**REPUBLICA DE COLOMBIA**
**RAMA JURISDICCIONAL DEL PODER PÚBLICO**
**JUZGADO SEGUNDO CIVIL DEL CIRCUITO TRANSITORIO**
**CALLE 12 No.9-23, TORRE NORTE, PISO 3°, OFICINA 207**
**EDIFICIO VIRREY – BOGOTÁ**

**Expediente No. 2015-0024**

**Bogotá D.C.,** tres (3) de noviembre de dos mil veinte (2020)

Revisado el expediente y teniendo en cuenta el estado en que se encuentra se **DISPONE**:

**1.-** Como quiera que el demandado no sufragó las expensas necesarias para que se surtiera el recurso de apelación contra el auto del 12 de julio 2019 (fl. 6 cndo 2) se declara desierto.

**2.-** Agréguese a los autos la respuesta proveniente de la Superintendencia Financiera de Colombia (fls. 153).

**3.-** Adósense la documental allegada por la Dirección Nacional de Impuestos Nacionales (en adelante DIAN) (fls. 154 a 157, 159 a 160, 169 a 242, 243 a 245).

**4.-** De igual manera, los documentos arrimados por el Banco Agrario que incluyen los fallo proferidos el 30 de noviembre de 2017 por el Tribunal Administrativo de Cundinamarca Sección Cuarta Subsección 'B' (fls. 163 a 168); 5 de febrero de 2009 Consejo de Estado Sala de lo Contencioso Administrativo Sección Cuarta (fls. 247 a 263) y diferentes estados de cuenta (fls. 265 a 378) se ponen en conocimiento a las partes para los efectos legales pertinentes.

**5.-** Frente a la solicitud de ampliación del término (fl. 158) solicitada, al estar presentada en tiempo, se concede hasta el 30 de noviembre hogaño a fin de que se allegue la experticia.

**6.-** Para cerrar, teniendo en cuenta lo dispuesto, en la audiencia celebrada el 21 de julio corriente (fls. 138) se requiere a la parte actora a fin de que en el término improrrogable de tres (3) días siguientes a la ejecutoria de esta providencia allegue el cuestionario sobre el que versará el informe que, bajo juramento, la entidad demandada en cumplimiento del artículo 199 del Código de Procedimiento Civil *so* pena de tener desistida la prueba.

**NOTIFIQUESE,**

**JHON ERIK LÓPEZ GUZMÁN**
**JUEZ**

JUZGADO SEGUNDO CIVL DEL CIRCUITO TRANSITORIO DE BOGOTÁ

El auto anterior se NOTIFICA por ESTADO No. 65 en el día de hoy
04 NOV 2020

LUZ ADRIANA GUERRERO CABEZAS
Secretaria

152

# Documento [2020203956-002-000] (EMAIL CERTIFICADO de correspondencia1@superfinanciera.gov.co)

EMAIL CERTIFICADO de correspondencia1@superfinanciera.gov.co <399162@certificado.4-72.com.co>

Vie 28/08/2020 3:17 PM

**Para:** Juzgado 406 Civil Circuito - Bogota - Bogota D.C <j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co>

1 archivos adjuntos (106 KB)

T-2020203956-3316087.pdf;

La Superintendencia Financiera de Colombia le esta remitiendo el archivo adjunto

**Número de radicación:** 2020203956-002-000
**Trámite:** (454) SOLICITUD DE INFORMACIÓN ESPORÁDICA
**Tipo documetal:** (39) RESPUESTA FINAL E
**Dependencia emisora:** DIRECCION LEGAL DE INTERMEDIARIOS DE VALORES
**Destinatario:** (ATM176216) JUZGADO 2 CIVIL DEL CIRCUITO TRANSITORIO DE BOOGOTA

---

Antes de imprimir este mensaje piense bien si es necesario hacerlo. El cuidado del medio ambiente es responsabilidad de todos.

Este mensaje y sus anexos pueden contener información reservada o clasificada que interesa solamente a su destinatario. Si llegó a usted por error, debe borrarlo totalmente de su sistema, notificar de tal hecho al remitente y abstenerse en todo caso de divulgarlo, reproducirlo o utilizarlo. Se advierte igualmente que las opiniones contenidas en este mensaje o sus archivos no necesariamente coinciden con el criterio institucional de la Superintendencia Financiera de Colombia.

This message and any attachment may contain confidential information and is intended only for the use of the individual or entity to whom they are addressed. If you are not the named addressee you should not disseminate, distribute, use or copy this e-mail. Please notify the sender immediately if you have received this message by mistake and delete it from your system. Please note that any views or opinions presented in this e-mail are solely those of the author and do not necessarily represent those of the Superintendencia Financiera de Colombia.

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

**Radicación:2020203956-002-000**
Fecha: 2020-08-28 15:15 Sec.día1830
Anexos: No

Trámite::454-SOLICITUD DE INFORMACIÓN ESPORÁDICA
Tipo doc::39-RESPUESTA FINAL E
Remitente: 434000-DIRECCION LEGAL DE INTERMEDIARIOS DE VALORES
Destinatario::ATM176216-JUZGADO 2 CIVIL DEL CIRCUITO TRANSITORIO DE BOOGOTA

Doctora
**LUZ ADRIANA GUERRERO CABEZAS**
Secretaría
**JUZGADO 2 CIVIL DEL CIRCUITO TRANSITORIO DE BOOGOTA**
j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co
Bogotá D.C.

Número de Radicación : 2020203956-002-000
Trámite : 454 SOLICITUD DE INFORMACIÓN ESPORÁDICA
Actividad : 39 RESPUESTA FINAL E
Expediente : 2015-024
Anexos :

Respetada doctora Guerrero,

Hacemos referencia a su oficio No. 0298 (Ref. Proceso de Responsabilidad Civil Extracontractual No. **2015-0024** de Casa de Cambios Unidas S.A. contra Banco Agrario de Colombia), radicado en la Superintendencia Financiera de Colombia bajo el número del asunto, mediante el cual solicita que *"(...) certifique a que se dedicaba la Sociedad CASA DE CAMBIOS UNIDOS S.A. en los años 2001 a 2003" (sic).*

Para iniciar, es importante formular las siguientes consideraciones:

1. Actualmente, la sociedad Casa de Cambios Unidas S.A. no se encuentra bajo la inspección, control y vigilancia de esta Superintendencia, en la medida que no tiene ninguna de las naturalezas jurídicas que le pudieran otorgar dicha condición, ni desarrolla actividades cuya supervisión se encuentre a cargo de este Organismo.

2. El artículo 34 de la Ley 1328 de 2009 estableció que, a partir de su entrada en vigencia, *"(...) las casas de cambio se denominarán 'sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales'"*. Respecto a la sociedad Casa de Cambios Unidas S.A., debe advertirse que no ostenta dicha calidad y, por ende, no se encuentra autorizada para realizar las actividades propias de dicha tipología de entidades supervisadas.

3. La regulación y control de los cambistas profesionales que actúan en el "mercado libre" de divisas y que no tienen la calidad de Intermediarios del Mercado Cambiario (según la regulación de la Junta Directiva del Banco de la República), comúnmente denominados casas de cambio, está a cargo de la Subdirección de Control Cambiario de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales –DIAN-. Resulta entonces importante señalar que dentro de las funciones de esta Superintendencia no se encuentra la supervisión de los agentes que actúan en dicho "mercado libre" y, por ende, no es de su competencia pronunciarse acerca de su actividad.

4. Las facultades de certificación de la Superintendencia Financiera se circunscriben, entre otros asuntos, a la existencia y representación legal de las entidades bajo su supervisión y a la información que reposa en el Sistema Integral de Información del Mercado de Valores -SIMEV, en el cual no se encuentra inscrita la sociedad Casa de Cambios Unidas S.A.

5. Sin perjuicio de lo expuesto en precedencia, ponemos en su conocimiento que de conformidad con la información histórica que reposa en la base de datos de esta Superintendencia, Casa de Cambios Unidas S.A. fue legalmente constituida mediante Escritura Pública No 2544 del 8 de junio de 1995 de la Notaria 18 de Bogotá D.C.

   Mediante Resolución S.B. 1190 del 2 de junio de 1995, la otrora Superintendencia Bancaria (hoy Superintendencia Financiera de Colombia) le autorizó el permiso de funcionamiento como "Casa de Cambio".

   Posteriormente, a través de la Resolución SFC 0581 del 11 de mayo de 2009, la Superintendencia Financiera de Colombia confirmó en todas sus partes la Resolución 1741 del 4 de noviembre del 2008, por medio de la cual se ordenó "*CANCELAR el certificado de autorización de funcionamiento concedido a Unidas S.A. Casa de Cambios, identificada con el NIT 830.006.366-9, domiciliada en la ciudad de Bogotá, para actuar como Casa de Cambio*".

En los términos expuestos dejamos atendido el objeto de su solicitud, quedando a su disposición en caso de que requiera información adicional.

Cordialmente,

**JUAN GUILLERMO AGUILAR RIVERA**
434000-DIRECTOR LEGAL DE INTERMEDIARIOS DE VALORES Y OTROS AGENTES
DIRECCION LEGAL DE INTERMEDIARIOS DE VALORES

Copia a:

*Elaboró:*
*NOHEMY SABOYA QUINCHARA*

*Revisó y aprobó:*
*JUAN GUILLERMO AGUILAR RIVERA*

154

# RV: URGENTE RV: RADICADO VIRTUAL 032E2020925190 // RV: OTROS ASUNTOS - RV: MUY URGENTEEE. Proceso RESPONSABILIDAD 2015-024

Gladys Edith Niampira <gniampira@dian.gov.co>

Jue 3/09/2020 2:56 PM

Para: Juzgado 406 Civil Circuito - Bogota - Bogota D.C <j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co>
CC: Andres Fernando Pardo Quiroga <apardoq@dian.gov.co>; Luz Yolanda Riscanevo Poblador <lriscanevop@dian.gov.co>; 2020_100224332 <2020_100224332@dian.gov.co>

3 archivos adjuntos (514 KB)

DIAN.pdf; Respuesta Juzgado Segundo Civil del Circuito Version final.pdf; Outlook-rcnu0ajc.png;

Cordial saludo

Señores Juzgado Segundo Civil del Circuito del Circuito Transitorio de Bogotá, reciban un atento saludo, adjunto mediante el presente, respuesta a solicitud formulada mediante oficio No. 0299 de agosto 24 de 2020 en relación con "informe los valores pagados al fisco hechos por la sociedad Casa de Cambios Unidos S.A. en los años 2001 a 2003 por concepto de GMF como consecuencia de las retenciones que por tal rubro le hubiera efectuado en Banco Agrario de Colombia S.A."

*Atentamente,*

El emprendimiento es de todos Minhacienda

***GLADYS EDITH NIAMPIRA***
***gniampira@dian.gov.co***
***Jefe Coordinación Control a Entidades Recaudadoras***
***Subdirección de Gestión de Recaudo y Cobranzas***
***Nivel Central***
***Carrera 8 No. 6C-38 Piso 6***
***Bogotá D.C.***
***www.dian.gov.co***

DIAN | El emprendimiento es de todos Minhacienda

*Compromiso ético: Doy ejemplo con mis actuaciones*

**om:** "Juzgado 406 Civil Circuito - Bogota - Bogota D.C" <j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co>
**Date:** August 25, 2020 at 1:38:32 PM GMT-5
**To:** Andres Bermudez Duchamp <abermudezd@dian.gov.co>, Aida Tamayo Rodriguez <atamayor@dian.gov.co>
**Subject: Proceso RESPONSABILIDAD 2015-024**

Buenas tardes,

Por medio del presente medio electrónico, me permito remitir el oficio del proceso de la referencia para su respectivo trámite.

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de

PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

100224332-727

Señores
**JUZGADO 2° CIVIL DEL CIRCUITO TRANSITORIO DE BOGOTA**
Calle 12 9-23 Torre Norte Piso 3° Edificio Virrey
Email: j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co
Bogotá, D.C.

**REF.** Respuesta Oficio No. 0299- Proceso Responsabilidad Civil Extracontractual No. 2015-0024 de Casa de Cambios Unidas S.A contra Banco Agrario de Colombia.

En atención al oficio del asunto, según el cual se solicita a esta entidad "informe de los valores pagados al fisco hechos por la sociedad CASA DE CAMBIOS UNIDOS S.A. en los años 2001 a 2003 por concepto de GMF como consecuencia de las retenciones que por tal rubro le hubiera efectuado el Banco Agrario de Colombia S.A.". Sobre el particular se precisa que mediante Ley 633 del 29 de diciembre de 2000, se crea el Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) cuya responsabilidad de recaudo mediante el mecanismo de la retención recae en las entidades financieras; vigiladas por la Superintendencia Financiera, de Valores y de Economía Solidaria. La obligación de presentación y pago en cabeza de los agentes retenedores del citado impuesto para los años 2001 a 2003, estaba establecida en los siguientes decretos, para el año 2001 Decreto 2662 de 2000 art. 36; año 2002, Decreto 2795 de 2001 art. 27 y año 2003 Decreto 2358 de 2002 art. 28.

> ***Artículo 36.*** *Plazos para la presentación y pago de la Declaración del Impuesto a las Operaciones Financieras. Los agentes de retención o recaudadores del Impuesto a las Operaciones Financieras, deberán declarar en el formulario señalado para el efecto por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, y depositar las sumas recaudadas a la orden de la Dirección General del Tesoro Nacional en el Banco de la República en la cuenta que establezca el Gobierno Nacional.*
>
> *La presentación de la declaración y el pago del impuesto deberá efectuarse semanalmente, dentro del segundo día hábil de la semana siguiente al periodo de recaudo, el cual será de lunes a viernes. Las transacciones realizadas en horario no bancario se registrarán el día hábil siguiente.*
>
> *No será necesario presentar la declaración semanal del impuesto a las transacciones financieras cuando en el período correspondiente no se originen operaciones sujetas al gravamen.*

***Artículo 27.*** Plazos para declarar y pagar el gravamen a los movimientos financieros. *La presentación y pago de la declaración del Gravamen a los Movimientos Financieros por parte de los responsables, se hará en forma semanal a más tardar el segundo día hábil de la semana siguiente al período de recaudo.*
*Para el año 2002 los plazos de presentación y pago serán los siguientes: (...)*

*PLAZOS PARA PRESENTAR Y PAGAR EL GRAVAMEN*
*A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS*

*Artículo 28. Plazos para declarar y pagar el Gravamen a los Movimientos Financieros. La presentación y pago de la declaración del Gravamen a los Movimientos Financieros por parte de los responsables, se hará en forma semanal a más tardar el segundo día hábil de la semana siguiente al período de recaudo.*
*PARA EL AÑO 2003 LOS PLAZOS DE PRESENTACION Y PAGO*
*SERAN LOS SIGUIENTES(...)*

Como se observa, la obligación del agente retenedor es la de presentar declaración y pagar el GMF de forma semanal en el formulario prescrito por la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Adunas Nacionales, que se identifica con el código 410, allí el agente retenedor consignaba entre otros los siguientes datos: hecho generador del gravamen, base de liquidación del gravamen (si estaba gravado o exento) y el valor correspondiente al impuesto, el citado formulario no establece, la identificación o nombre del sujeto pasivo del impuesto.

En razón de lo anterior, no es factible conocer valores específicos de retenciones efectuadas a determinadas personas naturales o jurídicas, teniendo en cuenta que se trata de un impuesto indirecto que grava transacciones financieras realizadas por los usuarios del sistema, de conformidad con el libro VI del Estatuto Tributario y que se recauda mediante el mecanismo de la retención por parte del agente retenedor.

El sistema de recaudo mediante retención en la fuente implica la agrupación de las retenciones practicadas a todos los sujetos pasivos que durante un periodo determinado fueron objeto de retención por parte del agente, quién dentro del cuerpo de la declaración no está obligado a identificar a las personas naturales o jurídicas a quienes les haya practicado retención, razón por la que no es posible identificar valores individuales de las retenciones contenidas en la declaración de retención en la fuente. Esta información hace parte de los soportes de las declaraciones que el contribuyente debe conservar por el tiempo que disponga la norma, para efectos de fiscalización por parte de la DIAN.

Respecto de la conservación de información y pruebas, el Estatuto Tributario en su artículo 632 dispone:

*ARTICULO 632. DEBER DE CONSERVAR INFORMACIONES Y PRUEBAS. <Ver Notas del Editor> <Fuente original compilada: D. 2503/87 Art. 22> Para efectos del control de los impuestos administrados por la Dirección General de Impuestos Nacionales<1>, las personas o entidades, contribuyentes o no contribuyentes de los mismos, deberán conservar por un período mínimo de cinco (5) años, contados a partir del 1o. de enero del año siguiente al de su elaboración, expedición o recibo, los siguientes documentos, informaciones y pruebas, que deberán ponerse a disposición de la Administración de Impuestos, cuando ésta así lo requiera:*

*1. Cuando se trate de personas o entidades obligadas a llevar contabilidad, los libros de contabilidad junto con los comprobantes de orden interno y externo que dieron origen a los registros contables, de tal forma que sea posible verificar la exactitud de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos, deducciones, rentas exentas, descuentos, impuestos* ***y retenciones consignados en ellos. El subrayado es nuestro.***

*Cuando la contabilidad se lleve en computador, adicionalmente, se deben conservar los medios magnéticos que contengan la información, así como los programas respectivos.*

*2. Las informaciones y pruebas específicas contempladas en las normas vigentes, que dan derecho o permiten acreditar los ingresos, costos, deducciones, descuentos, exenciones y demás beneficios tributarios, créditos activos y pasivos, retenciones y demás factores necesarios para establecer el patrimonio líquido y la renta líquida de los contribuyentes, y en general, para fijar correctamente las bases gravables y liquidar los impuestos correspondientes.*

*3. La prueba de la consignación de las retenciones en la fuente practicadas en su calidad de agente retenedor.*

*4. Copia de las declaraciones tributarias presentadas, así como de los recibos de pago correspondientes.*

En relación con las normas aplicables, aparte de las ya relacionadas, el gobierno nacional en ejercicio de sus facultades expidió para las fechas indicadas, los Decretos 405 de marzo 14 2001 y 449 de 2003, mediante las cuales reglamentó el Libro VI del Estatuto Tributario, normas incluidas en el Libro 1 Parte 4 Título 2 Capítulos 1, 2 y 3 del Decreto 1625 de 2016 Único Reglamentario en materia tributaria, para compilar y racionalizar las normas de carácter reglamentario que rigen el sector y contar con instrumentos jurídicos únicos, al cual se puede acceder a través del siguiente link: https://www.minhacienda.gov.co/webcenter/content/conn/ConexionContent/path/Enterprise%20Libraries/Minhacienda/elministerio/NormativaMinhacienda/DURTRIBUTARIO/DUR.htm#_Toc46834504

Respecto del trámite adelantado por los agentes retenedores, para los años 2001 a 2003, en materia de exención GMF, en relación con casas de cambios, el Decreto 405 de 2001 establece lo siguiente:

> *ARTÍCULO 19. COMPRA Y VENTA DE DIVISAS. Para efectos de la exención consagrada en el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, cuando se realice la transferencia de recursos por compra y venta de divisas efectuada entre intermediarios del mercado cambiario, vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores, se considera exenta la transferencia ordenada por la entidad respectiva al banco comercial con el cual opera, del dinero de su cuenta corriente a la cuenta de depósito, y la transferencia a través del sistema Sebra del dinero a la cuenta de depósito de la entidad financiera vendedora, así como la transferencia que ésta realice a su cuenta corriente.*
>
> *PARÁGRAFO. Identificación de cuentas corrientes de los intermediarios del mercado cambiario. Para hacer efectiva la exención al Gravamen de los Movimientos Financieros en las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario, se requiere: – Que se trate de operaciones realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional. - Identificar a los establecimientos de crédito respectivos, las cuentas corrientes de uso exclusivo de las operaciones de compra y venta de divisas. Será responsabilidad del establecimiento bancario en donde se manejen cuentas corrientes para uso exclusivo de recursos provenientes de la venta o compra de divisas, verificar que los titulares de las mismas sean intermediarios autorizados. Cuando se utilice la cuenta de depósito del Banco de la República correspondiente a una operación de compraventa de divisas entre entidades vigiladas por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República o la Dirección del Tesoro Nacional, deberá utilizar el código de operación establecido para este efecto.*

Lo anterior, concordante con lo señalado en el parágrafo 2° del artículo 879 del Estatuto Tributario, para efectos de control por parte de la administración tributaria:

> ***PAR 2.** Para efectos de control de las exenciones consagradas en el presente artículo las entidades respectivas deberán identificar las cuentas en las cuales se manejen de manera exclusiva dichas operaciones, conforme lo disponga el reglamento que se expida para el efecto. En ningún caso procede la exención de las operaciones señaladas en el presente artículo cuando se incumpla con la obligación de identificar las respectivas cuentas, o cuando aparezca más de una cuenta identificada para el mismo cliente.*

Asimismo, el citado Decreto en relación con la competencia para realizar reintegros del GMF, establece lo siguiente en el artículo 22:

*ARTÍCULO 22. REINTEGRO DEL GRAVAMEN. Cuando se anulen, rescindan o resuelvan operaciones que hayan sido sometidas a retención por concepto del Gravamen a los Movimientos Financieros, el responsable del recaudo podrá llevar como descontable, en el renglón respectivo del formulario de declaración, las sumas que hubiere retenido sobre tales operaciones, del monto de las retenciones por declarar y consignar correspondientes al período en el cual se hayan anulado, rescindido o resuelto las mismas. Para el efecto, se deberán conservar por el agente retenedor, los soportes respectivos por el término señalado en el artículo 632 del Estatuto Tributario. Cuando se efectúen retenciones por concepto del impuesto por un valor superior al que ha debido efectuarse, el responsable del recaudo deberá reintegrar los valores retenidos en exceso o indebidamente, previa solicitud escrita del afectado con la retención. En el mismo período en el cual el responsable del recaudo efectúe el respectivo reintegro se podrá igualmente descontar este valor de las retenciones del Gravamen a los Movimientos Financieros por declarar y consignar. Si el valor a pagar de la declaración del período inmediatamente siguiente no permite descontar totalmente la suma pagada en exceso, el saldo podrá descontarse en las declaraciones de los períodos consecutivos siguientes. Este descuento será procedente, siempre y cuando la suma a devolver al sujeto pasivo sea entregada por la entidad responsable del recaudo, ya sea a través de una nota crédito en la misma cuenta que fue debitada o por cualquier otro medio, siempre que dicha devolución se encuentre debidamente soportada mediante pruebas documentales y contables, las cuales deben estar a disposición de las autoridades tributarias por el término legal. Para todos aquellos pagos efectuados por un mayor valor al declarado, la entidad responsable del recaudo podrá imputar la suma pagada en exceso al valor a pagar de la declaración correspondiente al período semanal inmediatamente siguiente, para lo cual se deberá incluir como un descuento del impuesto por pagar, debiendo conservar todos los soportes pertinentes de dicha operación por el término legal.*

*PARÁGRAFO 1o. En caso que se hayan presentado solicitudes de devolución o se hayan rescindido, anulado o resuelto operaciones relativas al Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF), con anterioridad a la fecha de expedición del presente decreto, el declarante podrá aplicar el procedimiento aquí definido, conservando los soportes de dicha operación por el término legal. Respecto a las devoluciones o reintegros pendientes de devolución de los tributos retenidos por los años 1999 y 2000, las entidades declarantes podrán aplicar el procedimiento señalado en el presente artículo. Para el efecto deberán informar anexo a la declaración respectiva los montos de impuesto descontable por cada uno de estos años. PARÁGRAFO 2o. Para los casos no previstos en el presente artículo los agentes responsables del recaudo podrán utilizar el procedimiento consagrado en el Decreto 1000 de 1997*

Con base en lo establecido en el artículo que precede, la competencia para realizar reintegros o devoluciones por concepto del Gravamen a los Movimientos Financieros queda en cabeza del responsable del recaudo, es decir, el Banco que actúa como agente retenedor.

Finalmente se informa que mediante el artículo primero de la Resolución No. 0058 del 1 de junio de 2020, expedida por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN, se determinó que, durante el periodo de aislamiento preventivo, para la firma de actos, providencias, decisiones, documentos y/u oficios, se continuará dando aplicación a lo dispuesto en el artículo 11 del Decreto Legislativo 491 del 28 de marzo de 2020 cuyo tenor es:

> *"Durante el período de aislamiento preventivo obligatorio las autoridades a que se refiere el artículo 1 del presente Decreto, cuando no cuenten con firma digital, podrán válidamente suscribir los actos, providencias y decisiones que adopten mediante firma autógrafa mecánica, digitalizadas o escaneadas, según la disponibilidad de dichos medios. (...).".*

Atentamente,

**GLADYS EDITH NIAMPIRA**
Jefe Coordinación Control a Entidades Recaudadoras
Subdirección de Gestión de Recaudo y Cobranzas
Carrera 8 No. 6C-38 Piso 6
Bogotá D.C.

AMPLIACIÓN PLAZO PERITAZGO

Pájaro & Asociados Abogados <judicialpajaro@gmail.com>
Mié 2/09/2020 3:48 PM

Para: Escribiente Secretaria General Tribunal Superior - Bogota D.C. - Bogota D.C. <scrsecgentribsupbta@cendoj.ramajudicial.gov.co>
CC: Juzgado 02 Civil Circuito - Bogota - Bogota D.C. <ccto02bt@cendoj.ramajudicial.gov.co>; Juzgado 406 Civil Circuito - Bogota - Bogota D.C <j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co>; David Alejandro Castañeda Giraldo <dcastang@cendoj.ramajudicial.gov.co>

Señor;
**JUZGADO SEGUNDO (02) CIVIL DEL CIRCUITO TRANSITORIO DE BOGOTÁ**
Ciudad.

**REFERENCIA:** Declarativo promovido por
**CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.**, contra **BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A.**

**RADICADO:** 11001310300220150002400

El presente escrito tiene como finalidad solicitar, comedidamente, una extensión igual al plazo inicialmente establecido para la presentación del peritazgo. Debido a que por cuestiones de la Emergencia Sanitaria que atraviesa el país por el Covid - 19 decretada por el Gobierno Nacional y recientemente ampliada por el Ministerio de Salud y Protección Social, a través de la Resolución 1462, hasta el próximo 30 de noviembre; me he visto en la imposibilidad de desplazarme hasta donde reposan los documentos base, necesarios para la realización de la peritación requerida por este Juzgado.

Cordialmente,

**JOSÉ MANUEL PÁJARO MARTÍNEZ**
C.C. 8.704.187 de Barranquilla
T.P. 58.684 del C.S. de la J

# 20200907 100224372-4656 Solicitud de envío de respuesta 20200827 100224335-2705 O.T. 2699 OTROS ASUNTOS - RV: MUY URGENTEEE. Proceso RESPONSABILIDAD 2015-024

Coord_admon_apl_recacob <Coord_admon_apl_recacob@dian.gov.co>

Lun 7/09/2020 10:38 AM

**Para:** Juzgado 406 Civil Circuito - Bogota - Bogota D.C <j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co>

1 archivos adjuntos (191 KB)

Respuesta Proceso de Responsabilidad Civil Extracontractual No. 2015-0024 CASA DE CAMBIOS UNIDAS – BANCO AGRARIO.doc;

100224372-4656

Bogotá, 7 de septiembre de 2020

Señora

LUZ ADRIANA GUERRERO CABEZAS

Secretaria

JUZGADO SEGUNDO CIVIL DEL CIRCUITO TRANSITORIO DE BOGOTA

Calle 12 No. 9-23 Torre Norte Piso 3 Edificio Virrey

Bogotá D.C.
j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co

ASUNTO. Solicitud de Información Tributaria
Proceso de Responsabilidad Civil Extracontractual No. 2015-0024 CASA DE CAMBIOS UNIDAS – BANCO AGRARIO

Cordial saludo,

Gracias por contactarnos, para la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN es muy importante recibir su solicitud, la cual ayudará a fortalecer nuestro servicio.

