

Fwd: Proceso No. 2021 - 00271 HIPOTECARIO LUIS CARLOS CUERVO ACERO, ISABEL ALEJANDRINA ROCHA DE VILLAVECES contra LARA RUBIANO Y CIA LTDA.

Carlos Augusto Caicedo Gardezabal <director@caicedoasociados.com>

Mar 03/10/2023 12:09

Para: Juzgado 45 Civil Circuito - Bogotá - Bogotá D.C. <j45cctobt@cendoj.ramajudicial.gov.co>; abogadocespinosa@gmail.com <abogadocespinosa@gmail.com>

 4 archivos adjuntos (11 MB)

00 Memorial Traslado ISABEL ALEJANDRINA ROCHA DE VILLAVECES_07-feb-2023.pdf; image003.png; image001.png; image003.png;

Buenas tardes,

Adjunto recurso con copia a la parte demandante.

Gracias,

Carlos A. Caicedo Gardezabal

Director Jurídico

Abogado, conciliador y conciliador internacional

Mágister Universidad Externado de Colombia

Otros University of Houston, Tx & Harvard Law School (P.O.N.) Boston MA

CAICEDO ASOCIADOS C&A

abogados y consultores corporativos

Cra. 8 No. 38-33 Ofic 1204- Ed. Plaza 39

Tels: (57-1) 285 6267 - 285 6269 Cel: (57) 312 343 0001 – 320 306 1443

Bogotá, Colombia

Fundada 1999

www.caicedoasociados.com

Señor

JUEZ CUARENTA Y CINCO CIIL DEL CIRCUITO DE BOGOTÁ

BOGOTA D.C.

Correo electrónico j45cctobt@cendoj.ramajudicial.gov.co

Copia: abogadocespinosa@gmail.com

Ref : Proceso No. 2021 – 00271

HIPOTECARIO LUIS CARLOS CUERVO ACERO, ISABEL ALEJANDRINA
ROCHA DE VILLAVECES contra LARA RUBIANO Y CIA LTDA.

Asunto: **OBJECCIÓN Y LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO, RECURSO DE REPOSICIÓN EN
SUBSIDIO DE APELACIÓN A SU AUTO DEL 29 DE SEPTIEMBRE DEL 2023.**

CARLOS A. CAICEDO GARDEAZABAL, mayor de edad con cédula de ciudadanía No. 80.425.534 de Usaquén, abogado en ejercicio con T.P. No. 141.001 del C. de la J. con dirección de correo electrónico director@caicedoasociados.com correspondiente con la inscrita en el Registro Nacional de Abogados, domiciliado y residente en la carrera 8 No. 38 – 33 Oficina 1204 en la ciudad de Bogotá obrando como APODERADO de la parte demandada **LARA RUBIANO Y CIA LTDA**, al Señor Juez con todo respeto dentro del proceso de la referencia me permito presentar recurso de reposición con subsidio de apelación a su **auto notificado por estado el 29 de Septiembre del 2023 a efecto de que su despacho se pronuncie sobre las objeciones y liquidaciones de crédito presentadas por la parte demandada** de acuerdo a la objeción a la liquidación presentada por la parte demandante, **cobro de usura que hacen y que presente en la liquidación de ley para el crédito objeto de la ejecución** ante su despacho.

En todo caso el señor juez debe pronunciarse en esta etapa de liquidación, por razones que se desconocen, la parte demandante cobra usura como lo hacían anteriormente, y oculta 52 pagos por la suma de \$ 190,375,500.00 ocurridos desde el 20 de abril de 2016 hasta el 13 de septiembre de 2019. Se adjuntan los pagos.

En el desarrollo de los pagos de la obligación ya realizados se adjuntaron el cobro de usura que hacían los demandantes a una tasa mensual del 3%.

OBJECCIÓN A LA LIQUIDACIÓN PRESENTADA POR LA PARTE DEMANDANTE

En esta liquidación los demandantes cobran la tasa mensual en usura, cuando la tasa de la Superintendencia Financiera es una tasa EFECTIVA ANUAL. La tasa debe convertirse en mensual como NOMINAL MES VENCIDO y no como la presentan dividiendo la efectiva en 12 meses.

Fecha inicio	Fecha final	Días	Saldo Capital sin disminuir pagos	Tasa Superfinanciera	Tasa mensual Usura	Valor cobrado de Usura	Tasa legal mensual NOMINAL MES VENCIDO
22-May-2019	31-May-2019	10	273,000,000	29.01	2.42%	6,606,600	2.15%
01-Jun-2019	30-Jun-2019	30	273,000,000	28.95	2.41%	6,579,300	2.14%
01-Jul-2019	31-Jul-2019	31	273,000,000	28.92	2.40%	6,552,000	2.14%
01-Aug-2019	31-Aug-2019	31	273,000,000	28.98	2.40%	6,552,000	2.14%
01-Sep-2019	30-Sep-2019	30	273,000,000	28.98	2.40%	6,552,000	2.14%
01-Oct-2019	31-Oct-2019	31	273,000,000	28.65	2.30%	6,279,000	2.12%
01-Nov-2019	30-Nov-2019	30	273,000,000	28.55	2.40%	6,552,000	2.11%
01-Dec-2019	31-Dec-2019	31	273,000,000	28.37	2.36%	6,442,800	2.10%

01-Jan-2020	31-Jan-2020	31	273,000,000	28.16	2.34%	6,388,200	2.09%
01-Feb-2020	29-Feb-2020	29	273,000,000	28.59	2.38%	6,497,400	2.12%
01-Mar-2020	31-Mar-2020	31	273,000,000	28.43	2.36%	6,442,800	2.11%
01-Apr-2020	30-Apr-2020	30	273,000,000	28.04	2.33%	6,360,900	2.08%
01-May-2020	31-May-2020	31	273,000,000	27.29	2.27%	6,197,100	2.03%
01-Jun-2020	30-Jun-2020	30	273,000,000	27.18	2.10%	5,733,000	2.02%
01-Jul-2020	31-Jul-2020	31	273,000,000	27.18	2.10%	5,733,000	2.02%
01-Aug-2020	31-Aug-2020	31	273,000,000	27.44	2.10%	5,733,000	2.04%
01-Sep-2020	30-Sep-2020	30	273,000,000	27.53	2.10%	5,733,000	2.05%
01-Oct-2020	31-Oct-2020	31	273,000,000	27.14	2.10%	5,733,000	2.02%
01-Nov-2020	30-Nov-2020	30	273,000,000	26.76	2.07%	5,651,100	2.00%
01-Dec-2020	31-Dec-2020	31	273,000,000	26.19	2.03%	5,541,900	1.96%
01-Jan-2021	31-Jan-2021	31	273,000,000	25.98	2.01%	5,487,300	1.94%
01-Feb-2021	28-Feb-2021	28	273,000,000	26.31	2.03%	5,541,900	1.97%

01-Mar-2021	31-Mar-2021	31	273,000,000	26.115	2.02%	5,514,600	1.95%
01-Apr-2021	30-Apr-2021	30	273,000,000	25.97	2.02%	5,514,600	1.94%
01-May-2021	31-May-2021	31	273,000,000	25.83	2.02%	5,514,600	1.93%
01-Jun-2021	30-Jun-2021	30	273,000,000	25.815	2.00%	5,460,000	1.93%
01-Jul-2021	31-Jul-2021	31	273,000,000	25.77	1.99%	5,432,700	1.93%
01-Aug-2021	31-Aug-2021	31	273,000,000	25.86	2.00%	5,460,000	1.94%
01-Sep-2021	30-Sep-2021	30	273,000,000	25.79	1.99%	5,432,700	1.93%
01-Oct-2021	31-Oct-2021	31	273,000,000	25.62	1.98%	5,405,400	1.92%
01-Nov-2021	30-Nov-2021	30	273,000,000	25.91	2.01%	5,487,300	1.94%
01-Dec-2021	31-Dec-2021	31	273,000,000	26.19	2.02%	5,514,600	1.96%
01-Jan-2022	31-Jan-2022	31	273,000,000	26.49	2.04%	5,569,200	1.98%
01-Feb-2022	28-Feb-2022	28	273,000,000	27.45	2.11%	5,760,300	2.04%
01-Mar-2022	31-Mar-2022	31	273,000,000	27.705	2.13%	5,814,900	2.06%
01-Apr-2022	30-Apr-2022	30	273,000,000	28.575	2.19%	5,978,700	2.12%

01-May-2022	31-May-2022	31	273,000,000	29.565	2.28%	6,224,400	2.18%
01-Jun-2022	30-Jun-2022	30	273,000,000	30.6	2.29%	6,251,700	2.25%
01-Jul-2022	31-Jul-2022	31	273,000,000	31.92	2.43%	6,633,900	2.34%
01-Aug-2022	31-Aug-2022	31	273,000,000	33.32	2.53%	6,906,900	2.43%
01-Sep-2022	30-Sep-2022	30	273,000,000	35.25	2.60%	7,098,000	2.55%
01-Oct-2022	31-Oct-2022	31	273,000,000	36.92	2.78%	7,589,400	2.65%
01-Nov-2022	30-Nov-2022	30	273,000,000	38.67	2.89%	7,889,700	2.76%
01-Dec-2022	31-Dec-2022	31	273,000,000	41.46	3.08%	8,408,400	2.93%
01-Jan-2023	31-Jan-2023	31	273,000,000	43.26	3.19%	8,708,700	3.04%

Como lo venían haciendo en contra del deudor antes de la demanda, los demandantes cobran adicional a las tasas de usura que en su momento eran 3% mensuales, cobran más días que lo que debería ser. Evidencia de esto en su liquidación es que los demandantes cobran en mayo de 2019 un abuso de 30 días cuando deberían ser solo 10 días.

Veamos:

Fecha inicio	Fecha final	Días	Saldo Capital sin disminuir	Tasa Superfinanciera	Tasa mensual	Valor cobrado	Tasa legal mensual
--------------	-------------	------	-----------------------------	----------------------	--------------	---------------	--------------------

		pagos		Usura	de Usura	NOMINAL
						MES
						VENCIDO
22-May-2019	31-May-2019				(30 días)	
		10	273,000,000	29.01	2.42%	6,606,600
						2.15%

Los demandantes siguen cobrando intereses (usura) sobre un capital de \$273.000.000 ocultando al señor juez la suma de pagos al mismo capital de \$ 190,375,500.00 ocurridos desde el 20 de abril de 2016 hasta el 13 de septiembre de 2019.

Se adjuntan los pagos ocultos en la liquidación.

Veamos los pagos por \$190,375,500 que se deben tener en cuenta al capital de la liquidación:

Fecha pago	Valor pagado a	Cuenta bancaria		
capital	capital	recibe el dinero	Banco	Demandantes que recibe el pago
20-Apr-2016	2,340,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
20-Apr-2016	2,340,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
18-May-2016	2,340,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
18-May-2016	2,340,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
20-Jun-2016	2,340,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
20-Jun-2016	2,340,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
08-Aug-2016	2,340,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
08-Aug-2016	2 340 000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA

06-Sep-2016	2,675,500	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
06-Sep-2016	2,675,500	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
06-Sep-2016	2,675,500	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
26-Sep-2016	2,340,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
26-Sep-2016	2,340,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
31-Oct-2016	2,600,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
31-Oct-2016	2,600,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
29-Nov-2016	2,500,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
29-Nov-2016	2,500,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
06-Dec-2016	30,000,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
12-Jan-2017	2,000,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
12-Jan-2017	2,000,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
14-Feb-2017	2,000,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
14-Feb-2017	2,000,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
25-Mar-2017	2,000,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
25-Mar-2017	2,000,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
18-May-2017	6,500,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
18-May-2017	3,500,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
04-Sep-2017	6,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
02-Oct-2017	6,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO

15-Nov-2017	4,000,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
26-Dec-2017	5,000,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
27-Jan-2018	3,000,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
24-Feb-2018	5,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
15-Mar-2018	5,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
26-Mar-2018	5,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
20-Apr-2018	5,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
21-Aug-2018	3,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
20-Sep-2018	3,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
21-Sep-2018	3,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
02-Oct-2018	2,227,000	53047065	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
30-Oct-2018	2,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
14-Nov-2018	2,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
26-Nov-2018	1,800,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
24-Dec-2018	9,897,500	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
08-Feb-2019	5,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
22-Feb-2019	4,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
12-Mar-2019	1,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
28-Mar-2019	3,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
30-Mar-2019	2 000 000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO

24-May-2019	3,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
14-Jun-2019	2,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
15-Jul-2019	5,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
02-Sep-2019	2,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
13-Sep-2019	1,500,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO

Dados los cobros abusivos de intereses en usura, el juez de oficio debe pronunciarse y declarará la pérdida total de los intereses. El artículo 884 del Código de Comercio señala el límite de intereses y sanción por exceso que se deberá tener en cuenta en esta etapa de liquidación.

