11 de la mañana en la sucursal del aeropuerto connecta del banco bbva realice un retiro en efectivo por ventanilla de catorce millones trescientos mil pesos m/c (\$14.300.000), al salir del banco me fui para donde mi mama, que vive en el barrio el real, cuando estaba a una cuadra de llagar a donde mi mama, en la calle 66 con carrera 73ª, como a las 10:00 de la mañana, un tipo me abrazo con fuerza y me sacó un cuchillo, con el cual me amenazo y me lo puso en la cintura, me dijo: ¿mamita bájese de todo lo que tiene o le meto su puñalada, siga caminando y no haga escándalo¿ yo le pase \$100.000 pesos que llevaba en el bolsillo del pantalón y le dije que no tenía nada más, este tipo me dijo: ¿se va hacer dañar por plata¿ y empezó a esculcarme, cuando encontró el dinero que había guardado en mi chaleco (los \$14.300.000 que había retirado del banco), se los embalsillo y me dijo: ¿siga caminando sin mirar atrás o le meto su puñalada¿, cuando me soltó lo que hice fue correr y no se para dónde cogió este sujeto. no le vi el rostro porque me dio miedo mirarlo, sé que tenía un pantalon de azul y una chaqueta negra donde guardo el dinero que me robo, era venezolano, lo sé por su modo de hablar. el total del hurto fue de \$14.400.000.” (denuncio correspondiente a la reclamación en mención)*

- NUNC **110016010000202214652**, por el delito de hurto ART. 239 C.P. sin agravación, con caracterización Hurto a personas, modalidad atraco, modo arma blanca, en estado inactivo. Hechos ocurridos el 25/11/2023. Relato *“retire del banco BBVA de la sucursal ubicada en el barrio Normandía la suma de \$14.957.975, esto fue el día 25-11-2022 a las 9:46 de la mañana, recibí el dinero del cajero, lo guarde en el bolso que llevaba, al salir del banco, tome un carro y me dirigí al barrio el real de la localidad de Engativá, llegue a este barrio como a las 10:20 de la mañana, me baje en la calle 65ª con 73ª, caminaba para el negocio de mi mama, cuando de repente una moto paro a mi lado, se bajó el que iba en la parte de atrás, me empujo contra la pared y me saco un revolver, me insulto y me amenaza con dispararme sino le entregaba el dinero que había sacado, me hizo abrir el bolso y metió la mano para sacar el dinero que había guardado, se lo metió en el bolsillo interno de la chaqueta negra que tenía puesta, después me pego un puño en el estómago, yo quede arrodillada del golpe y el tipo se subió a la moto y cogieron con rumbo a la avenida Boyacá, el tipo que me golpeo y robo era grande y con acento costeño, no pude ver su rostro por el casco, no vi la marca ni el número de la placa de la moto.”*
3. Una vez se efectuó análisis de los procesos penales a nombre de la asegurada, se evidenció que en los dos procesos que posee, presenta similitud en los hechos en las versiones de las circunstancias de tiempo, modo y lugar, como a su vez, reporta la misma dirección de la ocurrencia, evidenciando que se presentó a 8 meses de diferencia.
 4. Ante Confecámaras, se consultó por nombre y documento de identificación de la asegurada evidenciando que no registra reporte, de igual manera al validar el Rues, registra dos matriculas mercantiles, una en estado activa en el comercio al por menos en establecimientos no especializados, se validó la solvencia económica de esta persona, encontrando que reporta un buen habito de pago, registrando una deuda total por el valor de \$12.362.000, sin presentar moras o atrasos a la fecha.
 5. **Nos trasladamos hasta el lugar de residencia ubicada en la calle 66 No 73ª – 73 con el fin de determinar los puntos de ingreso y salida, como a su vez la posibilidad de ser atendidos por la asegurada, evidenciando que se trata de un sector residencial y comercial, toda vez que se encuentran ubicados diversos establecimientos de comercio entre ellos; talleres mecánicos, parqueaderos, lavaderos de vehículos entre otros.**

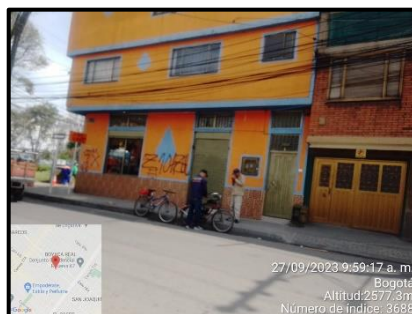


ILUSTRACIÓN No.1: REGISTRO FOTOGRAFICO DEL LUGAR DE RESIDENCIA DE LA ASEGURADA

6. Continuando con nuestras labores se tomó contacto en la vivienda, en donde se dialogó con una persona de género femenino quien indicó que la asegurada reside en dicho lugar, sin embargo, reiteró en diversas ocasiones y con nerviosismo no tener conocimiento de la reclamación, a su vez que señora Leidy Viviana Osma, no se encontraba y que dicho trámite era directamente con ella, ya que, ella solo era amiga, sin brindar ningún tipo de información adicional, y sin poder confirmar si se trata de la madre de la asegurada.

Cabe resaltar que en el lugar de residencia de la asegurada cuenta con una cámara de vigilancia la cual pudo haber captado al hecho anterior, sin embargo, debido a que la persona que nos atendió no nos suministró información no se pudo recolectar material probatorio.



ILUSTRACIÓN No.2: REGISTRO FOTOGRAFICO DEL LA PERSONA QUE NOS ATIENDE EN EL LUGAR DE RESIDENCIA DE LA ASEGURADA.

7. De igual manera se generaron labores de vecindario en el sector, dialogando con un sujeto de género masculino, laborador del estableciendo Ferroeléctricos Ferrenovar ubicado en la calle 66 No.74, el cual se encuentra diagonal al lugar de residencia de la señora Leidy Viviana Osma, quien no aportó información personal por temas de seguridad, informó que en la zona los hurtos se presentan en horas de la noche, como a su vez que las modalidades más utilizadas que se presentan es raponazo, sin embargo, desconoce del hecho que nos compete.

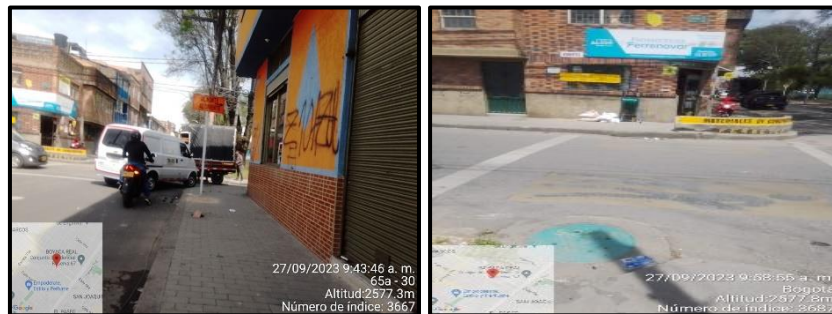


ILUSTRACIÓN No.3: REGISTRO FOTOGRAFICO DEL ESTABLECIMIENTO QUE SE ENCUENTRA UBIACADO EN DIAGONAL AL LUGAR DE RESIDENCIA A LA ASEGURADA.