Con respecto a su solicitud de

*"...informe los valores pagados al fisco hechos por la sociedad CASA DE CAMBIOS UNIDOS S.A. en los años 2001 a 2003 por concepto de GMF como consecuencia de las retenciones que por tal rubro le hubiera efectuado el Banco Agrario de Colombia S.A..."* (Ítem de solicitud de competencia de esta Coordinación).

Le hacemos saber que la Declaración Semanal Gravamen a los Movimientos Financieros se rinde a la DIAN bajo el Formato 410, no se efectúa de manera detallada o especifica de forma tal que pueda identificarse los valores pagados por parte de los sujetos pasivos de este impuesto, sino que se rinde de manera globalizada por todas las transacciones efectuadas en el periodo especificado; así las cosas, con la información disponible en las bases de datos administradas por esta Coordinación no es posible allegarle la información solicitada. Por lo anterior le sugerimos respetuosamente que para tal efecto consulte la propia contabilidad del sujeto pasivo CASA DE CAMBIOS UNIDOS S.A. y de igual modo para futuras oportunidades nos informe por favor el Nit respectivo ya que es nuestra llave de acceso en proceso de búsqueda selectiva en bases de datos.

"Se precisa la importancia de radicar sus solicitudes a través de la página www.dian.gov.co, ingresando por atención al ciudadano/contactenos/PQSR y denuncias/Ingrese AQUÍ para enviar mi queja/nuevo usuario/Diligenciar Solicitud ó ingresando a link: https://muisca.dian.gov.co/WebSolicitudesexternas/DefInicioSolicitudNS.faces, donde

deberá diligenciar los datos solicitados entre ellos su correo electrónico institucional a fin de remitir respuesta a su petición y podrá usted hacer seguimiento a la misma."

**Es de precisar que la información remitida es confidencial y para uso exclusivo de la(s) persona(s) a quien(es) se dirige, por lo tanto, la información aquí suministrada debe ser manejada con responsabilidad y no debe ser divulgada para un fin diferente para el que fue solicitada a la Coordinación de Administración de Aplicativos de Recaudo y Cobranzas, por tal razón, se deberá guardar absoluta reserva sobre la misma y adoptar las correspondientes medidas de seguridad, protección y por ende utilizarla exclusivamente para el ejercicio de las funciones respectivas".**

De otra parte, con el propósito de conocer su valiosa opinión sobre nuestro Servicio Informático Electrónico para la gestión de Peticiones, Quejas, Reclamos, Sugerencias y Denuncias, lo invitamos a diligenciar la encuesta del nivel de satisfacción, la cual encontrará en la ruta virtual www.dian.gov.co / barra horizontal superior / Servicio al Ciudadano / PQSR y Denuncias / Encuesta de Satisfacción del Servicio PQSR y Denuncias. O ingresando directamente al enlace: http://www.dian.gov.co/DIAN/Encuesta.nsf/EncuestaPQSR?OpenForm

Agradecemos sus aportes que son muy importantes para la implementación de mejoras en el servicio.

Atentamente,

Coordinación Administración Aplicativos de Recaudo y Cobranzas
Subdirección de Gestión de Recaudo y Cobranzas
Carrera 8 No. 6C - 38 Piso 6°
Teléfono 6079999 Ext. 905309
Bogotá D.C.

Proyecto: JORGE NIETO B. Respuesta Proceso de Responsabilidad Civil Extracontractual No. 2015-0024 JUZGADO SEGUNDO CIVIL DEL CIRCUITO TRANSITORIO DE BOGOTA

DIAN
POR UNA COLOMBIA MÁS HONESTA

El emprendimiento es de todos | Minhacienda

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"
"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

160

DIAN
POR UNA COLOMBIA MÁS HONESTA

El emprendimiento es de todos | Minhacienda

100224372-4656

Bogotá, 7 de septiembre de 2020

Señora
LUZ ADRIANA GUERRERO CABEZAS
Secretaria
JUZGADO SEGUNDO CIVIL DEL CIRCUITO TRANSITORIO DE BOGOTA
Calle 12 No. 9-23 Torre Norte Piso 3 Edificio Virrey
Bogotá D.C.
j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co

ASUNTO. Solicitud de Información Tributaria
Proceso de Responsabilidad Civil Extracontractual No. 2015-0024
CASA DE CAMBIOS UNIDAS – BANCO AGRARIO

Cordial saludo,

Gracias por contactarnos, para la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN es muy importante recibir su solicitud, la cual ayudará a fortalecer nuestro servicio.

Con respecto a su solicitud de

*"...informe los valores pagados al fisco hechos por la sociedad CASA DE CAMBIOS UNIDOS S.A. en los años 2001 a 2003 por concepto de GMF como consecuencia de las retenciones que por tal rubro le hubiera efectuado el Banco Agrario de Colombia S.A..."* (Ítem de solicitud de competencia de esta Coordinación).

Le hacemos saber que la Declaración Semanal Gravamen a los Movimientos Financieros se rinde a la DIAN bajo el Formato 410, no se efectúa de manera detallada o especifica de forma tal que pueda identificarse los valores pagados por parte de los sujetos pasivos de este impuesto, sino que se rinde de manera globalizada por todas las transacciones efectuadas en el periodo especificado; así las cosas, con la información disponible en las bases de datos administradas por esta Coordinación no es posible allegarle la información solicitada. Por lo anterior le sugerimos respetuosamente que para tal efecto consulte la propia contabilidad del sujeto pasivo CASA DE CAMBIOS UNIDOS S.A. y de igual modo para futuras oportunidades nos informe por favor el Nit respectivo ya que es nuestra llave de acceso en proceso de búsqueda selectiva en bases de datos.

"Se precisa la importancia de radicar sus solicitudes a través de la página www.dian.gov.co, ingresando por atención al ciudadano/contactenos/PQSR y denuncias/Ingrese AQUÍ para enviar mi queja/nuevo usuario/Diligenciar Solicitud ó ingresando a link: https://muisca.dian.gov.co/WebSolicitudesexternas/DefInicioSolicitudNS.faces, donde

deberá diligenciar los datos solicitados entre ellos su correo electrónico institucional a fin de remitir respuesta a su petición y podrá usted hacer seguimiento a la misma."

**Es de precisar que la información remitida es confidencial y para uso exclusivo de la(s) persona(s) a quien(es) se dirige, por lo tanto, la información aquí suministrada debe ser manejada con responsabilidad y no debe ser divulgada para un fin diferente para el que fue solicitada a la Coordinación de Administración de Aplicativos de Recaudo y Cobranzas, por tal razón, se deberá guardar absoluta reserva sobre la misma y adoptar las correspondientes medidas de seguridad, protección y por ende utilizarla exclusivamente para el ejercicio de las funciones respectivas".**

De otra parte, con el propósito de conocer su valiosa opinión sobre nuestro Servicio Informático Electrónico para la gestión de Peticiones, Quejas, Reclamos, Sugerencias y Denuncias, lo invitamos a diligenciar la encuesta del nivel de satisfacción, la cual encontrará en la ruta virtual www.dian.gov.co / barra horizontal superior / Servicio al Ciudadano / PQSR y Denuncias / Encuesta de Satisfacción del Servicio PQSR y Denuncias. O ingresando directamente al enlace: http://www.dian.gov.co/DIAN/Encuesta.nsf/EncuestaPQSR?OpenForm

Agradecemos sus aportes que son muy importantes para la implementación de mejoras en el servicio.

Atentamente,

Coordinación Administración Aplicativos de Recaudo y Cobranzas
Subdirección de Gestión de Recaudo y Cobranzas
Carrera 8 No. 6C - 38 Piso 6°
Teléfono 6079999 Ext. 905309
Bogotá D.C.

Proyecto: JORGE NIETO B. Respuesta Proceso de Responsabilidad Civil Extracontractual No. 2015-0024 JUZGADO SEGUNDO CIVIL DEL CIRCUITO TRANSITORIO DE BOGOTA

161

# PROCESO 2015-00024 ORD. CASA DE CAMBIO VS BANCO AGRARIO - C-1

BABATIVA ABOGADOS <babativa.abogados@gmail.com>

Mar 8/09/2020 4:58 PM

**Para:** Juzgado 406 Civil Circuito - Bogota - Bogota D.C <j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co>

5 archivos adjuntos (6 MB)

CONCILIACION DIAN Y BANCO AGRARIO FALLO APRUEBA TRIBUNAL ADMINISTRATIVO.pdf; RESOLUCION 622 500 005 DIAN NIEGA RECONSIDERACION.pdf; RESOLUCION 622 500 001 DIAN NIEGA RECONSIDERACION.pdf; RESOLUCION 622 500 004 DIAN NIEGA RECONSIDERACION.pdf; RESOLUCION 622 500 003 DIAN NIEGA RECONSIDERACION.pdf;

Buenas tardes, en atención al oficio No. 300 del 24 de agosto de 2020, recibido por el Banco el 25 de agosto de 2020, y reportado por la secretaría general el 26 de agosto de 2020; en donde nos solicita tres literales, atentamente adjunto a este correo parte del material, por ser pesado los archivos, se remite en varios correos

Según lo entregado por el Banco, se allega lo concerniente al punto C) del oficio, este grupo se remite copia del fallo de aprobación de la conciliación entre la DIAN y el BANCO AGRARIO DE COLOMBIA; con el documento de conciliación surtido en la DIAN.

Copia de las Resoluciones recurso de Reconsideración No. 622-500.001, 622-500.003, 622-500.004, y 622-500.005.

Cordial saludo

LUIS ANTONIO BABATIVA VERGARA
ABOGADO EXTERNO BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S. A.,

162

# PROCESO 2015-00024 ORD. CASA DE CAMBIO VS BANCO AGRARIO - C-2

BABATIVA ABOGADOS <babativa.abogados@gmail.com>

Mar 8/09/2020 5:02 PM

**Para:** Juzgado 406 Civil Circuito - Bogota - Bogota D.C <j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co>

Buenas tardes, en atención al oficio No. 300 del 24 de agosto de 2020, recibido por el Banco el 25 de agosto de 2020, en donde nos solicita tres literales, pronunciamiento.

Según lo entregado por el Banco, se allega lo concerniente al punto A) y B) sobre cuentas y fechas de los descuentos, de los GFM.

Cordial saludo

LUIS ANTONIO BABATIVA VERGARA
ABOGADO EXTERNO BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S. A.,

17-7529 [redacted] D.GRL 2

163

**TRIBUNAL ADMINISTRATIVO DE CUNDINAMARCA**

**SECCIÓN CUARTA**

**Subsección «B»**

Bogotá, treinta (30) de noviembre de dos mil diecisiete (2017)

**Magistrado Ponente: Dr. JOSÉ ANTONIO MOLINA TORRES**

| | |
|---|---|
| **EXPEDIENTE:** | **11001 33 31 041 2008 00039 01** |
| **DEMANDANTE:** | **BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A.** |
| **DEMANDADO:** | **DIAN** |
| **ASUNTO:** | **GMF** |

## SENTENCIA DE CONCILIACIÓN

---

**BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A.**, a través de apoderada presentó demanda en ejercicio del medio de control de nulidad y restablecimiento del derecho contra los actos administrativos a través de los cuales la **DIAN** modificó las declaraciones semanales (semanas 32 a 39 y 45 a 51) de GMF del año 2004, presentadas por la actora.

Banco Agrario de Colombia
2017 DIC 7 AM 6 20
GERENCIA DE DEFENSA JURIDICA

000000

### PARTE ACTORA

### DECLARACIONES Y CONDENAS

La parte demandante formuló las siguientes pretensiones:

Que son nulos los siguientes actos administrativos:

| SEMANA | LIQUIDACION OFICIAL DE REVISION | RESOLUCIÓN QUE DESATA RECURSO DE RECONSIDERACIÓN |
|---|---|---|
| 32 | 500010 DE 16 DE MAYO DE 2007 | 622 500 011 DE 3 DE DICIEMBRE DE 2007 |
| 33 | 500011 DE 16 DE MAYO DE 2007 | 622 500.012 DE 3 DE DICIEMBRE DE 2007 |
| 34 | 500012 DE 16 DE MAYO DE 2007 | 622 500 013 DE 3 DE DICIEMBRE DE 2007 |
| 35 | 500013 DE 16 DE MAYO DE 2017 | 622 500 001 DE 16 DE NOVIEMBRE DE 2007 |

| | | |
|---|---|---|
| 36 | 500014 DE 16 DE MAYO DE 2007 | 622 500 002 DE 22 DE NOVIEMBRE DE 2007 |
| 37 | 500015 DE 16 DE MAYO DE 2007 | 622 500 003 DE 22 DE NOVIEMBRE DE 2007 |
| 38 | 500016 DE 16 DE MAYO DE 2007 | 622 500 004 DE 22 DE NOVIEMBRE DE 2007 |
| 39 | 500017 DE 16 DE MAYO DE 2007 | 622 500 005 DE 22 DE NOVIEMBRE DE 2007 |
| 45 | 500023 DE 25 DE MAYO DE 2007 | 622 500 014 DE 4 DE DICIEMBRE DE 2007 |
| 46 | 500024 DE 25 DE MAYO DE 2007 | 622 500 015 DE 4 DE DICIEMBRE DE 2007 |
| 47 | 500043 DE 20 DE JUNIO DE 2007 | 622 500 006 DE 30 DE NOVIEMBRE DE 2007 |
| 48 | 500044 DE 25 DE JUNIO DE 2007 | 622 500 007 DE 30 DE NOVIEMBRE DE 2007 |
| 49 | 500045 DE 25 DE JUNIO DE 2007 | 622 500 008 DE 30 DE NOVIEMBRE DE 2007 |
| 50 | 500054 DE 23 DE JULIO DE 2007 | 622 500 009 DE 30 DE NOVIEMBRE DE 2007 |
| 51 | 500055 DE 23 DE JULIO DE 2007 | 622 500 010 DE 30 DE NOVIEMBRE DE 2007 |

Que como consecuencia de lo anterior, se restablezca en su derecho a la parte actora mediante la determinación de que las declaraciones presentadas por el Banco Agrario de Colombia S.A., correspondientes al Gravamen a los Movimientos Financieros por las semanas 32 a la 39 y 45 a la 51 del año 2004, han quedado en firme en todos sus aspectos, sin que haya lugar al pago de sanciones.

Pretensión subsidiaria

Que en caso de que se denieguen las súplicas de la demanda, se declare que la sociedad Casa de Cambios Unidas S.A. es responsable patrimonialmente por todos los cargos imputados por la Administración al Banco en los actos demandados, en su condición de sujeto pasivo del gravamen a los movimientos financieros y en razón a que las conductas antijurídicas discutidas en esta demanda, de ser ciertas, serían imputables exclusivamente a ella. Lo anterior, en virtud del llamamiento en garantía que presentamos junto con esta demanda (fols. 569 y 570 c1).

## CONSIDERACIONES PREVIAS

1. El 4 de abril de 2008, BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A. a través de apoderada presentó demanda ante la Oficina de Administración y Apoyo Judicial para los Juzgados Administrativos del Circuito de Bogotá (fol. 1 c2). Por reparto le correspondió su conocimiento al Juzgado 41 Administrativo del Circuito de Bogotá, quien mediante auto de 16 de abril de 2008 admitió la demanda (fols 3 a 7 c2). Posteriormente, el 5 de febrero de 2009 la actora corrigió su demanda (fols. 47 a 49 c2) y esta fue admitida por el juzgado el 4 de marzo de 2009 (fols. 86 y 87 c2).

2. Mediante memoriales del 5 de febrero de 2009 y 21 de agosto de 2009 la DIAN contestó de forma oportuna la demanda y su reforma (fols. 55 a 76 y 90 a 94 c2).

3. Agotadas las etapas procesales previstas en el Decreto 01 de 1984, fue proferida sentencia el 31 de agosto de 2016 mediante la cual se denegó las pretensiones de la demanda (fols. 288 a 300 vto. c2).

4. Contra esta decisión la demandante interpuso recurso de apelación el 21 de septiembre de 2016 (fols. 302 a 323 c2), el cual fue concedido mediante auto de 23 de septiembre de 2016 (fol. 325 c2).

5. A través de auto de 24 de noviembre de 2016 el Tribunal Administrativo de Cundinamarca admitió el recurso de apelación (fol. 328 c2).

6. El 10 de noviembre de 2017 el apoderado de la DIAN solicita la aprobación de la conciliación extrajudicial y para tal fin allegó los documentos que acreditan el cumplimiento de los requisitos legales para su correspondiente aprobación (fols. 416 a 590 c2).

## SOLICITUD DE CONCILIACIÓN Y APROBACIÓN

El 23 de junio de 2017 la parte actora presentó solicitud de conciliación ante el Comité de Conciliación y Defensa Judicial de la DIAN (fols. 418 a 426 c2).

Mediante escrito radicado el 10 de noviembre de 2017, el apoderado de la DIAN solicitó a esta Judicatura la aprobación de la conciliación conforme a lo previsto en el artículo 305 de la Ley 1819 de 2016, en consonancia con el Decreto 927 de 2017. Al efecto adjunta:

- Recibos oficiales de pagos concernientes al GMF de las semanas 32 a 39 y 45 a 51 del año 2004 por valor total de $963.134.000, así:

| SEMANA | VR IMPUESTO | SANCIÓN ACTUALIZADA | INT MORATORIO | VALOR TOTAL CANCELADO | RECIBOS DE PAGO |
|---|---|---|---|---|---|
| 32 | $18.509.000 | $13.636.000 | $15.584.000 | $47.729.000 | 40227154 de 31/05/2017; 40227192 de 14/06/2017 (fols. 427 y 428 c2). |
| 33 | $5.790.000 | $4.266.000 | $4.859.000 | $14.915.000 | 40227156 de 31/05/2017, 40227194 de 14/06/2017 (fols. 429 y 430 c2). |
| 34 | $14.856.000 | $10.946.000 | $12.419.000 | $38.221.000 | 40227158 de 31/05/2017; 40227196 de 14/06/2017 (fols. 431 y 432 c2). |
| 35 | $5.928.000 | $4.367.000 | $4.936.000 | $15.231.000 | 40227160 de 31/05/2017; 40227198 de 14/06/2017 (fols. 433 y 434 c2). |
| 36 | $17.291.000 | $12.739.000 | $14.343.000 | $44.371.000 | 40227162 de 31/05/2017; 40227200 de 14/06/2017 (fols. 435 y 436 c2). |
| 37 | $32.736.000 | $24.118.000 | $27.049.000 | $83.903.000 | 40227164 de 31/05/2017, 40473606 de 14/06/2017 (fols 437 y 438 c2). |
| 38 | $30.155.000 | $22.216.000 | $24.819.000 | $77.190.000 | 40227166 de 31/05/2017; 40473608 de 14/06/2017 (fols. 439 y 440 c2). |
| 39 | $31.457.000 | $23.176.000 | $25.789.000 | $80.422.000 | 40227168 de 31/05/2017, 40473610 de 14/06/2017 (fols 441 y 442 c2. |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 45 | $35.645.000 | $26.261.000 | $28.517.000 | $90.423.000 | 40227170 de 31/05/2017; 40473612 de 14/06/2017 (fols. 443 y 444 c2). |
| 46 | $37.929.000 | $27.944.000 | $30.239.000 | $96.112.000 | 40227172 de 31/05/2017; 40473614 de 14/06/2017 (fols 445 y 446 c2) |
| 47 | $28.077.000 | $20.685.000 | $22.294.000 | $71.056.000 | 40227174 de 31/05/2017; 40473616 de 14/06/2017 (fols. 447 y 448 c2). |
| 48 | $24.322.000 | $17.919.000 | $19.234.000 | $61.475.000 | 40227176 de 31/05/2017; 40473618 de 14/06/2017 (fols 449 y 450 c2). |
| 49 | $37.226.000 | $27.426.000 | $29.318.000 | $93.970.000 | 40227178 de 31/05/2017; 40473620 de 14/06/2017 (fols. 451 y 452 c2). |
| 50 | $43.969.000 | $32.393.000 | $34.487.000 | $110.850.000 | 40227180 de 31/05/2017; 40473622 de 14/06/2017 (fols 453 y 454 c2) |
| 51 | $14.800.000 | $10.904.000 | $11.561.000 | $37.264.000 | 40227182 de 31/05/2017; 40473624 de 14/06/2017 (fols. 455 y 456 c2). |
| TOTAL | | | | $963.134.000 | |

(fols. 427 a 456 c2).

- Solicitud de conciliación presentada por la sociedad demandante el 23 de junio de 2017 (fols. 418 a 426 c2).

- Extracto del Acta nro. 121 de 17 de mayo de 2017, en la cual sesionó la Secretaría Técnica del Comité de Conciliación y Defensa Judicial del Banco Agrario de Colombia S.A. y dispuso:

La firma asesora Tributarista del Banco, Garrigues Abogados, al absolver consulta formulada por la Gerencia de Impuestos frente al caso en concreto de acogimiento al beneficio conciliación contencioso administrativa, conceptuaron: "Con base en la información suministrada , y aclarando que no conocemos el expediente, creemos que ese segundo beneficio es aplicable al caso estudiado, siempre y cuando se cumplan los requisitos de Ley (abajo transcribimos la norma correspondiente) y el acogerse al mismo (pagan el 100% del Impuesto y el 30% de intereses y sanciones, por encontrarse en segunda instancia) dependerá de las probabilidades que se le asignen a las pretensiones" (...)

DECISIÓN:

Una vez analizado lo expuesto y con base en la ficha técnica presentada por la Vicepresidencia Jurídica-Gerencia de Defensa Judicial y las consideraciones planteadas por la Gerencia de Impuestos, las cuales hacen parte integrante de la presente acta, los miembros del Comité autorizan por unanimidad que el Banco se acoja al beneficio previsto en la Ley 1819 de 2016 hasta por el valor que a la fecha se encuentra provisionado por la Gerencia de Impuestos, esto es $2.882.445.562 (...) (fols. 537 y 539 c2).

- Certificaciones de la Jefatura de Cobranzas de 21 de septiembre de 2017, a través de las cuales la DIAN verifica el cumplimiento de los pagos efectuados por la contribuyente, así:

| SEMANA | PAGO DEL 100% DEL IMPUESTO | PAGO DEL 30% SANCIÓN Y ACTUALIZADA | PAGO DEL 30% INTERESES | VALOR TOTAL CANCELADO |
|---|---|---|---|---|
| 32 | $18.509.000 | $8.884.000+$4.466.000+$286.000 | $15.584.000 | $47.729.000 |
| 33 | $5.790.000 | $2.779.000+$90.000+$1.397.000 | $4.859.000 | $14.915.000 |
| 34 | $14.856.000 | $7.131.000+$3.585.000+$230.000 | $12.419.000 | $38.221.000 |
| 35 | $5.928.000 | $2.846.000+$1.430.000+$92.000 | $4.936.000 | $15.231.000 |
| 36 | $17.293.000 | $8.300.000+$4.172.000+$267.000 | $14.343.000 | $44.373.000 |
| 37 | $32.736.000 | $15.713.000+$7.899.000+$506.000 | $27.049.000 | $83.903.000 |
| 38 | $30.155.000 | $14.474.000+$7.276.000+$466.000 | $24.819.000 | $77.190.000 |
| 39 | $31.457.000 | $15.099.000+$7.590.000+$486.000 | $25.789.000 | $80.421.000 |
| 45 | $35.645.000 | $17.110.000+$8.564.000+$587.000 | $28.517.000 | $90.423.000 |
| 46 | $37.929.000 | $18.206.000+$9.113.000+$625.000 | $30.239.000 | $96.112.000 |
| 47 | $28.077.000 | $13.477.000+$6.664.000+$544.000 | $22.294.000 | $71.056.000 |
| 48 | $24.322.000 | $11.675.000+$5.759.000+$485.000 | $19.234.000 | $61.475.000 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 49 | $37.226.000 | $17.869.000+$8.845.000+$742.000 | $29.318.000 | $93.970.000 |
| 50 | $43.969.000 | $21.105.000+$10.275.000+$1.014.000 | $34.487.000 | $110.850.000 |
| 51 | $14.800.000 | $7.104.000+$3.458.000+$341.000 | $11.561.000 | $37.264.000 |
| TOTAL | | | | $963.133.000 |

(fols. 543 a 558 y 560 a 573 c2).

- Acta del Comité Especial de Conciliación y Defensa Judicial de la DIAN de 23 de octubre de 2017, por la cual se decide presentar fórmula de conciliación conforme a las certificaciones de la División de Gestión de Cobranzas (fols. 579 a 581 c2).

- Fórmula de conciliación suscrita el 30 de octubre de 2017, en relación con los actos administrativos acusados en el proceso judicial identificado con el número de radicado 11001333104120080003900 (fols. 586 a 590 c2). Dicho acuerdo recae sobre las semanas 32 a 39 y 45 a 51 del año 2004, por concepto de GMF.

## ANÁLISIS DE LA SALA

La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales tiene la facultad para realizar conciliaciones en los procesos contencioso-administrativos en materia tributaria, aduanera y cambiaria, en virtud de lo establecido en el artículo 305 de la Ley 1819 de 2016.

El Decreto 927 de 2017, por medio del cual se adiciona el Título IV a la parte 6° del Libro 1° del Decreto Único Reglamentario en materia tributaria 1625 de 2016, para reglamentar los artículos 305 y 306 de la Ley 1819 de 2016, dispone:

> Artículo 1.6.4.2.1. **Procedencia de la conciliación contencioso administrativa tributaria, aduanera y cambiaria.** Los contribuyentes, agentes de retención y responsables de los impuestos nacionales, los deudores solidarios o garantes del obligado, los usuarios aduaneros y del régimen cambiario, que hayan presentado demanda de nulidad y restablecimiento del derecho ante la jurisdicción de lo contencioso administrativo, podrán solicitar ante la U.A.E. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN, la conciliación de los procesos contencioso

administrativos tributarios, aduaneros y cambiarios, en los términos del artículo 305 de la Ley 1819 de 2016.

Artículo 1.6.4.2.2. **Requisitos para la procedencia de la conciliación contencioso administrativa tributaria, aduanera y cambiaria.** La conciliación contenciosa administrativa procede, siempre y cuando se cumpla con la totalidad de los siguientes requisitos:

1. Haber presentado la demanda antes del 29 de diciembre de 2016.
2. Que la demanda haya sido admitida antes de la presentación de la solicitud de conciliación ante la Administración.
3. Que no exista sentencia o decisión judicial en firme que le ponga fin al respectivo proceso judicial.
4. Adjuntar prueba del pago de las obligaciones objeto de conciliación.
5. Aportar prueba del pago de la liquidación privada del impuesto o tributo objeto de conciliación correspondiente al año gravable 2016, siempre que hubiere lugar al pago del impuesto.
6. Que la solicitud de conciliación sea presentada ante la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN - a más tardar el día treinta (30) de septiembre de 2017.

El acto o documento que dé lugar a la conciliación deberá suscribirse a más tardar el día 30 de octubre de 2017 y presentarse por cualquiera de las partes para su aprobación ante el juez administrativo o ante la respectiva corporación de lo contencioso-administrativo, según el caso, dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a su suscripción, demostrando el cumplimiento de los requisitos legales. Las conciliaciones de que trata el presente artículo, deberán ser aceptadas por la autoridad judicial respectiva, dentro del término aquí mencionado.

Parágrafo. Cuando la conciliación sea solicitada por aquellos que tengan la calidad de deudores solidarios o garantes del obligado, o por el agente oficioso, la U.A.E Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales-DIAN, comunicará al contribuyente, responsable, agente retenedor, usuario aduanero o del régimen cambiario, según el caso.

(...)