Cuando en los negocios mercantiles entre el demandante y LARA RUBIANO Y CIA LTDA haya de pagarse réditos de un capital, sin que se especifique por convenio el interés, éste será el bancario corriente. Pero como no se estipuló el interés moratorio, será equivalente a una y media veces del bancario corriente.

La ley indica que cuando el demandado sobrepase cualquiera de estos montos el demandante perderá todos los intereses, sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo 72 de la Ley 45 de 1990.

“Artículo 884. Límite de intereses y sanción por exceso

Cuando en los negocios mercantiles haya de pagarse réditos de un capital, sin que se especifique por convenio el interés, éste será el bancario corriente; si las partes no han estipulado el interés moratorio, será equivalente a una y media veces del bancario corriente y en cuanto sobrepase cualquiera de estos montos el acreedor perderá todos los intereses, sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo 72 de la Ley 45 de 1990.”

LIQUIDACIÓN DE LEY DEL CRÉDITO

Dado lo anterior se presentó la liquidación del crédito cuyo saldo de capital es de solo \$82,624,500 teniendo en cuenta los pagos realizados al mismo capital y la tasa máxima legal originada en la Superintendencia Financiera convirtiendo la TASA EFECTIVA ANUAL en una tasa NOMINAL MES VENCIDO y desechando la tasa de usura mensual que cobra el demandante.

Los intereses luego de los pagos ascienden a \$ 82,635,683. El total al mes de febrero de 2023 de capital adeudado más intereses es de \$ 165,260,183

Esta liquidación se presenta en el caso de que no se aplique la ley que indica que no se debe cobrar intereses cuando aplican la usura.

					Tasa legal mensual NOMINAL MES VENCIDO	Valor real de intereses
Fecha inicio	Fecha final	Días	Saldo Capital sin disminuir pagos	Tasa Superfinanciera		
Saldo del crédito ejecutado			273,000,000			
Pagos a capital hasta						
	24-May- 2019		(179,875,500)			
22-May- 2019	31-May- 2019	10	93,124,500	29.01	2.15%	665,950
01-Jun- 2019	30-Jun- 2019	30	93,124,500	28.95	2.14%	1,994,162
Pagos a capital hasta						
	14-Jun- 2019		(2,000,000)			
01-Jul- 2019	31-Jul- 2019	31	91,124,500	28.92	2.14%	2,014,514

Pagos a capital hasta

		15-Jul-2019		(5,000,000)			
01-Aug-2019	31-Aug-2019	31	86,124,500	28.98	2.14%	1,907,502	
01-Sep-2019	30-Sep-2019	30	86,124,500	28.98	2.14%	1,845,970	

Pagos a capital hasta

		13-Sep-2019		(3,500,000)			
01-Oct-2019	31-Oct-2019	31	82,624,500	28.65	2.12%	1,811,368	
01-Nov-2019	30-Nov-2019	30	82,624,500	28.55	2.11%	1,747,469	
01-Dec-2019	31-Dec-2019	31	82,624,500	28.37	2.10%	1,795,538	
01-Jan-2020	31-Jan-2020	31	82,624,500	28.16	2.09%	1,783,645	
01-Feb-2020	29-Feb-2020	29	82,624,500	28.59	2.12%	1,691,335	
01-Mar-2020	31-Mar-2020	31	82,624,500	28.43	2.11%	1,798,933	
01-Apr-2020	30-Apr-2020	30	82,624,500	28.04	2.08%	1,719,524	
01-May-2020	31-May-2020	31	82,624,500	27.29	2.03%	1,734,184	

01-Jun-2020	30-Jun-2020	30	82,624,500	27.18	2.02%	1,672,169
01-Jul-2020	31-Jul-2020	31	82,624,500	27.18	2.02%	1,727,908
01-Aug-2020	31-Aug-2020	31	82,624,500	27.44	2.04%	1,742,734
01-Sep-2020	30-Sep-2020	30	82,624,500	27.53	2.05%	1,691,477
01-Oct-2020	31-Oct-2020	31	82,624,500	27.14	2.02%	1,725,624
01-Nov-2020	30-Nov-2020	30	82,624,500	26.76	2.00%	1,648,935
01-Dec-2020	31-Dec-2020	31	82,624,500	26.19	1.96%	1,671,200
01-Jan-2021	31-Jan-2021	31	82,624,500	25.98	1.94%	1,659,119
01-Feb-2021	28-Feb-2021	28	82,624,500	26.31	1.97%	1,515,699
01-Mar-2021	31-Mar-2021	31	82,624,500	26.115	1.95%	1,666,888
01-Apr-2021	30-Apr-2021	30	82,624,500	25.97	1.94%	1,605,042
01-May-2021	31-May-2021	31	82,624,500	25.83	1.93%	1,650,478
01-Jun-2021	30-Jun-2021	30	82,624,500	25.815	1.93%	1,596,400
01-Jul-2021	31-Jul-2021	31	82,624,500	25.77	1.93%	1,647,019

01-Aug-2021	31-Aug-2021	31	82,624,500	25.86	1.94%	1,652,207
01-Sep-2021	30-Sep-2021	30	82,624,500	25.79	1.93%	1,595,006
01-Oct-2021	31-Oct-2021	31	82,624,500	25.62	1.92%	1,638,365
01-Nov-2021	30-Nov-2021	30	82,624,500	25.91	1.94%	1,601,698
01-Dec-2021	31-Dec-2021	31	82,624,500	26.19	1.96%	1,671,200
01-Jan-2022	31-Jan-2022	31	82,624,500	26.49	1.98%	1,688,427
01-Feb-2022	28-Feb-2022	28	82,624,500	27.45	2.04%	1,574,596
01-Mar-2022	31-Mar-2022	31	82,624,500	27.705	2.06%	1,757,816
01-Apr-2022	30-Apr-2022	30	82,624,500	28.575	2.12%	1,748,836
01-May-2022	31-May-2022	31	82,624,500	29.565	2.18%	1,862,877
01-Jun-2022	30-Jun-2022	30	82,624,500	30.6	2.25%	1,858,782
01-Jul-2022	31-Jul-2022	31	82,624,500	31.92	2.34%	1,993,932
01-Aug-2022	31-Aug-2022	31	82,624,500	33.32	2.43%	2,070,829
01-Sep-2022	30-Sep-2022	30	82,624,500	35.25	2.55%	2,105,450

01-Oct- 2022	31-Oct- 2022	31	82,624,500	36.92	2.65%	2,265,216
01-Nov- 2022	30-Nov- 2022	30	82,624,500	38.67	2.76%	2,281,957
01-Dec- 2022	31-Dec- 2022	31	82,624,500	41.46	2.93%	2,503,786
01-Jan- 2023	31-Jan- 2023	31	82,624,500	43.26	3.04%	2,596,435
01-Feb- 2023	28-Feb- 2023	28	82,624,500	45.27	3.16%	2,437,482
Total liquidación a la fecha			82,624,500			82,635,683
Total liquidación a la fecha Capital más intereses						165,260,183

En todo caso la usura que cobran debe eliminar todos los intereses de mora y su despacho decretar solo la liquidación por el saldo, es decir \$82.624.500

ANEXOS

1. Pagos al capital por \$ 190.375.500.00 y que ocultaron los demandantes en la liquidación.
2. Documento en donde consta que los demandantes presionaban al deudor por el pago del 3% mensual y que ocultaron los demandantes en la liquidación.

Ruego al señor Juez pronunciarse sobre las objeciones y liquidaciones presentadas en su despacho y aprobar la liquidación del crédito presentada en a su despacho.

Atentamente,

CARLOS A. CAICEDO GARDEAZABAL

CC. No. 80.425.534 de Usaquén

T.P. No. 141.001 del C. S. de la J.

Exp 5725

CAICEDO ASOCIADOS C&A

abogados y consultores corporativos

Cra. 8 No. 38-33 Ofic 1204- Ed. Plaza 39

Tels: (57-1) 285 6267 - 285 6269 Cel: (57) 312 343 0001

Bogotá, Colombia

Fundada 1999

www.caicedoasociados.com

AVISOS IMPORTANTES:



<http://3.bp.blogspot.com/-RIMOEkAZGM/Vmj00WSo7nI/AAAAAAAAABCK/t9RcbtxOWkA/s1600/Plantilla-Planeta-Manos.png>

Confidencialidad: Para nosotros es importante contar con su colaboración y servir de la mejor manera a nuestros clientes, proveedores y asociados. Por estos motivos le informamos que este mensaje y los documentos adjuntos que puedan ser anexados son confidenciales. Estos contienen información reservada que no puede ser difundida a terceros. Si usted ha recibido este correo por error, le rogamos el favor de eliminarlo de su computador y sistema, y avisar al remitente mediante reenvío a su dirección electrónica; no deberá copiar el mensaje ni divulgar su contenido a ninguna persona o tercero. De acuerdo con la Ley 527 de 1999, Ley 1581 de 2012 y demás leyes y normas reglamentarias, le comunicamos que su dirección de correo electrónico forma parte de nuestra base de datos para mantener el contacto con usted. Si quiere saber de qué información disponemos de usted., si desea modificarla, y si procede, cancelarla, puede hacerlo enviando un escrito para tal efecto, acompañado de una copia de su documento de identidad a la siguiente dirección de CAICEDO ASOCIADOS C&A o a través de correo electrónico a info@caicedoasociados.com. Es su responsabilidad comprobar que este mensaje o sus archivos adjuntos no contengan virus y, si procede, eliminarlos.

Cuidemos del medio ambiente. Evita imprimir este mensaje si no es estrictamente necesario. De esta manera ahorras agua, energía y recursos forestales.

Señor
JUEZ CUARENTA Y CINCO CIIL DEL CIRCUITO DE BOGOTÁ
BOGOTA D.C.
Correo electrónico j45cctobt@cendoj.ramajudicial.gov.co

Copia: abogadocespinosa@gmail.com

Ref : Proceso No. 2021 – 00271

 HIPOTECARIO LUIS CARLOS CUERVO ACERO, ISABEL ALEJANDRINA
 ROCHA DE VILLAVECES contra LARA RUBIANO Y CIA LTDA.

Asunto: **OBJECCIÓN Y LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO, RECURSO DE REPOSICIÓN
EN SUBSIDIO DE APELACIÓN A SU AUTO DEL 29 DE SEPTIEMBRE DEL 2023.**

CARLOS A. CAICEDO GARDEAZABAL, mayor de edad con cédula de ciudadanía No. 80.425.534 de Usaqué, abogado en ejercicio con T.P. No. 141.001 del C. de la J. con dirección de correo electrónico director@caicedoasociados.com correspondiente con la inscrita en el Registro Nacional de Abogados, domiciliado y residente en la carrera 8 No. 38 – 33 Oficina 1204 en la ciudad de Bogotá obrando como APODERADO de la parte demandada **LARA RUBIANO Y CIA LTDA**, al Señor Juez con todo respeto dentro del proceso de la referencia me permito presentar recurso de reposición con subsidio de apelación a su **auto notificado por estado el 29 de Septiembre del 2023 a efecto de que su despacho se pronuncie sobre las objeciones y liquidaciones de crédito presentadas por la parte demandada** de acuerdo a la objeción a la liquidación presentada por la parte demandante, **cobro de usura que hacen y que presente en la liquidación de ley para el crédito objeto de la ejecución** ante su despacho.

En todo caso el señor juez debe pronunciarse en esta etapa de liquidación, por razones que se desconocen, la parte demandante cobra usura como lo hacían anteriormente, y oculta 52 pagos por la suma de \$ 190,375,500.00 ocurridos desde el 20 de abril de 2016 hasta el 13 de septiembre de 2019. Se adjuntan los pagos.

En el desarrollo de los pagos de la obligación ya realizados se adjuntaron el cobro de usura que hacían los demandantes a una tasa mensual del 3%.

OBJECCIÓN A LA LIQUIDACIÓN PRESENTADA POR LA PARTE DEMANDANTE

En esta liquidación los demandantes cobran la tasa mensual en usura, cuando la tasa de la Superintendencia Financiera es una tasa EFECTIVA ANUAL. La tasa debe convertirse en mensual como NOMINAL MES VENCIDO y no como la presentan dividiendo la efectiva en 12 meses.