8. Por otro lado, se observó que existen cámaras de vigilancia al costado izquierdo de la residencia, tratándose de un parqueadero informal, lugar en el que somos atendidos por el señor Luis Mojica, quien manifestó que en el lugar se presentan hurtos en horas de la noche, sin embargo, en horas de la mañana debido al tránsito constante de trabajadores y residentes es mínimo, a su vez en cuanto a las cámaras de vigilancia indicó que el almacenaje tenía una duración no superior de 15 días, por lo cual a la fecha no posee los registros del día de los hechos.



ILUSTRACIÓN No.4: REGISTRO FOTOGRÁFICO DEL LA PERSONA QUE NOS ATIENDE EN PARQUEADERO DONDE SE EVIDENCIA CÁMARA DE SEGURIDAD

9. De acuerdo a lo solicitado por la asegurada se remite correo electrónico solicitando fecha de atención, es importante mencionar que la asegurada no ha vuelto a contestar llamadas telefónicas.



ILUSTRACIÓN No.5: CAPTURA DEL CORREO EMITIDO A LA ASEGURADA.

10. Cabe resaltar que la asegurada vía correo electrónico, notificó que no esta dispuesta a brindar la diligencia de entrevista, argumentando que hasta que, no se le compruebe por medio de argumentos jurídicos; que esta obligada a generar la

declaración, no brindaría ninguna información, de igual manera, ratifica que la comunicación solo la permite vía correo electrónico.

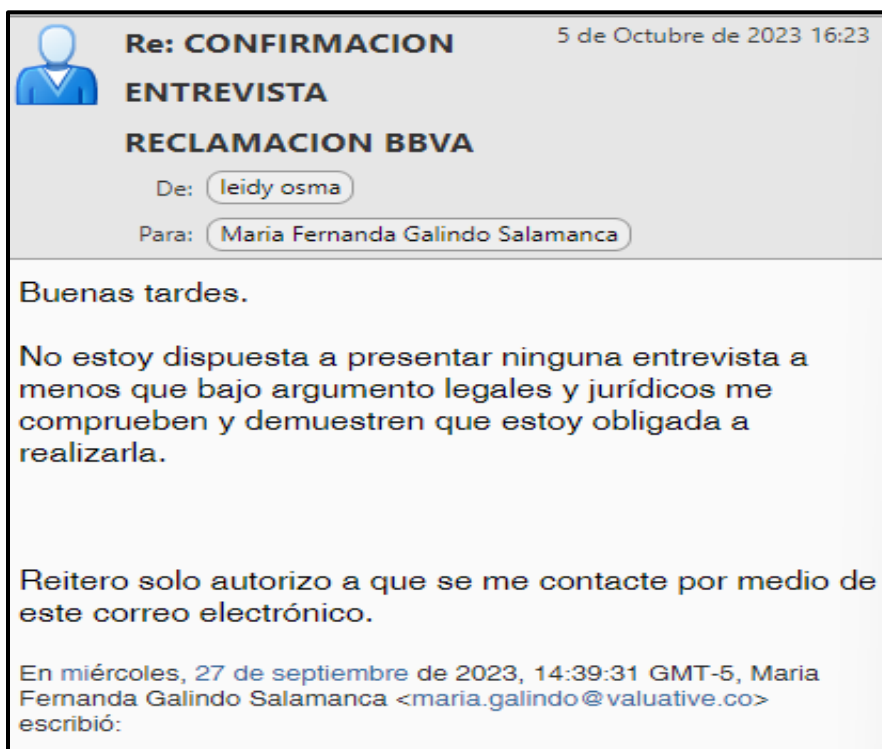


ILUSTRACIÓN No.6: CAPTURA DEL CORREO EMITIDO POR LA ASEGURADA

Consideración de las Labores de Investigación

Con base en las labores de investigación, se estableció:

1. En cuanto a la confirmación de la ocurrencia de los hechos y conforme a los resultados que arrojaron las labores de campo no fue posible ratificar la narrativa realizada ante la compañía de seguros y la Fiscalía, lo anterior, teniendo en cuenta que en el lugar de los hechos no se encontró testigo directo o de referencia para los hechos materia de investigación, a través del barrido ocular tampoco fue posible encontrar material fílmico que fijen al bien asegurado como su tenedor para hora y fecha de ocurrencia declarada.
2. A la fecha se nos reiteró por parte de la asegurada, que no nos atenderá por lo cual no se logran esclarecer las múltiples dudas e inconsistencias presentadas dentro del proceso de confirmación del proceso.
3. Se determinó que la asegurada no registra pendientes judiciales ni requerimientos por parte de las autoridades competentes, sin embargo, **se encuentra registrada ante fiscalía general de la nación por dos hurtos en calidad de víctima, llamando la atención que tienen 8 meses de diferencia entre cada uno, así como la similitud en las circunstancias en tiempo, modo y lugar.**

4. Finalmente, es importante mencionar que el asegurado **NO cumple con el condicionado de la póliza de seguros descritas en el artículo No 1077 <Carga de la Prueba> del Código de Comercio**; en razón que, la asegurada no ha brindado entrevista de manera presencial donde pueda soportar las pruebas fehacientes que confirmen los hechos, así como las diferentes inconsistencias que se encuentran en el proceso de investigación.

Recomendación

Con base en la investigación, se recomienda a la compañía de seguros BBVA a través de su departamento jurídico, **OBJETAR** la reclamación, ya que no se cuenta con material probatorio que confirme los hechos materia de investigación.

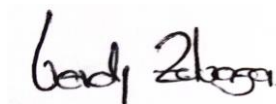
Anexos

1. Reporte de Noticia Criminal a nombre de la señora Leidy Viviana Osma Diaz
2. Resultado CIFIN SIN RASTRO

Cordialmente,



JOSUE VILLAVECES M.
Director Operativo
Valuative S.A.S.



LEIDY MILENA ZULUAGA QUINTERO
Analista Operativo
Valuative S.A.S.