**Artículo 1.6.4.2.3. Determinación de los valores a conciliar en los procesos contenciosos administrativos tributarios, aduaneros y cambiarios.** El valor objeto de la conciliación en los procesos contenciosos administrativos, tributarios, aduaneros y cambiarios se determinará de la siguiente forma:

Los contribuyentes, agentes de retención y responsables de los impuestos nacionales, los usuarios aduaneros y del régimen cambiario, deudores solidarios o garantes del obligado, que hayan presentado demanda de nulidad y restablecimiento del derecho ante la jurisdicción de lo contencioso administrativo, podrán conciliar el valor de las sanciones e intereses, según el caso, discutidos contra liquidaciones oficiales, mediante solicitud

presentada ante la U.A.E. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN, así:

1. Por el ochenta por ciento (80%) del valor total de las sanciones, intereses y actualización, según el caso, cuando el proceso contra una liquidación oficial se encuentre en única o primera instancia ante un juzgado administrativo o tribunal administrativo, siempre y cuando el demandante pague el ciento por ciento (100%) del impuesto en discusión y el veinte por ciento (20%) del valor total de las sanciones, intereses y actualización.

2. Por el setenta por ciento (70%) del valor total de las sanciones, intereses y actualización, según el caso, cuando el proceso contra una liquidación oficial tributaria o aduanera, se encuentre en segunda instancia ante el Tribunal Contencioso Administrativo o Consejo de Estado, según el caso, siempre y cuando el demandante pague el ciento por ciento (100%) del impuesto en discusión y el treinta por ciento (30%) del valor total de las sanciones, intereses y actualización.

Para los efectos del presente numeral, se entenderá que el proceso se encuentra en segunda instancia cuando ha sido admitido el recurso de apelación interpuesto contra la sentencia de primera instancia.

3. Cuando el acto demandado sea una resolución o un acto administrativo mediante el cual se imponga sanción dineraria de carácter tributario, aduanero o cambiario, en las que no hubiere impuestos o tributos a discutir, la conciliación operará respecto del cincuenta por ciento (50%) de las sanciones actualizadas, para lo cual el obligado deberá pagar en los términos señalados en la Ley 1819 de 2016, el cincuenta por ciento (50%) de la sanción actualizada.

4. En el caso de actos administrativos que impongan sanciones por concepto de devoluciones y/o compensaciones improcedentes, la conciliación operará respecto del cincuenta por ciento (50%) de las sanciones actualizadas y del incremento de los intereses, siempre y cuando el contribuyente pague el cincuenta por ciento (50%) restante de la sanción actualizada y del incremento de los intereses, y reintegre las sumas devueltas y/o compensadas en exceso y sus respectivos intereses, en los plazos y términos señalados en la Ley 1819 de 2016.

PARÁGRAFO. Los deudores solidarios podrán conciliar en los términos del presente artículo, siempre y cuando hayan sido vinculados al proceso judicial. En este caso, la U.A.E. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), comunicará al contribuyente, responsable, agente retenedor ti usuario aduanero según el caso, sobre la solicitud presentada por parte del deudor solidario.

(...).

**Artículo 1.6.4.2.5. Presentación de la fórmula de conciliación ante la jurisdicción contencioso administrativa.** La fórmula conciliatoria se debe acordar y suscribir a más tardar el 30 de octubre de 2017 y deberá ser

presentada por cualquiera de las partes para su aprobación ante el juez administrativo o ante la respectiva corporación de lo contencioso administrativo, según el caso, dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a su suscripción, anexando los documentos que acrediten el cumplimiento de los requisitos legales.

La conciliación de que trata el artículo 305 de la Ley 1819 de 2016, deberá ser decidida por la autoridad judicial respectiva. La sentencia o auto aprobatorio de la conciliación prestará mérito ejecutivo, de conformidad con los artículos 828 y 829 del Estatuto Tributario y hará tránsito a cosa juzgada.

El término previsto en el presente artículo no aplicará para los contribuyentes que a 29 de diciembre de 2016, de acuerdo con la respectiva acta de apertura, se encontraban en liquidación forzosa administrativa ante una superintendencia o en liquidación judicial, los cuales podrán acogerse a esta conciliación por el término que dure la liquidación.

(...)

Como bien se aprecia nos hallamos ante una normativa según la cual, cuando el proceso se encuentre en segunda instancia permite conciliar el 70% de las sanciones e intereses a cargo de los sujetos pasivos que hayan presentado demanda de nulidad y restablecimiento del derecho ante la jurisdicción de lo contencioso-administrativo, siempre que el interesado haya presentado la solicitud antes del 30 de septiembre de 2017, suscrito el acta de conciliación a más tardar el 30 de octubre de 2017, y con el deber correlativo de presentarla ante el juez de conocimiento dentro de los 10 días siguientes a su refrendación, con el cumplimiento de los requisitos exigidos por la Ley 1819 de 2017 y su reglamentario.

De acuerdo con todo lo actuado resulta claro que la sociedad BANCO AGRARIO DE COLOMBIA cumplió con los requisitos establecidos en las normas rectoras, pues al efecto demostró que:

1. Presentó demanda en acción de nulidad y restablecimiento del derecho antes del 29 de septiembre de 2016, esto es, el 4 de abril de 2008 (fol. 1 c2).
2. La demanda fue admitida el 16 de abril de 2008, es decir, antes de la presentación de la solicitud de conciliación ante la DIAN, que tuvo lugar el 23 de junio de 2017 (fols. 3 a 7 y 418 c2).

3. No se ha proferido sentencia definitiva, pues el proceso se encuentra al despacho desde el 6 de marzo de 2017 a la espera de que se profiera sentencia de segunda instancia (fol. 351 c2).
4. En relación con las semanas 32 a 39 y 45 a 51 del año 2004, acreditó el pago del 100% del GMF en la suma de $378.690.000, más el 30% de la sanción por valor de $278.995.000 y de los intereses por la suma de $305.448.000, para un total de $963.133.000 (fol. 425 vto.).
5. Acreditó la presentación y pago de las declaraciones privadas del GMF del año 2016 (53 semanas) y de las semanas 1 a 23 del año 2017 (fols. 457 a 534; 543 a 573 c2, 592 a 792 vto. c3).
6. El acuerdo conciliatorio al que llegaron las partes se suscribió el 30 de octubre de 2017 (fols. 586 a 590 c2).
7. La fórmula conciliatoria fue presentada ante esta corporación el 10 de noviembre de 2017, esto es, dentro de los 10 días siguientes a la fecha en que se suscribió la fórmula conciliatoria (fol. 416 c2).

Consecuentemente, la conciliación examinada será aprobada, dando así fin al presente proceso.

***En mérito de lo expuesto, el Tribunal Administrativo de Cundinamarca, Sección Cuarta, Subsección «B», administrando justicia en nombre de la República y por autoridad de la Ley,***

**FALLA:**

**PRIMERO.** Se **APRUEBA** el Acuerdo Conciliatorio de 30 de octubre de 2017 celebrado entre las partes.

**SEGUNDO.** Se declara legalmente concluido el presente proceso.

Cópiese, notifíquese, comuníquese y una vez ejecutoriada esta providencia remítase el expediente al Juzgado de origen. Cúmplase.

**CÓPIESE, NOTIFÍQUESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.**

Aprobado según consta en acta de la fecha.

**JOSÉ ANTONIO MOLINA TORRES**
Magistrado

**LINA ÁNGELA MARÍA CIFUENTES CRUZ**
Magistrada

**CARMEN AMPARO PONCE DELGADO**
Magistrada

DIAN®
Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales

**FÓRMULA DE CONCILIACIÓN CONTENCIOSO ADMINISTRATIVA**
**ART. 305 DE LA LEY 1819 DE 2016, REGLAMENTADO POR EL TÍTULO IV DE LA PARTE 6 DEL LIBRO 1 DEL DECRETO ÚNICO REGLAMENTARIO EN MATERIA TRIBUTARIA 1625 DE 2016, ADICIONADO POR EL ARTÍCULO 1º DEL DECRETO 927 DEL 1º DE JUNIO DE 2017**

A los 30 OCT. 2017, ante los miembros del Comité Especial de Conciliación y Terminación por Mutuo Acuerdo de la Dirección Seccional de Impuestos de Grandes Contribuyentes, compareció la Dra. **PAOLA RUIZ AGUILERA**, identificada con cédula de ciudadanía N° 52.263.723 actuando en calidad de representante legal para todos los efectos judiciales del Banco Agrario de Colombia S.A. NIT. 800.037.800-8, de conformidad con el certificado de representación legal expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia el 19 de octubre de 2017 allegado para suscribir la presente formula, **sin limitación para ejercer la representación legal**, con el fin de suscribir el acuerdo conciliatorio aprobado por el Comité Especial de Conciliación y Terminación por Mutuo Acuerdo de la Dirección Seccional de Impuestos de Grandes Contribuyentes, en sesión celebrada el día 23 de octubre de dos mil diecisiete (2017), según consta en el Acta N° 16, respecto de los actos administrativos demandados mediante la Acción de Nulidad y Restablecimiento del Derecho instaurada dentro del proceso judicial con radicado N°11001 33 31 041 2008 00039 00 por el citado banco, en contra de la Nación Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, que se adelanta en el Tribunal Administrativo de Cundinamarca, Sección Cuarta.

**HECHOS**

1. El Banco Agrario de Colombia presentó en oportunidad las declaraciones semanales del Gravamen a los Movimientos Financieros de las semanas 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39,45,46,47,48,49,50 y 51.

| Semana | Declaración N° | Fecha de presentación |
|---|---|---|
| 32 | 17836 | 18/08/2004 |
| 33 | 18173 | 24/08/2004 |
| 34 | 18797 | 31/08/2004 |
| 35 | 19243 | 07/09/2004 |
| 36 | 20109 | 14/09/2004 |
| 37 | 20636 | 21/09/2004 |
| 38 | 21466 | 28/09/2004 |
| 39 | 21783 | 05/10/2004 |
| 45 | 25167 | 17/09/2004 |
| 46 | 25675 | 23/11/2004 |
| 47 | 26108 | 30/11/2004 |
| 48 | 26721 | 07/12/2004 |
| 49 | 27141 | 14/12/2004 |
| 50 | 27498 | 21/12/2004 |
| 51 | 27771 | 02/12/2004 |

2. La División de Fiscalización Tributaria de la Administración Especial de Impuestos de Grandes Contribuyentes inicio investigación al Banco Contribuyente por concepto de las referidas semanas por el programa CONTROL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIERAS, mediante la expedición de los autos de apertura correspondientes.

3. La División de Fiscalización Tributaria de la Administración Especial de Impuestos de Grandes Contribuyentes formuló al contribuyente Requerimientos Especiales mediante los cuales propuso la modificación de las declaraciones privadas por concepto de Gravamen a los Movimientos Financieros presentadas para las semanas 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39,45,46,47,48,49,50 y 51.

4. En oportunidad legal, el contribuyente dio respuesta a cada uno de los requerimientos especiales formulados por la Administración.

**Continuación fórmula de Conciliación, Banco Agrario de Colombia S.A. Proceso Judicial N° 11001 33 31 041 2008 00039 01. Solicitud con radicación N°000E2017022114 del 23 de junio de 2017 ante el nivel central, remitida el 10 de julio de 2017 con oficio 100 222 360 0074 de SGRE**

5. La División de Liquidación de la Administración Especial Impuestos de Grandes Contribuyentes profirió las siguientes Liquidación Oficiales de Revisión mediante las cuales modificó las declaraciones privadas presentadas por el contribuyente por concepto de Gravamen a los Movimientos Financieros de las semanas 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39,45,46,47,48,49,50 y 51:

| SEMANA | Liquidación Oficial de Revisión |
|---|---|
| 32 | LOR 500010 del 16 de mayo de 2007 |
| 33 | LOR 500011 del 16 de mayo de 2007 |
| 34 | LOR 500012 del 16 de mayo de 2007 |
| 35 | LOR 500013 del 16 de mayo de 2007 |
| 36 | LOR 500014 del 16 de mayo de 2007 |
| 37 | LOR 500015 del 16 de mayo de 2007 |
| 38 | LOR 500016 del 16 de mayo de 2007 |
| 39 | LOR 500017 del 16 de mayo de 2007 |
| 45 | LOR 500024 del 25 de mayo de 2007 |
| 46 | LOR 500023 del 25 de mayo de 2007 |
| 47 | LOR 500043 del 20 de junio de 2007 |
| 48 | LOR 500044 del 25 de junio de 2007 |
| 49 | LOR 500045 del 25 de junio de 2007 |
| 50 | LOR 500054 del 23 de julio de 2007 |
| 51 | LOR 500055 del 23 de julio de 2007 |

6. En contra de los actos de determinación antes relacionados, el contribuyente interpuso recurso de reconsideración, los cuales fueron fallados por la División Jurídica Tributaria de la Administración Especial de Impuestos de Grandes Contribuyentes mediante las siguientes Resoluciones:

| SEMANA | RESOLUCION FALLO RECURSO DE RECONSIDERACION |
|---|---|
| 32 | 500011 del 3 de diciembre de 2007 |
| 33 | 500012 del 3 de diciembre de 2007 |
| 34 | 500013 del 3 de diciembre de 2007 |
| 35 | 500001 del 16 de noviembre de 2007 |
| 36 | 500002 del 22 de noviembre de 2007 |
| 37 | 500003 del 22 de noviembre de 2007 |
| 38 | 500004 del 22 de noviembre de 2007 |
| 39 | 500005 del 22 de noviembre de 2007 |
| 45 | 500014 del 4 de diciembre de 2007 |
| 46 | 500015 del 4 de diciembre de 2007 |
| 47 | 500006 del 30 de noviembre de 2007 |
| 48 | 500007 del 30 de noviembre de 2007 |
| 49 | 500008 del 30 de noviembre de 2007 |
| 50 | 500009 del 30 de noviembre de 2007 |
| 51 | 500010 del 30 de noviembre de 2007 |

7. En contra de los actos mencionados, el Banco Agrario de Colombia interpuso acción de nulidad y restablecimiento del derecho ante el Juzgado 41 Administrativo de Bogotá, proceso bajo el número de radicación 11001333104120080003900, cuyas pretensiones se resumen en obtener la nulidad de los actos relacionados en los numerales 5 y 6 antes enunciados y que se restablezca su derecho declarando la firmeza de las declaraciones privadas presentadas por el Banco.

8. En el mencionado proceso judicial, el 31 de agosto de 2016, se profirió fallo de primera instancia por parte del Juzgado competente mediante el cual negó las pretensiones de la demanda, fallo que fue apelada en oportunidad legal por el demandante. A la fecha el mencionado proceso se encuentra en segunda instancia ante el Tribunal Administrativo de Cundinamarca – Sección Cuarta, al Despacho para fallo definitivo.

9. El 23 de junio de 2017 el Banco Agrario de Colombia actuando por intermedio de su representante legal presentó ante la Administración, solicitud de conciliación del referido proceso judicial en los términos señalados en el artículo 305 de la Ley 1819 de 2016 y el Decreto 927 de 2017.

10. El solicitante aportó los recibos oficial de pago relacionados a continuación con los cuales acreditó el pago de cada una de las semanas objeto de conciliación, por valor total de **$963.134.000** compuesto así: **(i)** la suma de **$378.690.000** correspondiente al ciento por ciento (100%) del impuesto en discusión, **(ii)** la suma de **$278.995.000** correspondientes al treinta por ciento (30%) de la sanción actualizada y **(iii)** la suma de **$305.448.000** correspondientes al treinta por ciento (30%) de los intereses moratorios causados, **todo de conformidad con la certificación de la revisión de la liquidación y pago de dichos valores por la Jefe la División de Gestión de Cobranzas de la Dirección Seccional de Impuestos de Grandes Contribuyentes el 21 de septiembre de 2017,** cuyas certificaciones forman parte integral de la documentación evaluada para los fines de la presente conciliación.

11. Mediante Acta N° 16 del 23 de octubre de 2017, el Comité Especial de Conciliación y Terminación por Mutuo Acuerdo de la Dirección Seccional de Impuestos de Grandes Contribuyentes, previa verificación de los requisitos establecidos en el artículo 305 de la Ley 1819 de 2016, en concordancia con los artículos 1.6.4.2.2. y 1.6.4.2.4. del Título IV de la Parte 6 del Libro 1 del Decreto Único Reglamentario en materia tributaria 1625 de 2016, adicionado por el artículo 1° del Decreto 927 del 1° de junio de 2017, decidió aprobar la solicitud de conciliación, conforme lo siguiente:

## CONSIDERANDOS

En virtud de lo contenido en el artículo 305 de la Ley 1819 de 2016, reglamentado por el Título IV de la parte 6 del libro 1 del Decreto Único reglamentario en materia tributaria 1625 de 2016, adicionado por el artículo 1° del Decreto 927 del 1° de junio de 2017, se verificó que se cumple con los siguientes requisitos:

| REQUISITO | CUMPLE | NO CUMPLE | OBSERVACIONES |
|---|---|---|---|
| Haber presentado con anterioridad al 29 de diciembre de 2016 demanda de nulidad y restablecimiento de derecho | Si | | La presentó el 4 de abril de 2008 |
| Haberse admitido la demanda antes de la presentación de la solicitud de conciliación ante la administración | Si | | Admitida, el 16 abril 2008 |
| No haberse proferido sentencia o decisión judicial en firme que le ponga fin al proceso judicial | Si | | Se encuentra para fallo de segunda instancia - TAC |
| Verificar que no se están surtiendo los recursos de súplica o de revisión ante el Consejo de Estado. | Si | | N.A. |
| Acreditarse la prueba del pago de los valores a que haya lugar para que proceda la conciliación. En este caso se deberá verificar conforme la certificación de la División de Gestión de Recaudo y Cobranzas o la División de Gestión de Cobranzas, según el caso. | Si | | Se solicitó a la División de Gestión de Cobranzas la certificación el 14 de julio de 2017 y a su solicitud, se complementó el 21 de julio de 2017 allegando copia de los actos.<br>Dicha área de Cobranzas, dio respuesta el 22 de septiembre de 2017mediante los oficios 131201244-1842 y 131201244-1843 allegando certificaciones individuales de fecha 21 de septiembre de 2017 por cada semana gravable objeto de conciliación. |
| Acreditarse la prueba del pago de la liquidación privada del impuesto o tributo objeto de conciliación correspondiente al año gravable 2016, siempre que hubiere lugar al pago del impuesto. | Si | | Conforme con la certificación del área de Cobranzas, obrante a folios 904 a 935, en la que certifica tales pagos. |
| Haber presentado la solicitud de conciliación a más tardar el 30 de septiembre de 2017. | Si | | Presentada el 23 de junio de 2017 en el nivel central con radicación 000E2017022114 que fue remitida con oficio 100-222-360-0074 de la Subdirección de Gestión de Representación Externa. |
| Verificar que si suscribieron acuerdos de pago con fundamento en los artículos 7 de la Ley 1066 de 2006, 1° de la Ley 1175 de 2007, 48 de la Ley 1430 de 2010, 147, 148 y 149 de la Ley 1607 de 2012 y 55, 56 y 57 de la Ley 1739 de 2014, a 29 de diciembre de 2016 no se encontraban en mora por las obligaciones contenidas en los mismos. Esto se debe verificar de acuerdo con la certificación expedida por la División de Gestión de Recaudo y Cobranzas o la División de Gestión de Cobranzas, según el caso. | Si | | En relación con tales normas, el área de Cobranzas certifica: *"que el 29 de diciembre de 2016, el peticionario NO se encuentra en mora (...).* (folios 904 a 935, certificaciones del área de Cobranzas del 21 de septiembre de 2017) |

**Continuación fórmula de Conciliación, Banco Agrario de Colombia S.A. Proceso Judicial N° 11001 33 31 041 2008 00039 01. Solicitud con radicación N°000E2017022114 del 23 de junio de 2017 ante el nivel central, remitida el 10 de julio de 2017 con oficio 100 222 360 0074 de SGRE**

| REQUISITO | CUMPLE | NO CUMPLE | OBSERVACIONES |
|---|---|---|---|
| No tratarse de un acto de definición de situación jurídica de las mercancías. | | | N.A. |
| Verificar Certificado de Existencia y Representación Legal, en cuanto a vigencia, representante lgal, etc. | Si | | La solicitante aportó certificado de existencia y representación expedido el 15 de junio de 2017 por la Superintendencia Financiera y se encuentra inscrita la representación legal, la vigencia y no se encuentran limitaciones para dicha representación. |

## FÓRMULA CONCILIATORIA

Establecido el cumplimiento de los requisitos exigidos en el artículo 305 de la Ley 1819 de 2016, en concordancia con los artículos 1.6.4.2.2. y 1.6.4.2.4. del Decreto 1625 de 2016, adicionados por el artículo 1° del Decreto 927 del 1° de junio de 2017, las partes acuerdan conciliar lo siguiente:

| | | |
|---|---|---|
| **No. de Expediente (23 dígitos)** | | **11001 33 31 041 000 2008 00039 01** |
| **Despacho Judicial** | | **Tribunal Administrativo de Cundinamarca-Sección Cuarta** |
| **Tipo de Acto a Conciliar** | | **Liquidaciones oficiales de revisión y Resoluciones que resolvieron los recursos de reconsideración** |
| **Número y fecha de Acto a Conciliar (incluyendo todos los dígitos)** | | LOR / Fecha / Res. Rec. Rec / Fecha<br>500010 / 16 de mayo de 2017 / 622-500011 / 3 de diciembre de 2007<br>500011 / 16 de mayo de 2017 / 622-500012 / 3 de diciembre de 2007<br>500012 / 16 de mayo de 2017 / 622-500013 / 3 de diciembre de 2007<br>500013 / 16 de mayo de 2017 / 622-500001 / 16 de noviembre de 2007<br>500014 / 16 de mayo de 2017 / 622-500002 / 22 de noviembre de 2007<br>500015 / 16 de mayo de 2017 / 622-500003 / 22 de noviembre de 2007<br>500016 / 16 de mayo de 2017 / 622-500004 / 22 de noviembre de 2007<br>500017 / 16 de mayo de 2017 / 622-500005 / 22 de noviembre de 2007<br>500023 / 25 de mayo de 2007 / 622-500014 / 4 de diciembre de 2007<br>500024 / 25 de mayo de 2007 / 622-500015 / 4 de diciembre de 2007<br>500043 / 20 de junio de 2007 / 622-500006 / 30 de noviembre de 2007<br>500044 / 25 de junio de 2007 / 622-500007 / 30 de noviembre de 2007<br>500045 / 25 de junio de 2007 / 622-500008 / 30 de noviembre de 2007<br>500054 / 23 de julio de 2007 / 622-500009 / 30 de noviembre de 2007<br>500055 / 23 de julio de 2007 / 622-500010 / 30 de noviembre de 2007 |
| **Valor pagado de impuesto o tributo aduanero en discusión** | | **$378.690.000** (folios 904 a 935, certificaciones del área de Cobranzas del 21 de septiembre de 2017) |
| **Etapa en la que se encuentra el proceso judicial** | | **Al Despacho para fallo de segunda instancia** |
| **Valor a conciliar (teniendo en cuenta la certificación expedida por la División de Gestión de Recaudo y Cobranzas o División de Gestión Cobranzas, según el** | **Sanción** | **$424.134.000** (folios 904 a 935, certificaciones del área de Cobranzas del 21 de septiembre de 2017) |
| | **Intereses** | **$489.817.000** (folios 904 a 935, certificaciones del área de Cobranzas del 21 de septiembre de 2017) |
| | **Actualización** | **$142.799.000** (folios 904 a 935, certificaciones del área de Cobranzas del 21 de septiembre de 2017) |

**Continuación fórmula de Conciliación, Banco Agrario de Colombia S.A. Proceso Judicial N° 11001 33 31 041 2008 00039 01. Solicitud con radicación N°000E2017022114 del 23 de junio de 2017 ante el nivel central, remitida el 10 de julio de 2017 con oficio 100 222 360 0074 de SGRE**

| | | |
|---|---|---|
| **caso). (Folio 108)** | | |
| **VALOR TOTAL A CONCILIAR** | | **$1.056.750.000** (folios 904 a 935, certificaciones del área de Cobranzas del 21 de septiembre de 2017) |

Las partes se comprometen a presentar ante el Despacho Judicial, dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a su suscripción, la fórmula de conciliación junto con los documentos que acreditan el cumplimiento de los requisitos legales, para su aprobación.

El auto aprobatorio de la conciliación prestará mérito ejecutivo de conformidad con el artículo 828 y 829 del Estatuto Tributario.

En constancia de lo anterior, se firma:

Nombre: **MABEL ELENA ZAMBRANO RUEDA**
Cargo: **DIRECTORA SECCIONAL**

Nombre: **LILIA MARINA MORENO RODRÍGUEZ**
Cargo: **JEFE DIVISION GESTIÓN DE LIQUIDACIÓN**

Nombre: **EDUARDO CORREA CABRERA**
Cargo: **JEFE DIVISION GESTION DE FISCALIZACION**

Nombre: **JAVIER GIOVANNY PINZÓN GARAVITO**
Cargo: **JEFE (A) DIVISIÓN GESTIÓN DE COBRANZAS**

Nombre: **OLGA YURANY LOPEZ ZABALA**
Cargo: **JEFE DIVISIÓN GESTION JURIDICA**

C.C 52.263727
Representante Legal

Nombre: **DIANA PATRICIA GARCÍA NORIEGA**
Secretario Técnico del Comité

Libertad y Orden

DIAN
Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales

Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá
División Jurídica Tributaria

# RESOLUCIÓN RECURSO DE RECONSIDERACION N° 622-500.005

## FECHA: 22 DE NOVIEMBRE DE 2007

| | |
|---|---|
| CONTRIBUYENTE | BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A. |
| REPRESENTANTE LEGAL | PAULINO MILLAN GIRARDOT |
| DIRECCION NOTIFICACIONES | CARRERA 8 No. 15 – 43 PISO 4 |
| CIUDAD | BOGOTÁ D.C. |
| NIT | 800.037.800-8 |
| EXPEDIENTE | GM 2004 2006 50149 |
| CONCEPTO | GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS |
| AÑO | 2004 |
| SEMANA | **39** |
| PERIODO | 25-09-2004 AL 01-10-2004 |
| ACTO IMPUGNADO | LIQUIDACION OFICIAL DE REVISION GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS No. 500017 DEL 16 DE MAYO DE 2007. |
| VALOR DECLARACION PRIVADA | $1.036.699.000 |
| VALOR L. OFICIAL DE REVISION | $1.118.487.200 |
| CUANTIA IMPUGNADA | $81.788.200 |
| CUANTIA CONFIRMADA | $81.788.200 |
| RADICACION N° | 0006462 |
| FECHA DEL RECURSO | JUNIO 05 DE 2007 |

## PRESUPUESTOS PROCESALES

Fueron reconocidos mediante Auto No. 100-500.000 del 20 de Junio de 2007, por medio del cual se admitió el recurso de reconsideración interpuesto por el señor PAULINO MILLAN GIRARDOT identificado con la cédula de ciudadanía No. 17.193.809 de Bogotá como Representante Legal de la entidad BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A. con NIT 800.037.800-8, calidad que acredita con el Certificado expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia de fecha 15 de mayo de 2007 (folios 914 a 916), con el fin de impugnar la Liquidación Oficial de Revisión Gravamen a los Movimientos Financieros N° 500017 de fecha 16 de mayo de 2007, proferida por la División de Liquidación de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá, D.C, por medio de la cual se modificó la declaración semanal del Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) número 21783, correspondiente a la semana Treinta y Nueve (39) del año gravable 2004 período comprendido entre el 25 de septiembre al 1° de octubre de 2004, presentada el 5 de octubre de 2004.

## MOTIVOS DE INCONFORMIDAD

El memorialista controvierte el acto impugnado bajo el argumento que en él se hizo una interpretación errada del parágrafo 2° del artículo 879 del Estatuto Tributario y de su reglamentario Decreto 405 de 2001 art. 19, por no tener el Banco dentro de sus funciones la de verificar permanentemente las condiciones de una exención, por lo que no es deudor del Gravamen al Movimiento Financiero (GMF) como agente de retención, ni como sujeto pasivo, por no haber cumplido las casas de cambio con la condición para beneficiarse de la exención.