Fecha inicio	Fecha final	Días	Saldo Capital sin disminuir pagos	Tasa Superfinanciera	Tasa mensual Usura	Valor cobrado de Usura	Tasa legal mensual NOMINAL MES VENCIDO
22-May-2019	31-May-2019	10	273,000,000	29.01	2.42%	6,606,600	2.15%
01-Jun-2019	30-Jun-2019	30	273,000,000	28.95	2.41%	6,579,300	2.14%
01-Jul-2019	31-Jul-2019	31	273,000,000	28.92	2.40%	6,552,000	2.14%
01-Aug-2019	31-Aug-2019	31	273,000,000	28.98	2.40%	6,552,000	2.14%
01-Sep-2019	30-Sep-2019	30	273,000,000	28.98	2.40%	6,552,000	2.14%

01-Oct-2019	31-Oct-2019	31	273,000,000	28.65	2.30%	6,279,000	2.12%
01-Nov-2019	30-Nov-2019	30	273,000,000	28.55	2.40%	6,552,000	2.11%
01-Dec-2019	31-Dec-2019	31	273,000,000	28.37	2.36%	6,442,800	2.10%
01-Jan-2020	31-Jan-2020	31	273,000,000	28.16	2.34%	6,388,200	2.09%
01-Feb-2020	29-Feb-2020	29	273,000,000	28.59	2.38%	6,497,400	2.12%
01-Mar-2020	31-Mar-2020	31	273,000,000	28.43	2.36%	6,442,800	2.11%
01-Apr-2020	30-Apr-2020	30	273,000,000	28.04	2.33%	6,360,900	2.08%
01-May-2020	31-May-2020	31	273,000,000	27.29	2.27%	6,197,100	2.03%
01-Jun-2020	30-Jun-2020	30	273,000,000	27.18	2.10%	5,733,000	2.02%
01-Jul-2020	31-Jul-2020	31	273,000,000	27.18	2.10%	5,733,000	2.02%
01-Aug-2020	31-Aug-2020	31	273,000,000	27.44	2.10%	5,733,000	2.04%
01-Sep-2020	30-Sep-2020	30	273,000,000	27.53	2.10%	5,733,000	2.05%
01-Oct-2020	31-Oct-2020	31	273,000,000	27.14	2.10%	5,733,000	2.02%
01-Nov-2020	30-Nov-2020	30	273,000,000	26.76	2.07%	5,651,100	2.00%
01-Dec-2020	31-Dec-2020	31	273,000,000	26.19	2.03%	5,541,900	1.96%
01-Jan-2021	31-Jan-2021	31	273,000,000	25.98	2.01%	5,487,300	1.94%
01-Feb-2021	28-Feb-2021	28	273,000,000	26.31	2.03%	5,541,900	1.97%
01-Mar-2021	31-Mar-2021	31	273,000,000	26.115	2.02%	5,514,600	1.95%
01-Apr-2021	30-Apr-2021	30	273,000,000	25.97	2.02%	5,514,600	1.94%
01-May-2021	31-May-2021	31	273,000,000	25.83	2.02%	5,514,600	1.93%
01-Jun-2021	30-Jun-2021	30	273,000,000	25.815	2.00%	5,460,000	1.93%
01-Jul-2021	31-Jul-2021	31	273,000,000	25.77	1.99%	5,432,700	1.93%
01-Aug-2021	31-Aug-2021	31	273,000,000	25.86	2.00%	5,460,000	1.94%
01-Sep-2021	30-Sep-2021	30	273,000,000	25.79	1.99%	5,432,700	1.93%
01-Oct-2021	31-Oct-2021	31	273,000,000	25.62	1.98%	5,405,400	1.92%
01-Nov-2021	30-Nov-2021	30	273,000,000	25.91	2.01%	5,487,300	1.94%
01-Dec-2021	31-Dec-2021	31	273,000,000	26.19	2.02%	5,514,600	1.96%
01-Jan-2022	31-Jan-2022	31	273,000,000	26.49	2.04%	5,569,200	1.98%
01-Feb-2022	28-Feb-2022	28	273,000,000	27.45	2.11%	5,760,300	2.04%
01-Mar-2022	31-Mar-2022	31	273,000,000	27.705	2.13%	5,814,900	2.06%
01-Apr-2022	30-Apr-2022	30	273,000,000	28.575	2.19%	5,978,700	2.12%
01-May-2022	31-May-2022	31	273,000,000	29.565	2.28%	6,224,400	2.18%
01-Jun-2022	30-Jun-2022	30	273,000,000	30.6	2.29%	6,251,700	2.25%
01-Jul-2022	31-Jul-2022	31	273,000,000	31.92	2.43%	6,633,900	2.34%
01-Aug-2022	31-Aug-2022	31	273,000,000	33.32	2.53%	6,906,900	2.43%
01-Sep-2022	30-Sep-2022	30	273,000,000	35.25	2.60%	7,098,000	2.55%
01-Oct-2022	31-Oct-2022	31	273,000,000	36.92	2.78%	7,589,400	2.65%
01-Nov-2022	30-Nov-2022	30	273,000,000	38.67	2.89%	7,889,700	2.76%

01-Dec-2022	31-Dec-2022	31	273,000,000	41.46	3.08%	8,408,400	2.93%
01-Jan-2023	31-Jan-2023	31	273,000,000	43.26	3.19%	8,708,700	3.04%

Como lo venían haciendo en contra del deudor antes de la demanda, los demandantes cobran adicional a las tasas de usura que en su momento eran 3% mensuales, cobran más días que lo que debería ser. Evidencia de esto en su liquidación es que los demandantes cobran en mayo de 2019 un abuso de 30 días cuando deberían ser solo 10 días.

Veamos:

Fecha inicio	Fecha final	Días	Saldo Capital sin disminuir pagos	Tasa Superfinanciera	Tasa mensual Usura	Valor cobrado de Usura	Tasa legal mensual NOMINAL MES VENCIDO
22-May-2019	31-May-2019	10	273,000,000	29.01	2.42%	(30 días) 6,606,600	2.15%

Los demandantes siguen cobrando intereses (usura) sobre un capital de \$273.000.000 ocultando al señor juez la suma de pagos al mismo capital de \$ 190,375,500.00 ocurridos desde el 20 de abril de 2016 hasta el 13 de septiembre de 2019.

Se adjuntan los pagos ocultados en la liquidación.

Veamos los pagos por \$190,375,500 que se deben tener en cuenta al capital de la liquidación:

Fecha pago capital	Valor pagado a capital	Cuenta bancaria recibe el dinero	Banco	Demandantes que recibe el pago
20-Apr-2016	2,340,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
20-Apr-2016	2,340,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
18-May-2016	2,340,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
18-May-2016	2,340,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
20-Jun-2016	2,340,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
20-Jun-2016	2,340,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
08-Aug-2016	2,340,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
08-Aug-2016	2,340,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
06-Sep-2016	2,675,500	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
06-Sep-2016	2,675,500	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
26-Sep-2016	2,340,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
26-Sep-2016	2,340,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
31-Oct-2016	2,600,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
31-Oct-2016	2,600,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
29-Nov-2016	2,500,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
29-Nov-2016	2,500,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
06-Dec-2016	30,000,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
12-Jan-2017	2,000,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
12-Jan-2017	2,000,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
14-Feb-2017	2,000,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
14-Feb-2017	2,000,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA

25-Mar-2017	2,000,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
25-Mar-2017	2,000,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
18-May-2017	6,500,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
18-May-2017	3,500,000	057057887	AV VILLAS	ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
04-Sep-2017	6,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
02-Oct-2017	6,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
15-Nov-2017	4,000,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
26-Dec-2017	5,000,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
27-Jan-2018	3,000,000	015130800	AV VILLAS	LUIS CARLOS CUERVO
24-Feb-2018	5,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
15-Mar-2018	5,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
26-Mar-2018	5,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
20-Apr-2018	5,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
21-Aug-2018	3,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
20-Sep-2018	3,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
21-Sep-2018	3,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
02-Oct-2018	2,227,000	53047065	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
30-Oct-2018	2,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
14-Nov-2018	2,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
26-Nov-2018	1,800,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
24-Dec-2018	9,897,500	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
08-Feb-2019	5,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
22-Feb-2019	4,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
12-Mar-2019	1,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
28-Mar-2019	3,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
30-Mar-2019	2,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
24-May-2019	3,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
14-Jun-2019	2,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
15-Jul-2019	5,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
02-Sep-2019	2,000,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO
13-Sep-2019	1,500,000	53047064	DAVIVIENDA	LUIS ALFREDO CUERVO

Dados los cobros abusivos de intereses en usura, el juez de oficio debe pronunciarse y declarará la pérdida total de los intereses. El artículo 884 del Código de Comercio señala el límite de intereses y sanción por exceso que se deberá tener en cuenta en esta etapa de liquidación.

Cuando en los negocios mercantiles entre el demandante y LARA RUBIANO Y CIA LTDA haya de pagarse réditos de un capital, sin que se especifique por convenio el interés, éste será el bancario corriente. Pero como no se estipuló el interés moratorio, será equivalente a una y media veces del bancario corriente.

La ley indica que cuando el demandado sobrepase cualquiera de estos montos el demandante perderá todos los intereses, sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo 72 de la Ley 45 de 1990.

“Artículo 884. Límite de intereses y sanción por exceso

Cuando en los negocios mercantiles haya de pagarse réditos de un capital, sin que se especifique por convenio el interés, éste será el bancario corriente;

si las partes no han estipulado el interés moratorio, será equivalente a una y media veces del bancario corriente y en cuanto sobrepase cualquiera de estos montos el acreedor perderá todos los intereses, sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo 72 de la Ley 45 de 1990.”

LIQUIDACIÓN DE LEY DEL CRÉDITO

Dado lo anterior se presentó la liquidación del crédito cuyo saldo de capital es de solo \$82,624,500 teniendo en cuenta los pagos realizados al mismo capital y la tasa máxima legal originada en la Superintendencia Financiera convirtiendo la TASA EFECTIVA ANUAL en una tasa NOMINAL MES VENCIDO y desechando la tasa de usura mensual que cobra el demandante.

Los intereses luego de los pagos ascienden a \$ 82,635,683. El total al mes de febrero de 2023 de capital adeudado más intereses es de \$ 165,260,183

Esta liquidación se presenta en el caso de que no se aplique la ley que indica que no se debe cobrar intereses cuando aplican la usura.

Fecha inicio	Fecha final	Días	Saldo Capital sin disminuir pagos	Tasa Superfinanciera	Tasa legal mensual NOMINAL MES VENCIDO	Valor real de intereses
Saldo del crédito ejecutado			273,000,000			
Pagos a capital hasta						
	24-May-2019		(179,875,500)			
22-May-2019	31-May-2019	10	93,124,500	29.01	2.15%	665,950
01-Jun-2019	30-Jun-2019	30	93,124,500	28.95	2.14%	1,994,162
Pagos a capital hasta						
	14-Jun-2019		(2,000,000)			
01-Jul-2019	31-Jul-2019	31	91,124,500	28.92	2.14%	2,014,514
Pagos a capital hasta						
	15-Jul-2019		(5,000,000)			
01-Aug-2019	31-Aug-2019	31	86,124,500	28.98	2.14%	1,907,502
01-Sep-2019	30-Sep-2019	30	86,124,500	28.98	2.14%	1,845,970
Pagos a capital hasta						
	13-Sep-2019		(3,500,000)			
01-Oct-2019	31-Oct-2019	31	82,624,500	28.65	2.12%	1,811,368
01-Nov-2019	30-Nov-2019	30	82,624,500	28.55	2.11%	1,747,469
01-Dec-2019	31-Dec-2019	31	82,624,500	28.37	2.10%	1,795,538
01-Jan-2020	31-Jan-2020	31	82,624,500	28.16	2.09%	1,783,645
01-Feb-2020	29-Feb-2020	29	82,624,500	28.59	2.12%	1,691,335
01-Mar-2020	31-Mar-2020	31	82,624,500	28.43	2.11%	1,798,933
01-Apr-2020	30-Apr-2020	30	82,624,500	28.04	2.08%	1,719,524
01-May-2020	31-May-2020	31	82,624,500	27.29	2.03%	1,734,184
01-Jun-2020	30-Jun-2020	30	82,624,500	27.18	2.02%	1,672,169
01-Jul-2020	31-Jul-2020	31	82,624,500	27.18	2.02%	1,727,908
01-Aug-2020	31-Aug-2020	31	82,624,500	27.44	2.04%	1,742,734
01-Sep-2020	30-Sep-2020	30	82,624,500	27.53	2.05%	1,691,477
01-Oct-2020	31-Oct-2020	31	82,624,500	27.14	2.02%	1,725,624
01-Nov-2020	30-Nov-2020	30	82,624,500	26.76	2.00%	1,648,935