MARIA FERNANDA SALAMANCA
Investigador
Valuative

ANEXO 1: NOTICIA CRIMINAL A NOMBRE DE LA SEÑORA LEIDY VIVIANA OSMA DIAZ

Número Noticia	110016010000202342271
Ley De Aplicabilidad	Ley 906
Procedimiento Abreviado?	SI
Tipo Noticia	DENUNCIA
Documento	CCDULA DE CIUDADANIA 1014052017
Nombre	OSMA DIAZ LEIDY VIVIANA
Calidad	VICTIMA
Delito	HURTO ART. 239 C.P.
Fecha De Los Hechos:	10/08/2023 08:00:00
Lugar De Los Hechos:	
Seccional Fiscalia	100041 - DIRECCIÓN SECCIONAL DE BOGOTÁ
Unidad Fiscalia	1100142012 - UNIDAD DE DERECHAMIENTO E INTERVENCIÓN TEMPRANA DE DENUNCIAS
Despacho	306 - FISCALIA 306
Estado De La Asignación	VIGENTE
Estado Del Caso	INACTIVO
Etapas Del Caso	INDAGACIÓN

Número Noticia	110016010000202342271
Ley De Aplicabilidad	Ley 906
Procedimiento Abreviado?	SI
Tipo Noticia	DENUNCIA
Documento	CCDULA DE CIUDADANIA 1014052017
Nombre	OSMA DIAZ LEIDY VIVIANA
Calidad	DENUNCIANTE
Delito	HURTO ART. 239 C.P.
Fecha De Los Hechos:	26/11/2023 00:26:00
Lugar De Los Hechos:	
Seccional Fiscalia	100041 - DIRECCIÓN SECCIONAL DE BOGOTÁ
Unidad Fiscalia	1100142012 - UNIDAD DE DERECHAMIENTO E INTERVENCIÓN TEMPRANA DE DENUNCIAS
Despacho	306 - FISCALIA 306
Estado De La Asignación	VIGENTE
Estado Del Caso	INACTIVO
Etapas Del Caso	INDAGACIÓN

Caso Noticia: 110016010000202342271
Ley de Aplicabilidad: Ley 906
Procedimiento Abreviado?: SI
Priorizado: NO

Información del Caso:

Tipo Noticia: DENUNCIA
Delito: HURTO. ART. 239 C.P.
Grado Delito: NINGUNO
Caracterización: HURTO A PERSONAS
Modalidad: ATRACO
Modo: ARMA BLANCA
Fecha de los Hechos: 10/08/2023 05:00:00
Lugar de los hechos: 11001 Calle 73 66, San Fernando Occidental, Barrios Unidos, Bogotá, D.C., COL,SAN FERNANDO OCCIDENTAL
Relato de los hechos: ¿Qué viene a denunciar? USUARIA DESEA DENUNCIAR POR HURTO DADO QUE UNA PERSONA ARMADA LA ABORDO Y LE ARREBATÓ SUS PERTENENCIAS. ¿La fecha y ubicación de los hechos, es correcta? No, estos son lo datos correctos; LA DIRECCION DE LOS HECHOS ES CALLE 66 CON CARRERA 73A BARRIO EL REAL Y LA HORA DEL HURTO FUE 10:00 DE LA MAÑANA APROXIMADAMENTE ¿Cómo le pasó? EL 10 DE AGOSTO DE 2023 A LAS 9:11 DE LA MAÑANA EN LA SUCURSAL DEL AEROPUERTO CONNECTA DEL BANCO BBVA REALICE UN RETIRO EN EFECTIVO POR VENTANILLA DE CATORCE MILLONES

TRESCIENTOS MIL PESOS M/C (\$14.300.000), AL SALIR DEL BANCO ME FUI PARA DONDE MI MAMA, QUE VIVE EN EL BARRIO EL REAL, CUANDO ESTABA A UNA CUADRA DE LLAGAR A DONDE MI MAMA, EN LA CALLE 66 CON CARRERA 73ª, COMO A LAS 10:00 DE LA MAÑANA, UN TIPO ME ABRAZO CON FUERZA Y ME SACÓ UN CUCHILLO, CON EL CUAL ME AMENAZO Y ME LO PUSO EN LA CINTURA, ME DIJO: ¿MAMITA BÁJESE DE TODO LO QUE TIENE O LE METO SU PUÑALADA, SIGA CAMINANDO Y NO HAGA ESCÁNDALO, YO LE PASE \$100.000 PESOS QUE LLEVABA EN EL BOLSILLO DEL PANTALON Y LE DIJE QUE NO TENÍA NADA MÁS, ESTE TIPO ME DIJO: ¿SE VA HACER DAÑAR POR PLATA, Y EMPEZÓ A ESCULCARMÉ, CUANDO ENCONTRÓ EL DINERO QUE HABÍA GUARDADO EN MI CHALECO (LOS \$14.300.000 QUE HABÍA RETIRADO DEL BANCO), SE LOS EMBALSILLO Y ME DIJO: ¿SIGA CAMINANDO SIN MIRAR ATRÁS O LE METO SU PUÑALADA, CUANDO ME SOLTÓ LO QUE HICE FUE CORRER Y NO SE PARA DÓNDE COGIÓ ESTE SUJETO. NO LE VI EL ROSTRO PORQUE ME DIO MIEDO MIRARLO, SÉ QUE TENÍA UN PANTALON DE AZUL Y UNA CHAQUETA NEGRA DONDE GUARDO EL DINERO QUE ME ROBO, ERA VENEZOLANO, LO SÉ POR SU MODO DE HABLAR. EL TOTAL DEL HURTO FUE DE \$14.400.000.

Municipio: 1 - BOGOTÁ, D.C.
Fiscal:
Seccional: 100041 - DIRECCIÓN SECCIONAL DE BOGOTÁ
Unidad de: 1100142112 - UNIDAD DE DIRECCIONAMIENTO E INTERVENCION TEMPRANA DE
Fiscalía: DENUNCIAS
Despacho: 206 - FISCALIA 206
Estado de la asignación: VIGENTE
Unidad de: DIRECCIÓN SECCIONAL DE BOGOTÁ-UNIDAD DE DIRECCIONAMIENTO E
Enrutamiento: INTERVENCION TEMPRANA DE DENUNCIAS
Estado del caso: INACTIVO
Etapas del caso: INDAGACIÓN

Personas Vinculadas al Caso:

Calidad: DENUNCIANTE
Documento: CEDULA DE CIUDADANIA
Número documento: 1014252317
Nombre: OSMÁ DIAZ LEIDY VIVIANA
Departamento de notificación:
Municipio de notificación:
Dirección de notificación:
Teléfono de notificación:
Teléfono móvil: 3134748976
Correo Electrónico: LEIDYOSMA@YAHOO.COM
Teléfono Oficina:

Calidad: VICTIMA
Documento: CEDULA DE CIUDADANIA
Número documento: 1014252317

Nombre: OSMA DIAZ LEIDY VIVIANA
Departamento
de notificación:
Municipio de
notificación:
Dirección de
notificación:
Teléfono de
notificación:
Teléfono móvil: 3134748976
Correo
Electrónico: LEIDYOSMA@YAHOO.COM
Teléfono
Oficina:

Caso Noticia: 110016010000202214652
Ley de
Aplicabilidad: Ley 906
Procedimiento
Abreviado?: SI
Priorizado: NO

Información del Caso:

Tipo Noticia: DENUNCIA
Delito: HURTO. ART. 239 C.P.
Grado Delito: NINGUNO
Caracterización: HURTO A PERSONAS
Modalidad: FLETEO

Modo:
Fecha de los
Hechos: 25/11/2022 00:20:00

Lugar de los
hechos: 11001 Transversal 85 Calle 65A 75A, Los Alamos, Engativá, Bogotá, D.C., COL, S.C. LOS
ÁLAMOS