## PARA RESOLVER SE CONSIDERA:

### ANTECEDENTES:

1. El Banco Agrario de Colombia (en adelante BAC) con NIT 800.037.800-8 presentó en la DIAN la declaración de Gravamen a los Movimientos Financieros correspondiente a la semana 39 comprendida entre del 25 de septiembre al 1° de octubre de 2004 con el No. 21783 el 5 de octubre de 2004, con valor "Total a pagar" por la suma de $1.036.699.000 (folio 733).

2. La División de Fiscalización Tributaria de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá, en desarrollo del programa CONTROL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS, ordenó mediante Auto N° 50149 del 26 de julio de 2006, iniciar investigación a la sociedad BANCO AGRARIO DE COLOMBIA, NIT 800.037.800-8, con el fin de verificar la realidad económica del contribuyente, establecer las bases gravables, determinar la existencia de hechos gravados o no y verificar el cumplimiento de las obligaciones formales, relacionadas con el Gravamen a los Movimientos Financieros de la semana 39 del año 2004 comprendida desde el 25-09-04 al 01-10-04. (folio 1).

3. La División de Fiscalización profirió el Requerimiento Ordinario No. 031-063-176-717 el 26 de Julio de 2006, mediante el cual solicitó extractos bancarios de los meses de agosto de 2004 hasta enero de 2005 de las cuentas corrientes de algunas casas de cambios con el fin de establecer si se dio cumplimiento al artículo 19 del Decreto Reglamentario 402 de 2001 y si se causó el GMF y en el evento de haberse practicado la retención, en qué semana fue declarada. (folios 6 al 8).

4. Igualmente, la citada División profirió Auto de Verificación o cruce No. 50217 el 22 de agosto de 2006 (folio 9).

5. El Representante Legal de la entidad bancaria allegó respuesta al precitado requerimiento, mediante Oficios Nos. 001485 y 001484 fechados el 4 de agosto de 2006 (folios 10 a 728).

6. El Subdirector de Análisis e Información (E) de la Superintendencia Financiera de Colombia, previo requerimiento contenido en el Oficio 031-063-176-588 del 27-06-2006, (fl. 729) anexó con oficio radicado en esta Administración el 31 de julio de 2006 No. 0010740 el listado de intermediarios del mercado cambiario vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia (fls. 730 a 732).

7. La funcionaria del Grupo Interno de Trabajo del Sector Financiero de la División de Fiscalización previo recaudo de documentos, presentó Informe final de visita, fechado el 19 de septiembre de 2006 (folios 733 a 743).

8. Seguidamente el Grupo Interno de Trabajo del Sector Financiero de la División de Fiscalización de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes profirió el Requerimiento Especial No. 50049 el 19 de septiembre de 2006, notificado el 22 del mismo mes y año (folios 744 al 754).

9. El representante Legal de la Entidad Bancaria allegó respuesta al requerimiento especial de la referencia, mediante Oficio No. 002226 radicado en esta Administración bajo el No. 0016771 el 27 de noviembre de 2006 (folios 755 al 786).

10. El Grupo Interno de Determinaciones de la División de Liquidación el 12 de febrero de 2007 profirió el Requerimiento Ordinario No. 500009 (folio 789 a 799), el que fue respondido por el representante legal de la entidad bancaria, mediante oficio radicado con el número 0002602 del 2 de marzo del 2007 (folios 800 al 825).

11. El precitado Grupo de la División de Liquidación envió el 2 de marzo de 2007 Requerimiento Ordinario identificado con el No. 50018 (folios 835-836), el que fue atendido por el BAC mediante memorial radicado bajo el número 000484 del 16 de marzo de 2007 (folios 837 al 853).

12. Con posterioridad, el mismo Grupo profirió Auto de verificación o cruce No. 500010 y 500011 del 02-03-2007, (fls. 854-855) con los cuales se allegó documentación (folios 865 -880).

13. Con fundamento en los anteriores hechos, la División de Liquidación practicó el 16 de mayo de 2007 la Liquidación Oficial de Revisión Gravamen a los Movimientos Financieros No. **500017**, mediante la cual se modificó la declaración semanal del GMF número 21783, presentada el 05 de octubre de 2004, correspondiente a la semana Treinta y Nueve (**39**) del año gravable 2004 periodo comprendido entre el 25 de septiembre al 1º de octubre de 2004, notificada el 23 de mayo de 2007 (folios 885 a 902).

14. Contra el anterior acto administrativo, el representante legal del BAC interpuso recurso de reconsideración, memorial radicado en esta Administración el 5 de junio de 2007 bajo el número 0006462 (folios 903 al 922).

15. Mediante Auto No. 106-500.008 de fecha junio 28 del año en curso, la División Jurídica Tributaria admitió el recurso de reconsideración interpuesto, auto notificado el 3 de julio de 2007, según certificación expedida por Adpostal y constancia de

notificación expedida por e G. I. de T. de notificaciones de esta Administración (fls. 924-925).

16. Con Oficio No. 0009686 del 13-08-07 el representante legal del BAC presentó adición al recurso informando la publicación del Decreto No. 2892 en el Diario Oficial, el que solicita tener en cuenta en la decisión del acto impugnado (folios 926 a 927).

**RECURSO:**

Plantea el recurrente como argumentos en su memorial de impugnación, los siguientes:

Afirma que en el acto impugnado se establece que con base a las informaciones suministradas por el BAC en respuesta a los requerimientos ordinarios, y no por visita de inspección sobre la contabilidad y comprobantes del banco, que los intermediarios cambiarios vigilados denominados "*Casa de Cambios Unidas*" y "*Casa de Cambios Mercurio Internacional*" declararon e identificaron al BAC las cuentas destinadas exclusivamente a realizar operaciones con otros intermediarios cambiarios vigilados y la identificada con el número 0-3192-00136-4, perteneciente a la primera casa enunciada, pero que con los recursos depositados en esta cuenta, se realizaron operaciones con personas que no son intermediarios cambiarios vigilados.

Indica que en la liquidación oficial de revisión se transcribieron los artículos 871, 876, 370 y el numeral 12 del Art. 879 del Estatuto Tributario y señaló que los responsables de las operaciones gravadas con el GMF son los usuarios del sistema de pagos del país; que impone a los bancos la obligación de efectuar la retención del GMF sobre las operaciones gravadas con él e incluyó apartes de la Sentencia de la Corte Constitucional No. C-114 del 30-08-2000; respecto al art. 370 que dispuso la obligación del agente de retención de practicarla, aclarando que sobre operaciones gravadas, conforme a los principios de los artículos 367 y 369, responde con su patrimonio por el valor de lo que no hay retenido estando obligado a retenerlo y que no existiendo solidaridad entre el agente y el contribuyente, es el agente quien debe "*responder ante la DIAN por las sumas que ha dejado de retener*", con la advertencia, sobre operaciones gravadas, y por último, el numeral 12 del art. 879 que en el inciso segundo condiciona la exención a que la cuenta tenga "... *destinación exclusiva para la compra y venta de divisas* ***entre intermediarios*** *del mercado cambiario*" (negrilla del texto).

Aduce que la Liquidación omitió mencionar el parágrafo 2° del artículo 879 del E.T. "...*texto que con el objeto o "para efectos de control de las exenciones" del artículo, es decir, a fin de impedir que el responsable de la operación pretenda beneficiarse de la exención sin tener derecho a ella, impone esta obligación: ..*"*las* ***entidades respectivas*** *deberán* ***identificar las cuentas*** *en las cuales se manejen de manera exclusiva dichas operaciones , conforme lo disponga el* ***reglamento que se expida*** *para el efecto"* (Resaltado de texto); y mencionó el parágrafo, que dispone que de no cumplir el beneficiado con la obligación de identificar la cuenta, no procedía la exención.

Argumenta que para interpretar las normas transcritas en el acto impugnado es pertinente tener en cuenta los principios consagrados en la Constitución Política establecidos en el numeral 9° del artículo 95; con respecto a los impuestos que recauda la DIAN y el art. 338 que señala sus elementos.

Agrega, que: *"En lo Tributario rige la norma de que las obligaciones "que nacen de la Ley se expresan en ella", contenida en el artículo 34 de la Ley 57 de 1887, congruente con los arts. 6 y 338 de la Constitución Política, por los que el particular solo es responsable por violación de la ley y es "directamente" la ley la que tiene que imponer y regular las obligaciones tributarias".*

Esgrime que rige además el artículo 10 del Código Civil, según el cual la excepción a una regla general es la norma especial, de interpretación restrictiva y que si la ley designa a particulares, agentes de recaudación como sus agentes de retención, aplica la excepción al numeral 20 del artículo 189 de la Constitución Política, de que sea la Administración la que recaude la rentas públicas y que debe ser la misma ley la que señale las obligaciones a que están sujetos los agentes recaudadores.

Así mismo expresa en su libelo que en las disposiciones generales del Estatuto Tributario sobre agentes de retención en los artículos 367, 369 y 375 imponen la obligación de cumplir la norma tributaria sustancial, así como la de declarar y consignar la retención, de conformidad con los artículos 382 y 376, y 378 al 381 del mismo ordenamiento.

Luego de hacer un análisis del artículo 879 del E.T. y los Decretos Reglamentarios 405/2001 art. 11 y 449/2003 art. 19, el memorialista argumenta que es sobre el beneficiado con la exención, en quien recae la carga de declarar o identificar la cuenta con la destinación específica de realizar operaciones con divisas con otros intermediarios cambiarios autorizados, además de probarle al banco la circunstancia de estar autorizado como intermediario autorizado, por la presunción de cumplimiento que se desprende de los artículos 6 y 83 de la Constitución Política y una vez cumplida esta carga, el banco deja de estar obligado a efectuar la retención en la fuente del GMF sobre operaciones con esa cuenta, por tener que presumir que están exentas, por lo que reitera que su aplicación está sujeta a lo establecido en el art. 34 de la Ley 57 de 1887, sobre que las obligaciones que nacen de la ley, entre ellas, la de efectuar retención en la fuente, *"se expresan en ella"*, disposición que lleva a que si no es la ley misma la que impone la obligación, ésta no vincula, de lo que se sigue que el agente de retención del GMF tiene solo las obligaciones generales que el E.T. impone, además de la especial consagrada en el art. 10 del D. 405/01.

Concluye que no es obligación del Banco depositario de los recursos efectuar verificación distinta de la que el responsable de las operaciones en divisas que declara o identifica la cuenta destinada a vendérselas o comprárselas a intermediarios cambiarios autorizados, es también intermediario cambiario autorizado.

Expresa como causal para revocar la liquidación, que en el acto impugnado se hace una interpretación errónea del parágrafo 2° del artículo 879 del E.T. y de su reglamentario, artículo 19 del D. 405/01, por lo que el Banco solo tiene la función de verificar que la entidad *"respectiva"*, *"responsable"* de la operación como sujeto pasivo del GMF, es intermediario cambiario autorizado, interpretación que originó que el BAC se catalogara como deudor del GMF en las operaciones que las casas de cambios señala realizaron con personas que no

son intermediarios cambiarios autorizados y utilizando la cuenta que se identificó en la liquidación oficial, quebrantándose el principio básico del artículo 34 de la Ley 57/87, por el cual "*las obligaciones que nacen de la ley, se expresan en ella*", agrega, pues el legislador no ha expedido disposición que asigne a los agentes de retención del GMF ni a ningún otro, esa función de verificación permanente de condiciones de una exención.

Ratifica su posición, que se ha infringido el principio básico consagrado en el artículo 10 del Código Civil, que ordena interpretar restrictivamente toda excepción, "*pues al excepcional desempeño e la función del agente de retención pretende asignarle la de investigar el manejo que los particulares den a cuentas identificadas para operaciones exentas del GMF, función que, vuelvo a decirlo, corresponde de modo general y permanente a la administración tributaria, según el numeral 20 del Artículo 189 de la Constitución Política, desarrollado, como ya anoté, en los artículos 684, 779 y 782 para los impuestos nacionales*".

Formula que el acto impugnado, infringe el artículo 10 del Decreto 405/01 por las razones anteriormente anotadas, así como el parágrafo 2° del artículo 879 y el numeral 12 de la misma norma, insistiendo que el BAC es responsable exclusivamente de efectuar verificación de la calidad de intermediario autorizado.

El recurrente precisa los argumentos del recurso en cuatro puntos así:

1. El BAC no es deudor del GMF como agente de retención ni como sujeto pasivo, por no haber cumplido las casas de cambio la condición para beneficiarse de la exención, de realizar operaciones con personas diferentes a intermediarios cambiarios autorizados utilizando la cuenta declarada o identificada para realizar solo operaciones con los autorizados, no pueden ser sino ellas el sujeto pasivo.

2. Es inexistente la obligación del BAC de verificar después de la declaración que las casas de cambio le hicieron al identificar la cuenta para destinarla exclusivamente en operaciones exentas, que a éstas la destinaron, la que es función de la administración recaudadora.

3. Por fuerza de los artículos 6° y 83 de la Constitución Política este cumplimiento se presume una vez hecha al banco la declaración de identificar la cuenta, presunción que se desvirtúa al ejercer la administración la investigación de las operaciones de los particulares.

4. El BAC no incurrió en inexactitud alguna en su declaración tributaria, ya que identificada o declarada la cuenta por su titular y verificado que corresponde a un intermediario cambiario autorizado, no le obliga a efectuar ninguna otra constatación, ni practicar retención en operaciones en que el titular utilizara la cuenta, las cuales el Banco tenía que presumir exentas.

Sintetiza su escrito, en que el BAC, como agente de retención del GMF, tiene como todo banco, las obligaciones generales de los agentes de retención de los demás impuestos que el E.T. regula y solo la obligación especial de verificar que el intermediario cambiario autorizado le identifique la cuenta destinada a operaciones con divisas y por realizar con otros intermediarios cambiarios autorizados, en aplicación del parágrafo 2° del artículo 879

reglamentado por el art. 19 del Decreto 405/01, por lo que una vez identificada la cuenta por el intermediario y marcada por el banco, por estar exentas las operaciones de la cuenta, el banco no está obligado a practicar retención en la fuente del GMF sobre ellas, razones en que se fundamenta para solicitar que el acto impugnado sea revocado.

En escrito de adición al recurso presentado el 13 de agosto de 2007, invoca la aplicación del parágrafo del artículo 1° del Decreto 2892 de 2007, como incorporado a las normas reglamentadas.

## CONSIDERACIONES DEL DESPACHO

Analizados los antecedentes administrativos, los fundamentos de hecho, de prueba y de derecho expuestos en el acto recurrido y los argumentos de oposición planteados en el recurso, este Despacho procede a desatar el mismo, previa las siguientes consideraciones:

Inicialmente es preciso anotar que a partir del 1° de enero de 2001 rige el Gravamen a los Movimientos Financieros (**GMF**) adoptado mediante la Ley 633 del 29 de diciembre de 2000, la cual adicionó el Libro VI al Estatuto Tributario, impuesto indirecto, de carácter instantáneo, que recae sobre las transacciones financieras, entendiéndose por estas, toda disposición de recursos provenientes de cuentas corrientes, de ahorro o de depósito que implique entre otros: retiro en efectivo, cheque, talonario, con tarjeta débito, por cajero electrónico, mediante puntos de pago, notas débito y cualquier otra modalidad que implique disposición de recursos de cuentas de depósito, corrientes o de ahorros en cualquier tipo de denominación, así como todos los movimientos contables en los cuales se configure el pago de obligaciones o el traslado de bienes, recursos o derechos a cualquier título, incluidos los realizados sobre carteras colectivas y títulos.

Su característica de instantáneo deviene por ser un impuesto que se causa en el momento en que se produzca la disposición de los recursos objeto de la transacción financiera ya sea por abono, pago en efectivo o expedición de cheques de gerencia, salvo cuando este último se expida con cargo a recursos de cuenta corriente o de ahorros del ordenante, siempre y cuando la cuenta corriente o de ahorros sea de la misma entidad de crédito que expida el cheque de gerencia.

Ahora bien, la causación del impuesto hace referencia al hecho jurídico materia que da lugar al nacimiento de la obligación tributaria y es la ley tributaria la que establece el momento a partir del cual se entiende configurado el hecho generador. En consecuencia, es a partir de dicho momento que el mismo debe ser registrado en la contabilidad y declarado.

Es así como el artículo 873 del Estatuto Tributario preceptúa que el gravamen a los movimientos financieros se causa en el momento en que se produce la disposición de los recursos objeto de la transacción financiera mediante mecanismos tales como débito a

cuenta corriente, de ahorros o contable, en los términos del artículo 871 del mismo Estatuto, modificado por el artículo 45 de la Ley 788/02.

Igualmente, la ley tributaria consagra las exenciones al impuesto del GMF en virtud del principio de legalidad, consagrado en el artículo 338 de la Constitución Política, toda vez que en materia de impuestos las exoneraciones son de interpretación restrictiva y se concretan a las expresamente señaladas por la ley, por lo que es pertinente citar el artículo 879 del Estatuto Tributario que, en su texto vigente para el periodo investigado, antes de la modificación de la Ley 1111/06, preceptúa:

> *"**Artículo 879. Exenciones del GMF.** Se encuentran exentas del Gravamen a los Movimientos Financieros:*
>
> ...
>
> *12. **Las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.***
>
> ***Las cuentas corrientes a que se refiere el anterior inciso deberán ser de utilización exclusiva para la compra y venta de divisas entre los intermediarios del mercado cambiario.** (resalta el Despacho)*
>
> ...
>
> ***Parágrafo 2.** Adicionado por Ley 788/2002, art. 48 Para efectos de control de las exenciones consagradas en el presente artículo las entidades respectivas deberán identificar las cuentas en las cuales se manejen de manera exclusiva dichas operaciones, conforme lo disponga el reglamento que se expida para el efecto. En ningún caso procede la exención de las operaciones señaladas en el presente artículo cuando se incumpla con la obligación de identificar las respectivas cuentas, o cuando aparezca más de una cuenta identificada para el mismo cliente".*

En consecuencia, no es factible, en aras de una interpretación analógica o extensiva de la norma, derivar beneficios o tratamientos preferenciales no previstos en ella. Es a la luz de dicho principio que debe interpretarse la exención consagrada en el artículo 879 del Estatuto Tributario.

Para el caso en estudio, ha de tenerse en cuenta que la exención contemplada en el numeral 12, fue reglamentada por el *Decreto 405 de 2001 Artículo 19, que consagra:*

> *"**Artículo 19. Compra y Venta de Divisas.** Para efectos de la exención consagrada en el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, **cuando se realice la transferencia de recursos por compra y venta de divisas efectuada entre intermediarios del mercado cambiario, vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores, se considera exenta la transferencia ordenada por la entidad respectiva** al banco comercial con el cual opera, del dinero de su cuenta*

*corriente a la cuenta de depósito, y la transferencia a través del sistema Sebra del dinero a la cuenta de depósito de la entidad financiera vendedora, así como la transferencia que ésta realice a su cuenta corriente. (destacado fuera de texto)*

***Parágrafo. Identificación de cuentas corrientes de los intermediarios del mercado cambiario.*** *Para hacer efectiva la exención al Gravamen de los Movimientos Financieros en las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario, se requiere:*

*- Que se trate de operaciones realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.*

*- Identificar a los establecimientos de crédito respectivos, las cuentas corrientes de uso exclusivo de las operaciones de compra y venta de divisas.*

*Será responsabilidad del establecimiento bancario en donde se manejen cuentas corrientes para uso exclusivo de recursos provenientes de la venta o compra de divisas, verificar que los titulares de las mismas sean intermediarios autorizados. (se resalta)*

*Cuando se utilice la cuenta de depósito del Banco de la República correspondiente a una operación de compraventa de divisas entre entidades vigiladas por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República o la Dirección del Tesoro Nacional, deberá utilizar el código de operación establecido para este efecto".*

En desarrollo de las anteriores normas, la Doctrina de la DIAN mediante Concepto general del GMF No. 0002 de fecha julio 8 de 2003, resumió los requisitos para la procedencia de las exenciones, así:

"...

1. Que dichas operaciones se realicen entre intermediarios del mercado cambiario.
2. Que los intermediarios del mercado cambiario implicados en las operaciones se encuentren vigilados por la Superintendecia Financiera de Colombia.
3. Que las operaciones de compra y venta de divisas se efectúen a través de cuentas de depósito en el Banco de la Republica o de cuentas corrientes; y
4. Que se identifiquen las cuentas corrientes en los establecimientos de crédito en las cuales se manejen exclusivamente operaciones de compra y venta de Divisas..."

En cumplimiento a las normas anteriormente citadas y según doctrina oficial, se concluye que toda operación de compra y venta de divisas, se encuentra exenta cuando se realiza entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por la hoy Superintendencia Financiera de Colombia. Así mismo, la Oficina Jurídica de la DIAN ha reiterado en varias oportunidades, que la identificación de una cuenta como exenta del gravamen a los movimientos financieros, está sujeta a la aprobación por parte del respectivo banco o entidad financiera según sus disposiciones y procedimientos propios y de las entidades que la vigilan (Oficios números 041190 de 2005 y 081535 de 2005 entre otros).

En concordancia con las precitadas normas, y en particular el aducido parágrafo del artículo 879 del E.T., el artículo 11 del Decreto 449 de 2003, señala que el responsable de las operaciones exentas debe marcar la cuenta corriente o de ahorros donde maneje de manera exclusiva recursos exentos, texto que señala:

> *"**Artículo 11. Identificación de Cuentas.** Para hacer efectivas las exenciones al Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) de que trata el artículo 879 del Estatuto Tributario, los responsables de la operación están obligados a identificar las cuentas corrientes o de ahorros, en las cuales se manejen de manera exclusiva los recursos objeto de la exención, salvo cuando se trate de la cuenta de ahorro para financiación de vivienda y la de los pensionados, en cuyo caso solamente se deberá abrir una única cuenta.*
>
> *Cuando no se cumpla con la anterior obligación se causará el Gravamen a los Movimientos Financieros, el cual no será objeto de devolución y/o compensación".*

De las pruebas aportadas al expediente y la información suministrada por el BAC, se estableció que la CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A., registró la cuenta identificada con el No. 0-3192-00136-4 con el fin de realizar operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario, (folios 702, 736 y 738) y mediante la cual se realizaron transferencias con personas naturales o jurídicas (folios 670-680) que no reúnen el requisito exigido por la norma de estar vigilados por la hoy Superintendencia Financiera de Colombia, situación que se ha verificado con la certificación expedida por la respectiva Superintendencia Financiara, según Oficio No. 050200 radicado en esta administración bajo el No. 0010740 de fecha julio 31 de 2006 y con el cual se anexó el listado de las entidades vigiladas por la Superfinanciera, que son intermediarias del mercado cambiario, como se observa a folios 730 a 732 del expediente; razón por la cual, se entiende que estas personas no reúnen la calidad de intermediarios del mercado cambiario autorizados por la respectiva Entidad, por lo que se evidencia que las operaciones realizadas entre la Casa de Cambios Unidas S.A. y dichas personas y/o entidades, no están cobijadas por el beneficio de la exención de que trata el numeral 12 del artículo 879 del E.T.

Se evidencia de lo verificado en los estados de cuenta corriente correspondiente a la semana 39 de 2004, donde se registran las operaciones entre intermediarios y quien no lo es para la compra de divisas (folios 670, 680), que su contenido no coincide con lo afirmado por el revisor fiscal de la Casa de Cambios Unidas S.A., según documento de fecha 14-05-04 cuando afirmó que la cuenta era exclusiva para operaciones con intermediarios del mercado cambiario (folio 704).

Como ya se indicó, el artículo 19 del Decreto 405 de 2001, dispuso no solo que se identificara a los establecimientos de crédito respectivos las cuentas corrientes de uso exclusivo para el manejo de recursos provenientes de compra y venta de divisas, sino que exige además, para que opere la exención contemplada en el numeral 12 del art. 879 del

E.T., que es responsabilidad del establecimiento bancario verificar que los titulares de las mismas sean intermediarios autorizados.

Al respecto la Oficina Jurídica de la DIAN mediante Oficio No. 019911 del 7 de marzo de 2006 frente al tema de las exenciones y en especial a la prevista en el numeral 12 del artículo 879, expresó:

> *"Por otra parte, la operación de compra y venta de divisas acorde con lo dispuesto por el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, reglamentado por el artículo 19 del Decreto 405 de 2001, únicamente se encuentra exenta cuando se realice entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por la Superintendencias Bancaria o de Valores (hoy Superintendencia Financiera de Colombia). (Subraya el Despacho)*
>
> *Cuando en una operación de compra y venta de divisas intervenga una persona no vigilada por la hoy denominada Superintendencia Financiera de Colombia, la operación se encuentra gravada con el **GMF**, por lo tanto, la disposición de recursos de cuenta corriente, de ahorros o mediante movimiento contable, genera el impuesto siempre que se den los demás supuestos legales, como es que exista agente retenedor. Retención que se da en cabeza de quien compra las divisas al disponer de sus recursos para efectuar la operación.*
>
> *Finalmente, es oportuno señalar que los acuerdos entre particulares no son oponibles al fisco, como dispone el artículo 553 del Estatuto Tributario. En todo caso, el agente retenedor responde por las sumas que esté obligado a retener o percibir al tenor del artículo 370 ibídem".*

Por consiguiente, cuando se realizan operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario que no se encuentren vigilados por la Superintendecia Financiera de Colombia, la operación se encuentra gravada con el GMF, **y recae en cabeza del agente retenedor la obligación de retener las sumas a que esté obligado a percibir**.

Así las cosas, en el caso sub-lite, no sólo existe la obligación por parte de la entidad bancaria de verificar que los titulares de las cuentas corrientes para uso exclusivo de recursos provenientes de compra y venta de divisas, sean intermediarios autorizados, sino que además le asiste la obligación al Banco Agrario de Colombia de efectuar la retención del GMF, de conformidad con lo establecido por los artículos 871, 873 y 876 del Estatuto Tributario, por estar demostrado que las transacciones financieras realizadas en la cuenta número 0-3192-00136-4 registrada por Casa de Cambios Unidas S.A., no cumplieron con las exigencias señaladas en la norma de la exención al gravamen.

Atendiendo lo expresado por el recurrente, es necesario aclarar que no le asiste razón al memorialista cuando afirma que se han violado los preceptos constitucionales habida cuenta que la Entidad Tributaria ha actuado bajo el amparo legal y en estricto cumplimiento de su deber y ante todo, en precisa aplicación de la ley tributaria.

En cuanto a los sujetos pasivos del GMF prevé el artículo 875 del Estatuto Tributario: "*Serán sujetos pasivos del gravamen a los movimientos financieros los usuarios y clientes de las entidades vigiladas por las superintendencias Bancarias, de Valores o de*

*Economía Solidaria, así como las entidades vigiladas por estas mismas superintendencias, incluido el Banco de la República".* Así mismo la legislación tributaria contempla quiénes actúan como agentes de retención del GMF además de las responsabilidades que le asisten a estos como son el recaudo, pago y declaración.