01-Dec-2020	31-Dec-2020	31	82,624,500	26.19	1.96%	1,671,200
01-Jan-2021	31-Jan-2021	31	82,624,500	25.98	1.94%	1,659,119
01-Feb-2021	28-Feb-2021	28	82,624,500	26.31	1.97%	1,515,699
01-Mar-2021	31-Mar-2021	31	82,624,500	26.115	1.95%	1,666,888
01-Apr-2021	30-Apr-2021	30	82,624,500	25.97	1.94%	1,605,042
01-May-2021	31-May-2021	31	82,624,500	25.83	1.93%	1,650,478
01-Jun-2021	30-Jun-2021	30	82,624,500	25.815	1.93%	1,596,400
01-Jul-2021	31-Jul-2021	31	82,624,500	25.77	1.93%	1,647,019
01-Aug-2021	31-Aug-2021	31	82,624,500	25.86	1.94%	1,652,207
01-Sep-2021	30-Sep-2021	30	82,624,500	25.79	1.93%	1,595,006
01-Oct-2021	31-Oct-2021	31	82,624,500	25.62	1.92%	1,638,365
01-Nov-2021	30-Nov-2021	30	82,624,500	25.91	1.94%	1,601,698
01-Dec-2021	31-Dec-2021	31	82,624,500	26.19	1.96%	1,671,200
01-Jan-2022	31-Jan-2022	31	82,624,500	26.49	1.98%	1,688,427
01-Feb-2022	28-Feb-2022	28	82,624,500	27.45	2.04%	1,574,596
01-Mar-2022	31-Mar-2022	31	82,624,500	27.705	2.06%	1,757,816
01-Apr-2022	30-Apr-2022	30	82,624,500	28.575	2.12%	1,748,836
01-May-2022	31-May-2022	31	82,624,500	29.565	2.18%	1,862,877
01-Jun-2022	30-Jun-2022	30	82,624,500	30.6	2.25%	1,858,782
01-Jul-2022	31-Jul-2022	31	82,624,500	31.92	2.34%	1,993,932
01-Aug-2022	31-Aug-2022	31	82,624,500	33.32	2.43%	2,070,829
01-Sep-2022	30-Sep-2022	30	82,624,500	35.25	2.55%	2,105,450
01-Oct-2022	31-Oct-2022	31	82,624,500	36.92	2.65%	2,265,216
01-Nov-2022	30-Nov-2022	30	82,624,500	38.67	2.76%	2,281,957
01-Dec-2022	31-Dec-2022	31	82,624,500	41.46	2.93%	2,503,786
01-Jan-2023	31-Jan-2023	31	82,624,500	43.26	3.04%	2,596,435
01-Feb-2023	28-Feb-2023	28	82,624,500	45.27	3.16%	2,437,482

Total liquidación a la fecha	82,624,500	82,635,683
Total liquidación a la fecha Capital más intereses		165,260,183

En todo caso la usura que cobran debe eliminar todos los intereses de mora y su despacho decretar solo la liquidación por el saldo, es decir \$82.624.500

ANEXOS

1. Pagos al capital por \$ 190.375.500.00 y que ocultaron los demandantes en la liquidación.
2. Documento en donde consta que los demandantes presionaban al deudor por el pago del 3% mensual y que ocultaron los demandantes en la liquidación.

Ruego al señor Juez pronunciarse sobre las objeciones y liquidaciones presentadas en su despacho y aprobar la liquidación del crédito presentada en a su despacho.

Atentamente,



CARLOS A. CAICEDO GARDEAZABAL
CC. No. 80.425.534 de Usaquén
T.P. No. 141.001 del C. S. de la J.

Exp 5725

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAMENTE

Somos



Ciudad Bogotá Día 20 Mes 04 Año 16

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas

Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros

Cuenta No. 01151130800

Espacio para timbre de la transacción

Nombre del Titular de la cuenta
Luis Carlos Cuervo

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$

EFFECTIVO \$ 2340000

TOTAL DEPOSITO \$ 2340000

Sírvase anotar al respaldo de cada cheque el número y tipo de la cuenta y el nombre de la entidad donde está radicada. Favor verificar que el valor registrado sea igual al entregado por usted. Este recibo sólo es válido con el timbre de la máquina registradora o en su defecto con la firma y sello del cajero.

Banco de Bogotá 384 Centro 17
 BOW738403 Usu5375 Horario Normal
 20/04/2016 10:11 AM Tran:15
 CTAH *****0800 B.AVILLA
 CUERVO ACERO LUIS CARLOS
 Valor Efectivo: 2,340,000.00
 Vr. Cheq: 0.00 Cant. 0
 Valor Total: 2,340,000.00
 Depositante: C.AVA

El depositante

Teléfono(s)

3034524

El cliente autoriza a la entidad donde está radicada la cuenta y a la entidad receptora para realizar los ajustes, correcciones y asientos provisionales y finales a que haya lugar de la entidad donde está radicada la cuenta y a la entidad receptora. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimación. La cadena de endosos, firmas y la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación. Después de recibir estas comprobaciones, la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación.

- COPIA - CLIENTE -

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAMENTE

Somos



Ciudad Bogotá Día 20 Mes 04 Año 16

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas

Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros

Cuenta No. 01571057887

Espacio para timbre de la transacción

Nombre del Titular de la cuenta
Isabel Alejandra de Villacres

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$

EFFECTIVO \$ 2340000

TOTAL DEPOSITO \$ 2340000

Sírvase anotar al respaldo de cada cheque el número y tipo de la cuenta y el nombre de la entidad donde está radicada. Favor verificar que el valor registrado sea igual al entregado por usted. Este recibo sólo es válido con el timbre de la máquina registradora o en su defecto con la firma y sello del cajero.

Banco de Bogotá 384 Centro 17
 BOW738403 Usu5375 Horario Normal
 20/04/2016 10:10 AM Tran:14
 CTAH *****7887 B.AVILLA
 ISABEL ALEJANDRINA ROCHA D
 Valor Efectivo: 2,340,000.00
 Vr. Cheq: 0.00 Cant. 0
 Valor Total: 2,340,000.00
 Depositante: C.AVA

El depositante

Teléfono(s)

3034524

El cliente autoriza a la entidad donde está radicada la cuenta y a la entidad receptora para realizar los ajustes, correcciones y asientos provisionales y finales a que haya lugar de la entidad donde está radicada la cuenta y a la entidad receptora. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimación. La cadena de endosos, firmas y la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación. Después de recibir estas comprobaciones, la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación.

- COPIA - CLIENTE -

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAMENTE

Somos



Ciudad Bogotá Día 18 Mes 05 Año 16

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas

Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros

Cuenta No. 01511310800

Espacio para timbre de la transacción

Nombre del Titular de la cuenta
Luis Carlos Cuervo

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$

EFFECTIVO \$ 2340000

Banco de Bogotá 384 Centro 17
 BOW738401 Usu0724 Horario Normal
 18/05/2016 9:33 AM Tran:64
 CTAH *****0800 B.AVILLA
 CUERVO ACERO LUIS CARLOS
 Valor Efectivo: 2,340,000.00
 Vr. Cheq: 0.00 Cant. 0
 Valor Total: 2,340,000.00
 Depositante: C.AVA

El cliente autoriza a la entidad donde está radicada la cuenta y a la entidad receptora para realizar los ajustes, correcciones y asientos provisionales y finales a que haya lugar de la entidad donde está radicada la cuenta y a la entidad receptora. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimación. La cadena de endosos, firmas y la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación. Después de recibir estas comprobaciones, la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación.

- COPIA - CLIENTE -

GRUPO
AVAL

El cliente autoriza a la entidad a creditar la cuenta y a la entidad receptora para realizar los ajustes de deudores y acreedores provisionales y finales a que haya lugar en la cuenta indicada. La entidad, es una persona jurídica, autónoma y bajo la total responsabilidad de la que se efectúa esta consignación. Esta operación se realiza con la conformidad de la entidad donde reside el cliente. Se debe examinar la veracidad de la entidad donde reside el cliente, sus valores al buen cobro y a la entrega. El depósito en cheque está sujeto a los términos de pago de este recibo y solo en el momento de la cancelación, firmas y coincidencia de sus datos con los de esta entidad. Legitimación. Las cuentas corrientes, corrientes y de ahorro de la entidad.

2172313(DEP-FOR-003 V1 24/02/2014)

El depositante

Teléfono(s)

Banco de Bogota 384 Centro 170
BOW738401 Usu0724 Horario Normal
18/05/2016 9:32 AM Trans:62
CTAAH *****7887 B.AVILLA
ISABEL ALEJANDRINA ROCHA D
Valor Efectivo:2,340,000.00
Vr.Cheq: 0.00 Cant.0
Valor Total:2,340,000.00
Depositante: C.AVA

COPIA - CLIENTE -

4

GRUPO
AVAN

[illegible]

1172313(DEP-FOR-003 V1 24/02/2014)

El depositante

Teléfono(s)

Banco de Bogota 384 Centro 170
BOW738401 Usu0724 Horario Normal
20/06/2016 9:10 AM Tran:37
CTAAH *****0800 B.AVILLAS
CUERVO ACERO LUIS CARLOS
Valor Efectivo:2,340,000.00
Vr.Cheq: 0.00 Cant.0
Valor Total:2,340,000.00
Depositante: C.AVAL

COPIA - CLIENTE -

5

GRUPO
AKAI

autoriza a la entidad receptora a realizar los depósitos y asientos provisionales y finales a que haya lugar, en la cuenta que se le abra, en el libro de la cuenta, en la totalidad de la misma, en la que se efectúa esta consignación. Esta operación se realiza bajo la responsabilidad de la entidad donde está radicada, las valores al que se examine la documentación en que está sujeta, los datos con los que se debe recibir y solo en caso de que existan discrepancias, firmas y coincidencia de sus datos con los de este recibo y anotación. La entidad de la entidad receptora debe tener a la entidad receptora, las firmas y coincidencia de sus datos con los de este recibo y anotación.

FOR-003 V1 24/02/2014)

El depositante

Teléfono(s)

Banco de Bogota 384 Centro 170
BOM738401 Usuo724 Horario Normal
20/06/2016 9:09 AM Tran:35
CTAAH *****7887 B.AVILLA
ISABEL ALEJANDRINA ROCHA D
Valor Efectivo:2,340,000.00
Vr.Cheq: 0.00 Cant.0
Valor Total:2,340,000.00
Depositante: C.AVA

COPIA - CLIENTE -

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAMENTE

Somos



Ciudad Bogotá Día 08 Mes 08 Año 16

Espacio para timbre de la transacción

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas
 Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros
 Cuenta No. 015130800

Nombre del Titular de la cuenta
Luis Carlos Cuervo

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$
 EFECTIVO \$ 2,340,000
 TOTAL DEPOSITO \$ 2,340,000

Se anota al respaldo de cada cheque el número y tipo de la cuenta y el nombre de la entidad donde está radicada.
 Favor verificar que el valor registrado sea igual al entregado por usted.
 Este recibo sólo es válido con el timbre de la máquina registradora o en su defecto con la firma y sello del cajero.

Banco de Bogotá 131 Ctro Ci 170
 BOW713102 Usu2792 Horario Normal
 08/08/2016 9:40 AM Tran:103
 CTAAH *****0800 B.AVILLA
 CUERVO ACERO LUIS CARLOS
 Valor Efectivo: 2,340,000.00
 Vr. Cheq: 0.00 Cant.0
 Valor Total: 2,340,000.00
 Depositante: C.AVAL

El depositante

Teléfono(s)

3234524

El cliente autoriza a la entidad donde está radicada la cuenta y a la entidad receptora para realizar los ajustes, correcciones y asientos provisionales y finales a que haya lugar. La entidad donde está radicada la cuenta, es una persona jurídica, autónoma y distinta de la entidad en la que se efectúa esta consignación. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimidad de la cadena de endosos, firmas y coincidencia de sus datos con los de este recibo y solo después de hecha esta comprobación, la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación.

- COPIA - CLIENTE -

(7)

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAMENTE

Somos



Ciudad Bogotá Día 08 Mes 08 Año 16

Espacio para timbre de la transacción

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas
 Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros
 Cuenta No. 057057887

Nombre del Titular de la cuenta
Isabel de Villaveces

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$
 EFECTIVO \$ 2,340,000
 TOTAL DEPOSITO \$ 2,340,000

Se anota al respaldo de cada cheque el número y tipo de la cuenta y el nombre de la entidad donde está radicada.
 Favor verificar que el valor registrado sea igual al entregado por usted.
 Este recibo sólo es válido con el timbre de la máquina registradora o en su defecto con la firma y sello del cajero.