Relato de los
hechos: ¿Qué viene a denunciar? SE COMUNICÓ A LA LÍNEA 122, USUARIO(A) LEIDY VIVIANA
OSMA DIAZ, IDENTIFICADO(A) CON C.C. 1014252317, QUIEN REFIRIÓ QUE FUE VÍCTIMA
DE HURTO POR PARTE DE PERSONAS DESCONOCIDAS. ¿La fecha y ubicación de los
hechos, es correcta? No, estos son los datos correctos; LA HORA DEL HURTO FUE A LAS
10:20 A.M. ¿Cómo le pasó? RETIRE DEL BANCO BBVA DE LA SUCURSAL UBICADA EN EL
BARRIO NORMANDÍA LA SUMA DE \$14.957.975, ESTO FUE EL DÍA 25-11-2022 A LAS 9:46
DE LA MAÑANA, RECIBÍ EL DINERO DEL CAJERO, LO GUARDE EN EL BOLSO QUE
LLEVABA, AL SALIR DEL BANCO, TOME UN CARRO Y ME DIRIGÍ AL BARRIO EL REAL DE
LA LOCALIDAD DE ENGATIVÁ, LLEGUE A ESTE BARRIO COMO A LAS 10:20 DE LA
MAÑANA, ME BAJE EN LA CALLE 65ª CON 73ª, CAMINABA PARA EL NEGOCIO DE MI
MAMA, CUANDO DE REPENTE UNA MOTO PARO A MI LADO, SE BAJÓ EL QUE IBA EN LA
PARTE DE ATRÁS, ME EMPUJO CONTRA LA PARED Y ME SACÓ UN REVOLVER, ME
INSULTO Y ME AMENAZO CON DISPARARME SI NO LE ENTREGABA EL DINERO QUE
HABÍA SACADO, ME HIZO ABRIR EL BOLSO Y METIÓ LA MANO PARA SACAR EL DINERO
QUE HABÍA GUARDADO, SE LO METIÓ EN EL BOLSILLO INTERNO DE LA CHAQUETA

NEGRA QUE TENÍA PUESTA, DESPUÉS ME PEGO UN PUÑO EN EL ESTÓMAGO, YO QUEDA ARRODILLADA DEL GOLPE Y EL TIPO SE SUBIÓ A LA MOTO Y COGIERON CON RUMBO A LA AVENIDA BOYACÁ, EL TIPO QUE ME GOLPEO Y ROBO ERA GRANDE Y CON ACENTO COSTEÑO, NO PUDE VER SU ROSTRO POR EL CASCO, NO VI LA MARCA NI EL NÚMERO DE LA PLACA DE LA MOTO.

Municipio Fiscal: 1 - BOGOTÁ, D.C.
Seccional: 100041 - DIRECCIÓN SECCIONAL DE BOGOTÁ
Unidad de Fiscalia: 1100142112 - UNIDAD DE DIRECCIONAMIENTO E INTERVENCION TEMPRANA DE DENUNCIAS
Despacho: 55 - FISCALIA 55
Estado de la asignación: VIGENTE
Unidad de Enrutamiento: DIRECCIÓN SECCIONAL DE BOGOTÁ-UNIDAD DE DIRECCIONAMIENTO E INTERVENCION TEMPRANA DE DENUNCIAS
Estado del caso: INACTIVO
Etapas del caso: INDAGACIÓN

Personas Vinculadas al Caso:

Calidad: DENUNCIANTE
Documento: CEDULA DE CIUDADANIA
Número documento: 1014252317
Nombre: OSMA DIAZ LEIDY VIVIANA
Departamento de notificación:
Municipio de notificación:
Dirección de notificación:
Teléfono de notificación:
Teléfono móvil: 3134748976
Correo Electrónico: LEIDYOSMA@YAHOO.COM
Teléfono Oficina:

Calidad: VICTIMA
Documento: CEDULA DE CIUDADANIA
Número documento: 1014252317
Nombre: OSMA DIAZ LEIDY VIVIANA
Departamento de notificación:
Municipio de notificación:
Dirección de notificación:
Teléfono de notificación:

Teléfono móvil: 3134748976
Correo Electrónico: LEIDYOSMA@YAHOO.COM
Teléfono:
Oficina:

ANEXO 2: CIFIN SIN RASTRO A NOMBRE DE LA SEÑORA LEIDY VIVIANA OSMA DIAZ

CONSULTA INFORMACIÓN COMERCIAL												
TIPO IDENTIFICACIÓN	C.C.	EST DOCUMENTO	VIGENTE	FECHA	27/09/2023							
No. IDENTIFICACIÓN	1,014,252,317	FECHA EXPEDICIÓN	09/03/2012	HORA								
NOMBRES APELLIDOS - RAZÓN SOCIAL	OSMA DIAZ LEIDY VIVIANA	LUGAR DE EXPEDICIÓN	BOGOTA D.C.	USUARIO								
ACTIVIDAD ECONÓMICA - CIUJ	COMERCIO AL POR MENOR EN ESTABLECIMIENTOS NO ESPECIALIZADOS,	RANGO EDAD PROBABLE	25-30	No	INFORME							
* Todos los valores de la consulta están expresados en miles de pesos												
Se presenta reporte negativo cuando la(s) persona(s) naturales y jurídicas efectivamente se encuentren en mora en sus cuotas u obligaciones.												
Se presenta reporte positivo cuando la(s) persona(s) naturales y jurídicas están al día en sus obligaciones.												
RESUMEN ENDEUDAMIENTO												
Resumen de Obligaciones (Como Principal)												
OBLIGACIONES	TOTALES		OBLIGACIONES AL DÍA				OBLIGACIONES EN MORA					
	CANT	SALDO TOTAL	PADE	CANT	SALDO TOTAL	CUOTA	CANT	SALDO TOTAL	CUOTA	VALOR EN MORA		
Tarjetas De Credito:	1	-	-	1	-	94	-	-	-	-	-	
Sector Financiero:	1	8,704	93	1	8,704	615	-	-	-	-	-	
Sector Real:	5	643	7	4	481	-	1	162	140	4	4	
SUBTOTAL PRINCIPAL	7	9,347	100	6	9,185	709	1	162	140	4	4	
Resumen de Obligaciones (Como Codeudor y Otros)												
Tarjetas De Credito:	1	2,714	90	1	2,714	1,433	-	-	-	-	-	
Sector Real:	5	301	-	5	301	401	-	-	-	-	-	
Subtotal Codeudores:	6	3,015	-	6	3,015	1,834	-	-	-	-	-	
Resumen Total de Obligaciones												
TOTAL	13	12,362	100	12	12,200	2,543	1	162	140	4	4	
INFORME DETALLADO												
Información de Cuentas												
FECHA	TIPO	No.	ESTADO	TIPO	ENTIDAD	CIUDAD	SUCURSAL	FECHA	CUPO	DÍAS	FECHA	CHEQ
CORTE	CONTRATO	CUENTA		ENT				APERTURA	SOBREGIRO	AUTOR	PERMANENCIA	DEVUELTOS ÚLTIMO MES
ESTADO: VIGENTES												
31/08/2023	AHO-INDIVIDUAL	086652	NORMA	BCO	BANCOLOMBIA	MEDELLIN	BANCA DIGITAL	10/12/2020	N.A.	N.A.	-	N.A.
31/08/2023	AHO-INDIVIDUAL	328543	NORMA	BCO	BBVA COLOMBIA	BOGOTA	CIUDAD KENNEDY	05/05/2022	N.A.	N.A.	-	N.A.
31/08/2023	AHO-INDIVIDUAL	214209	INACT	BCO	BCSC	SOGAMOSO	CALLE 53	24/09/2018	N.A.	N.A.	-	N.A.
31/08/2023	AHO-INDIVIDUAL	128790	INACT	COMF	BANCO FALABELLA S.A.	BOGOTA	FALABELLA MULTIP	08/02/2023	N.A.	N.A.	-	N.A.
31/08/2023	AHO-INDIVIDUAL	323804	INACT	BCO	DAVIVIENDA S.A.	BOGOTA	OFICINA VIRTUAL	15/06/2022	N.A.	N.A.	-	N.A.
ESTADO: NO VIGENTES												
31/01/2023	AHO-INDIVIDUAL	072095	SVOL	COMF	BANCO FALABELLA S.A.	BOGOTA	FALABELLA MULTIP	12/02/2021	N.A.	N.A.	-	N.A.
Información Endeudamiento en Sectores Financiero, Asegurador y Solidario												