El artículo 876 del Estatuto Tributario establece en forma clara a quiénes corresponde dicha calidad cuando señala:

> *"ART. 876. **Agentes de Retención del GMF.** Actuarán como agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del GMF, el Banco de la República y las demás entidades vigiladas por la Superintendencia de Bancaria, de Valores o de Economía solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta corriente, de ahorros, de depósito, derechos sobre carteras colectivas o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o la disposición de recursos de que trata el artículo 871".*

Frente a la norma antes citada, es claro que es la entidad bancaria en donde se manejan los recursos de las cuentas corrientes, de ahorro o de depósito, quien ejerce la función de agente retenedor, por lo que el BAC estaba en la obligación de practicar la retención en la fuente sobre las sumas que no estaban exentas del impuesto al GMF, toda vez que la norma tributaria regula el tema, cuando expresa:

> *"ART 375: **Efectuar la Retención.** Están obligados a efectuar la retención o percepción del tributo, los agentes de retención que por sus funciones intervengan en actos u operaciones en los cuales deben, por expresa disposición legal, efectuar dicha retención o percepción".*

Por expresa disposición legal, existe la norma que determina la calidad de agente retenedor como lo contemplan los artículos 368 y 876, así como las obligaciones a cargo del mismo, consagradas en los artículos 376 y 877 del Estatuto Tributario, aspectos que se encuentran debidamente analizados por la Entidad Tributaria, tanto así, que frente al tema de la exención y retención sobre el impuesto al GMF, la Doctrina de la DIAN mediante Oficio No. 021955 de 2006 Marzo 14, ha expresado:

> *"El pago por la adquisición de las divisas a un no vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante transferencia o cheque para abono en cuenta del primer beneficiario, implica la causación del gravamen a los movimientos financieros, en ambos casos en cabeza de la Casa de Cambio como sujeto pasivo al disponer de sus recursos. El impuesto se causa en este caso una sola vez conforme con lo señalado por el inciso primero del artículo 3o del Decreto 449 de 2003 el cual preceptúa que cuando el movimiento contable se origine en disposición de recursos de cuentas corrientes de ahorros o de depósito, se considera que existe una sola operación, por lo que la retención del gravamen cuando se efectúan pagos en cheque para ser cobrados por ventanilla, el impuesto se causa en el momento en que se debita la respectiva cuenta corriente o de ahorros con cargo a la cual se giró el cheque, caso en el cual el retenedor es la entidad donde se encuentre la*

*respectiva cuenta corriente o de ahorros, sin perjuicio claro está del impuesto que cause en cabeza del vendedor (Profesional del Cambio) cuando disponga de los recursos consignados en su cuenta corriente o de ahorros. Sobre el tema de manera general el Concepto Unificado 0002 de 2003 señala:*

*"/. . . El movimiento contable que origine la disposición de recursos de una cuenta corriente o de ahorros se considera una sola operación y el gravamen se retiene por la entidad financiera en donde se encuentre la respectiva cuenta. . . /"*

*Así,* ***la retención en la fuente del GMF en el caso antes señalado por la operación de compra de las divisas está a cargo de la entidad financiera donde se encuentre la cuenta corriente o de ahorros con cargo a la cual se dispuso de los recursos respectivos.*** (resalta el Despacho)

*Si el pago en efectivo al adquirir las divisas lo hace directamente la Casa de Cambios, es sujeto pasivo y agente retenedor por el movimiento contable.*

*...*

*En cuanto a sus preguntas 6° y 7° relativas a la responsabilidad de terceros sujetos pasivos del Gravamen a los Movimientos Financieros para con la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales, se tiene que para aquellas operaciones en que la intermediaria deba efectuar retención por concepto del GMF a sus usuarios o clientes y no lo hiciere, conforme con el artículo 370 del Estatuto Tributario, responde por la suma que está obligado a retener. Lo anterior, sin perjuicio del derecho de reembolso por parte del agente retenedor contra el contribuyente cuando aquel satisfaga la obligación, siendo de exclusiva responsabilidad del agente las sanciones o multas por el incumplimiento.*

*En consecuencia, entre el sujeto pasivo de la obligación y la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales no existe responsabilidad jurídica alguna, salvo en los casos en que por sus operaciones siendo agente retenedor debe actuar como tal. En todo caso, responde como retenedor.*

*El Concepto No 00002 de 2003 sobre la obligación de retener aclara:*

*"En caso de no efectuar la retención del Gravamen a los Movimientos Financieros por parte del agente retenedor, este responderá por las sumas por las cuales estaba obligado a retener, sin perjuicio de las sanciones y multas a que haya lugar. Es decir, responde por la suma dejada de retener más los intereses por mora y sanciones que se le impongan por el incumplimiento.*

*Cuando se presente la declaración en forma extemporánea la sanción será equivalente al uno punto veinticinco por ciento (1.25%) del valor total de las retenciones practicadas en el mismo periodo. Se debe tener en cuenta que las sanciones no pueden ser inferiores a la mínima de conformidad con lo establecido en el artículo 639 del Estatuto Tributario. Lo anterior no aplica a los intereses por mora."*

*En cuanto a sus preguntas contenidas en los numerales 10, 11, 12 y 13,* ***en aquellas operaciones cambiarias en que deba efectuarse retención a usuarios o clientes por parte de agentes retenedores, no existe norma en el Estatuto Tributario que establezca solidaridad para el pago del tributo entre el sujeto***

***pasivo y el agente retenedor. Por tanto es obligación exclusiva del agente retenedor el responder ante la DIAN por las sumas que ha dejado de retener.*** (negrilla fuera de texto)

*En consecuencia de lo anterior y de conformidad con el artículo 875 del Estatuto Tributario, las actuaciones administrativas tendientes a la determinación de las obligaciones tributarias y su posterior cobro, se deben adelantar contra el agente retenedor por ser este el responsable por el recaudo y pago del gravamen a los movimientos financieros".*

Es de anotar que el Concepto No. 066713 del 15 de octubre de 2003, invocado en los certificados del revisor fiscal de la Casa de Cambios Unidas S.A., emitidas en el año 2005 para reconocer la calidad de agente retenedor de las Casas de Cambios (folios 686-701), está relacionado con la entrega de los giros de moneda extranjera y no específicamente con la compra de divisas, a que sí se refiere el artículo 876 del E.T. y el citado Concepto No. 021955 del 14 de marzo de 2006, esto es, quién es el agente retenedor cuando se dispone de recursos para operaciones cambiarias de compra de divisas entre vigilados y no vigilados, respecto de cuentas corrientes, de ahorros y demás cuentas bancarias. Además no está probada la afirmación del revisor fiscal en tales documentos en el sentido de que las retenciones efectuadas a partir del año 2004 incluyan exactamente las que fueron objeto de la retención al GMF en este caso, por lo que tales pruebas no son contundentes, ni están soportadas para ofrecer plena certeza de tales hechos.

Referente al tema del agente retenedor o recaudador la Corte Constitucional en Sentencia No. C-1144 del 30 de agosto de 2000 M.P. Dr. Vladimiro Naranjo Mesa, expresó:

*"...se entiende que el retenedor es la persona natural o jurídica, contribuyente o no contribuyente, sobre la cual el Estado descarga el ejercicio de una función pública: la obligación de recaudar y consignar a su nombre los dineros materia de tributo. Desde esta perspectiva, el agente retenedor no puede confundirse con el sujeto pasivo de la relación tributaria o contribuyente en cuanto no asume ninguna carga impositiva, viendo limitada su actividad, como se dijo, a la de simple cooperación con el fisco en la dispendiosa labor del cobro o recaudo del impuesto. (...) Sobre este particular, resulta pertinente destacar que los artículos 375 y 376 del E.T., al referirse a las obligaciones del agente retenedor, son claros en disponer que: "Están obligados a efectuar la retención o percepción del tributo, los agentes de retención que por sus funciones intervengan en actos u operaciones en los cuales deben, por expresa disposición legal, efectuar dicha retención o percepción", y que: "las personas o entidades obligadas a hacer la retención, deberán consignar el valor retenido en los lugares y dentro de los plazos que para tal efecto señale el Gobierno nacional".*

*"Cabe destacar, igualmente, que la labor encomendada al agente retenedor también encuentra un claro fundamento constitucional en los artículos 189-20 de la Carta, el cual le asigna al Presidente de la República la función de "Velar por la estricta recaudación y administración de las rentas y caudales públicos y decretar su inversión de acuerdo con las leyes" y en el 123 que le reconoce competencia al legislador para determinar "el régimen aplicable a los particulares que temporalmente desempeñan funciones públicas y [para] regula [r] su ejercicio".*

*"En relación con esto último, es menester recodar que, según reiterada jurisprudencia de esta Corporación, el legislador, como titular de la potestad impositiva,"se encuentra indiscutiblemente autorizado para regular deberes tributarios materiales y formales que constriñen la esfera jurídica de los derechos individuales, de tal forma que resulta legítimo que el legislador regule la manera como se debe cumplir una obligación tributaria". Así mismo, en aras de asegurar el cumplimiento de las obligaciones fiscales, el Congreso está plenamente habilitado para expedir normas de naturaleza sancionatoria, aplicables a quienes no observen los mandatos que gobiernan la actividad tributaria, ya que resulta "lógico que el ordenamiento dote a las autoridades de instrumentos que permitan hacer exigible a los particulares esa obligación constitucional, de cuyo cumplimiento depende la eficacia misma del Estado social de derecho".*

De lo anterior se deduce que efectivamente y en concordancia con los artículos 189-20 y 123 de la Constitución Política, el agente retenedor tiene la condición de servidor público, al tener como función específica la de recaudar dineros oficiales producto de las obligaciones fiscales de los coasociados, por lo tanto, se asimila a los funcionarios públicos que manejan recursos de la Nación, bajo el cumplimiento de obligaciones que le fueron encomendadas de acuerdo con los artículo 375 y 376 del E.T., por lo que contrario sensu de lo manifestado por el recurrente, es la misma Ley la que faculta al agente retenedor de ejercer funciones de servidor público, quien igualmente **debe cumplir la función de verificación y control posterior del manejo de las cuentas exentas, pues ésta, como función de los servidores públicos de la administración, es igual a los particulares que adquieren la calidad de funcionarios públicos.**

De ese modo, con la interpretación dada en el acto impugnado, a las normas que regulan el GMF y las responsabilidades del gente retenedor, se dió cumplimiento a los principios constitucionales y a los preceptos legales, y en ningún momento se ha desconocido lo reglado por los artículos 34 de la Ley 57 de 1887 que regula los cuasicontratos sobre los cuales prima la ley; y el 10° del C. Civil, relativo a la incompatibilidad entre disposiciones constitucionales y legales, no comprobada en este caso; ni se han violado los preceptos constitucionales consagrados en los artículos 6°, 83, numeral 9° del 95, y 338 de la Constitución Política, como lo indica el recurrente, como quiera que es la misma ley la que ha señalado y definido el hecho generador y la causación del GMF, así como las condiciones para que operen las exenciones e igualmente ha precisado las funciones de los agentes retenedores en cumplimiento de su encargo como recaudadores.

En relación con la aducida presunción respecto a las operaciones que se encuentran exentas del GMF y que por tanto no estaba obligado a practicar alguna retención, afirmación efectuada en el recurso, se anota que ésta no es aplicable en materia de exenciones de impuestos, como quiera que el artículo 788 del Estatuto Tributario, impone a cargo de los contribuyentes demostrar las circunstancias especiales que los hacen acreedores a la exención que alequen y adicionalmente no existe, en las normas que regulan la materia, disposición que establezca alguna presunción sea legal o de derecho de la que pueda inferirse que es cierta la afirmación del contribuyente.

Frente a este tema, se ha pronunciado la Oficina Jurídica de la DIAN, y tenemos que en el Oficio 109077 del 29 de diciembre de 2006, expresó lo siguiente:

*"... En el oficio Nro. 098364 del 29 de diciembre de 2005, se hicieron las siguientes precisiones: que en las operaciones de giro de divisas, bien sea que los intermediarios del mercado cambiario las entreguen directamente en efectivo o que utilicen cuentas corrientes o de ahorros para abonar las divisas o el equivalente en pesos, el Gravamen a los Movimientos Financieros se causa una sola vez en cabeza del usuario o beneficiario del giro o remesa y el intermediario debe practicar la retención en la fuente correspondiente; que la compra y venta de divisas sólo se considera exenta del GMF, cuando se realice la transferencia de los recursos entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores (hoy Superintendencia Financiera de Colombia), el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.*

***En virtud del principio de legalidad, consagrado en el artículo 338 de la Constitución Política, en materia de impuestos las exoneraciones son de interpretación restrictiva y se concretan a las expresamente señaladas por la ley. En consecuencia, no es factible, en aras de una interpretación analógica o extensiva de la norma, derivar beneficios o tratamientos preferenciales no previstos en ella. Es a la luz de dicho principio que debe interpretarse la exención consagrada en el artículo 879 del Estatuto Tributario"*** (resaltado fuera de texto)

Así mismo, se ha analizado el parágrafo 2° del artículo 879 del Estatuto Tributario, en forma sistemática y en concordancia con las demás normas que regulan la materia, en aplicación estricta a las reglas de interpretación señaladas en la ley, de modo que para el control de las exenciones no es suficiente identificar las cuentas exclusivas, sino verificar que las transacciones sean entre intermediarios del mercado cambiario. En consecuencia, se encuentra comprobado que se garantizaron los principios de legalidad y buena fe.

Adicionalmente, la Oficina Jurídica de la DIAN mediante Oficio 088639 de noviembre 29 de 2005, con relación al tema ha expresado:

*" ... cuando los responsables o agentes de retención cumplen la función de retener o recaudar impuestos, son servidores públicos conforme lo indica la sentencia C-009 de 2003 de la Corte Constitucional, providencia que realizó un extenso desarrollo sobre el tema de los agentes de retención en los impuestos nacionales que administran la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.*

*En consecuencia y teniendo en cuenta que la labor de recaudar impuestos nacionales, por parte de los agentes retenedores y recaudadores, constituye una de las funciones de la Administración de los tributos a que hace referencia el artículo 338 de la Constitución política y que los agentes retenedores prestan una función pública específica consistente en recaudar dineros oficiales producto de las obligaciones fiscales de los coasociados..."*

En cuanto a la responsabilidad del agente retenedor por no practicar las retenciones a que esté obligado, el artículo 370 del Estatuto Tributario establece:

*"**Los agentes que no efectúen la retención, son responsables con el contribuyente**. No realizada la retención o percepción, el agente responderá por la*

*suma que está obligado a retener o percibir, sin perjuicio de su derecho de reembolso contra el contribuyente, cuando aquél satisfaga la obligación. Las sanciones o multas impuestos al agente por el incumplimiento de sus deberes, serán de su exclusiva responsabilidad".*

Frente a lo normado, la Oficina Jurídica de la DIAN mediante Oficio No. 047038 del 5 de junio de 2006, expresó:

*"De acuerdo con la norma transcrita se infiere que cuando el agente retenedor no actuó como tal, al no retener en su momento los valores a los que legalmente estaba obligado, debe declarar y pagar dichas sumas al Estado, teniendo el derecho de solicitar el reembolso al contribuyente de las sumas consignadas toda vez que este último, en su calidad de contribuyente, es quien legalmente debe soportar la retención..."*

Por lo tanto, de conformidad con lo expuesto y en aplicación a las normas que rigen el tema, es al BAC, a quien le asiste la responsabilidad frente al fisco por el cumplimiento de las obligaciones tributarias derivadas del carácter de agente retenedor del GMF, siendo obligación exclusiva del AGENTE RETENEDOR el responder ante la DIAN por las sumas que ha dejado de retener y por ser la entidad bancaria en donde se encuentran abiertas las respectivas cuentas corrientes; es ésta la llamada a efectuar la retención del gravamen a los movimientos financieros en el momento de la disposición de recursos (hecho generador) por parte de la casa de cambios (sujeto pasivo).

En consecuencia, encuentra el Despacho que no le asiste razón al recurrente cuando afirma que el BAC no es deudor como agente de retención, ni como sujeto pasivo, por no haber cumplido las casas de cambio la condición para beneficiarse de la exención, pues como ya se expresó, es la entidad bancaria quien actúa como agente de retención y en donde se encuentran las cuentas bancarias mediante la cuales se realizan las transacciones con y no entre intermediarios cambiarios, que implicaron disposición de recursos, por lo que el BAC es quien responde ante la DIAN por las sumas dejadas de retener, estando en tal obligación como responsable, de modo que no son de recibo los argumentos esbozados, debiéndose confirmar en este punto el acto impugnado.

Es de resaltar, que el hecho de que las pruebas analizadas hayan sido aportadas al expediente en respuestas a requerimientos ordinarios y no durante inspecciones contables, como se afirma en el recurso, no les quita el carácter de conducentes, pertinentes e idóneas al presente análisis.

Ahora bien, con posterioridad a la radicación del recurso de reconsideración el representante legal de la citada entidad bancaria, presentó adición al recurso con memorial radicado bajo el número 0009686 del 13 de agosto de 2007, en el que menciona que en el Diario Oficial No. 46.706 del 31 de julio de 2007 se publicó el Decreto No. 2892 en materia de GMF en operaciones de las Casas de Cambio como Intermediarios autorizados y sometidos a vigilancia de la Superintendencia Financiera.

Agrega que: "*En el parágrafo del artículo 1°, el decreto interpretó que en el caso de manejo indebido a una cuenta que se le haya identificado al Banco y este la haya marcado destinada exclusivamente a operaciones en que dos se considera una sola o que están exentas, la responsabilidad por ese indebido manejo de la cuenta recae en la Casa de Cambios que lo haya cometido*". Explica que dicho Decreto se entiende incorporado a las normas reglamentadas y por estar pendiente de decisión el proceso objeto de estudio, debe tenerse en cuenta dicho parágrafo.

Con el ánimo de establecer la procedencia de lo solicitado por el recurrente, es preciso analizar dos circunstancias:

1. Oportunidad de la presentación del escrito. Para tal efecto debe tenerse en cuenta la fecha de notificación del acto impugnado, la que se surtió el 17 de mayo de 2007 según constancia del G. I. de T. de Notificaciones según certificación expedida por Adpostal, fecha desde la cual y dentro de los dos meses siguientes, el contribuyente puede interponer el recurso de reconsideración, de conformidad con lo establecido en el articulo 720 del Estatuto Tributario, y con el lleno de los requisitos contemplados en el articulo 722 de la misma, en concordancia con lo preceptuado por el artículo 52 del Código Contencioso Administrativo que a la letra reza:

   "***Art. 52 Requisitos.*** *Los recursos deberán reunir los siguientes requisitos:*

   *1. Interponerse dentro del plazo legal, personalmente y por escrito por el interesado o su representante o apoderado debidamente constituido; y sustentarse con expresión concreta de los motivos de inconformidad, y con indicación del nombre del recurrente.*

   ...

   *3. Relacionar las pruebas que se pretende hacer valer.*

   ...".

Tal como lo expresan las normas, el memorial que adiciona el recurso debe reunir los requisitos exigidos en la norma para su procedencia, por lo que, para el caso en estudio, el escrito no cumplió con el de la oportunidad.

2. Aplicación de la Ley en el tiempo. En este segundo punto, ha de tenerse en cuenta lo consagrado en el artículo 4° del Decreto 2892 que señala:

   "***ARTICULO 4°. Vigencia***. *El presente decreto* ***rige a partir de la fecha de su publicación***. *PUBLIQUESE Y CUMPLASE. Dada en Bogotá D.C., a los 31 JUL 2007"* (subraya el despacho)

El mencionado Decreto fue publicado en el Diario Oficial No. 46.706 el 31 de julio de 2007, como lo afirma igualmente el memorialista. Significa lo anterior, que el contenido del Decreto tiene aplicación a partir de esta fecha, **julio 31 del año de 2007,** no solo en virtud del alcance que debe darse al parágrafo citado como lo ordenó la autoridad que lo

expidió, sino según lo establecido en los artículos 52 de la Ley 4 de 1913 (C.R.P. y M.), 1° y 8° de la Ley 57 del 5 de julio de 1985, en concordancia con el 43 del C.C.A., según los cuales, los decretos rigen y obligan después de la fecha de su promulgación y toda vez que cuando la norma es clara no es dable al interprete otorgar sentido diferente al que la misma quiso expresar, por lo que el Decreto 2892/07 rige hacia el futuro y a partir de su publicación, dándose también aplicación al Principio de irretroactividad de la ley, consagrada en el artículo 363 de la Constitución Política.

Por eso, uno de los principios más elementales que rigen la aplicación de la ley es su irretroactividad, que significa que ésta no debe tener efectos hacia atrás en el tiempo, sus efectos sólo operan después de la fecha de su promulgación.

Sobre este aspecto, la Corte Constitucional, en Sentencia No. C-549/93, ha expresado lo siguiente:

"(...)

***3 Naturaleza jurídica del principio de irretroactividad de la ley***

*Desde los canonistas antiguos -V.gr. Pedro Lombardo-, se consideraba que, para que una ley fuese retroactiva, debía tener unas razones muy especiales que ameritaran tal efecto extraordinario. Los estudiosos del derecho canónico estimaban la irretroactividad como derecho divino, al paso que la retroactividad era de derecho humano.*

*La irretroactividad nace en el derecho romano y se extiende luego por el mundo, convirtiéndose en un principio de aplicación de la ley aceptado universalmente; es decir, válido en todos los tiempos y en todos los lugares.*

*Hay que plantearse tres interrogantes acerca de la irretroactividad de la ley: en primer lugar, cuál es su fundamento; en segundo lugar, cuál es su esencia y, en tercer lugar, cuál es su finalidad. Así puede darse un concepto nítido sobre la naturaleza jurídica del principio de irretroactividad.*

***3.1 Fundamento de la irretroactividad***

*El fundamento es la base sobre la cual se asienta o estriba una realidad, y cuando se pregunta cuál es la base que funda la realidad jurídica del principio de irretroactividad, se observa que es la necesidad de dar estabilidad al ordenamiento jurídico. Porque sin el mencionado principio se presentan confusiones sobre la oportunidad de regulación, de suerte que en muchas ocasiones con una conveniencia presente se regulaba una situación pasada, que resultaba exorbitante al sentido de la justicia, por falta de adecuación entre el supuesto de hecho y la consecuencia jurídica.*

*"En general -escribe Valencia Zea-, el efecto retroactivo está prohibido por razones de orden público. Las personas tienen confianza en la ley vigente, y conforme a ella celebran sus transacciones y cumplen sus deberes jurídicos. Dar efecto retroactivo a una ley equivale a destruir la confianza y seguridad que se tiene en las normas jurídicas. Además especialmente cuando se trata de la reglamentación de toda una institución jurídica, existe verdadera imposibilidad para regular el efecto retroactivo".A. VALENCIA ZEA. Derecho Civil. Tomo I. Bogotá, Temis, 1989. p. 184.*

*El orden público exige, en materia tributaria, la existencia del principio de irretroactividad. Y lo tiene que exigir, porque la noción de orden es la armonía de las partes entre sí y de éstas con el todo. Y no puede haber armonía si no existe adecuación jurídica y sentido de oportunidad de la ley en su aplicación en el tiempo. Si la eficacia de una norma es fuera de oportunidad, es inadecuada, y al serlo se torna en inconveniente; y lo que es contrario al principio de conveniencia regulativa es también contrario, por lógica coherencia, al orden público, pues éste riñe con toda falta de armonía.* (subrayado fuera de texto)

*El tiempo, dimensión necesaria para el entendimiento humano, determina siempre, directa o indirectamente, el sentido de la oportunidad normativa. Es evidente que la ley tributaria debe tener una eficacia temporal; de ahí que, sobre todo cuando se impone una obligación de hacer, el aspecto temporal es substancial, y entonces el acto de retrotraer abstractamente los efectos reales a situaciones de hecho, que en su momento generaron consecuencias jurídicas proporcionadas a las circunstancias de tiempo, modo y lugar, equivale a otorgar un efecto no adecuado a la verdadera causa.*

*Igualmente, la seguridad jurídica es requisito para la configuración del orden público. Si no hay una estabilidad en cuanto a la consecuencia jurídica, obviamente no pueden los destinatarios de la ley estar gozando del derecho a la seguridad. La incertidumbre ante la actuación del Estado impide la seguridad debida a cada uno de los asociados. Si la ley tributaria modifica situaciones jurídicas definidas por el mismo legislador, sin una finalidad de favorabilidad en cuanto a las cargas tributarias, por ejemplo, incurre, no sólo en una contradicción, sino en el desconocimiento del derecho adquirido y legítimamente constituido. La consecuencia, entonces, es que la actividad del legislador estatal deja de cumplir con una finalidad esencial a su razón de ser: la seguridad y tranquilidad de los asociados.*

***3.2 La esencia de la irretroactividad***

*La esencia del principio de irretroactividad de la ley tributaria es la imposibilidad de señalar consecuencias jurídicas a actos, hechos o situaciones jurídicas que ya están formalizados jurídicamente, salvo que se prescriba un efecto más perfecto tanto para el sujeto de derecho, como para el bien común, de manera concurrente, caso en el cual la retroactividad tiene un principio de razón suficiente para operar. Pues lo imperfecto siempre se sujeta a lo más perfecto, dada la naturaleza perfectible de la legalidad.*

***3.3 La finalidad de la irretroactividad***

....

*La naturaleza jurídica del principio de irretroactividad es la premisa según la cual, en la generalidad de las circunstancias se prohíbe, con base en la preservación del orden público y con la finalidad de plasmar la seguridad y estabilidad jurídicas, que una ley tenga efectos con anterioridad a su vigencia, salvo circunstancias especiales que favorezcan, tanto al destinatario de la norma como a la consecución del bien común, de manera concurrente.*

*Lo anterior indica que no se trata de un principio absoluto, pues el universo jurídico no admite posiciones de tal carácter, por ser una coordinación de posibilidades*

*racionales. La racionalidad exige, pues, antes que formas únicas e inflexibles, una sana adecuación de la forma jurídica al contenido material que se ha de ordenar.*

*Es por ello que el principio de irretroactividad no riñe con la necesidad de mutaciones normativas, que impiden la petrificación de un orden jurídico que ha de ser dinámico, y que en materia tributaria debe amoldarse a las exigencias de la equidad tributaria, en el sentido de ajustar a las condiciones y circunstancias actuales tanto el valor de las deudas, como otros factores determinables por la realidad fiscal del momento, sin que esto implique el desconocimiento de situaciones jurídicas definidas de acuerdo con la ley, ni la vulneración de los derechos adquiridos. Al respecto, la jurisprudencia de esta Corporación es clara. En efecto en la Sentencia C-511 de 1992, con ponencia del Magistrado Dr. Eduardo Cifuentes Muñoz, la Corte señaló:*

> *"En principio la Constitución no establece una proscripción de los perjuicios que puedan atribuirse a las mutaciones legislativas, de otra parte necesarias y permanentes. Si bien el ordenamiento constitucional garantiza los derechos adquiridos con arreglo a las leyes civiles, los cuales no pueden ser desconocidos ni vulnerados por leyes posteriores (Constitución Política, artículo 58), ellos se circunscriben a las situaciones jurídicas individuales, subjetivas o concretas, creadas o consolidadas bajo el imperio de la ley (Consejo de Estado, Sala de lo Contencioso Administrativo, Magistrado Ponente Dr. Jacobo Pérez Escobar)".*

De lo expuesto se deduce que el principio de la irretroactividad de la ley tiene plena aplicación en el ordenamiento jurídico tributario, cuyo principal pilar es el de la seguridad jurídica en el estado social de derecho, y al encontrarse en el caso sub-examine situaciones jurídicas definidas y que fueron estudiadas bajo el amparo de la norma vigente, resulta claro la aplicación de la misma y las decisiones tomadas con anterioridad a la expedición del citado Decreto se encuentran incólumes en sus efectos jurídicos, con la fuerza que les presta la ley bajo la cual se constituyeron, con lo se pretende aplicar la certeza jurídica que debe orientar las actuaciones tanto de los particulares como de la Administración.

Así las cosas, con fundamento en los argumentos expuestos y en consideración al principio de justicia según el cual, el Estado no aspira a que al contribuyente, agente retenedor y/o responsable se le exija más que aquello que la misma Ley pretende, este Despacho concluye que no es procedente acceder a lo pretendido por el libelista, razón por la cual no existe decisión distinta que la de confirmar el acto recurrido.