Banco de Bogotá 131 Ctro Ci 170
 BOW713102 Usu2792 Horario Normal
 08/08/2016 9:41 AM Tran:107
 CTAAH *****7887 B.AVILLA
 ISABEL ALEJANDRINA ROCHA D
 Valor Efectivo: 2,340,000.00
 Vr. Cheq: 0.00 Cant.0
 Valor Total: 2,340,000.00
 Depositante: C.AVAL

El depositante

Teléfono(s)

3234524

El cliente autoriza a la entidad donde está radicada la cuenta y a la entidad receptora para realizar los ajustes, correcciones y asientos provisionales y finales a que haya lugar. La entidad donde está radicada la cuenta, es una persona jurídica, autónoma y distinta de la entidad en la que se efectúa esta consignación. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimidad de la cadena de endosos, firmas y coincidencia de sus datos con los de este recibo y solo después de hecha esta comprobación, la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación.

- COPIA - CLIENTE -

(8)

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAMENTE

Somos



Ciudad Bogotá Día 06 Mes 09 Año 16

Espacio para timbre de la transacción

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas
 Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros
 Cuenta No. 015130800

Nombre del Titular de la cuenta
Luis Carlos Cuervo

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$
 EFECTIVO \$ 2,767,500
 TOTAL DEPOSITO \$ 2,767,500

Banco de Bogotá 384 Centro 170
 BOW738402 Usu6045 Horario Normal
 06/09/2016 9:26 AM Tran:89
 CTAAH *****0800 B.AVILLA
 CUERVO ACERO LUIS CARLOS
 Valor Efectivo: 2,767,500.00
 Vr. Cheq: 0.00 Cant.0
 Valor Total: 2,767,500.00
 Depositante: C.AVAL

Teléfono(s)

El cliente autoriza a la entidad donde está radicada la cuenta y a la entidad receptora para realizar los ajustes, correcciones y asientos provisionales y finales a que haya lugar. La entidad donde está radicada la cuenta, es una persona jurídica, autónoma y distinta de la entidad en la que se efectúa esta consignación. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimidad de la cadena de endosos, firmas y coincidencia de sus datos con los de este recibo y solo después de hecha esta comprobación, la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación.

- COPIA - CLIENTE -

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAME

Somos



Ciudad Bogotá Día 06 Mes 09 Año 16

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas
 Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros
 Cuenta No. 1057057887

Nombre del Titular de la cuenta
Isabel Alejandra Rocha

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$
 EFECTIVO \$ 2767500
 TOTAL DEPOSITO \$ 2767500

Sírvase anotar al respaldo de cada cheque el número y tipo de la cuenta y el nombre de la entidad donde está radicada. Favor verificar que el valor registrado sea igual al entregado por usted. Este recibo sólo es válido con el timbre de la máquina registradora o en su defecto con la firma y sello del cajero.

Espacio para timbre de la transacción

Banco de Bogotá 384 Centro
 BOW738402 Usu6045 Horario Normal
 06/09/2016 9:27 AM Tran: 18
 CTA AH *****7887 B.AVILLAS
 ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
 Valor Efectivo: 2,767,500.00
 Vr. Cheq: 0.00 Cant. 0
 Valor Total: 2,767,500.00
 Depositante:

El depositante

Teléfono(s)

3234524

El cliente autoriza a la entidad donde está radicada la cuenta y a la entidad receptora para realizar los ajustes, correcciones y asientos provisionales y finales a que haya lugar. La entidad donde está radicada la cuenta, es una persona jurídica, autónoma y distinta de la entidad en la que se efectúa esta consignación. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimación. La cadena de endosos, firmas y consideración de sus datos con los de este recibo y solo después de hechas estas comprobaciones, la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación.

- COPIA - CLIENTE -

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAME

Somos



Ciudad Bogotá Día 26 Mes 09 Año 16

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas
 Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☐ Cuenta de Ahorros
 Cuenta No. 1015130800

Nombre del Titular de la cuenta
Luis Carlos Cuervo

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$
 EFECTIVO \$ 2340000
 TOTAL DEPOSITO \$ 2340000

Sírvase anotar al respaldo de cada cheque el número y tipo de la cuenta y el nombre de la entidad donde está radicada. Favor verificar que el valor registrado sea igual al entregado por usted. Este recibo sólo es válido con el timbre de la máquina registradora o en su defecto con la firma y sello del cajero.

Espacio para timbre de la transacción

Banco de Bogotá 384 Centro 070
 BOW738401 Usu0724 Horario Normal
 26/09/2016 11:00 AM Tran: 214
 CTA Cte *****0800 B.AVILLAS
 CUERVO ACERO LUIS CARLOS
 Valor Efectivo: 2,340,000.00
 Vr. Cheq: 0.00 Cant. 0
 Valor Total: 2,340,000.00
 Cod. 20160926110841070500
 Depositante: 70115750 C.AVAL

El depositante

Teléfono(s)

3234524

El cliente autoriza a la entidad donde está radicada la cuenta y a la entidad receptora para realizar los ajustes, correcciones y asientos provisionales y finales a que haya lugar. La entidad donde está radicada la cuenta, es una persona jurídica, autónoma y distinta de la entidad en la que se efectúa esta consignación. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimación. La cadena de endosos, firmas y consideración de sus datos con los de este recibo y solo después de hechas estas comprobaciones, la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación.

- COPIA - CLIENTE -

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAME

Somos



Ciudad Bogotá Día 26 Mes 09 Año 16

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas
 Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros
 Cuenta No. 1057057887

Nombre del Titular de la cuenta
Isabel de Villaverde

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$
 EFECTIVO \$ 2340000
 TOTAL DEPOSITO \$ 2340000

Sírvase anotar al respaldo de cada cheque el número y tipo de la cuenta y el nombre de la entidad donde está radicada. Favor verificar que el valor registrado sea igual al entregado por usted. Este recibo sólo es válido con el timbre de la máquina registradora o en su defecto con la firma y sello del cajero.

Espacio para timbre de la transacción

Banco de Bogotá 384 Centro 171
 BOW738401 Usu0724 Horario Normal
 26/09/2016 11:07 AM Tran: 214
 CTA AH *****7887 B.AVILLAS
 ISABEL ALEJANDRINA ROCHA D
 Valor Efectivo: 2,340,000.00
 Vr. Cheq: 0.00 Cant. 0
 Valor Total: 2,340,000.00
 Cod. 20160926110744170500
 Depositante: 70115750 C.AVAL

El cliente autoriza a la entidad donde está radicada la cuenta y a la entidad receptora para realizar los ajustes, correcciones y asientos provisionales y finales a que haya lugar. La entidad donde está radicada la cuenta, es una persona jurídica, autónoma y distinta de la entidad en la que se efectúa esta consignación. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimación. La cadena de endosos, firmas y consideración de sus datos con los de este recibo y solo después de hechas estas comprobaciones, la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación.

- COPIA - CLIENTE -

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAME

Ciudad Bogotá Día 31 Mes 10 Año 16

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas

Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros

Cuenta No. 015130800

Nombre del Titular de la cuenta Luis Cuervo

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$

EFFECTIVO \$ 2.600.000

TOTAL DEPOSITO \$ 2.600.000

Si se anota al respaldo de cada cheque el número y tipo de la cuenta y el nombre de la entidad donde está radicada. Favor verificar que el valor registrado sea igual al entregado por usted. Este recibo solo es válido con el timbre de la máquina registradora o en su defecto con la firma y sello del cajero.

Espacio para timbre de la transacción

Banco de Bogota 131 Ctro Ci 170
 BOW713102 Usu9686 Horario Normal
 31/10/2016 9:45 AM Tran:122
 CTA AH *****0800 B.AVILLAS
 CUERVO ACERO LUIS CARLOS
 Valor Efectivo:2,600,000.00
 Vr.Cheq: 0.00 Cant.0
 Valor Total:2,600,000.00
 Cod. 20161031094542170500
 Depositante:51589221 C.AVAL

El depositante

Teléfono(s)

3034524

El cliente autoriza a la entidad receptora para realizar los ajustes, correcciones y asientos provisionales y finales a que haya lugar, de la cuenta y a la entidad receptora para que se efectúe esta consignación. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimación. La cadena de endosos, firmas y la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación, después de hecha esta comprobación.

- COPIA - CLIENTE -

13

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAME

Ciudad Bogotá Día 31 Mes 10 Año 16

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas

Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros

Cuenta No. 057057882

Nombre del Titular de la cuenta Isabel Rocha

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$

EFFECTIVO \$ 2.600.000

TOTAL DEPOSITO \$ 2.600.000

Si se anota al respaldo de cada cheque el número y tipo de la cuenta y el nombre de la entidad donde está radicada. Favor verificar que el valor registrado sea igual al entregado por usted. Este recibo solo es válido con el timbre de la máquina registradora o en su defecto con la firma y sello del cajero.

Espacio para timbre de la transacción

Banco de Bogota 131 Ctro Ci 170
 BOW713102 Usu9686 Horario Normal
 31/10/2016 9:44 AM Tran:119
 CTA AH *****7887 B.AVILLAS
 ISABEL ALEJANDRINA ROCHA D
 Valor Efectivo:2,600,000.00
 Vr.Cheq: 0.00 Cant.0
 Valor Total:2,600,000.00
 Cod. 20161031094513170500
 Depositante:51589221 C.AVAL

El depositante

Teléfono(s)

3034574

El cliente autoriza a la entidad receptora para realizar los ajustes, correcciones y asientos provisionales y finales a que haya lugar, de la cuenta y a la entidad receptora para que se efectúe esta consignación. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimación. La cadena de endosos, firmas y la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación, después de hecha esta comprobación.

- COPIA - CLIENTE -

14

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAME

Ciudad Bogotá Día 29 Mes XI Año 2016

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas

Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros

Cuenta No. 015130800

Nombre del Titular de la cuenta Luis Cuervo

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$

EFFECTIVO \$ 2.500.000

TOTAL DEPOSITO \$ 2.500.000

Si se anota al respaldo de cada cheque el número y tipo de la cuenta y el nombre de la entidad donde está radicada. Favor verificar que el valor registrado sea igual al entregado por usted. Este recibo solo es válido con el timbre de la máquina registradora o en su defecto con la firma y sello del cajero.

Espacio para timbre de la transacción

Banco de Bogota 384 Centro 170
 BOW738402 Usu6045 Horario Normal
 29/11/2016 9:36 AM Tran:103
 CTA AH *****0800 B.AVILLAS
 CUERVO ACERO LUIS CARLOS
 Valor Efectivo:2,500,000.00
 Vr.Cheq: 0.00 Cant.0
 Valor Total:2,500,000.00
 Cod. 20161129093655170500
 Depositante:19470215 C.AVAL

El cliente autoriza a la entidad receptora para realizar los ajustes, correcciones y asientos provisionales y finales a que haya lugar, de la cuenta y a la entidad receptora para que se efectúe esta consignación. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimación. La cadena de endosos, firmas y la entidad dueña de la cuenta autorizará la operación, después de hecha esta comprobación.

- COPIA - CLIENTE -

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAMENTE

Ciudad Bogotá Día 29 Mes XI Año 2016

Espacio para timbre de la transacción

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas
 Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros
 Cuenta No. 057057887

Nombre del Titular de la cuenta Isabel Rocha

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$
		\$
Cantidad() Total cheques		\$
EFFECTIVO		\$ <u>2'500.000</u>
TOTAL DEPOSITO		\$ <u>2'500.000</u>

Se anota al respaldo de cada cheque el número y tipo de la cuenta y el nombre de la entidad donde está radicada.
 Favor verificar que el valor registrado sea igual al entregado por usted.
 Este recibo solo es válido con el timbre de la máquina registradora o en su defecto con la firma y sello del cajero.

Banco de Bogotá 384 - Centro 17
 BOW738402 Usu6045 Horario Normal
 29/11/2016 9:35 AM Trans: 10
 CTA AH *****7887 B.AVILLAS
 ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
 Valor Efectivo: 2,500,000.00
 Vr. Cheq: 0.00 Cant. 0
 Valor Total: 2,500,000.00
 Cod. 20161129093628170500
 Depositante: 19470215 C.AVI

El depositante [Firma] Teléfono(s) 6771680

COPIA - CLIENTE

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAMENTE

Ciudad Bogotá Día 6 Mes 12 Año 2016

Espacio para timbre de la transacción

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas
 Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros
 Cuenta No. 057057887

Nombre del Titular de la cuenta Isabel Rocha

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$
		\$
Cantidad() Total cheques		\$
EFFECTIVO		\$ <u>30.000.000</u>
TOTAL DEPOSITO		\$ <u>30.000.000</u>

Se anota al respaldo de cada cheque el número y tipo de la cuenta y el nombre de la entidad donde está radicada.
 Favor verificar que el valor registrado sea igual al entregado por usted.
 Este recibo solo es válido con el timbre de la máquina registradora o en su defecto con la firma y sello del cajero.