27/9/23, 8:06

CONSULTA INFORMACIÓN COMERCIAL

31/08/2023	CONS	3864	BCO	BCSC	BOGOTA	AMPA	CRE	-	02/11/2022	-	0	17,000	1,433	VIGE	-	-	-
CRE	24	TCR	VIGE	-	UNICENTRO BOGOTA	NORM EMP	-	-	-	-	-	2,714	0	NO	-	-	-
COMPORTAMIENTOS																	
31/08/2023	MICT	190626	BCO	BCSC	BOGOTA	PRIN	-	NOID	30/12/2021	36	19	0	15,000	615	VIGE	-	-
CRE	76	MICR	VIGE	-	UNICENTRO BOGOTA	NORM	-	0	05/01/2025	MEN	-	8,704	0	NO	-	-	-
COMPORTAMIENTOS																	

OBLIGACIONES EXTINGUIDAS

31/12/2021	CONS	646704	BCO	BCSC	SOGAMOSO	PRIN	-	NOID	24/09/2018	39	39	0	2,300	0	SALD	-	-	VOL	-
CRE	-	LINV	NVIG	-	-	CALLE \$3	NORM	-	-	05/01/2022	MEN	-	0	0	NO	-	-	-	-
N N																			

Información Endeudamiento en Sector Real

FECHA CORTE	TIPO CONT	No. OBLIG	NOMBRE ENTIDAD	CIUDAD	CALD	VIG	F INICIO	No. CUOTAS	CUPO APROB- VLR INIC	PAGO MINIM- VLR CUOTA	SIT OBLIG	TIP PAG	REF	F PAGO-F EXTIN
CATE- LCRE	EST. CONTR	TIPO EMPR	SUCURSAL	EST TITU	MES	F TERM	PER	PAC PAG MOR	CUPO UTIL- SALDO CORT	VALOR CARGO FIJO	VALOR MOD MORA	MOR EXT	MAX	F PERMAN

OBLIGACIONES VIGENTES Y AL DÍA

31/08/2023	CRE	269726	LINEA DIRECTA CARMEL	MEDELLIN	PRIN	IND	-	20/05/2015	1	0	0	91	0	VIGE	VOL	NO	-
VDAR	VIGE		MANU	PRINCIPAL	-	-		02/08/2023	MNV			91	0	0	-	-	-
COMPORTAMIENTOS																	
31/08/2023	CRE	252317	NOVAVENTA S. A.	MEDELLIN	PRIN	IND	0	22/04/2020	1	0	0	1,500	0	VIGE	-	NO	-
VDAR	VIGE		CPMM	MEDELLIN	-	-		12/09/2023	OTR			353	0	0	-	-	-
COMPORTAMIENTOS																	
31/05/2020	-	082342	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	-	-	-	26/07/2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-		CPMM	DIBOG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
COMPORTAMIENTOS																	
MENSAJES - REGISTRO INACTIVADO POR FALTA DE REPORTE																	
31/08/2023	OTR	161080	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE	IND	0	17/07/2023	1	0	0	40	40	VIGE	-	NO	-
FCON	VIGE		CPMM	DIBOG	-	0		10/09/2023	VNC			40	40	0	-	-	-
COMPORTAMIENTOS																	

MENSAJES - REGISTRO INACTIVADO POR FALTA DE REPORTE																		
31/08/2023	OTR	161080	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE	IND	0	17/07/2023	1	0	0	40	40	VIGE	-	NO	-	
FCON	VIGE		CPMM	DIBOG	-	0		10/09/2023	VNC			40	40	0	-	-	-	
									N	N		COMPORTAMIENTOS						
30/04/2020	-	074256	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	-	-	-	12/07/2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-		CPMM	DIBOG	-	-		-	-			-	-	-	-	-	-	
												COMPORTAMIENTOS						
MENSAJES - REGISTRO INACTIVADO POR FALTA DE REPORTE																		
31/08/2023	OTR	161093	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE	IND	0	17/07/2023	1	0	0	223	223	VIGE	-	NO	-	
FCON	VIGE		CPMM	DIBOG	-	0		16/08/2023	VNC			223	223	0	-	-	-	
									N	N		COMPORTAMIENTOS						
31/08/2023	OTR	125977	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE	IND	0	15/06/2023	1	0	0	138	138	VIGE	-	NO	-	
FCON	VIGE		CPMM	DIBOG	-	0		15/07/2023	VNC			38	138	0	-	-	-	
									N	N	N	COMPORTAMIENTOS						
31/08/2023	SRV	493488	CLARO SOLUCIONES MOVILES	BOGOTA	PRIN	IND	0	17/08/2016	0	0	0	0	0	VIGE	VOL	NO	-	
TEL	VIGE		CCEL	CREDITO Y ACTIVA	-	-		-	MEN			37	0	0	-	-	-	
			N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	
												COMPORTAMIENTOS						
31/08/2023	SRV	344301	CLARO SOLUCIONES MOVILES	BOGOTA	PRIN	IND	0	23/12/2022	0	0	0	0	0	VIGE	VOL	NO	-	
TEL	VIGE		CCEL	CREDITO Y ACTIVA	-	-		-	MEN			0	0	0	-	-	-	
									N	N	N	N	N	N	N	N	N	
												COMPORTAMIENTOS						
OBLIGACIONES EN MORA																		

OBLIGACIONES EN MORA

CONSULTA INFORMACIÓN COMERCIAL

[illegible]