Se resalta que si bien puede entenderse impugnada la sanción por inexactitud en la recapitulación cuarta del memorial obrante a folio 911 del expediente, se encuentra configurado el supuesto de hecho previsto en el articulo 647 del Estatuto Tributario, al ser inexacto e incompleto el registro de datos en el renglón modificado en el acto objeto de impugnación, sin incluir las retenciones a título de GMF, que como se evidenció, había lugar conforme a la Ley.

En mérito de lo expuesto, la Jefe de la División Jurídica Tributaria de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá.

## RESUELVE

**PRIMERO: CONFIRMAR** la Liquidación Oficial de Revisión Gravamen a los Movimientos Financieros No. 500017 del 16 de mayo de 2007, mediante la cual modificó la declaración semanal del GMF Número 21783, presentada el 05 de octubre de 2004 por el BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A. con NIT 800.037.800-8, correspondiente a la semana Treinta y Nueve **(39)** del año gravable 2004, período comprendido entre el 25 de septiembre al 01 de octubre de 2004, conforme a lo expuesto a la parte motiva del presente proveído.

**SEGUNDO: NOTIFICAR** la presente providencia de conformidad con lo establecido en el inciso segundo del artículo 565 del Estatuto Tributario, modificado por el artículo 45 de la ley 1111 de 2006, con la advertencia que contra la misma NO procede recurso alguno en vía gubernativa.

**TERCERO: REMITIR** copia de esta actuación a la División de Recaudación de esta Administración para lo de su competencia.

**LUZ MARINA RAMIREZ ARIAS**
Jefe División Jurídica Tributaria
Administración Especial de Impuestos
Grandes Contribuyentes de Bogotá, D.C.

Proyectó: Claudia Elizabeth Zamudio Puerto
Abogada Vía Gubernativa

Revisó: Martha Cecilia Gómez R.
Abogada Vía Gubernativa

Libertad y Orden

DIAN
Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales

Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá
División Jurídica Tributaria

**RESOLUCION RECURSO DE RECONSIDERACION N° 622-500.001**

**FECHA: 16 DE NOVIEMBRE DE 2007**

| | |
|---|---|
| CONTRIBUYENTE | BANCO AGRARIO DE COLOMBIA |
| REPRESENTANTE LEGAL | PAULINO MILLAN GIRARDOT |
| DIRECCION NOTIFICACIONES | CARRERA 8 No. 15 – 43 PISO 4 |
| CIUDAD | BOGOTÁ D.C. |
| NIT | 800.037.800-8 |
| EXPEDIENTE | GM 2004 2006 50145 |
| CONCEPTO | GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS |
| AÑO | 2004 |
| SEMANA | 35 |
| PERIODO | 28-08-2004 AL 03-09-2004 |
| ACTO IMPUGNADO | LIQUIDACION OFICIAL DE REVISION GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS No. 500013 DEL 16 DE MAYO DE 2007. |
| VALOR DECLARACION PRIVADA | $899.785.000 |
| VALOR L. OFICIAL DE REVISION | $915.198.000 |
| CUANTIA IMPUGNADA | $15.413.000 |
| CUANTIA CONFIRMADA | $15.413.000 |
| RADICACION N° | 0006455 |
| FECHA DEL RECURSO | JUNIO 05 DE 2007 |

## PRESUPUESTOS PROCESALES

Fueron reconocidos mediante Auto No. 106-500.004 del 26 de Junio de 2007, por medio del cual se admitió el recurso de reconsideración interpuesto por el señor PAULINO MILLAN GIRARDOT identificado con la cédula de ciudadanía No. 17.193.809 de Bogotá como Representante Legal de la entidad BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A. con NIT 800.037.800-8, calidad que acredita con el Certificado expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia de fecha 15 de mayo de 2007 (folios 910 a 912), con el fin de impugnar la Liquidación Oficial de Revisión Gravamen a los Movimientos Financieros N° 500013 de fecha 16 de mayo de 2007, proferida por la División de Liquidación de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá, D.C, por medio de la cual se modificó la declaración semanal del Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) número 19243, correspondiente a la semana Treinta y Cinco (35) del año gravable 2004 período comprendido entre el 28 de agosto de 2004 al 3 de septiembre de 2004, presentada el 7 de septiembre de 2004.

## MOTIVOS DE INCONFORMIDAD

El memorialista controvierte el acto impugnado bajo el argumento que en el se hizo una interpretación errada del parágrafo 2º del artículo 879 del Estatuto Tributario y de su reglamentario Decreto 405 de 2001 art. 19, por no tener el Banco dentro de sus funciones la de verificar permanentemente las condiciones de una exención, por lo que no es deudor del Gravamen al Movimiento Financiero (GMF) como agente de retención, ni como sujeto pasivo, por no haber cumplido las casas de cambio con la condición para beneficiarse de la exención.

## PARA RESOLVER SE CONSIDERA:

**ANTECEDENTES:**

1. El Banco Agrario de Colombia (en adelante BAC) con NIT 800.037.800-8 presentó en la DIAN la declaración de Gravamen a los Movimientos Financieros correspondiente a la semana 35 comprendida entre del 28 de agosto al 3 de septiembre de 2004 con el No. 19243 el 7 de septiembre de 2004, con valor "total a pagar" por la suma de $899.785.000 (folio 732).

2. La División de Fiscalización Tributaria de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá, en desarrollo del programa CONTROL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS, ordenó mediante Auto N° 50145 del 26 de julio de 2006, iniciar investigación a la sociedad BANCO AGRARIO DE COLOMBIA, NIT 800.037.800-8, con el fin de verificar la realidad económica del contribuyente, establecer las bases gravables, determinar la existencia de hechos gravados o no y verificar el cumplimiento de las obligaciones formales, relacionadas con el Gravamen a los Movimientos Financieros de la semana 35 del año 2004 comprendida desde el 28-08-2004 al 03-09-2004. (folio 1).

3. Igualmente, la citada División profirió Auto de Verificación o cruce No. 50213 el 11 de agosto de 2006 (folio 9)

4. La División de Fiscalización profirió el Requerimiento Ordinario No. 031-063-176-717 el 26 de Julio de 2006, mediante el cual solicitó extractos bancarios de los meses de agosto de 2004 hasta enero de 2005 de las cuentas corrientes de algunas casas de cambios con el fin de establecer si se dio cumplimiento al artículo 19 del Decreto Reglamentario 402 de 2001 y si se causó el GMF y en el evento de haberse practicado la retención, en qué semana fue declarada. (folios 6 al 8).

5. El Representante Legal de la entidad bancaria allegó respuesta al precitado requerimiento, mediante Oficio No. 001485 fechado el 4 de agosto de 2006 (folios 10 a 727).

6. El Subdirector de Análisis e Información (E) de la Superintendencia Financiera de Colombia, previo requerimiento contenido en el Oficio 031-063-176-588 del 27-06-2006, anexó con oficio radicado en esta Administración el 31 de julio de 2006 No. 0010740 el listado de intermediarios del mercado cambiario vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia (folios 729 y 733).

7. La funcionaria del Grupo Interno de Trabajo del Sector Financiero de la División de Fiscalización, presentó Informe final de visita, fechado el 6 de septiembre de 2006 (folios 751 a 755).

8. Seguidamente el Grupo Interno de Trabajo del Sector Financiero de la División de Fiscalización de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes profirió el Requerimiento Especial No. 50032 el 06 de septiembre de 2006, notificado el 07 del mismo mes y año (folios 739 al 750).

9. El representante Legal de la Entidad Bancaria allegó respuesta al requerimiento especial de la referencia, mediante Oficio No. 002091 radicado en esta Administración bajo el No. 0015871 el 09 de noviembre de 2006 (folios 757 al 789).

10. El Grupo Interno de Determinaciones de la División de Liquidación el 12 de febrero de 2007 profirió el Requerimiento Ordinario No. 500009 (folio 790 a 800), el que fue respondido por el representante legal de la entidad bancaria, mediante oficio radicado con el número 0002602 del 2 de marzo del presente año (folios 801 al 826).

11. Con posterioridad, el Grupo Interno de Determinaciones profirió Auto de verificación o cruce No. 500006 y 500007 del 02-03-2007, con los cuales se allegó documentación (folios 827 a 859 y 846 a 856). Igualmente, envió el 2 de marzo de 2007 Requerimiento Ordinario identificado con el No. 50018 (folios 857-858), el que fue respondido por el BAC mediante memorial radicado bajo el número 000484 (folios 859 al 875).

12. Con fundamento en los anteriores hechos, la División de Liquidación practicó el 16 de mayo de 2007 la Liquidación Oficial de Revisión Gravamen a los Movimientos Financieros No. 500013, mediante la cual se modificó la declaración semanal del GMF número 19243, presentada el 7 de septiembre de 2004, correspondiente a la semana Treinta y Cinco (35) del año gravable 2004 periodo comprendido entre el 28 de agosto al 3 de septiembre de 2004 (folios 881 a 898).

13. Contra el anterior acto administrativo, el representante legal del BAC interpuso recurso de reconsideración, memorial radicado en esta Administración el 5 de junio de 2007 bajo el número 6455 (folios 899 a 918).

14. Mediante Auto No. 106-500.004 de fecha junio 26 del año en curso, la División Jurídica Tributaria admitió el recurso de reconsideración interpuesto, auto notificado el 28 de junio de 2007, según certificación expedida por Adpostal y constancia de notificación expedida por e G. I. de T. de notificaciones de esta Administración (folios 920 al 921).

15. Con Oficio No. 0009686 del 13-08-07 el representante legal del BAC presentó adición al recurso informando la publicación del Decreto No. 2892 en el Diario Oficial, el que solicita tener en cuenta en la decisión del acto impugnado (folios 922 a 923).

**RECURSO:**

Plantea el recurrente como argumentos en su memorial de impugnación, los siguientes:

Afirma que en el acto impugnado se establece que con base a las informaciones suministradas por el BAC en respuesta a los requerimientos ordinarios, y no por visita de inspección sobre la contabilidad y comprobantes del banco, que los intermediarios cambiarios vigilados denominados "*Casa de Cambios Unidas*" y "*Casa de Cambios Mercurio Internacional*" declararon e identificaron al BAC las cuentas destinadas exclusivamente a realizar operaciones con otros intermediarios cambiarios vigilados y la identificada con el número 0-3192-00136-4, perteneciente a la primera casa enunciada, pero que con los recursos depositados en esta cuenta, se realizaron operaciones con personas que no son intermediarios cambiarios vigilados.

Indica que en la liquidación oficial de revisión se transcribieron los artículos 871, 876, 370 y el numeral 12 del Art. 879 del Estatuto Tributario y señaló que los responsables de las operaciones gravadas con el GMF son los usuarios del sistema de pagos del país; que impone a los bancos la obligación de efectuar la retención del GMF sobre las operaciones gravadas con él e incluyó apartes de la Sentencia de la Corte Constitucional No. C-114 del 30-08-2000; respecto al art. 370 que dispuso la obligación del agente de retención de practicarla, aclarando que sobre operaciones gravadas, conforme a los principios de los artículos 367 y 369, responde con su patrimonio por el valor de lo que no hay retenido estando obligado a retenerlo y que no existiendo solidaridad entre el agente y el contribuyente, es el agente quien debe "*responder ante la DIAN por las sumas que ha dejado de retener*", con la advertencia, sobre operaciones gravadas, y por último, el numeral 12 del art. 879 que en el inciso segundo condiciona la exención a que la cuenta tenga ..." *destinación exclusiva para la compra y venta de divisas* ***entre intermediarios*** *del mercado cambiario*" (negrilla del texto).

Aduce que la Liquidación omitió mencionar el parágrafo 2º del artículo 879 "*...texto que con el objeto o "para efectos de control de las exenciones" del artículo, es decir, a fin de impedir que el responsable de la operación pretenda beneficiarse de la exención sin tener derecho a ella, impone esta obligación: .."las* ***entidades respectivas*** *deberán* ***identificar las cuentas*** *en las cuales se manejen de manera exclusiva dichas operaciones , conforme lo disponga el* ***reglamento que se expida*** *para el efecto"* (Resaltado de texto); y mencionó el parágrafo, que dispone que de no cumplir el beneficiado con la obligación de identificar la cuenta, no procedía la exención.

Argumenta que para interpretar las normas transcritas en el acto impugnado es pertinente tener en cuenta los principios consagrados en la Constitución Política establecidos en el numeral 9º del artículo 95; con respecto a los impuestos que recauda la DIAN y el art. 338 que señala sus elementos.

Agrega, que: *"En lo Tributario rige la norma de que las obligaciones "que nacen de la Ley se expresan en ella", contenida en el artículo 34 de la Ley 57 de 1887, congruente con los arts. 6 y 338 de la Constitución Política, por las que el particular solo es responsable por violación de la ley y es "directamente" la ley la qué tiene que imponer y regular las obligaciones tributarias".*

Esgrime que rige además el artículo 10 del Código Civil, según el cual la excepción a una regla general es la norma especial, de interpretación restrictiva y que si la ley designa a particulares, agentes de recaudación como sus agentes de retención, aplica la excepción al numeral 20 del artículo 189 de la Constitución Política, de que sea la Administración la que recaude la rentas públicas y que debe ser la misma ley la que señale las obligaciones a que están sujetos los agentes recaudadores.

Así mismo expresa en su libelo que en las disposiciones generales del Estatuto Tributario sobre agentes de retención en los artículos 367, 369 y 375 imponen la obligación de cumplir la norma tributaria sustancial, así como la de declarar y consignar la retención, de conformidad con los artículos 382 y 376, y 378 al 381 del mismo ordenamiento.

Luego de hacer un análisis del artículo 879 del E.T. y los Decretos Reglamentarios 405/2001 art. 11 y 449/2003 art. 19, el memorialista argumenta que es sobre el beneficiado con la exención, en quien recae la carga de declarar o identificar la cuenta con la destinación específica de realizar operaciones con divisas con otros intermediarios cambiarios autorizados, además de probarle al banco la circunstancia de estar autorizado como intermediario autorizado, por la presunción de cumplimiento que se desprende de los artículos 6 y 83 de la Constitución Política y una vez cumplida esta carga, el banco deja de estar obligado a efectuar la retención en la fuente del GMF sobre operaciones con esa cuenta, por tener que presumir que están exentas, por lo que reitera que su aplicación está sujeta a lo establecido en el art. 34 de la Ley 57 de 1887, sobre que las obligaciones que nacen de la ley, entre ellas, la de efectuar retención en la fuente, *"se expresan en ella"*, disposición que lleva a que si no es la ley misma la que impone la obligación, ésta no vincula, de lo que se sigue que el agente de retención del GMF tiene solo las obligaciones generales que el E.T. impone, además de la especial consagrada en el art. 10 del D. 405/01.

Concluye que no es obligación del Banco depositario de los recursos efectuar verificación distinta de la que el responsable de las operaciones en divisas que declara o identifica la cuenta destinada a vendérselas o comprárselas a intermediarios cambiarios autorizados, es también intermediario cambiario autorizado.

Expresa como causal para revocar la liquidación, que en el acto impugnado se hace una interpretación errónea del parágrafo 2° del artículo 879 del E.T. y de su reglamentario, artículo 19 del D. 405/01, por lo que el Banco solo tiene la función de verificar que la entidad *"respectiva"*, *"responsable"* de la operación como sujeto pasivo del GMF, es intermediario cambiario autorizado, interpretación que originó que el BAC se catalogara como deudor del GMF en las operaciones que las casas de cambios señala realizaron con personas que no son intermediarios cambiarios autorizados y utilizando la cuenta que se identificó en la liquidación oficial, quebrantándose el principio básico del artículo 34 de la Ley 57/87, por el cual *"las obligaciones que nacen de la ley, se expresan en ella"*, agrega, pues el legislador

no ha expedido disposición que asigne a los agentes de retención del GMF ni a ningún otro, esa función de verificación permanente de condiciones de una exención.

Ratifica su posición, que se ha infringido el principio básico consagrado en el artículo 10 del Código Civil, que ordena interpretar restrictivamente toda excepción, *"pues al excepcional desempeño e la función del agente de retención pretende asignarle la de investigar el manejo que los particulares den a cuentas identificadas para operaciones exentas del GMF, función que, vuelvo a decirlo, corrospondo do modo gonoral y permanente a la administración tributaria, según el numeral 20 del Artículo 189 de la Constitución Política, desarrollado, como ya anoté, en los artículos 684, 779 y 782 para los impuestos nacionales"*.

Formula que el acto impugnado, infringe el artículo 10 del Decreto 405/01 por las razones anteriormente anotadas, así como el parágrafo 2º del artiulo 879 y el numeral 12 de la misma norma, insistiendo que el BAC es responsable exclusivamente de efectuar verificación de la calidad de intermediario autorizado.

El recurrente precisa los argumentos del recurso en cuatro puntos así:

1. El BAC no es deudor del GMF como agente de retención ni como sujeto pasivo, por no haber cumplido las casas de cambio la condición para beneficiarse de la exención, de realizar operaciones con personas diferentes a intermediarios cambiarios autorizados utilizando la cuenta declarada o identificada para realizar solo operaciones con los autorizados, no pueden ser sino ellas el sujeto pasivo.

2. Es inexistente la obligación del BAC de verificar después de la declaración que las casas de cambio le hicieron al identificar la cuenta para destinarla exclusivamente en operaciones exentas, que a éstas la destinaron, la que es función de la administración recaudadora.

3. Por fuerza de los artículos 6º y 83 de la Constitución Política este cumplimiento se presume una vez hecha al banco la declaración de identificar la cuenta, presunción que se desvirtúa al ejercer la administración la investigación de las operaciones de los particulares.

4. El BAC no incurrió en inexactitud alguna en su declaración tributaria, ya que identificada o declarada la cuenta por su titular y verificado que corresponde a un intermediario cambiario autorizado, no le obliga a efectuar ninguna otra constatación, ni practicar retención en operaciones en que el titular utilizara la cuenta, las cuales el Banco tenía que presumir exentas.

Sintetiza su escrito, en que el BAC, como agente de retención del GMF, tiene como todo banco, las obligaciones generales de los agentes de retención de los demás impuestos que el E.T. regula y solo la obligación especial de verificar que el intermediario cambiario autorizado le identifique la cuenta destinada a operaciones con divisas y por realizar con otros intermediarios cambiarios autorizados, en aplicación del parágrafo 2º del artículo 879 reglamentado por el art. 19 del Decreto 405/01, por lo que una vez identificada la cuenta por el intermediario y marcada por el banco, por estar exentas las operaciones de la cuenta, el banco no está obligado a practicar retención en la fuente del GMF sobre ellas, razones en que se fundamenta para solicitar que el acto impugnado sea revocado.

En escrito de adición al recurso presentado el 13 de agosto de 2007, invoca la aplicación del parágrafo del artículo 1° del Decreto 2892 de 2007, como incorporado a las normas reglamentadas.

## CONSIDERACIONES DEL DESPACHO

Analizados los antecedentes administrativos, los fundamentos de hecho, de prueba y de derecho expuestos en el acto recurrido y los argumentos de oposición planteados en el recurso, este Despacho procede a desatar el mismo, previa las siguientes consideraciones:

Inicialmente es preciso anotar que a partir del 1° de enero de 2001 rige el Gravamen a los Movimientos Financieros (**GMF**) adoptado mediante la Ley 633 del 29 de diciembre de 2000, la cual adicionó el Libro VI al Estatuto Tributario, impuesto indirecto, de carácter instantáneo, que recae sobre las transacciones financieras, entendiéndose por estas, toda disposición de recursos provenientes de cuentas corrientes, de ahorro o de depósito que implique entre otros: retiro en efectivo, cheque, talonario, con tarjeta débito, por cajero electrónico, mediante puntos de pago, notas débito y cualquier otra modalidad que implique disposición de recursos de cuentas de depósito, corrientes o de ahorros en cualquier tipo de denominación, así como todos los movimientos contables en los cuales se configure el pago de obligaciones o el traslado de bienes, recursos o derechos a cualquier título, incluidos los realizados sobre carteras colectivas y títulos.

Su característica de instantáneo deviene por ser un impuesto que se causa en el momento en que se produzca la disposición de los recursos objeto de la transacción financiera ya sea por abono, pago en efectivo o expedición de cheques de gerencia, salvo cuando este último se expida con cargo a recursos de cuenta corriente o de ahorros del ordenante, siempre y cuando la cuenta corriente o de ahorros sea de la misma entidad de crédito que expida el cheque de gerencia.

Ahora bien, la causación del impuesto hace referencia al hecho jurídico materia que da lugar al nacimiento de la obligación tributaria y es la ley tributaria la que establece el momento a partir del cual se entiende configurado el hecho generador. En consecuencia, es a partir de dicho momento que el mismo debe ser registrado en la contabilidad y declarado.

Es así como el artículo 873 del Estatuto Tributario preceptúa que el gravamen a los movimientos financieros se causa en el momento en que se produce la disposición de los recursos objeto de la transacción financiera mediante mecanismos tales como débito a cuenta corriente, de ahorros o contable, en los términos del artículo 871 del mismo Estatuto, modificado por el artículo 45 de la Ley 788/02.

Igualmente, la ley tributaria consagra las exenciones al Impuesto del GMF en virtud del principio de legalidad, consagrado en el artículo 338 de la Constitución Política, toda vez que en materia de impuestos las exoneraciones son de interpretación restrictiva y se concretan a las expresamente señaladas por la ley, por lo que es pertinente citar el

artículo 879 del Estatuto Tributario que, en su texto vigente para el periodo investigado, antes de la modificación de la Ley 1111/06, preceptúa:

> *"**Artículo 879. Exenciones del GMF.** Se encuentran exentas del Gravamen a los Movimientos Financieros:*
>
> ...
>
> *12. **Las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.***
>
> ***Las cuentas corrientes a que se refiere el anterior inciso deberán ser de utilización exclusiva para la compra y venta de divisas entre los intermediarios del mercado cambiario.** (resalta el Despacho)*
>
> ...
>
> ***Parágrafo 2.** Adicionado por Ley 788/2002, art. 48 Para efectos de control de las exenciones consagradas en el presente artículo las entidades respectivas deberán identificar las cuentas en las cuales se manejen de manera exclusiva dichas operaciones, conforme lo disponga el reglamento que se expida para el efecto. En ningún caso procede la exención de las operaciones señaladas en el presente artículo cuando se incumpla con la obligación de identificar las respectivas cuentas, o cuando aparezca más de una cuenta identificada para el mismo cliente".*

En consecuencia, no es factible, en aras de una interpretación analógica o extensiva de la norma, derivar beneficios o tratamientos preferenciales no previstos en ella. Es a la luz de dicho principio que debe interpretarse la exención consagrada en el artículo 879 del Estatuto Tributario.

Para el caso en estudio, ha de tenerse en cuenta que la exención contemplada en el numeral 12, fue reglamentada por el *Decreto 405 de 2001 Artículo 19, que consagra:*

> *"**Artículo 19. Compra y Venta de Divisas.** Para efectos de la exención consagrada en el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, **cuando se realice la transferencia de recursos por compra y venta de divisas efectuada entre intermediarios del mercado cambiario, vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores, se considera exenta la transferencia ordenada por la entidad respectiva** al banco comercial con el cual opera, del dinero de su cuenta corriente a la cuenta de depósito, y la transferencia a través del sistema Sebra del dinero a la cuenta de depósito de la entidad financiera vendedora, así como la transferencia que ésta realice a su cuenta corriente. (destacado fuera de texto)*
>
> ***Parágrafo. Identificación de cuentas corrientes de los intermediarios del mercado cambiario.** Para hacer efectiva la exención al Gravamen de los Movimientos Financieros en las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas*

*a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario, se requiere:*

*- Que se trate de operaciones realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.*

*- Identificar a los establecimientos de crédito respectivos, las cuentas corrientes de uso exclusivo de las operaciones de compra y venta de divisas.*

*Será responsabilidad del establecimiento bancario en donde se manejen cuentas corrientes para uso exclusivo de recursos provenientes de la venta o compra de divisas, verificar que los titulares de las mismas sean intermediarios autorizados. (se resalta)*

*Cuando se utilice la cuenta de depósito del Banco de la República correspondiente a una operación de compraventa de divisas entre entidades vigiladas por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República o la Dirección del Tesoro Nacional, deberá utilizar el código de operación establecido para este efecto".*

En desarrollo de las anteriores normas, la Doctrina de la DIAN mediante Concepto general del GMF No. 0002 de fecha julio 8 de 2003, resumió los requisitos para la procedencia de las exenciones, así:

"...

1. Que dichas operaciones se realicen entre intermediarios del mercado cambiario.
2. Que los intermediarios del mercado cambiario implicados en las operaciones se encuentren vigilados por la Superintendecia Financiera de Colombia.
3. Que las operaciones de compra y venta de divisas se efectúen a través de cuentas de depósito en el Banco de la Republica o de cuentas corrientes; y
4. Que se identifiquen las cuentas corrientes en los establecimientos de crédito en las cuales se manejen exclusivamente operaciones de compra y venta de Divisas..."

En cumplimiento a las normas anteriormente citadas y según doctrina oficial, se concluye que toda operación de compra y venta de divisas, se encuentra exenta cuando se realiza entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por la hoy Superintendencia Financiera de Colombia. Así mismo, la Oficina Jurídica de la DIAN ha reiterado en varias oportunidades, que la identificación de una cuenta como exenta del gravamen a los movimientos financieros, está sujeta a la aprobación por parte del respectivo banco o entidad financiera según sus disposiciones y procedimientos propios y de las entidades que la vigilan (Oficios números 041190 de 2005 y 081535 de 2005 entre otros).

En concordancia con las precitadas normas, y en particular el aducido parágrafo del artículo 879 del E.T., el artículo 11 del Decreto 449 de 2003, señala que el responsable de las operaciones exentas debe marcar la cuenta corriente o de ahorros donde maneje de manera exclusiva recursos exentos, texto que señala:

*"**Artículo 11. Identificación de Cuentas.** Para hacer efectivas las exenciones al Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) de que trata el artículo 879 del Estatuto Tributario, los responsables de la operación están obligados a identificar las cuentas corrientes o de ahorros, en las cuales se manejen de manera exclusiva los recursos objeto de la exención, salvo cuando se trate de la cuenta de ahorro para financiación de vivienda y la de los pensionados, en cuyo caso solamente se deberá abrir una única cuenta.*

*Cuando no se cumpla con la anterior obligación se causará el Gravamen a los Movimientos Financieros, el cual no será objeto de devolución y/o compensación".*

De las pruebas aportadas al expediente y la información suministrada por el BAC, se estableció que la CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A., registró la cuenta identificada con el No. 0-3192-00136-4 con el fin de realizar operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario, (folios 701, 736 y 737) y mediante la cual se realizaron transferencias con personas naturales o jurídicas (folios 647-675) que no reúnen el requisito exigido por la norma de estar vigilados por la hoy Superintendencia Financiera de Colombia, situación que se ha verificado con la certificación expedida por la respectiva Superintendencia Financiara, según Oficio No. 050200 radicado en esta administración bajo el No. 0010740 de fecha julio 31 de 2006 y con el cual se anexó el listado de las entidades vigiladas por la Superfinanciera, que son intermediarias del mercado cambiario, como se observa a folios 729 a 733 del expediente; razón por la cual, se entiende que estas personas no reúnen la calidad de intermediarios del mercado cambiario autorizados por la respectiva Entidad, por lo que se evidencia que las operaciones realizadas entre la Casa de Cambios Unidas S.A. y dichas personas y/o entidades, no están cobijadas por el beneficio de la exención de que trata el numeral 12 del artículo 879 del E.T.

Se evidencia de lo verificado en los estados de cuenta corriente correspondiente a la semana 35 de 2004, donde se registran las operaciones entre intermediarios y quien no lo es para la compra de divisas (folios 675 y 683), que su contenido no coincide con lo afirmado por el revisor fiscal de la Casa de Cambios Unidas S.A., según documento de fecha 14-05-04 cuando afirmó que la cuenta era exclusiva para operaciones con intermediarios del mercado cambiario (folio 703).