Banco de Bogotá 131 Ctro C
 BOW713101 Usu9686 Horario Normal
 06/12/2016 3:42 PM Tr: 10
 CTA AH *****7887 B.AVI
 ISABEL ALEJANDRINA ROC
 Valor Efectivo: 30,000,000.00
 Vr. Cheq: 0.00 C.
 Valor Total: 30,000,000.00
 Cod. 20161206154326170500
 Depositante: 19470215

El depositante [Firma] Teléfono(s) 6777679

COPIA - CLIENTE

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAMENTE

Ciudad Bogotá Día 12 Mes 01 Año 2017

Espacio para timbre de la transacción

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas
 Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros
 Cuenta No. 015130800

Nombre del Titular de la cuenta Luis Carlos Cuervo

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$
		\$
Cantidad() Total cheques		\$
EFFECTIVO		\$ <u>2.000.000</u>

Banco de Bogotá 384 Centro 1
 BOW738402 Usu6045 Horario Normal
 12/01/2017 10:00 AM Trans: 10
 CTA AH *****0800 B.AVILLA
 CUERVO ACERO LUIS CARLOS
 Valor Efectivo: 2,000,000.00
 Vr. Cheq: 0.00 Cant. 0
 Valor Total: 2,000,000.00
 Cod. 20170112100110170500
 Depositante: 20707200

COPIA - CLIENTE

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAMENTE

Ciudad Bogotá Día 12 Mes 01 Año 2017

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas

Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros

Cuenta No. 05170517887

Nombre del Titular de la cuenta Isabel Rocha

Espacio para timbre de la transacción

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$

EFFECTIVO \$ 2.000.000

TOTAL DEPOSITO \$ 2.000.000

Sírvase anotar al resguardo de cada cheque el número y tipo de la cuenta y el nombre de la entidad donde está radicada. Favor verificar que el valor registrado sea igual al entregado por usted. Este recibo sólo es válido con el timbre de la máquina registradora o en su defecto con la firma y sello del cajero.

El depositante

Teléfono(s)

Banco de Bogota 384 Centro
 BOW738402 Usu6045 Horario Normal
 12/01/2017 9:59 AM Tran:1
 CTA AH *****7887 B.AVILLA
 ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
 Valor Efectivo: 2,000,000.00
 Vr. Cheq: 0.00 Cant.
 Valor Total: 2,000,000.00
 Cod. 20170112100045170500
 Depositante: 20055626 C.AV

El cliente autoriza a la entidad receptora a realizar los ajustes, correcciones y saldos provisionales y finales a que haya lugar. La entidad donde está radicada la cuenta, es una persona jurídica, autónoma y distinta de la entidad donde se realiza la consignación. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimación. La cadena de endosos, firmas y concurrencias de sus datos con los de este recibo y solo después de hechas estas comprobaciones, la entidad donde está radicada la cuenta autorizará la operación.

- COPIA - CLIENTE -

19

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAMENTE

Ciudad Bogotá Día 14 Mes 02 Año 2017

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas

Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros

Cuenta No. 101151130800

Nombre del Titular de la cuenta LUIS CUERVO

Espacio para timbre de la transacción

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$

EFFECTIVO \$ 2.000.000

TOTAL DEPOSITO \$ 2.000.000

Sírvase anotar al resguardo de cada cheque el número y tipo de la cuenta y el nombre de la entidad donde está radicada. Favor verificar que el valor registrado sea igual al entregado por usted. Este recibo sólo es válido con el timbre de la máquina registradora o en su defecto con la firma y sello del cajero.

El depositante

Teléfono(s)

Banco de Bogota 384 Centro 170
 BOW738403 Usu5375 Horario Normal
 14/02/2017 10:20 AM Tran:197
 CTA AH *****0800 B.AVILLAS
 CUERVO ACERO LUIS CARLOS
 Valor Efectivo: 2,000,000.00
 Vr. Cheq: 0.00 Cant. 0
 Valor Total: 2,000,000.00
 Cod. 20170214102100170500
 C.AVAL

El cliente autoriza a la entidad receptora a realizar los ajustes, correcciones y saldos provisionales y finales a que haya lugar. La entidad donde está radicada la cuenta, es una persona jurídica, autónoma y distinta de la entidad donde se realiza la consignación. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimación. La cadena de endosos, firmas y concurrencias de sus datos con los de este recibo y solo después de hechas estas comprobaciones, la entidad donde está radicada la cuenta autorizará la operación.

- COPIA - CLIENTE -

20

CONSIGNACIÓN DE EFECTIVO Y/O CHEQUES LOCALES ÚNICAMENTE

Ciudad Bogotá Día 14 Mes 02 Año 2017

Banco de radicación de la cuenta
☐ Bogotá ☐ Popular ☐ Occidente ☒ AV Villas

Tipo de Cuenta ☐ Cuenta Corriente ☒ Cuenta de Ahorros

Cuenta No. 101570157887

Nombre del Titular de la cuenta ISABEL ROCHA

Espacio para timbre de la transacción

Código Banco	No. Cuenta del Cheque	Valor
		\$
		\$
		\$
		\$
		\$

Cantidad () Total cheques \$

EFFECTIVO \$ 2.000.000

TOTAL DEPOSITO \$ 2.000.000

Banco de Bogota 384 Centro
 BOW738403 Usu5375 Horario Normal
 14/02/2017 10:15 AM Tran:
 CTA AH *****7887 B.AVILLA
 ISABEL ALEJANDRINA ROCHA
 Valor Efectivo: 2,000,000.00
 Vr. Cheq: 0.00 Cant.
 Valor Total: 2,000,000.00
 Cod. 20170214101954170500
 C.AVAL

El cliente autoriza a la entidad receptora a realizar los ajustes, correcciones y saldos provisionales y finales a que haya lugar. La entidad donde está radicada la cuenta, es una persona jurídica, autónoma y distinta de la entidad donde se realiza la consignación. Esta operación se realiza bajo la total responsabilidad de la entidad donde está radicada la cuenta. El depósito en cheque está sujeto a verificación y sus valores al buen cobro y a que se examine la legitimación. La cadena de endosos, firmas y concurrencias de sus datos con los de este recibo y solo después de hechas estas comprobaciones, la entidad donde está radicada la cuenta autorizará la operación.

- COPIA - CLIENTE -



COMPROBANTE DE TRANSACCIÓN

PORTICO S.A. NIT. 965.513.482 - 8 TEL. 254.88.99

Valor

\$ 2.000.000

Verifique antes de retirarse de la ventanilla que la información impresa corresponde a la operación ordenada al Banco. Conserve este comprobante. Los cheques estarán sujetos a la cláusula de buen cobro Art. 882 y a verificación posterior. Si hubiere errores o faltantes, el Banco queda autorizado para hacer los ajustes en la respectiva cuenta.

Banco de Bogotá 131 Ctro Ci 1705
BOW713102 Usu2792 Horario Normal
25/03/2017 10:24 AM Tran:353
CTA AH *****0800 B.AVILLAS
CUERVO ACERO LUIS CARLOS
Valor Efectivo:2,000,000.00
Vr.Cheq: 0.00 Cant.0
Valor Total:2,000,000.00
Cod. 20170325102503170500
C.AVAL

BAVV-CLI-PRO-216-V1 BBOG: 2122141623 (DEP_FOR_008 V1 23/11/2015) BOCC: FTP-SER-025 BPOP: 1.10.3.98010



COMPROBANTE DE TRANSACCIÓN

PORTICO S.A. NIT. 965.513.482 - 8 TEL. 254.88.99

Valor

\$ 2.000.000

Verifique antes de retirarse de la ventanilla que la información impresa corresponde a la operación ordenada al Banco. Conserve este comprobante. Los cheques estarán sujetos a la cláusula de buen cobro Art. 882 y a verificación posterior. Si hubiere errores o faltantes, el Banco queda autorizado para hacer los ajustes en la respectiva cuenta.

Banco de Bogotá 131 Ctro Ci 1705
BOW713102 Usu2792 Horario Normal
25/03/2017 10:25 AM Tran:356
CTA AH *****7887 B.AVILLAS
ISABEL ALEJANDRINA ROCHA DE
Valor Efectivo:2,000,000.00
Vr.Cheq: 0.00 Cant.0
Valor Total:2,000,000.00
Cod. 20170325102532170500
C.AVAL

BAVV-CLI-PRO-216-V1 BBOG: 2122141623 (DEP_FOR_008 V1 23/11/2015) BOCC: FTP-SER-025 BPOP: 1.10.3.98010



COMPROBANTE DE TRANSACCIÓN

disapales 72438

Valor

\$

Verifique antes de retirarse de la ventanilla que la información impresa corresponde a la operación ordenada al Banco. Conserve este comprobante. Los cheques estarán sujetos a la cláusula de buen cobro Art. 882 y a verificación posterior. Si hubiere errores o faltantes, el Banco queda autorizado para hacer los ajustes en la respectiva cuenta.

Banco de Bogotá 384 Centro 1705
BOW738403 Usu6045 Horario Normal
18/05/2017 11:03 AM Tran:248
CTA AH *****0800 B.AVILLAS
CUERVO ACERO LUIS CARLOS
Valor Efectivo:6,500,000.00
Vr.Cheq: 0.00 Cant.0
Valor Total:6,500,000.00
Cod. 20170518110334170501
C.AVAL

BAVV-CLI-PRO-216-V1 BBOG: 2122141623 (DEP_FOR_008 V1 23/11/2015) BOCC: FTP-SER-025 BPOP: 1.10.3.98010



COMPROBANTE DE TRANSACCIÓN

disapales 72438

\$

Banco de Bogotá 384 Centro 1705
BOW738403 Usu6045 Horario Normal
18/05/2017 11:02 AM Tran:245
CTA AH *****7887 B.AVILLAS
ISABEL ALEJANDRINA ROCHA DE
Valor Efectivo:3,500,000.00
Vr.Cheq: 0.00 Cant.0
Valor Total:3,500,000.00
Cod. 20170518110312170500
C.AVAL

BANCO DAVIVIENDA
Depósitos Efectivo
Fecha: 04/09/2017 Hora: 11:16:14
Jornada: Normal
Oficina: 4507
Terminal: CJ4507W703
Usuario: A6G
Tipo Producto: Cta Corriente
No Cuenta: 53047064
Vr. Efectivo: \$6,000,000.00
Vr. Cheque: \$.00
Vr. Total: \$6,000,000.00
No Transacción: 227754
Quien realiza la transacción
Tipo Id: CC
No Id: 51589221
Transacción exitosa en línea
Por favor verifique que la
información impresa es correcta.

BANCO DAVIVIENDA
Depósitos Efectivo
Fecha: 04/09/2017 Hora: 11:16:14
Jornada: Normal
Oficina: 4507
Terminal: CJ4507W703
Usuario: A6G
Tipo Producto: Cta Corriente
No Cuenta: 53047064
Vr. Efectivo: \$6,000,000.00
Vr. Cheque: \$.00
Vr. Total: \$6,000,000.00
No Transacción: 227754
Quien realiza la transacción
Tipo Id: CC
No Id: 51589221
Transacción exitosa en línea
Por favor verifique que la
información impresa es correcta.

CONSIGNACION HIPOTECA
CONSIGNADO A LOIS CIERVO

HIPOTECA

BANCO DAVIVIENDA

Depósitos Efectivo
Fecha: 02/10/2017 Hora: 11:53:40
Jornada: Normal
Oficina: 4507
Terminal: CJ4507H701
Usuario: CP4
Tipo Producto: Cta Corriente
No Cuenta: 053047064
Vr. Efectivo: \$6,000,000.00
Vr. Cheque: \$.00
Vr. Total: \$6,000,000.00
No Transacción: 306800

Quien realiza la transacción
Tipo Id: CC
No Id: 19470216

Transacción exitosa en línea

Por favor verifique que la información impresa es correcta.

27

BANCO DAVIVIENDA Efectivo
Depósitos
Fecha: 02/10/2017 Hora: 11:53:40
Jornada: Normal
Oficina: 4507
Terminal: CJ4507H701
Usuario: CP4
Tipo Producto: Cta Corriente
No Cuenta: 053047064
Vr. Efectivo: \$6,000,000.00
Vr. Cheque: \$.00
Vr. Total: \$6,000,000.00
No Transacción: 306800
Quien realiza la transacción
Tipo Id: CC
No Id: 19470216
Transacción exitosa en línea
Por favor verifique que la información impresa es correcta.



Hipoteco

COMPROBANTE DE TRANSACCIÓN

Banco de Bogotá 384 Centro 1705
BOW738402 Usu5375 Horario Normal
15/11/2017 9:07 AM Tran:29
CTA AH *****0800 B.AVILLAS
CUERVO ACERO LUIS CARLOS
Valor Efectivo:4,000,000.00
Vr.Cheq: 0.00 Cant.0
Valor Total:4,000,000.00
Cod. 20171115090842170500
C.AVAL

Valor
\$ 4'000.000.00

Verifique antes de retirarse de la ventanilla que la información impresa corresponde a la operación ordenada al Banco. Conserve este comprobante. Los cheques estarán sujetos a la cláusula de buen cobro Art. 882 y a verificación posterior. Si hubiere errores o faltantes, el Banco queda autorizado para hacer los ajustes en la respectiva cuenta.