27/9/23, 8:06

CONSULTA INFORMACIÓN COMERCIAL

VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	25/08/2022	VNC	0	248	0	-	-	-
							N						
30/09/2022	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	-	05/09/2022	1	1	0	264	264	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	08/09/2022	VNC	0	264	0	-	-	-
							N						
31/10/2022	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	-	06/10/2022	1	1	0	426	426	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	20/10/2022	VNC	0	426	0	-	-	-
							N						
31/12/2022	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	-	09/12/2022	1	1	0	320	320	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	15/12/2022	VNC	0	320	0	-	-	-
							N						
31/12/2022	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	-	19/11/2022	1	1	0	258	258	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	01/12/2022	VNC	0	258	0	-	-	-
							N						
31/01/2023	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	-	27/12/2022	1	1	0	263	263	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	04/01/2023	VNC	0	263	0	-	-	-
							N						
31/03/2023	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	-	17/03/2023	1	1	0	270	270	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	28/03/2023	VNC	0	270	0	-	-	-
							N						
31/03/2023	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	-	22/02/2023	1	1	0	230	230	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	08/03/2023	VNC	0	230	0	-	-	-
							N						
31/05/2023	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	-	25/04/2023	1	1	0	258	258	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	10/05/2023	VNC	0	258	0	-	-	-
							N						
30/06/2023	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	-	12/05/2023	1	1	0	272	272	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	31/05/2023	VNC	0	272	0	-	-	-
							N						
31/07/2023	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	-	06/06/2023	1	1	0	331	331	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	21/06/2023	VNC	0	331	0	-	-	-
							N						
31/08/2023	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	-	17/07/2023	1	1	0	573	573	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	02/08/2023	VNC	0	573	0	-	-	-
							N						
31/12/2015	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	0	09/12/2015	1	1	0	148	148	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	16/12/2015	OTR	0	148	0	-	-	-
							N						
29/02/2016	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	0	04/02/2016	1	1	0	193	193	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	18/02/2016	OTR	0	193	0	-	-	-
							N						
							N						
31/12/2015	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	0	09/12/2015	1	1	0	148	148	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	16/12/2015	OTR	0	148	0	-	-	-
							N						
29/02/2016	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	0	04/02/2016	1	1	0	193	193	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	18/02/2016	OTR	0	193	0	-	-	-
							N						
							N						
30/04/2016	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	0	05/04/2016	1	1	0	188	188	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	18/04/2016	OTR	0	188	0	-	-	-
							N						
30/06/2016	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	0	07/06/2016	1	1	0	195	195	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	20/06/2016	OTR	0	195	0	-	-	-
							N						
30/09/2016	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	0	30/08/2016	1	0	0	179	179	SALD - NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	12/09/2016	OTR	0	179	0	-	-	-
							N N						
31/10/2016	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	0	05/10/2016	1	1	0	164	164	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	24/10/2016	OTR	0	164	0	-	-	-
							N						
30/11/2016	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	0	28/10/2016	1	1	0	201	201	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	15/11/2016	OTR	0	201	0	-	-	-
							N N						
30/11/2016	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	0	23/11/2016	1	1	0	225	225	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	05/12/2016	OTR	0	225	0	-	-	-
							N						
31/01/2017	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	0	13/12/2016	1	1	0	560	560	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	22/12/2016	OTR	0	560	0	-	-	-
							N N						
28/02/2017	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN IND	0	24/01/2017	1	1	0	177	177	SALD VOL NO -
VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-	06/02/2017	OTR	0	177	0	-	-	-

27/9/23, 8:06

CONSULTA INFORMACIÓN COMERCIAL

														N N		COMPORTAMIENTOS						
31/03/2017	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	0	03/03/2017	1	1	0	224	224	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		13/03/2017	OTR			0	224	0	-	-	-					
														N		COMPORTAMIENTOS						
28/02/2017	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	0	13/02/2017	1	1	0	319	319	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		23/02/2017	OTR			0	319	0	-	-	-					
														N		COMPORTAMIENTOS						
31/03/2017	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	0	17/03/2017	1	1	0	934	934	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		03/04/2017	OTR			0	934	0	-	-	-					
														N		COMPORTAMIENTOS						
30/04/2017	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	0	07/04/2017	1	1	0	276	276	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		24/04/2017	OTR			0	276	0	-	-	-					
														N		COMPORTAMIENTOS						
31/05/2017	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	0	02/05/2017	1	1	0	187	187	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		15/05/2017	OTR			0	187	0	-	-	-					
														N		COMPORTAMIENTOS						
30/09/2017	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	0	04/08/2017	1	1	0	247	247	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		22/08/2017	OTR			0	247	0	-	-	-					
														N N		COMPORTAMIENTOS						
30/08/2017	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	0	30/08/2017	1	0	0	305	305	SALD	-	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		11/09/2017	OTR			0	305	0	-	-	-					
														N N		COMPORTAMIENTOS						
31/10/2017	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	0	18/09/2017	1	1	0	185	185	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		02/10/2017	OTR			0	185	0	-	-	-					
														N N		COMPORTAMIENTOS						
11/12/2017	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	0	26/10/2017	1	1	0	205	205	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		14/11/2017	OTR			0	205	0	-	-	-					
														N N N		COMPORTAMIENTOS						
18/01/2018	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	-	13/12/2017	1	1	0	244	244	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		26/12/2017	OTR			0	244	0	-	-	-					
														N		COMPORTAMIENTOS						
15/02/2018	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	-	17/01/2018	1	1	0	202	202	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		05/02/2018	OTR			0	202	0	-	-	-					
														N		COMPORTAMIENTOS						
21/03/2018	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	-	12/02/2018	1	1	0	225	225	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		22/02/2018	OTR			0	225	0	-	-	-					
														N		COMPORTAMIENTOS						
10/05/2018	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	-	21/03/2018	1	0	0	312	312	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		02/04/2018	OTR			0	312	0	-	-	-					
														N N		COMPORTAMIENTOS						
19/04/2018	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	-	02/03/2018	1	1	0	230	230	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		12/03/2018	OTR			0	230	0	-	-	-					
														N		COMPORTAMIENTOS						
08/06/2018	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	-	10/04/2018	1	1	0	222	222	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		23/04/2018	OTR			0	222	0	-	-	-					
														N N		COMPORTAMIENTOS						
30/06/2018	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	-	31/05/2018	1	1	0	227	227	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		18/06/2018	OTR			0	227	0	-	-	-					
														N N		COMPORTAMIENTOS						
30/06/2018	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	-	22/06/2018	1	1	0	186	186	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		09/07/2018	OTR			0	186	0	-	-	-					
														N		COMPORTAMIENTOS						
30/09/2018	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	-	29/08/2018	1	1	0	227	227	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		10/09/2018	OTR			0	227	0	-	-	-					
														N N		COMPORTAMIENTOS						
31/08/2018	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	-	08/08/2018	1	1	0	196	196	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		21/08/2018	OTR			0	196	0	-	-	-					
														N		COMPORTAMIENTOS						
31/10/2018	CRE	000000	BEL STAR S.A.	BOGOTA	PRIN	IND	-	19/09/2018	1	0	0	256	256	SALD	VOL	NO	-					
	VDAC	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		01/10/2018	OTR			0	256	0	-	-	-					
														N N		COMPORTAMIENTOS						
15/10/2018	CRE	008762	LINEA DIRECTA CARMEL	MEDELLIN	PRIN	IND	-	20/05/2015	1	1	0	638	0	SALD	VOL	NO	-					
	VDAR	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		11/10/2018	MNV			0	0	0	-	-	-					