Como ya se indicó, el artículo 19 del Decreto 405 de 2001, dispuso no solo que se identificara a los establecimientos de crédito respectivos las cuentas corrientes de uso exclusivo para el manejo de recursos provenientes de compra y venta de divisas, sino que exige además, para que opere la exención contemplada en el numeral 12 del art. 879 del E.T., que es responsabilidad del establecimiento bancario verificar que los titulares de las mismas sean intermediarios autorizados.

Al respecto la Oficina Jurídica de la DIAN mediante Oficio No. 019911 del 7 de marzo de

2006 frente al tema de las exenciones y en especial a la prevista en el numeral 12 del artículo 879 expresó:

> *"Por otra parte, la operación de compra y venta de divisas acorde con lo dispuesto por el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, reglamentado por el artículo 19 del Decreto 405 de 2001, únicamente se encuentra exenta cuando se realice entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por la Superintendencias Bancaria o de Valores (hoy Superintendencia Financiera de Colombia) (Subraya el Despacho)*
>
> *Cuando en una operación de compra y venta de divisas intervenga una persona no vigilada por la hoy denominada Superintendencia Financiera de Colombia, la operación se encuentra gravada con el GMF, por lo tanto, la disposición de recursos de cuenta corriente, de ahorros o mediante movimiento contable, genera el impuesto siempre que se den los demás supuestos legales, como es que exista agente retenedor. Retención que se da en cabeza de quien compra las divisas al disponer de sus recursos para efectuar la operación.*
>
> *Finalmente, es oportuno señalar que los acuerdos entre particulares no son oponibles al fisco, como dispone el artículo 553 del Estatuto Tributario. En todo caso, el agente retenedor responde por las sumas que esté obligado a retener o percibir al tenor del artículo 370 ibídem".*

Por consiguiente, cuando se realizan operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario que no se encuentren vigilados por la Superintendecia Financiera de Colombia, la operación se encuentra gravada con el GMF, **y recae en cabeza del agente retenedor la obligación de retener las sumas a que esté obligado a percibir.**

Así las cosas, en el caso sub-lite, no sólo existe la obligación por parte de la entidad bancaria de verificar que los titulares de las cuentas corrientes para uso exclusivo de recursos provenientes de compra y venta de divisas, sean intermediarios autorizados; sino que además le asiste la obligación al Banco Agrario de Colombia de efectuar la retención del GMF, de conformidad con lo establecido por los artículos 871, 873 y 876 del Estatuto Tributario, por estar demostrado que las transacciones financieras realizadas en la cuenta número 0-3192-00136-4 registrada por Casa de Cambios Unidas S.A., no cumplieron con las exigencias señaladas en la norma de la exención al gravamen.

Atendiendo lo expresado por el recurrente, es necesario aclarar que no le asiste razón al memorialista cuando afirma que se han violado los preceptos constitucionales habida cuenta que la Entidad Tributaria ha actuado bajo el amparo legal y en estricto cumplimiento de su deber y ante todo, en precisa aplicación de la ley tributaria.

En cuanto a los sujetos pasivos del GMF prevé el artículo 875 del Estatuto Tributario: *"Serán sujetos pasivos del gravamen a los movimientos financieros los usuarios y clientes de las entidades vigiladas por las superintendencias Bancarias, de Valores o de Economía Solidaria, así como las entidades vigiladas por estas mismas superintendencias, incluido el Banco de la República".* Así mismo la legislación tributaria contempla quiénes actúan como agentes de retención del GMF además de las responsabilidades que le asisten a estos como son el recaudo, pago y declaración.

El artículo 876 del Estatuto Tributario establece en forma clara a quiénes corresponde dicha calidad cuando señala:

> *"ART. 876. **Agentes de Retención del GMF.** Actuarán como agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del GMF, el Banco de la República y las demás entidades vigiladas por la Superintendencia de Bancaria, de Valores o de Economía solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta corriente, de ahorros, de depósito, derechos sobre carteras colectivas o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o la disposición de recursos de que trata el artículo 871".*

Frente a la norma antes citada, es claro que es la entidad bancaria en donde se manejan los recursos de las cuentas corrientes, de ahorro o de depósito, quien ejerce la función de agente retenedor, por lo que el BAC estaba en la obligación de practicar la retención en la fuente sobre las sumas que no estaban exentas del impuesto al GMF, toda vez que la norma tributaria regula el tema, cuando expresa:

> *"ART 375: **Efectuar la Retención.** Están obligados a efectuar la retención o percepción del tributo, los agentes de retención que por sus funciones intervengan en actos u operaciones en los cuales deben, por expresa disposición legal, efectuar dicha retención o percepción".*

Por expresa disposición legal, existe la norma que determina la calidad de agente retenedor como lo contemplan los artículos 368 y 876, así como las obligaciones a cargo del mismo, consagradas en los artículos 376 y 877 del Estatuto Tributario, aspectos que se encuentran debidamente analizados por la Entidad Tributaria, tanto así, que frente al tema de la exención y retención sobre el impuesto al GMF, la Doctrina de la DIAN mediante Oficio No. 021955 de 2006 Marzo 14, ha expresado:

> *"El pago por la adquisición de las divisas a un no vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante transferencia o cheque para abono en cuenta del primer beneficiario, implica la causación del gravamen a los movimientos financieros, en ambos casos en cabeza de la Casa de Cambio como sujeto pasivo al disponer de sus recursos. El Impuesto se causa en este caso una sola vez conforme con lo señalado por el inciso primero del artículo 3o del Decreto 449 de 2003 el cual preceptúa que cuando el movimiento contable se origine en disposición de recursos de cuentas corrientes de ahorros o de depósito, se considera que existe una sola operación, por lo que la retención del gravamen cuando se efectúan pagos en cheque para ser cobrados por ventanilla, el impuesto se causa en el momento en que se debita la respectiva cuenta corriente o de ahorros con cargo a la cual se giró el cheque, caso en el cual el retenedor es la entidad donde se encuentre la respectiva cuenta corriente o de ahorros, sin perjuicio claro está del impuesto que cause en cabeza del vendedor (Profesional del Cambio) cuando disponga de los recursos consignados en su cuenta corriente o de ahorros. Sobre el tema de manera general el Concepto Unificado 0002 de 2003 señala:*
>
> *"/. . . El movimiento contable que origine la disposición de recursos de una cuenta corriente o de ahorros se considera una sola operación y el gravamen se retiene por la entidad financiera en donde se encuentre la respectiva cuenta. . . /"*

*Así, **la retención en la fuente del GMF en el caso antes señalado por la operación de compra de las divisas está a cargo de la entidad financiera donde se encuentre la cuenta corriente o de ahorros con cargo a la cual se dispuso de los recursos respectivos.*** (resalta el Despacho)

*Si el pago en efectivo al adquirir las divisas lo hace directamente la Casa de Cambios, es sujeto pasivo y agente retenedor por el movimiento contable.*

...

*En cuanto a sus preguntas 6° y 7° relativas a la responsabilidad de terceros sujetos pasivos del Gravamen a los Movimientos Financieros para con la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales, se tiene que para aquellas operaciones en que la intermediaria deba efectuar retención por concepto del GMF a sus usuarios o clientes y no lo hiciere, conforme con el artículo 370 del Estatuto Tributario, responde por la suma que está obligado a retener. Lo anterior, sin perjuicio del derecho de reembolso por parte del agente retenedor contra el contribuyente cuando aquel satisfaga la obligación, siendo de exclusiva responsabilidad del agente las sanciones o multas por el incumplimiento.*

*En consecuencia, entre el sujeto pasivo de la obligación y la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales no existe responsabilidad jurídica alguna, salvo en los casos en que por sus operaciones siendo agente retenedor debe actuar como tal. En todo caso, responde como retenedor.*

*El Concepto No 00002 de 2003 sobre la obligación de retener aclara:*

*"En caso de no efectuar la retención del Gravamen a los Movimientos Financieros por parte del agente retenedor, este responderá por las sumas por las cuales estaba obligado a retener, sin perjuicio de las sanciones y multas a que haya lugar. Es decir, responde por la suma dejada de retener más los intereses por mora y sanciones que se le impongan por el incumplimiento.*

*Cuando se presente la declaración en forma extemporánea la sanción será equivalente al uno punto veinticinco por ciento (1.25%) del valor total de las retenciones practicadas en el mismo periodo. Se debe tener en cuenta que las sanciones no pueden ser inferiores a la mínima de conformidad con lo establecido en el artículo 639 del Estatuto Tributario. Lo anterior no aplica a los intereses por mora."*

*En cuanto a sus preguntas contenidas en los numerales 10, 11, 12 y 13, en **aquellas operaciones cambiarias en que deba efectuarse retención a usuarios o clientes por parte de agentes retenedores, no existe norma en el Estatuto Tributario que establezca solidaridad para el pago del tributo entre el sujeto pasivo y el agente retenedor. Por tanto es obligación exclusiva del agente retenedor el responder ante la DIAN por las sumas que ha dejado de retener.*** (negrilla fuera de texto)

*En consecuencia de lo anterior y de conformidad con el artículo 875 del Estatuto Tributario, las actuaciones administrativas tendientes a la determinación de las obligaciones tributarias y su posterior cobro, se deben adelantar contra el agente*

*retenedor por ser este el responsable por el recaudo y pago del gravamen a los movimientos financieros".*

Es de anotar que el Concepto No. 066713 del 15 de octubre de 2003, invocado en los certificados del revisor fiscal de la Casa de Cambios Unidas S.A., emitidas en el año 2005 para reconocer la calidad de agente retenedor de las Casas de Cambios (folios 686 a 700), está relacionado con la entrega de los giros de moneda extranjera y no específicamente con la compra de divisas, a que se refiere el artículo 876 del E.T. y el citado Concepto No. 021955 del 14 de marzo de 2006, esto es, quién es el agente retenedor cuando se dispone de recursos para operaciones cambiarias de compra de divisas entre vigilados y no vigilados, respecto de cuentas corrientes, de ahorros y demás cuentas bancarias. Además no está probada la afirmación del revisor fiscal en tales documentos en el sentido de que las retenciones efectuadas a partir del año 2004 incluyan exactamente las que fueron objeto de la retención al GMF en este caso, por lo que tales pruebas no son contundentes, ni están soportadas para ofrecer plena certeza de tales hechos.

Referente al tema del agente retenedor o recaudador la Corte Constitucional en Sentencia No. C-1144 del 30 de agosto de 2000 M.P. Dr. Vladimiro Naranjo Mesa, expresó:

*"...se entiende que el retenedor es la persona natural o jurídica, contribuyente o no contribuyente, sobre la cual el Estado descarga el ejercicio de una función pública: la obligación de recaudar y consignar a su nombre los dineros materia de tributo. Desde esta perspectiva, el agente retenedor no puede confundirse con el sujeto pasivo de la relación tributaria o contribuyente en cuanto no asume ninguna carga impositiva, viendo limitada su actividad, como se dijo, a la de simple cooperación con el fisco en la dispendiosa labor del cobro o recaudo del impuesto. (...) Sobre este particular, resulta pertinente destacar que los artículos 375 y 376 del E.T., al referirse a las obligaciones del agente retenedor, son claros en disponer que: "Están obligados a efectuar la retención o percepción del tributo, los agentes de retención que por sus funciones intervengan en actos u operaciones en los cuales deben, por expresa disposición legal, efectuar dicha retención o percepción", y que: "las personas o entidades obligadas a hacer la retención, deberán consignar el valor retenido en los lugares y dentro de los plazos que para tal efecto señale el Gobierno nacional".*

*"Cabe destacar, igualmente, que la labor encomendada al agente retenedor también encuentra un claro fundamento constitucional en los artículos 189-20 de la Carta, el cual le asigna al Presidente de la República la función de "Velar por la estricta recaudación y administración de las rentas y caudales públicos y decretar su inversión de acuerdo con las leyes" y en el 123 que le reconoce competencia al legislador para determinar "el régimen aplicable a los particulares que temporalmente desempeñan funciones públicas y [para] regula [r] su ejercicio".*

*"En relación con esto último, es menester recodar que, según reiterada jurisprudencia de esta Corporación, el legislador, como titular de la potestad impositiva,"se encuentra indiscutiblemente autorizado para regular deberes tributarios materiales y formales que constriñen la esfera jurídica de los derechos individuales, de tal forma que resulta legítimo que el legislador regule la manera como se debe cumplir una obligación tributaria". Así mismo, en aras de asegurar el cumplimiento de las obligaciones fiscales, el Congreso está plenamente habilitado para expedir normas de naturaleza sancionatoria, aplicables a quienes no observen los mandatos que*

*gobiernan la actividad tributaria, ya que resulta "lógico que el ordenamiento dote a las autoridades de instrumentos que permitan hacer exigible a los particulares esa obligación constitucional, de cuyo cumplimiento depende la eficacia misma del Estado social de derecho".*

De lo anterior se deduce que efectivamente y en concordancia con los artículos 189-20 y 123 de la Constitución Política, el agente retenedor tiene la condición de servidor público, al tener como función específica la de recaudar dineros oficiales producto de las obligaciones fiscales de los coasociados, por lo tanto, se asimila a los funcionarios públicos que manejan recursos de la Nación, bajo el cumplimiento de obligaciones que le fueron encomendadas de acuerdo con los artículo 375 y 376 del E.T., por lo que contrario sensu de lo manifestado por el recurrente, es la misma Ley la que faculta al agente retenedor de ejercer funciones de servidor público, quien igualmente **debe cumplir la función de verificación y control posterior del manejo de las cuentas exentas, pues ésta, como función de los servidores públicos de la administración, es igual a los particulares que adquieren la calidad de funcionarios públicos**.

De ese modo, con la interpretación dada en el acto impugnado, a las normas que regulan el GMF y las responsabilidades del gente retenedor, se dió cumplimiento a los principios constitucionales y a los preceptos legales, y en ningún momento se ha desconocido lo reglado por los artículos 34 de la Ley 57 de 1887 que regula los cuasicontratos sobre los cuales prima la ley; y el 10° del C. Civil, relativo a la incompatibilidad entre disposiciones constitucionales y legales, no comprobada en este caso; ni se han violado los preceptos constitucionales consagrados en los artículos 6°, 83, numeral 9° del 95, y 338 de la Constitución Política, como lo indica el recurrente, como quiera que es la misma ley la que ha señalado y definido el hecho generador y la causación del GMF, así como las condiciones para que operen las exenciones e igualmente ha precisado las funciones de los agentes retenedores en cumplimiento de su encargo como recaudadores.

En relación con la aducida presunción respecto a las operaciones que se encuentran exentas del GMF y que por tanto no estaba obligado a practicar alguna retención, afirmación efectuada en el recurso, se anota que ésta no es aplicable en materia de exenciones de impuestos, como quiera que el artículo 788 del Estatuto Tributario, impone a cargo de los contribuyentes demostrar las circunstancias especiales que los hacen acreedores a la exención que aleguen y adicionalmente no existe, en las normas que regulan la materia, disposición que establezca alguna presunción sea legal o de derecho de la que pueda inferirse que es cierta la afirmación del contribuyente.

Frente a este tema, se ha pronunciado la Oficina Jurídica de la DIAN, y tenemos que en el Oficio 109077 del 29 de diciembre de 2006, expresó lo siguiente:

*"... En el oficio Nro. 098364 del 29 de diciembre de 2005, se hicieron las siguientes precisiones: que en las operaciones de giro de divisas, bien sea que los intermediarios del mercado cambiario las entreguen directamente en efectivo o que utilicen cuentas corrientes o de ahorros para abonar las divisas o el equivalente en pesos, el Gravamen a los Movimientos Financieros se causa una sola vez en cabeza del usuario o beneficiario del giro o remesa y el intermediario debe practicar la retención en la fuente correspondiente; que la compra y venta de divisas sólo se considera exenta del GMF, cuando se*

*realice la transferencia de los recursos entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores (hoy Superintendencia Financiera de Colombia), el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.*

***En virtud del principio de legalidad, consagrado en el artículo 338 de la Constitución Política, en materia de impuestos las exoneraciones son de interpretación restrictiva y se concretan a las expresamente señaladas por la ley. En consecuencia, no es factible, en aras de una interpretación analógica o extensiva de la norma, derivar beneficios o tratamientos preferenciales no previstos en ella. Es a la luz de dicho principio que debe interpretarse la exención consagrada en el artículo 879 del Estatuto Tributario"*** (resaltado fuera de texto)

Así mismo, se ha analizado el parágrafo 2º del artículo 879 del Estatuto Tributario, en forma sistemática y en concordancia con las demás normas que regulan la materia, en aplicación estricta a las reglas de interpretación señaladas en la ley, de modo que para el control de las exenciones no es suficiente identificar las cuentas exclusivas, sino verificar que las transacciones sean entre intermediarios del mercado cambiario. En consecuencia, se encuentra comprobado que se garantizaron los principios de legalidad y buena fe.

Adicionalmente, la Oficina Jurídica de la DIAN mediante Oficio 088639 de noviembre 29 de 2005, con relación al tema ha expresado:

*" ... cuando los responsables o agentes de retención cumplen la función de retener o recaudar impuestos, son servidores públicos conforme lo indica la sentencia C-009 de 2003 de la Corte Constitucional, providencia que realizó un extenso desarrollo sobre el tema de los agentes de retención en los impuestos nacionales que administran la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.*

*En consecuencia y teniendo en cuenta que la labor de recaudar impuestos nacionales, por parte de los agentes retenedores y recaudadores, constituye una de las funciones de la Administración de los tributos a que hace referencia el artículo 338 de la Constitución política y que los agentes retenedores prestan una función pública específica consistente en recaudar dineros oficiales producto de las obligaciones fiscales de los coasociados..."*

En cuanto a la responsabilidad del agente retenedor por no practicar las retenciones a que esté obligado, el artículo 370 del Estatuto Tributario establece:

***"Los agentes que no efectúen la retención, son responsables con el contribuyente.*** *No realizada la retención o percepción, el agente responderá por la suma que está obligado a retener o percibir, sin perjuicio de su derecho de reembolso contra el contribuyente, cuando aquél satisfaga la obligación. Las sanciones o multas impuestos al agente por el incumplimiento de sus deberes, serán de su exclusiva responsabilidad".*

Frente a lo normado, la Oficina Jurídica de la DIAN mediante Oficio No. 047038 del 5 de junio de 2006, expresó:

*"De acuerdo con la norma transcrita se infiere que cuando el agente retenedor no actuó como tal, al no retener en su momento los valores a los que legalmente estaba obligado, debe declarar y pagar dichas sumas al Estado, teniendo el derecho de solicitar el reembolso al contribuyente de las sumas consignadas toda vez que este último, en su calidad de contribuyente, es quien legalmente debe soportar la retención..."*

Por lo tanto, de conformidad con lo expuesto y en aplicación a las normas que rigen el tema, es al BAC, a quien le asiste la responsabilidad frente al fisco por el cumplimiento de las obligaciones tributarias derivadas del carácter de agente retenedor del GMF, siendo obligación exclusiva del AGENTE RETENEDOR el responder ante la DIAN por las sumas que ha dejado de retener y por ser la entidad bancaria en donde se encuentran abiertas las respectivas cuentas corrientes; es ésta la llamada a efectuar la retención del gravamen a los movimientos financieros en el momento de la disposición de recursos (hecho generador) por parte de la casa de cambios (sujeto pasivo).

En consecuencia, encuentra el Despacho que no le asiste razón al recurrente cuando afirma que el BAC no es deudor como agente de retención, ni como sujeto pasivo, por no haber cumplido las casas de cambio la condición para beneficiarse de la exención, pues como ya se expresó, es la entidad bancaria quien actúa como agente de retención y en donde se encuentran las cuentas bancarias mediante la cuales se realizan las transacciones con y no entre intermediarios cambiarios, que implicaron disposición de recursos, por lo que el BAC es quien responde ante la DIAN por las sumas dejadas de retener, estando en tal obligación como responsable, de modo que no son de recibo los argumentos esbozados, debiéndose confirmar en este punto el acto impugnado.

Es de resaltar, que el hecho de que las pruebas analizadas hayan sido aportadas al expediente en respuestas a requerimientos ordinarios y no durante inspecciones contables, como se afirma en el recurso, no les quita el carácter de conducentes, pertinentes e idóneas al presente análisis.

Ahora bien, con posterioridad a la radicación del recurso de reconsideración el representante legal de la citada entidad bancaria, presentó adición al recurso con memorial radicado bajo el número 0009686 del 13 de agosto de 2007, en el que menciona que en el Diario Oficial No. 46.706 del 31 de julio de 2007 se publicó el Decreto No. 2892 en materia de GMF en operaciones de las Casas de Cambio como intermediarios autorizados y sometidos a vigilancia de la Superintendencia Financiera.

Agrega que: "*En el parágrafo del artículo 1º, el decreto interpretó que en el caso de manejo indebido a una cuenta que se le haya identificado al Banco y este la haya marcado destinada exclusivamente a operaciones en que dos se considera una sola o que están exentas, la responsabilidad por ese indebido manejo de la cuenta recae en la Casa de Cambios que lo haya cometido*". Explica que dicho Decreto se entiende incorporado a las normas reglamentadas y por estar pendiente de decisión el proceso objeto de estudio, debe tenerse en cuenta dicho parágrafo.

Con el ánimo de establecer la procedencia de lo solicitado por el recurrente, es preciso analizar dos circunstancias:

1. Oportunidad de la presentación del escrito. Para tal efecto debe tenerse en cuenta la fecha de notificación del acto impugnado, la que se surtió el 17 de mayo de 2007, según constancia del G. I. de T. de Notificaciones según certificación expedida por Adpostal, fecha desde la cual y dentro de los dos meses siguientes, el contribuyente puede interponer el recurso de reconsideración, de conformidad con lo establecido en el articulo 720 del Estatuto Tributario, y con el lleno de los requisitos contemplados en el articulo 722 de la misma, en concordancia con lo preceptuado por el artículo 52 del Código Contencioso Administrativo que a la letra reza:

> *"**Art. 52 Requisitos.** Los recursos deberán reunir los siguientes requisitos:*
>
> *1. Interponerse dentro del plazo legal, personalmente y por escrito por el interesado o su representante o apoderado debidamente constituido; y sustentarse con expresión concreta de los motivos de inconformidad, y con indicación del nombre del recurrente.*
>
> ...
>
> *3. Relacionar las pruebas que se pretende hacer valer.*
>
> ...".

Tal como lo expresan las normas, el memorial que adiciona el recurso debe reunir los requisitos exigidos en la norma para su procedencia, por lo que, para el caso en estudio, el escrito no cumplió con el de la oportunidad.

2. Aplicación de la Ley en el tiempo. En este segundo punto, ha de tenerse en cuenta lo consagrado en el artículo 4° del Decreto 2892 que señala:

> *" **ARTICULO 4°. Vigencia.** El presente decreto **rige a partir de la fecha de su publicación.** PUBLIQUESE Y CUMPLASE. Dada en Bogotá D.C., a los 31 JUL 2007" (subraya el despacho)*

El mencionado Decreto fue publicado en el Diario Oficial No. 46.706 el 31 de julio de 2007, como lo afirma igualmente el memorialista. Significa lo anterior, que el contenido del Decreto tiene aplicación a partir de esta fecha, **Julio 31 del año de 2007,** no solo en virtud del alcance que debe darse al parágrafo citado como lo ordenó la autoridad que lo expidió, sino según lo establecido en los artículos 52 de la Ley 4 de 1913 (C.R.P. y M.), 1° y 8° de la Ley 57 del 5 de julio de 1985, en concordancia con el 43 del C.C.A., según los cuales, los decretos rigen y obligan después de la fecha de su promulgación y toda vez que cuando la norma es clara no es dable al interprete otorgar sentido diferente al que la misma quiso expresar, por lo que el Decreto 2892/07 rige hacia el futuro y a partir de su publicación, dándose también aplicación al Principio de irretroactividad de la ley, consagrada en el artículo 363 de la Constitución Política.

Por eso, uno de los principios más elementales que rigen la aplicación de la ley es su irretroactividad, que significa que ésta no debe tener efectos hacia atrás en el tiempo, sus efectos sólo operan después de la fecha de su promulgación.

Sobre este aspecto, la Corte Constitucional, en Sentencia No. C-549/93, ha expresado lo siguiente:

"(...)

***3 Naturaleza jurídica del principio de irretroactividad de la ley***

*Desde los canonistas antiguos -V gr. Pedro Lombardo-, se consideraba que, para que una ley fuese retroactiva, debía tener unas razones muy especiales que ameritaran tal efecto extraordinario. Los estudiosos del derecho canónico estimaban la irretroactividad como derecho divino, al paso que la retroactividad era de derecho humano.*

*La irretroactividad nace en el derecho romano y se extiende luego por el mundo, convirtiéndose en un principio de aplicación de la ley aceptado universalmente; es decir, válido en todos los tiempos y en todos los lugares.*

*Hay que plantearse tres interrogantes acerca de la irretroactividad de la ley: en primer lugar, cuál es su fundamento; en segundo lugar, cuál es su esencia y, en tercer lugar, cuál es su finalidad. Así puede darse un concepto nítido sobre la naturaleza jurídica del principio de irretroactividad.*

***3.1 Fundamento de la irretroactividad***

*El fundamento es la base sobre la cual se asienta o estriba una realidad, y cuando se pregunta cuál es la base que funda la realidad jurídica del principio de irretroactividad, se observa que es la necesidad de dar estabilidad al ordenamiento jurídico. Porque sin el mencionado principio se presentan confusiones sobre la oportunidad de regulación, de suerte que en muchas ocasiones con una conveniencia presente se regulaba una situación pasada, que resultaba exorbitante al sentido de la justicia, por falta de adecuación entre el supuesto de hecho y la consecuencia jurídica.*

*"En general -escribe Valencia Zea-, el efecto retroactivo está prohibido por razones de orden público. Las personas tienen confianza en la ley vigente, y conforme a ella celebran sus transacciones y cumplen sus deberes jurídicos. Dar efecto retroactivo a una ley equivale a destruir la confianza y seguridad que se tiene en las normas jurídicas. Además especialmente cuando se trata de la reglamentación de toda una institución jurídica, existe verdadera imposibilidad para regular el efecto retroactivo".A. VALENCIA ZEA. Derecho Civil. Tomo I. Bogotá, Temis, 1989. p. 184.*

*El orden público exige, en materia tributaria, la existencia del principio de irretroactividad. Y lo tiene que exigir, porque la noción de orden es la armonía de las partes entre sí y de éstas con el todo. Y no puede haber armonía si no existe adecuación jurídica y sentido de oportunidad de la ley en su aplicación en el tiempo. Si la eficacia de una norma es fuera de oportunidad, es inadecuada, y al serlo se torna en inconveniente; y lo que es contrario al principio de conveniencia regulativa es también contrario, por lógica coherencia, al orden público, pues éste riñe con toda falta de armonía.* (subrayado fuera de texto)

*El tiempo, dimensión necesaria para el entendimiento humano, determina siempre, directa o indirectamente, el sentido de la oportunidad normativa. Es evidente que la ley tributaria debe tener una eficacia temporal; de ahí que, sobre todo cuando se impone una obligación de hacer, el aspecto temporal es substancial, y entonces el*

*acto de retrotraer abstractamente los efectos reales a situaciones de hecho, que en su momento generaron consecuencias jurídicas proporcionadas a las circunstancias de tiempo, modo y lugar, equivale a otorgar un efecto no adecuado a la verdadera causa.*

*Igualmente, la seguridad jurídica es requisito para la configuración del orden público. Si no hay una estabilidad en cuanto a la consecuencia jurídica, obviamente no pueden los destinatarios de la ley estar gozando del derecho a la seguridad. La incertidumbre ante la actuación del Estado impide la seguridad debida a cada uno de los asociados. Si la ley tributaria modifica situaciones jurídicas definidas por el mismo legislador, sin una finalidad de favorabilidad en cuanto a las cargas tributarias, por ejemplo, incurre, no sólo en una contradicción, sino en el desconocimiento del derecho adquirido y legítimamente constituido. La consecuencia, entonces, es que la actividad del legislador estatal deja de cumplir con una finalidad esencial a su razón de ser: la seguridad y tranquilidad de los asociados.*

### *3.2 La esencia de la irretroactividad*

*La esencia del principio de irretroactividad de la ley tributaria es la imposibilidad de señalar consecuencias jurídicas a actos, hechos o situaciones jurídicas que ya están formalizados jurídicamente, salvo que se prescriba un efecto más perfecto tanto para el sujeto de derecho, como para el bien común, de manera concurrente, caso en el cual la retroactividad tiene un principio de razón suficiente para operar. Pues lo imperfecto siempre se sujeta a lo más perfecto, dada la naturaleza perfectible de la legalidad.*

### *3.3 La finalidad de la irretroactividad*

....
*La naturaleza jurídica del principio de irretroactividad es la premisa según la cual, en la generalidad de las circunstancias se prohíbe, con base en la preservación del orden público y con la finalidad de plasmar la seguridad y estabilidad jurídicas, que una ley tenga efectos con anterioridad a su vigencia, salvo circunstancias especiales que favorezcan, tanto al destinatario de la norma como a la consecución del bien común, de manera concurrente.*

*Lo anterior indica que no se trata de un principio absoluto, pues el universo jurídico no admite posiciones de tal carácter, por ser una coordinación de posibilidades racionales. La racionalidad exige, pues, antes que formas únicas e inflexibles, una sana adecuación de la forma jurídica al contenido material que se ha de ordenar.*

*Es por ello que el principio de irretroactividad no riñe con la necesidad de mutaciones normativas, que impiden la petrificación de un orden jurídico que ha de ser dinámico, y que en materia tributaria debe amoldarse a las exigencias de la equidad tributaria, en el sentido de ajustar a las condiciones y circunstancias actuales tanto el valor de las deudas, como otros factores determinables por la realidad fiscal del momento, sin que esto implique el desconocimiento de situaciones jurídicas definidas de acuerdo con la ley, ni la vulneración de los derechos adquiridos. Al respecto, la jurisprudencia de esta Corporación es clara. En efecto en la Sentencia C-511 de 1992, con ponencia del Magistrado Dr. Eduardo Cifuentes Muñoz, la Corte señaló:*

*"En principio la Constitución no establece una proscripción de los perjuicios que puedan atribuirse a las mutaciones legislativas, de otra parte necesarias y permanentes. Si bien el ordenamiento constitucional garantiza los derechos adquiridos con arreglo a las leyes civiles, los cuales no pueden ser desconocidos ni vulnerados por leyes posteriores (Constitución Política, artículo 58), ellos se circunscriben a las situaciones jurídicas individuales, subjetivas o concretas, creadas o consolidadas bajo el imperio de la ley (Consejo de Estado, Sala de lo Contencioso Administrativo, Magistrado Ponente Dr. Jacobo Pérez Escobar)".*

De lo expuesto se deduce que el principio de la irretroactividad de la ley tiene plena aplicación en el ordenamiento jurídico tributario, cuyo principal pilar es el de la seguridad jurídica en el estado social de derecho, y al encontrarse en el caso sub-examine situaciones jurídicas definidas y que fueron estudiadas bajo el amparo de la norma vigente, resulta claro la aplicación de la misma y las decisiones tomadas con anterioridad a la expedición del citado Decreto se encuentran incólumes en sus efectos jurídicos, con la fuerza que les presta la ley bajo la cual se constituyeron, con lo se pretende aplicar la certeza jurídica que debe orientar las actuaciones tanto de los particulares como de la Administración.