[Signature]

28

BAVV-CLI-PRO-216-V1 BBOG: 2122141623 (DEP_FOR_008 V1 23/11/2015) BOCC: FTP-SER-025 BPOP: 1.10.3.98010



COMPROBANTE DE TRANSACCIÓN

Banco de Bogotá 131 Ctro Ci 1705
BOW713102 Usu0763 Horario Normal
26/12/2017 10:22 AM Tran:214
CTA AH *****0800 B.AVILLAS
CUERVO ACERO LUIS CARLOS
Valor Efectivo:5,000,000.00
Vr.Cheq: 0.00 Cant.0
Valor Total:5,000,000.00
Cod. 20171226102255170500
C.AVAL

Valor
\$ 5'000.000.00

Verifique antes de retirarse de la ventanilla que la información impresa corresponde a la operación ordenada al Banco. Conserve este comprobante. Los cheques estarán sujetos a la cláusula de buen cobro Art. 882 y a verificación posterior. Si hubiere errores o faltantes, el Banco queda autorizado para hacer los ajustes en la respectiva cuenta.

[Signature]

29

BAVV-CLI-PRO-216-V1 BBOG: 2122141623 (DEP_FOR_008 V1 23/11/2015) BOCC: FTP-SER-025 BPOP: 1.10.3.98010



COMPROBANTE DE TRANSACCIÓN

Banco de Bogotá 131 Ctro Ci 1705
BOW713101 Usu9686 Horario Normal
27/01/2018 10:22 AM Tran:369
CTA AH *****0800 B.AVILLAS
CUERVO ACERO LUIS CARLOS
Valor Efectivo:3,000,000.00
Vr.Cheq: 0.00 Cant.0
Valor Total:3,000,000.00
Cod. 20180127102313170500
C.AVAL

Valor
\$ 3'000.000.00

Verifique antes de retirarse de la ventanilla que la información impresa corresponde a la operación ordenada al Banco. Conserve este comprobante. Los cheques estarán sujetos a la cláusula de buen cobro Art. 882 y a verificación posterior. Si hubiere errores o faltantes, el Banco queda autorizado para hacer los ajustes en la respectiva cuenta.

30

BAVV-CLI-PRO-216-V1 BBOG: 2122141623 (DEP_FOR_008 V1 23/11/2015) BOCC: FTP-SER-025 BPOP: 1.10.3.98010

BANCO DAVIVIENDA

Depósitos: Efectivo
 Fecha: 24/02/2018 Hora: 10:25:24
 Jornada: Adicional
 Oficina: 4529
 Terminal: CJ4529W704
 Usuario: FOL
 Tipo Producto: Cta Corriente
 No Cuenta: 053047064
 Vr. Efectivo: \$5,000,000.00
 Vr. Cheque: \$.00
 Vr. Total: \$5,000,000.00
 Costo Transacción: \$.00
 No Transacción: 845432
 Quien realiza la transacción
 Tipo Id: CC
 No Id: 51589221
 Transacción exitosa en línea
 Por favor verifique que la
 información impresa es correcta.

BANCO DAVIVIENDA

Depósitos: Efectivo
 Fecha: 24/02/2018 Hora: 10:25:24
 Jornada: Adicional
 Oficina: 4529
 Terminal: CJ4529W704
 Usuario: FOL
 Tipo Producto: Cta Corriente
 No Cuenta: 053047064
 Vr. Efectivo: \$5,000,000.00
 Vr. Cheque: \$.00
 Vr. Total: \$5,000,000.00
 Costo Transacción: \$.00
 No Transacción: 845432
 Quien realiza la transacción
 Tipo Id: CC
 No Id: 51589221
 Transacción exitosa en línea
 Por favor verifique que la
 información impresa es correcta.

31

ARCA CONST

Fecha de vencimiento

BANCO DAVIVIENDA

Depósitos Efectivo
Fecha: 15/03/2018 Hora: 09:21:16
Jornada: Normal
Oficina: 4529
Terminal: CJ4529W704
Usuario: EZE
Tipo Producto: Cta Corriente
No Cuenta: 053047064
Vr. Efectivo: \$5,000,000.00
Vr. Cheque: \$.00
Vr. Total: \$5,000,000.00
Costo Transacción: \$.00
No Transacción: 658088
Quien realiza la transacción:
Tipo Id: CC
No Id: 51589221
Transacción exitosa en línea
Por favor verifique que la
información impresa es correcta.

BANCO DAVIVIENDA

Depósitos Efectivo
Fecha: 15/03/2018 Hora: 09:21:16
Jornada: Normal
Oficina: 4529
Terminal: CJ4529W704
Usuario: EZE
Tipo Producto: Cta Corriente
No Cuenta: 053047064
Vr. Efectivo: \$5,000,000.00
Vr. Cheque: \$.00
Vr. Total: \$5,000,000.00
Costo Transacción: \$.00
No Transacción: 658088
Quien realiza la transacción:
Tipo Id: CC
No Id: 51589221
Transacción exitosa en línea
Por favor verifique que la
información impresa es correcta.

32



DAVIVIENDA

PARA MIS TRANSACCIONES EN CAJA



(92)00102712482309

7292634

Fecha

DD MM AAAA

ROJAV

NOMBRE DEL TITULAR DEL PRODUCTO DESTINO

Luís Alfredo C

TRANSACCIONES A REALIZAR

DEPÓSITO

Ahorros ☐ Corriente ☒
CDT ☐ DaviPlata ☐

APORTE

Fondo* ☐

ABONO DE PRODUCTOS

Tarjeta de Crédito ☐
Créditos ☐

ABONOS EXTRAORDINARIOS A CRÉDITOS

Adelanto cuotas ☐ Disminución cuotas ☐ Disminución plazo ☐

No. PRODUCTO

053047064

PARA RETIRO EN CHEQUE DE GERENCIA

Nombre del Beneficiario:

Valor Efectivo

Pesos ☐ Dólares ☐ Euros ☐
\$ 5.000.000

Valor Cheques**

\$ 5.000.000

VALOR TOTAL

**Diligenciar información de cheques al respaldo

FIRMA de quien realiza la transacción

Tipo de documento de identidad:

Número:

33

- BANCO -

Banco Davivienda S.A. NIT. 860.034.313-7 AH-184-2 Rev - 2015

ASUME
CORREDORES S.A. ASUME
DAVIVIENDA S.A. DAVIVIENDA
FIDUCIARIA DAVIVIENDA S.A. DAVIVIENDA
EXCLUSIVAMENTE LA RESPONSABILIDAD DEL CUMPLIMIENTO DE LAS
OBLIGACIONES RELACIONADAS CON EL PRESENTE CONTRATO FRENTE AL
CONSUMIDOR FINANCIERO.

OFIXPRES HT 000 100-000-1

Comprobante de Transacción

Fecha: 20/04/2018 10:06:47

Descripción de la Transacción:

Transacción: Transferencias
Tipo: Transferencias Cuenta Inscrita

Origen de los fondos:

Tipo de producto: CUENTA CORRIENTE
Número de producto: *****7989

Destino de los fondos:

Tipo de producto: CUENTA CORRIENTE
Número de producto: ****7064
Banco Destino: DAVIVIENDA
Tipo documento titular: Cédula de Ciudadanía
Número de documento titular: 19107451
Nombre titular: LUÍS CUERVO
Email titular:

Detalle de transacción:

Monto: \$ 5.000.000,00
Descripción:
Fecha de Pago: 20/04/2018
Hora de Pago: 10:06:39
Programación: Solo una vez
Documento: 16283074

Hipo ca.
34

FALTA



Resultado de la Transferencia

Tipo de transacción:	Transferencias a cuentas de Davivienda no preinscritas
Producto origen	Cuenta de Ahorros - 3542 Cta. Ahorros
Valor transferido	\$3,000,000.00
Destino	Cuenta Corriente - 053047064
Su número de aprobación es:	063060
Fecha de transacción	21/08/2018
Hora de transacción	07:06:30
Titular cuenta destino:	LUIS ALFRE CUERVO
Dirección IP	190.157.135.247
Costo de la transacción(IVA incluido)	\$0

PROGRAMAR ESTA TRANSFERENCIA

Comprobante de Transacción

Fecha: 20/09/2018 08:26:31

36



Descripción de la Transacción:

Transacción: Transferencias
Tipo: Transferencias Cuenta No Inscrita

Origen de los fondos:

Tipo de producto: CUENTA DE AHORROS
Número de producto: *****6391

Destino de los fondos:

Tipo de producto: CUENTA CORRIENTE
Número de producto: ****7064
Banco Destino: DAVIVIENDA
Tipo documento titular: Cédula de Ciudadanía
Número de documento titular: 79787288
Nombre titular: Luis Cuervo
Email titular:

Detalle de transacción:

Monto: \$ 3.000.000,00
Descripción: Transferencias Cuenta No Inscrita
Referencia: 00000000000000000000000000000000
Fecha de Pago: 20/09/2018
Hora de Pago: 08:25:42
Programación: Solo una vez
Documento: 17532278

Esta Transferencia
si es valida

37

Transacciones Realizadas en el Portal PYME

Fecha: 21/09/2018 07:34:11

Transacciones Desde: 19/09/2018 Hasta: 21/09/2018



Fecha	Documento	Estado	Tipo de Transacción	Tipo Destino	Titular	Valor
21/09/2018 07:33:50	17541922	Transferencia Realizada	Transferencias Cuenta No Inscrita	CUENTA CORRIENTE	Luis Cuervo	3000000
20/09/2018 08:25:58	17532278	Transferencia Rechazada	Transferencias Cuenta No Inscrita	CUENTA CORRIENTE	Luis Cuervo	3000000

Esta transferencia entra en
la refinanciación que hizo
Henry

Comprobante de Transacción
Fecha: 02/10/2018 07:16:15



Descripción de la Transacción:
Transacción: Transferencias
Tipo: Transferencias Cuenta No Inscrita

Origen de los fondos:
Tipo de producto: CUENTA DE AHORROS
Número de producto: *****6391

Destino de los fondos:
Tipo de producto: CUENTA CORRIENTE
Número de producto: ****7064
Banco Destino: DAVIVIENDA
Tipo documento titular: Cédula de Ciudadanía
Número de documento titular: 19107451
Nombre titular: LUIS CUERVO
Email titular:

Detalle de transacción:
Monto: \$ 2.227.000,00
Descripción: Transferencias Cuenta No Inscrita
Referencia: 000000000000000000000000
Fecha de Pago: 02/10/2018
Hora de Pago: 07:15:59
Programación: Solo una vez
Documento: 17640354

LUIS CUERVO

HASTA EL 21 DE OCTUBRE

38

Comprobante de Transacción**Fecha:** 30/10/2018 10:22:05**Descripción de la Transacción:****Transacción:** Transferencias
Tipo: Transferencias Cuenta No Inscrita**Origen de los fondos:****Tipo de producto:** CUENTA DE AHORROS
Número de producto: *****6391**Destino de los fondos:****Tipo de producto:** CUENTA CORRIENTE
Número de producto: ****7064
Banco Destino: DAVIVIENDA
Tipo documento titular: Cédula de Ciudadanía
Número de documento titular: 19107451
Nombre titular: luis cuervo
Email titular:**Detalle de transacción:****Monto:** \$ 2.000.000,00
Descripción: Transferencias Cuenta No Inscrita
Referencia: 000000000000000000000000
Fecha de Pago: 30/10/2018
Hora de Pago: 10:21:39
Programación: Solo una vez
Documento: 17896168

BANCO DAVIVIENDA

Depósitos Efectivo
Fecha: 14/11/2018 Hora: 11:31:17
Jornada: Normal
Oficina: 4507
Terminal: CJ4507W702
Usuario: CER
Tipo Producto: Cta Corriente
No Cuenta: 053047064
Vr. Efectivo: \$2,000,000.00
Vr. Cheque: \$.00
Vr. Total: \$2,000,000.00
Costo Transacción: \$.00
No Transacción: 583638
Quien realiza la transacción
Tipo Id: CC
No Id: 51589221
Transacción exitosa en línea
Por favor verifique que la
información impresa es correcta.

19107451
ct ct.

BANCO DAVIVIENDA

Depósitos Efectivo
Fecha: 14/11/2018 Hora: 11:31:17
Jornada: Normal
Oficina: 4507
Terminal: CJ4507W702
Usuario: CER
Tipo Producto: Cta Corriente
No Cuenta: 053047064
Vr. Efectivo: \$2,000,000.00
Vr. Cheque: \$.00
Vr. Total: \$2,000,000.00
Costo Transacción: \$.00
No Transacción: 583638
Quien realiza la transacción
Tipo Id: CC
No Id: 51589221
Transacción exitosa en línea
Por favor verifique que la
información impresa es correcta.