26/06/2018	CRE	253232	LINEA DIRECTA CARMEL	MEDELLIN	PRIN	IND	-	20/05/2015	1	0	0	638	0	SALD	VOL	NO	-	
	VDAR	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		28/06/2018	MNV			0	0	0	-	-	-	
										N		COMPORTAMIENTOS						
20/08/2018	CRE	700289	LINEA DIRECTA CARMEL	MEDELLIN	PRIN	IND	-	20/05/2015	1	0	0	638	0	SALD	VOL	NO	-	
	VDAR	NVIG	MANU	PRINCIPAL	-	-		30/08/2018	MNV			0	0	0	-	-	-	
									N	R	R	R	R	R				
												COMPORTAMIENTOS						
26/10/2017	CRE	252317	C&F INTERNATIONAL/ AMELISSA	MEDELLIN	PRIN	IND	0	05/10/2017	1	1	0	600	0	SALD	VOL	NO	-	
	VDAR	NVIG	CPMM	PRINCIPAL	-	-		15/11/2017	MNV			0	0	0	-	-	-	
					N	N	N	N	N	N	N	X	X	N	R	N		
												COMPORTAMIENTOS						
31/01/2021	CRE	307023	CLARO SOLUCIONES MOVILES	BOGOTA	PRIN	IND	0	17/02/2020	12	0	0	549	0	SALD	VOL	NO	-	
	FEQM	NVIG	CCEL	SUCURSAL BOGOTA	-	0		28/02/2024	MEN			0	0	0	-	-	-	
					N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N			
												COMPORTAMIENTOS						
06/03/2018	CRE	669011	CLARO SOLUCIONES MOVILES	BOGOTA	PRIN	IND	0	15/09/2017	6	0	0	0	0	SALD	VOL	NO	-	
	FEQM	NVIG	CCEL	SUCURSAL BOGOTA	-	0		30/09/2021	MEN			0	0	0	-	-	-	
									N	N	N	N						
												COMPORTAMIENTOS						
30/11/2021	OTR	591904	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE	IND	0	07/10/2021	1	1	0	50	50	SALD	-	NO	-	
	FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0		06/11/2021	VNC			0	50	0	-	-	-	
										N	N	COMPORTAMIENTOS						
28/02/2022	OTR	614051	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE	IND	0	05/11/2021	1	1	0	171	171	SALD	-	NO	-	
	FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0		05/12/2021	VNC			0	171	0	-	-	-	
										N	N	N	N					
												COMPORTAMIENTOS						
31/05/2022	OTR	692565	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE	IND	0	24/02/2022	1	1	0	289	289	SALD	-	NO	-	
	FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0		26/03/2022	VNC			0	289	0	-	-	-	

27/9/23, 8:06

CONSULTA INFORMACIÓN COMERCIAL

31/05/2022	OTR	704183	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	10/03/2022	1	1	0	68	68	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	09/04/2022	VNC			0	68	0	-	-
31/07/2022	OTR	770512	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	27/05/2022	1	1	0	25	25	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	26/06/2022	VNC			0	25	0	-	-
31/08/2022	OTR	780180	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	09/06/2022	1	1	0	31	31	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	09/07/2022	VNC			0	31	0	-	-
31/12/2022	OTR	803397	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	07/07/2022	1	1	0	203	203	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	06/08/2022	VNC			0	203	0	-	-
31/03/2023	OTR	953828	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	16/12/2022	1	1	0	216	216	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	09/02/2023	VNC			0	216	0	-	-
30/04/2023	OTR	966390	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	30/12/2022	1	1	0	98	98	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	23/02/2023	VNC			0	98	0	-	-
31/07/2023	OTR	068454	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	21/04/2023	1	1	0	298	298	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	15/06/2023	VNC			0	298	0	-	-
30/04/2020	OTR	790471	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	24/03/2020	1	1	0	20	20	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	24/03/2020	VNC			0	20	0	-	-
30/09/2020	OTR	304028	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	16/07/2020	1	1	0	82	82	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	15/08/2020	VNC			0	82	0	-	-
30/04/2020	OTR	790471	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	24/03/2020	1	1	0	20	20	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	24/03/2020	VNC			0	20	0	-	-
30/09/2020	OTR	304028	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	16/07/2020	1	1	0	82	82	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	15/08/2020	VNC			0	82	0	-	-
30/11/2020	OTR	325795	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	21/08/2020	1	1	0	103	103	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	20/09/2020	VNC			0	103	0	-	-
31/12/2020	OTR	343601	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	17/09/2020	1	1	0	58	58	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	17/10/2020	VNC			0	58	0	-	-
30/04/2021	OTR	422016	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	30/01/2021	1	1	0	164	164	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	01/03/2021	VNC			0	164	0	-	-
30/06/2021	OTR	431175	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	12/02/2021	1	1	0	48	48	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	14/03/2021	VNC			0	48	0	-	-
31/05/2021	OTR	440578	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	26/02/2021	1	1	0	49	49	SALD	- NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	28/03/2021	VNC			0	49	0	-	-
31/08/2021	OTR	515213	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	22/06/2021	1	1	0	140	140	SALD	- NO -

27/9/23, 8:06

CONSULTA INFORMACIÓN COMERCIAL

FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	22/07/2021	VNC	0	140	0	-	-	-
							N N N						
30/09/2021	OTR	515214	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	22/06/2021	1	1	0	67	67	SALD - NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	22/07/2021	VNC	0	67	0	-	-	-
							N N N N						
30/11/2021	OTR	575406	CORBETA COLOMBIANA DE COMERCIO	NO REPORTADO	CODE IND	0	15/09/2021	1	1	0	81	81	SALD - NO -
FCON	VIGE	CPMM	DIBOG	-	0	15/10/2021	VNC	0	81	0	-	-	-
							N N N						
16/02/2018	SRV	493489	CLARO SOLUCIONES MOVILES	BOGOTA	PRIN IND	0	17/08/2016	0	0	0	0	0	SALD VOL NO -
TELC	NVIG	CCEL	CREDITO Y ACTIVA	-	-	-	MEN	0	0	0	-	-	-
							N N N N N N N N N N N N N N N N						
30/06/2020	SRV	617741	CLARO SOLUCIONES FIJAS	BOGOTA	PRIN IND	0	21/11/2018	0	0	0	109	0	SALD VOL NO -
TELC	NVIG	CPMM	BOGOTA	-	-	-	MEN	0	0	0	-	-	-
							N N N N N N N N N N N N N N N N R R R R						
31/08/2018	SRV	851882	CLARO SOLUCIONES MOVILES	BOGOTA	PRIN IND	0	13/04/2018	0	0	0	0	0	SALD VOL NO -
TELC	NVIG	CCEL	CREDITO Y ACTIVA	-	-	-	MEN	0	0	0	-	-	-
							N N N N N						
31/12/2017	SRV	539204	CLARO SOLUCIONES MOVILES	BOGOTA	PRIN IND	0	15/09/2017	0	0	0	0	0	SALD VOL NO -
TELC	NVIG	CCEL	CREDITO Y ACTIVA	-	-	-	MEN	0	0	0	-	-	-
							N N N N						