Saldo 914.000

Hipoteca - ya lo envia

40

Comprobante de Transacción

Fecha: 26/11/2018 14:17:01



Descripción de la Transacción:

Transacción: Transferencias
Tipo: Transferencias Cuenta No Inscrita

Origen de los fondos:

Tipo de producto: CUENTA DE AHORROS
Número de producto: *****6391

Destino de los fondos:

Tipo de producto: CUENTA CORRIENTE
Número de producto: ****7064
Banco Destino: DAVIVIENDA
Tipo documento titular: Cédula de Ciudadanía
Número de documento titular: 19107451
Nombre titular: Luis Cuervo
Email titular:

Detalle de transacción:

Monto: \$ 1.800.000,00
Descripción: Transferencias Cuenta No Inscrita
Referencia: 000000000000000000000000
Fecha de Pago: 26/11/2018
Hora de Pago: 14:15:44
Programación: Solo una vez
Documento: 18158616

ComponentOne C1Pdf (Evaluation Version)

41

Noviembre 26.

**Comprobante de
Transferencia de
Producto Davivienda**

La transferencia ha sido realizada con éxito

Descripción de la transacción

Transacción Transferencias
Tipo Transferencias Cuenta No Inscrita

Origen de los fondos
Tipo de Producto CUENTA DE AHORROS
Número de Producto *****6391

Destino de los fondos
Tipo de producto CUENTA CORRIENTE
Número de producto ****7064
Banco Destino DAVIVIENDA
Tipo documento titular Cédula de Ciudadanía
Número de documento ti 19107451
Nombre titular luis cuervo
Email titular

Detalles de la transacción:

Monto \$ 9.897.500,00
Descripción Transferencias Cuenta No Inscrita
Referencia 000000000000000000000000
Fecha 24/12/2018
Hora 09:48:02
Programación Solo una vez
Número de documento 18482132

Luis Cuervo

Diciembre 24 / 18 quedo pago
Hasta enero 21 / 19

42

BANCO DAVIVIENDA

Depósitos Efectivo
Fecha: 08/02/2019 Hora: 12:08:16
Mornada: Normal
Oficina: 4506
Terminal: CJ4506W702
Usuario: 4M1
Tipo Producto: Cta Corriente
Cta Cuenta: 053047064
Efectivo: \$5,000,000.00
Cheque: \$.00
Total: \$5,000,000.00
Costo Transacción: \$.00
No Transacción: 449792
Quien realiza la transacción
Tipo Id: CC
No Id: 79214221
Transacción exitosa en línea
Por favor verifique que la
información impresa es correcta.

BANCO DAVIVIENDA

Depósitos Efectivo
Fecha: 08/02/2019 Hora: 12:08:16
Mornada: Normal
Oficina: 4506
Terminal: CJ4506W702
Usuario: 4M1
Tipo Producto: Cta Corriente
Cta Cuenta: 053047064
Efectivo: \$5,000,000.00
Cheque: \$.00
Total: \$5,000,000.00
Costo Transacción: \$.00
No Transacción: 449792
Quien realiza la transacción
Tipo Id: CC
No Id: 79214221
Transacción exitosa en línea
Por favor verifique que la
información impresa es correcta.

43

Comprobante de Transacción
Fecha: 22/02/2019 11:30:32



Descripción de la Transacción:
Transacción: Transferencias
Tipo: Transferencias Cuenta No Inscrita

Origen de los fondos:
Tipo de producto: CUENTA DE AHORROS
Número de producto: *****6391

Destino de los fondos:
Tipo de producto: CUENTA CORRIENTE
Número de producto: ****7064
Banco Destino: DAVIVIENDA
Tipo documento titular: Cédula de Ciudadanía
Número de documento titular: 19107451
Nombre titular: LUIS CUERVO
Email titular:

Detalle de transacción:
Monto: \$ 4.000.000,00
Descripción: Transferencias Cuenta No Inscrita
Referencia: 00000000000000000000000000000000
Fecha de Pago: 22/02/2019
Hora de Pago: 11:29:50
Programación: Solo una vez
Documento: 19046739

ComponentOne C1 Pdf (Evaluation Version)

4X

Febrero 22

Comprobante de Transacción
Fecha: 12/03/2019 11:28:18



Descripción de la Transacción:
Transacción: Transferencias
Tipo: Transferencias Cuenta No Inscrita

Origen de los fondos:
Tipo de producto: CUENTA DE AHORROS
Número de producto: *****6391

Destino de los fondos:
Tipo de producto: CUENTA CORRIENTE
Número de producto: ****7064
Banco Destino: DAVIVIENDA
Tipo documento titular: Cédula de Ciudadanía
Número de documento titular: 19107451
Nombre titular: LUIS CUERVO
Email titular:

Detalle de transacción:
Monto: \$ 1.000.000,00
Descripción: Transferencias Cuenta No Inscrita
Referencia: 000000000000000000000000
Fecha de Pago: 12/03/2019
Hora de Pago: 11:27:54
Programación: Solo una vez
Documento: 19234189

ComponentOne C1Pdf (Evaluation Version)

45

Marzo 12 / 19

BANCO DAVIVIENDA

Depósitos Efectivo
Fecha: 28/03/2019 Hora: 09:18:08
Jornada: Normal
Oficina: 4507
Terminal: CJ4507W703
Usuario: FRZ
Tipo Producto: Cta Corriente
No Cuenta: 053047064
Vr. Efectivo: \$3,000,000.00
Vr. Cheque: \$.00
Vr. Total: \$3,000,000.00
Costo Transacción: \$.00
No Transacción: 9888
Quien realiza la transacción
Tipo Id: CC
No Id: 19470215
Transacción exitosa en línea
Por favor verifique que la
información impresa es correcta.

BANCO DAVIVIENDA

Depósitos Efectivo
Fecha: 28/03/2019 Hora: 09:18:08
Jornada: Normal
Oficina: 4507
Terminal: CJ4507W703
Usuario: FRZ
Tipo Producto: Cta Corriente
No Cuenta: 053047064
Vr. Efectivo: \$3,000,000.00
Vr. Cheque: \$.00
Vr. Total: \$3,000,000.00
Costo Transacción: \$.00
No Transacción: 9888
Quien realiza la transacción
Tipo Id: CC
No Id: 19470215
Transacción exitosa en línea
Por favor verifique que la
información impresa es correcta.

C.Aho. 053047064
CC 19107451

46

Comprobante de Transacción
Fecha: 30/03/2019 08:27:03



Descripción de la Transacción:

Transacción: Transferencias
Tipo: Transferencias Cuenta No Inscrita

Origen de los fondos:

Tipo de producto: CUENTA DE AHORROS
Número de producto: *****6391

Destino de los fondos:

Tipo de producto: CUENTA CORRIENTE
Número de producto: ****7064
Banco Destino: DAVIVIENDA
Tipo documento titular: Cédula de Ciudadanía
Número de documento titular: 19107451
Nombre titular: LUIS CUERVO
Email titular:

Detalle de transacción:

Monto: \$ 2.000.000,00
Descripción: Transferencias Cuenta No Inscrita
Referencia: 00000000000000000000000000000000
Fecha de Pago: 30/03/2019
Hora de Pago: 08:26:11
Programación: Solo una vez
Documento: 19425045

ComponentOne C1Pdf (Evaluation Version)

47

BANCO DAVIVIENDA

Depósitos: Efectivo
Fecha: 24/05/2019 Hora: 09:16:01
Jornada: Normal
Oficina: 4507
Terminal: CJ4507W702
Usuario: CP4
Tipo Producto: Cta Corriente
No Cuenta: 053047064
Vr. Efectivo: \$3,000,000.00
Vr. Cheque: \$.00
Vr. Total: \$3,000,000.00
Costo Transacción: \$.00
No Transacción: 282414
Quien realiza la transacción
Tipo Id: CC
No Id: 19470215
Transacción exitosa en línea
Por favor verifique que la
información impresa es correcta.

BANCO DAVIVIENDA

Depósitos: Efectivo
Fecha: 24/05/2019 Hora: 09:16:01
Jornada: Normal
Oficina: 4507
Terminal: CJ4507W702
Usuario: CP4
Tipo Producto: Cta Corriente
No Cuenta: 053047064
Vr. Efectivo: \$3,000,000.00
Vr. Cheque: \$.00
Vr. Total: \$3,000,000.00
Costo Transacción: \$.00
No Transacción: 282414
Quien realiza la transacción
Tipo Id: CC
No Id: 19470215
Transacción exitosa en línea
Por favor verifique que la
información impresa es correcta.

Abono Mayo 24/19

48

Monto del movimiento:	\$ 2.000.000,00
Fecha de movimiento:	13/06/2019
Hora de movimiento:	10:43:17
Cuenta de origen:	*****6391
Cuenta de destino:	*****7064
Oficina:	PQRTAL PYMES
Documento:	742593
Tipo de transacción:	Nota Débito
Número de referencia 1:	0000000000000000000000000000000053047064
Número de referencia 2:	00
Descripción:	Descuento Por Transferencia De Fondos
Usuario:	JULIO ALFONSO LARA
Id cliente Originador:	9011967275
Referencia de Pago:	00000000000000000000000000000000
Detalle:	TRANSFERENCIA TERCEROS



40

ABONO HIPOTECA

Comprobante de Transacción**Fecha:** 15/07/2019 07:56:32**Descripción de la Transacción:****Transacción:** Transferencias
Tipo: Transferencias Cuenta No Inscrita**Origen de los fondos:****Tipo de producto:** CUENTA DE AHORROS
Número de producto: *****6391**Destino de los fondos:****Tipo de producto:** CUENTA CORRIENTE
Número de producto: ****7064
Banco Destino: DAVIVIENDA
Tipo documento titular: Cédula de Ciudadanía
Número de documento titular: 19107451
Nombre titular: LUIS CUERVO
Email titular:**Detalle de transacción:****Monto:** \$ 5.000.000,00
Descripción: Transferencias Cuenta No Inscrita
Referencia: 000000000000000000000000
Fecha de Pago: 15/07/2019
Hora de Pago: 07:55:58
Programación: Solo una vez
Documento: 20625737

Comprobante de Transacción

Fecha: 02/09/2019 09:24:59

Descripción de la Transacción:

Transacción: Transferencias
Tipo: Transferencias Cuenta No Inscrita

Origen de los fondos:

Tipo de producto: CUENTA DE AHORROS
Número de producto: *****6391

Destino de los fondos:

Tipo de producto: CUENTA DE AHORROS
Número de producto: ****7064
Banco Destino: DAVIVIENDA
Tipo documento titular: Cédula de Ciudadanía
Número de documento titular: 19107451
Nombre titular: Luis Cuervo
Email titular: lccuervo@hotmail.com

Detalle de transacción:

Monto: \$ 2.000.000,00
Descripción: Transferencias Cuenta No Inscrita
Referencia: 000000000000000000000000
Fecha de Pago: 02/09/2019
Hora de Pago: 09:24:15
Programación: Solo una vez
Documento: 21226355

Comprobante de Transacción
Fecha: 23/09/2019 09:38:27



Descripción de la Transacción:
Transacción: Transferencias
Tipo: Transferencias Cuenta No Inscrita

Origen de los fondos:
Tipo de producto: CUENTA DE AHORROS
Número de producto: *****6391

Destino de los fondos:
Tipo de producto: CUENTA CORRIENTE
Número de producto: *****7064
Banco Destino: DAVIVIENDA
Tipo documento titular: Cédula de Ciudadanía
Número de documento titular: 19107451
Nombre titular: LUIS CUERVO
Email titular: lcuervo@hotmail.com

Detalle de transacción:
Monto: \$ 1.500.000,00
Descripción: Transferencias Cuenta No Inscrita
Referencia: 00000000000000000000000000000000
Fecha de Pago: 23/09/2019
Hora de Pago: 09:38:15
Programación: Solo una vez
Documento: 21492178

ComponentOne C7 Pdf (Evaluation Version)

52

2
h

29

Bogotá 2 de Abril de 2016-04-02

Recibí de la Sociedad "**LARA RUBIANO Y CIA LTDA**" con **NIT # 800052006-9**, la suma de \$ 7.800.000.00 que corresponde a la comisión del 3% sobre \$260.000.000.00, de la hipoteca constituida sobre la bodega ubicada en Bogotá en la dirección de la **Kra 7B- 156-25** propiedad de la citada sociedad.

RECIBI

Isabel Amado C.

Isabel Amado C

CC 52812601