Huella de Consulta Últimos Seis Meses

ENTIDAD	FECHA	SUCURSAL	CIUDAD
LINEA DIRECTA S.A.S INTERNACIO	26/04/2023	CARTERA CARMEL	MEDELLIN

Total consultas: 1

ENDEUDAMIENTO GLOBAL CLASIFICADO (Según normatividad vigente)

ENDEUDAMIENTO GLOBAL CLASIFICADO (Según normatividad vigente)

Informacion Consolidada Trimestre I

31/12/2022 REPORTADO POR 2 ENTIDADES

CALF	TIPO MON	No DE DEUDAS				VALOR DEUDAS				TOTAL	PADE	% CUBRIMIENTO GAR			
		CIAL	CONS	VIVI	MICR	CIAL	CONS	VIVI	MICR			CIAL	CONS	VIVI	MICR
NA	ML	0	1	0	1	0	872	0	11,806	12,679	100	-	0	-	0
TOT	-	0	1	0	1	0	872	0	11,806	12,679	100	0	0	0	0
-	ML	0	1	0	1	0	872	0	11,806	12,679	100	0	0	0	0

TIPO MONEDA	CONTINGENCIA		CUOTA ESPERADA	% CUMPLIMIENTO
	NUMERO	VALOR		
M/L	-	0	2,706	110.6
M/E	-	0	0	-
TOT	-	0	2,706	110.6

Informacion Detallada Trimestre I

31/12/2022 REPORTADO POR 2 ENTIDADES

TIPO ENT	NOMBRE ENTIDAD	TIPO ENT	NOMBRE ENTIDAD	TIPO ENT	No FID	MODA FIDEICO	CALF CRED	TIPO MON	No DEU	VALOR DEUDAS	PADE % GAR	TIPO GAR	FECHA AVALUO	CUOTA ESPERADA	% CUMPL
BCO	BCSC	-	-	-	-	MICR	NA	ML	1	11,806	93.1	0	ONOID	1,826	93.73
BCO	SCOTIABANK COLP	-	-	-	-	COTC	NA	ML	1	872	6.9	0	OSIN	880	145.6

Informacion Consolidada Trimestre II

31/03/2023 REPORTADO POR 2 ENTIDADES

CALF	TIPO MON	No DE DEUDAS				VALOR DEUDAS				TOTAL	PADE	% CUBRIMIENTO GAR			
		CIAL	CONS	VIVI	MICR	CIAL	CONS	VIVI	MICR			CIAL	CONS	VIVI	MICR
NA	ML	1	1	0	1	618	375	0	10,706	11,699	100	0	0	-	0
TOT	-	1	1	0	1	618	375	0	10,706	11,699	100	0	0	0	0
-	ML	1	1	0	1	618	375	0	10,706	11,699	100	0	0	0	0

TIPO MONEDA		CONTINGENCIA		VALOR		CUOTA ESPERADA		% CUMPLIMIENTO	
		NUMERO							
M/L				-		0		2,901	
M/E				-		0		0	
TOT				-		0		2,901	

Informacion Detallada Trimestre II

31/03/2023 REPORTADO POR 2 ENTIDADES

TIPO ENT	NOMBRE ENTIDAD	TIPO ENT	NOMBRE ENTIDAD ORIGEN CARTERA	TIPO FID	No FIDEICO	MODA CRED	CALF	TIPO MON	No DEU	VALOR DEUDAS	PADE	% GAR	TIPO GAR	FECHA AVALUO	CUOTA ESPERADA	% CUMPL
BCO	BCSC	-	-	-	-	CIAL	NA	M/L	1	618	5.3	0	ONOID	-	414	0
BCO	BCSC	-	-	-	-	MICR	NA	M/L	1	10,706	91.5	0	ONOID	-	1,826	100
BCO	SCOTIABANK COLP	-	-	-	-	COTC	NA	M/L	1	375	3.2	0	OSIN	-	661	100

Informacion Consolidada Trimestre III

30/06/2023 REPORTADO POR 2 ENTIDADES

CALF	TIPO MON	No DE DEUDAS				VALOR DEUDAS				TOTAL	PADE	% CUBRIMIENTO GAR			
		CIAL	CONS	VIVI	MICR	CIAL	CONS	VIVI	MICR			CIAL	CONS	VIVI	MICR
NA	ML	1	1	0	1	2,830	64	0	9,524	12,418	100	0	0	-	0
TOT	-	1	1	0	1	2,830	64	0	9,524	12,418	100	0	0	0	0
-	ML	1	1	0	1	2,830	64	0	9,524	12,418	100	0	0	0	0

TIPO MONEDA		CONTINGENCIA		VALOR		CUOTA ESPERADA		% CUMPLIMIENTO	
		NUMERO							
M/L				-		0		3,628	
M/E				-		0		0	
TOT				-		0		3,628	

Informacion Detallada Trimestre III

Informacion Consolidada Trimestre III

30/06/2023 REPORTADO POR 2 ENTIDADES

CALF	TIPO MON	No DE DEUDAS				VALOR DEUDAS				TOTAL	PADE	% CUBRIMIENTO GAR			
		CIAL	CONS	VIVI	MICR	CIAL	CONS	VIVI	MICR			CIAL	CONS	VIVI	MICR
NA	ML	1	1	0	1	2,830	64	0	9,524	12,418	100	0	0	-	0
TOT	-	1	1	0	1	2,830	64	0	9,524	12,418	100	0	0	0	0
-	ML	1	1	0	1	2,830	64	0	9,524	12,418	100	0	0	0	0

TIPO MONEDA		CONTINGENCIA		VALOR		CUOTA ESPERADA		% CUMPLIMIENTO	
		NUMERO							
M/L				-		0		3,628	
M/E				-		0		0	
TOT				-		0		3,628	

Informacion Detallada Trimestre III

30/06/2023 REPORTADO POR 2 ENTIDADES

TIPO ENT	NOMBRE ENTIDAD	TIPO ENT	NOMBRE ENTIDAD ORIGEN CARTERA	TIPO FID	No FIDEICO	MODA CRED	CALF	TIPO MON	No DEU	VALOR DEUDAS	PADE	% GAR	TIPO GAR	FECHA AVALUO	CUOTA ESPERADA	% CUMPL
BCO	BCSC	-	-	-	-	CIAL	NA	M/L	1	2,830	22.8	0	ONOID	-	1,814	26.51
BCO	BCSC	-	-	-	-	MICR	NA	M/L	1	9,524	76.7	0	ONOID	-	1,826	100
BCO	SCOTIABANK COLP	-	-	-	-	COTC	NA	M/L	1	64	0.5	0	OSIN	-	189	186

IMPRIMIR CERRAR VENTANA

TransUnion.

TransUnion.