Así las cosas, con fundamento en los argumentos expuestos y en consideración al principio de justicia según el cual, el Estado no aspira a que al contribuyente, agente retenedor y/o responsable se le exija más que aquello que la misma Ley pretende, este Despacho concluye que no es procedente acceder a lo pretendido por el libelista, razón por la cual no existe decisión distinta que la de confirmar el acto recurrido.

Se resalta que si bien puede entenderse impugnada sanción por inexactitud en la recapitulación cuarta del memorial obrante a folio 907 del expediente, se encuentra configurado el supuesto de hecho previsto en el articulo 647 del Estatuto Tributario, al ser inexacto e incompleto el registro de datos en el renglón modificado en el acto objeto de impugnación, sin incluir las retenciones a título de GMF, que como se evidenció, había lugar conforme a la Ley.

En mérito de lo expuesto, la Jefe de la División Jurídica Tributaria de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá.

**RESUELVE**

**PRIMERO: CONFIRMAR** la Liquidación Oficial de Revisión Gravamen a los Movimientos Financieros No. 500013 del 16 de mayo de 2007, mediante la cual modificó la declaración semanal del GMF Número 19243, presentada el 7 de septiembre de 2004 por el BANCO AGRARIO DE COLOMBIA con NIT 800.037.800-8, correspondiente a la semana Treinta y Cinco (35) del año gravable 2004, período comprendido entre el 28 de agosto al 3 de septiembre de 2004, conforme a lo expuesto a la parte motiva del presente proveído.

**SEGUNDO:** **NOTIFICAR** la presente providencia de conformidad con lo establecido en el inciso segundo del artículo 565 del Estatuto Tributario, modificado por el artículo 45 de la ley 1111 de 2006, con la advertencia que contra la misma NO procede recurso alguno en vía gubernativa.

**TERCERO:** **REMITIR** copia de esta actuación a la División de Recaudación de esta Administración para lo de su competencia.

**LUZ MARINA RAMIREZ ARIAS**
Jefe División Jurídica Tributaria
Administración Especial de Impuestos
Grandes Contribuyentes de Bogotá, D.C.

Proyectó: Claudia Elizabeth Zamudio Puerto
Abogada Vía Gubernativa

Revisó: Martha Cecilia Gómez R.
Abogada Vía Gubernativa

Libertad y Orden

DIAN

Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá
División Jurídica Tributaria

# RESOLUCIÓN RECURSO DE RECONSIDERACION N° 622-500.004

## FECHA: 22 DE NOVIEMBRE DE 2007

| | |
|---|---|
| CONTRIBUYENTE | BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A |
| REPRESENTANTE LEGAL | PAULINO MILLAN GIRARDOT |
| DIRECCION NOTIFICACIONES | CARRERA 8 No. 15 – 43 PISO 4 |
| CIUDAD | BOGOTÁ D.C. |
| NIT | 800.037.800-8 |
| EXPEDIENTE | GM 2004 2006 50148 |
| CONCEPTO | GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS |
| AÑO | 2004 |
| SEMANA | 38 |
| PERIODO | 18-09-2004 AL 24-09-2004 |
| ACTO IMPUGNADO | LIQUIDACION OFICIAL DE REVISION GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS No. 500016 DEL 16 DE MAYO DE 2007. |
| VALOR DECLARACION PRIVADA | $930.082.000 |
| VALOR L. OFICIAL DE REVISION | $1.008.485.000 |
| CUANTIA IMPUGNADA | $78.403.000 |
| CUANTIA CONFIRMADA | $78.403.000 |
| RADICACION N° | 0006461 |
| FECHA DEL RECURSO | JUNIO 05 DE 2007 |

## PRESUPUESTOS PROCESALES

Fueron reconocidos mediante Auto No. 106-500.007 del 28 de Junio de 2007, por medio del cual se admitió el recurso de reconsideración interpuesto por el señor PAULINO MILLAN GIRARDOT identificado con la cédula de ciudadanía No. 17.193.809 de Bogotá como Representante Legal de la entidad BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A. con NIT 800.037.800-8, calidad que acredita con el Certificado expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia de fecha 15 de mayo de 2007 (folios 934 a 936), con el fin de impugnar la Liquidación Oficial de Revisión Gravamen a los Movimientos Financieros N° 500016 de fecha 16 de mayo de 2007, proferida por la División de Liquidación de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá, D.C, por medio de la cual se modificó la declaración semanal del Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) número 21466, correspondiente a la semana Treinta y Ocho (38) del año gravable 2004 período comprendido entre el 18 de septiembre de 2004 al 24 de septiembre de 2004, presentada el 28 de septiembre de 2004.

## MOTIVOS DE INCONFORMIDAD

El memorialista controvierte el acto impugnado bajo el argumento que en él se hizo una interpretación errada del parágrafo 2° del artículo 879 del Estatuto Tributario y de su reglamentario Decreto 405 de 2001 art. 19, por no tener el Banco dentro de sus funciones la de verificar permanentemente las condiciones de una exención, por lo que no es deudor del Gravamen al Movimiento Financiero (GMF) como agente de retención, ni como sujeto pasivo, por no haber cumplido las casas de cambio con la condición para beneficiarse de la exención.

## PARA RESOLVER SE CONSIDERA:

### ANTECEDENTES:

1. El Banco Agrario de Colombia (en adelante BAC) con NIT 800.037.800-8 presentó en la DIAN la declaración de Gravamen a los Movimientos Financieros correspondiente a la semana 38 comprendida entre del 18 de septiembre al 24 de septiembre de 2004 con el No. 21466 el 28 de septiembre de 2004, con valor "Total a pagar" por la suma de $930.082.000 (folio 734).

2. La División de Fiscalización Tributaria de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá, en desarrollo del programa CONTROL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS, ordenó mediante Auto No. 50148 del 26 de julio de 2006, iniciar investigación a la sociedad BANCO AGRARIO DE COLOMBIA, NIT 800.037.800-8, con el fin de verificar la realidad económica del contribuyente, establecer las bases gravables, determinar la existencia de hechos gravados o no y verificar el cumplimiento de las obligaciones formales, relacionadas con el Gravamen a los Movimientos Financieros de la semana 38 del año 2004 comprendida desde el 18-09-04 al 24-09-04. (folio 1).

3. La División de Fiscalización profirió el Requerimiento Ordinario No. 031-063-176-717 el 26 de Julio de 2006, mediante el cual solicitó extractos bancarios de los meses de agosto de 2004 hasta enero de 2005 de las cuentas corrientes de algunas casas de cambios con el fin de establecer si se dio cumplimiento al artículo 19 del Decreto Reglamentario 402 de 2001 y si se causó el GMF y en el evento de haberse practicado la retención, en qué semana fue declarada. (folios 6 al 8).

4. Igualmente, la citada División profirió Auto de Verificación o cruce No. 50216 el 22 de agosto de 2006 (folio 9).

5. El Representante Legal de la entidad bancaria allegó respuesta al precitado requerimiento, mediante Oficios Nos. 001485 y 001484 fechados el 4 de agosto de 2006 (folios 10 a 729).

6. El Subdirector de Análisis e Información (E) de la Superintendencia Financiera de Colombia, previo requerimiento contenido en el Oficio 031-063-176-588 del 27-06-2006, (fl. 730) anexó con oficio radicado en esta Administración el 31 de julio de 2006 No. 0010740 el listado de intermediarios del mercado cambiario vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia (folios 731-733).

7. La funcionaria del Grupo Interno de Trabajo del Sector Financiero de la División de Fiscalización previo recaudo de otros documentos, presentó Informe final de visita, fechado el 14 de septiembre de 2006 (folios 734 a 745).

8. Seguidamente el Grupo Interno de Trabajo del Sector Financiero de la División de Fiscalización de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes profirió el Requerimiento Especial No. 50042 el 14 de septiembre de 2006, notificado el 18 del mismo mes y año (folios 746 al 757).

9. El representante Legal de la Entidad Bancaria allegó respuesta al requerimiento especial de la referencia, mediante Oficio No. 002225 radicado en esta Administración bajo el No. 0016772 el 27 de noviembre de 2006 (folios 758 al 789).

10. El Grupo Interno de Determinaciones de la División de Liquidación el 12 de febrero de 2007 profirió el Requerimiento Ordinario No. 500009 (folio 792 a 802), el que fue respondido por el representante legal de la entidad bancaria, mediante oficio radicado con el número 0002602 del 2 de marzo del presente año (folios 803 al 828).

11. El precitado Grupo de la División de Liquidación envió el 2 de marzo de 2007 Requerimiento Ordinario identificado con el No. 50018 (folios 829-830), el que fue atendido por el BAC mediante memorial radicado bajo el número 000484 del 16 de marzo de 2007 (folios 831 al 847).

12. Con posterioridad, el mismo Grupo profirió Auto de verificación o cruce No. 500010 y 500011 del 02-03-2007, (fls. 848-849) con los cuales se allegó documentación obrante a folios 850 al 899 del expediente.

13. Con fundamento en los anteriores hechos, la División de Liquidación practicó el 16 de mayo de 2007, la Liquidación Oficial de Revisión Gravamen a los Movimientos Financieros No. 500016, mediante la cual se modificó la declaración semanal del GMF número 21466, presentada el 28 de septiembre de 2004, correspondiente a la semana Treinta y Ocho (38) del año gravable 2004 período comprendido entre el 18 de septiembre al 24 de septiembre de 2004, notificada el 22 de mayo de 2007 (folios 904 a 922).

14. Contra el anterior acto administrativo, el representante legal del BAC interpuso recurso de reconsideración, memorial radicado en esta Administración el 5 de junio de 2007 bajo el número 0006461 (folios 923 al 942).

15. Mediante Auto No. 106-500.007 de fecha junio 28 del año en curso, la División Jurídica Tributaria admitió el recurso de reconsideración interpuesto, auto notificado el 3 de julio de 2007, según certificación expedida por Adpostal y constancia de

notificación expedida por e G. I. de T. de notificaciones de esta Administración (fls. 944-945).

16. Con Oficio No. 0009686 del 13-08-07 el representante legal del BAC presentó adición al recurso informando la publicación del Decreto No. 2892 en el Diario Oficial, el que solicita tener en cuenta en la decisión del acto impugnado (folios 946 a 947).

**RECURSO:**

Plantea el recurrente como argumentos en su memorial de impugnación, los siguientes:

Afirma que en el acto impugnado se establece que con base a las informaciones suministradas por el BAC en respuesta a los requerimientos ordinarios, y no por visita de inspección sobre la contabilidad y comprobantes del banco, que los intermediarios cambiarios vigilados denominados "*Casa de Cambios Unidas*" y "*Casa de Cambios Mercurio Internacional*" declararon e identificaron al BAC las cuentas destinadas exclusivamente a realizar operaciones con otros intermediarios cambiarios vigilados y la identificada con el número 0-3192-00136-4, perteneciente a la primera casa enunciada, pero que con los recursos depositados en esta cuenta, se realizaron operaciones con personas que no son intermediarios cambiarios vigilados.

Indica que en la liquidación oficial de revisión se transcribieron los artículos 871, 876, 370 y el numeral 12 del Art. 879 del Estatuto Tributario y señaló que los responsables de las operaciones gravadas con el GMF son los usuarios del sistema de pagos del país; que impone a los bancos la obligación de efectuar la retención del GMF sobre las operaciones gravadas con él e incluyó apartes de la Sentencia de la Corte Constitucional No. C-114 del 30-08-2000; respecto al art. 370 que dispuso la obligación del agente de retención de practicarla, aclarando que sobre operaciones gravadas, conforme a los principios de los artículos 367 y 369, responde con su patrimonio por el valor de lo que no hay retenido estando obligado a retenerlo y que no existiendo solidaridad entre el agente y el contribuyente, es el agente quien debe "*responder ante la DIAN por las sumas que ha dejado de retener*", con la advertencia, sobre operaciones gravadas, y por último, el numeral 12 del art. 879 que en el inciso segundo condiciona la exención a que la cuenta tenga "... *destinación exclusiva para la compra y venta de divisas* ***entre intermediarios*** *del mercado cambiario*" (negrilla del texto).

Aduce que la Liquidación omitió mencionar el parágrafo 2° del artículo 879 del E.T. "...*texto que con el objeto o "para efectos de control de las exenciones" del artículo, es decir, a fin de impedir que el responsable de la operación pretenda beneficiarse de la exención sin tener derecho a ella, impone esta obligación: ..*"*las* ***entidades respectivas*** *deberán* ***identificar las cuentas*** *en las cuales se manejen de manera exclusiva dichas operaciones , conforme lo disponga el* ***reglamento que se expida*** *para el efecto*" (Resaltado de texto); y mencionó el parágrafo, que dispone que de no cumplir el beneficiado con la obligación de identificar la cuenta, no procedía la exención.

Argumenta que para interpretar las normas transcritas en el acto impugnado es pertinente tener en cuenta los principios consagrados en la Constitución Política establecidos en el numeral 9° del artículo 95; con respecto a los impuestos que recauda la DIAN y el art. 338 que señala sus elementos.

Agrega, que: *"En lo Tributario rige la norma de que las obligaciones "que nacen de la Ley se expresan en ella", contenida en el artículo 34 de la Ley 57 de 1887, congruente con los arts. 6 y 338 de la Constitución Política, por las que el particular solo es responsable por violación de la ley y es "directamente" la ley la que tiene que imponer y regular las obligaciones tributarias".*

Esgrime que rige además el artículo 10 del Código Civil, según el cual la excepción a una regla general es la norma especial, de interpretación restrictiva y que si la ley designa a particulares, agentes de recaudación como sus agentes de retención, aplica la excepción al numeral 20 del artículo 189 de la Constitución Política, de que sea la Administración la que recaude la rentas públicas y que debe ser la misma ley la que señale las obligaciones a que están sujetos los agentes recaudadores.

Así mismo expresa en su libelo que en las disposiciones generales del Estatuto Tributario sobre agentes de retención en los artículos 367, 369 y 375 imponen la obligación de cumplir la norma tributaria sustancial, así como la de declarar y consignar la retención, de conformidad con los artículos 382 y 376, y 378 al 381 del mismo ordenamiento.

Luego de hacer un análisis del artículo 879 del E.T. y los Decretos Reglamentarios 405/2001 art. 11 y 449/2003 art. 19, el memorialista argumenta que es sobre el beneficiado con la exención, en quien recae la carga de declarar o identificar la cuenta con la destinación específica de realizar operaciones con divisas con otros intermediarios cambiarios autorizados, además de probarle al banco la circunstancia de estar autorizado como intermediario autorizado, por la presunción de cumplimiento que se desprende de los artículos 6 y 83 de la Constitución Política y una vez cumplida esta carga, el banco deja de estar obligado a efectuar la retención en la fuente del GMF sobre operaciones con esa cuenta, por tener que presumir que están exentas, por lo que reitera que su aplicación está sujeta a lo establecido en el art. 34 de la Ley 57 de 1887, sobre que las obligaciones que nacen de la ley, entre ellas, la de efectuar retención en la fuente, *"se expresan en ella"*, disposición que lleva a que si no es la ley misma la que impone la obligación, ésta no vincula, de lo que se sigue que el agente de retención del GMF tiene solo las obligaciones generales que el E.T. impone, además de la especial consagrada en el art. 10 del D. 405/01.

Concluye que no es obligación del Banco depositario de los recursos efectuar verificación distinta de la que el responsable de las operaciones en divisas que declara o identifica la cuenta destinada a vendérselas o comprárselas a intermediarios cambiarios autorizados, es también intermediario cambiario autorizado.

Expresa como causal para revocar la liquidación, que en el acto impugnado se hace una interpretación errónea del parágrafo 2° del artículo 879 del E.T. y de su reglamentario, artículo 19 del D. 405/01, por lo que el Banco solo tiene la función de verificar que la entidad *"respectiva", "responsable"* de la operación como sujeto pasivo del GMF, es intermediario cambiario autorizado, interpretación que originó que el BAC se catalogara como deudor del GMF en las operaciones que las casas de cambios señala realizaron con personas que no

son intermediarios cambiarios autorizados y utilizando la cuenta que se identificó en la liquidación oficial, quebrantándose el principio básico del artículo 34 de la Ley 57/87, por el cual "*las obligaciones que nacen de la ley, se expresan en ella*", agrega, pues el legislador no ha expedido disposición que asigne a los agentes de retención del GMF ni a ningún otro, esa función de verificación permanente de condiciones de una exención.

Ratifica su posición, que se ha infringido el principio básico consagrado en el artículo 10 del Código Civil, que ordena interpretar restrictivamente toda excepción, "*pues al excepcional desempeño e la función del agente de retención pretende asignarle la de investigar el manejo que los particulares den a cuentas identificadas para operaciones exentas del GMF, función que, vuelvo a decirlo, corresponde de modo general y permanente a la administración tributaria, según el numeral 20 del Artículo 189 de la Constitución Política, desarrollado, como ya anoté, en los artículos 684, 779 y 782 para los impuestos nacionales*".

Formula que el acto impugnado, infringe el artículo 10 del Decreto 405/01 por las razones anteriormente anotadas, así como el parágrafo 2° del artículo 879 y el numeral 12 de la misma norma, insistiendo que el BAC es responsable exclusivamente de efectuar verificación de la calidad de intermediario autorizado.

El recurrente precisa los argumentos del recurso en cuatro puntos así:

1. El BAC no es deudor del GMF como agente de retención ni como sujeto pasivo, por no haber cumplido las casas de cambio la condición para beneficiarse de la exención, de realizar operaciones con personas diferentes a intermediarios cambiarios autorizados utilizando la cuenta declarada o identificada para realizar solo operaciones con los autorizados, no pueden ser sino ellas el sujeto pasivo.

2. Es inexistente la obligación del BAC de verificar después de la declaración que las casas de cambio le hicieron al identificar la cuenta para destinarla exclusivamente en operaciones exentas, que a éstas la destinaron, la que es función de la administración recaudadora.

3. Por fuerza de los artículos 6° y 83 de la Constitución Política este cumplimiento se presume una vez hecha al banco la declaración de identificar la cuenta, presunción que se desvirtúa al ejercer la administración la investigación de las operaciones de los particulares.

4. El BAC no incurrió en inexactitud alguna en su declaración tributaria, ya que identificada o declarada la cuenta por su titular y verificado que corresponde a un intermediario cambiario autorizado, no le obliga a efectuar ninguna otra constatación, ni practicar retención en operaciones en que el titular utilizara la cuenta, las cuales el Banco tenía que presumir exentas.

Sintetiza su escrito, en que el BAC, como agente de retención del GMF, tiene como todo banco, las obligaciones generales de los agentes de retención de los demás impuestos que el E.T. regula y solo la obligación especial de verificar que el intermediario cambiario autorizado le identifique la cuenta destinada a operaciones con divisas y por realizar con otros intermediarios cambiarios autorizados, en aplicación del parágrafo 2° del artículo 879 reglamentado por el art. 19 del Decreto 405/01, por lo que una vez identificada la cuenta por

el intermediario y marcada por el banco, por estar exentas las operaciones de la cuenta, el banco no está obligado a practicar retención en la fuente del GMF sobre ellas, razones en que se fundamenta para solicitar que el acto impugnado sea revocado.

En escrito de adición al recurso presentado el 13 de agosto de 2007, invoca la aplicación del parágrafo del artículo 1° del Decreto 2892 de 2007, como incorporado a las normas reglamentadas.

## CONSIDERACIONES DEL DESPACHO

Analizados los antecedentes administrativos, los fundamentos de hecho, de prueba y de derecho expuestos en el acto recurrido y los argumentos de oposición planteados en el recurso, este Despacho procede a desatar el mismo, previa las siguientes consideraciones:

Inicialmente es preciso anotar que a partir del 1° de enero de 2001 rige el Gravamen a los Movimientos Financieros (**GMF**) adoptado mediante la Ley 633 del 29 de diciembre de 2000, la cual adicionó el Libro VI al Estatuto Tributario, impuesto indirecto, de carácter instantáneo, que recae sobre las transacciones financieras, entendiéndose por estas, toda disposición de recursos provenientes de cuentas corrientes, de ahorro o de depósito que implique entre otros: retiro en efectivo, cheque, talonario, con tarjeta débito, por cajero electrónico, mediante puntos de pago, notas débito y cualquier otra modalidad que implique disposición de recursos de cuentas de depósito, corrientes o de ahorros en cualquier tipo de denominación, así como todos los movimientos contables en los cuales se configure el pago de obligaciones o el traslado de bienes, recursos o derechos a cualquier título, incluidos los realizados sobre carteras colectivas y títulos.

Su característica de instantáneo deviene por ser un impuesto que se causa en el momento en que se produzca la disposición de los recursos objeto de la transacción financiera ya sea por abono, pago en efectivo o expedición de cheques de gerencia, salvo cuando este último se expida con cargo a recursos de cuenta corriente o de ahorros del ordenante, siempre y cuando la cuenta corriente o de ahorros sea de la misma entidad de crédito que expida el cheque de gerencia.

Ahora bien, la causación del impuesto hace referencia al hecho jurídico materia que da lugar al nacimiento de la obligación tributaria y es la ley tributaria la que establece el momento a partir del cual se entiende configurado el hecho generador. En consecuencia, es a partir de dicho momento que el mismo debe ser registrado en la contabilidad y declarado.

Es así como el artículo 873 del Estatuto Tributario preceptúa que el gravamen a los movimientos financieros se causa en el momento en que se produce la disposición de los recursos objeto de la transacción financiera mediante mecanismos tales como débito a cuenta corriente, de ahorros o contable, en los términos del artículo 871 del mismo Estatuto, modificado por el artículo 45 de la Ley 788/02.

Igualmente, la ley tributaria consagra las exenciones al impuesto del GMF en virtud del principio de legalidad, consagrado en el artículo 338 de la Constitución Política, toda vez que en materia de impuestos las exoneraciones son de interpretación restrictiva y se concretan a las expresamente señaladas por la ley, por lo que es pertinente citar el artículo 879 del Estatuto Tributario que, en su texto vigente para el periodo investigado, antes de la modificación de la Ley 1111/06, preceptúa:

> *"**Artículo 879. Exenciones del GMF.** Se encuentran exentas del Gravamen a los Movimientos Financieros:*
>
> ...
>
> *12. **Las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.***
>
> ***Las cuentas corrientes a que se refiere el anterior inciso deberán ser de utilización exclusiva para la compra y venta de divisas entre los intermediarios del mercado cambiario.** (resalta el Despacho)*
>
> ...
>
> ***Parágrafo 2.** Adicionado por Ley 788/2002, art. 48 Para efectos de control de las exenciones consagradas en el presente artículo las entidades respectivas deberán identificar las cuentas en las cuales se manejen de manera exclusiva dichas operaciones, conforme lo disponga el reglamento que se expida para el efecto. En ningún caso procede la exención de las operaciones señaladas en el presente artículo cuando se incumpla con la obligación de identificar las respectivas cuentas, o cuando aparezca más de una cuenta identificada para el mismo cliente".*

En consecuencia, no es factible, en aras de una interpretación analógica o extensiva de la norma, derivar beneficios o tratamientos preferenciales no previstos en ella. Es a la luz de dicho principio que debe interpretarse la exención consagrada en el artículo 879 del Estatuto Tributario.

Para el caso en estudio, ha de tenerse en cuenta que la exención contemplada en el numeral 12, fue reglamentada por el *Decreto 405 de 2001 Artículo 19, que consagra:*

> *"**Artículo 19. Compra y Venta de Divisas.** Para efectos de la exención consagrada en el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, **cuando se realice la transferencia de recursos por compra y venta de divisas efectuada entre intermediarios del mercado cambiario, vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores, se considera exenta la transferencia ordenada por la entidad respectiva** al banco comercial con el cual opera, del dinero de su cuenta corriente a la cuenta de depósito, y la transferencia a través del sistema Sebra del dinero a la cuenta de depósito de la entidad financiera vendedora, así como la transferencia que ésta realice a su cuenta corriente. (destacado fuera de texto)*

***Parágrafo. Identificación de cuentas corrientes de los intermediarios del mercado cambiario.*** *Para hacer efectiva la exención al Gravamen de los Movimientos Financieros en las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario, se requiere:*

*- Que se trate de operaciones realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.*

*- Identificar a los establecimientos de crédito respectivos, las cuentas corrientes de uso exclusivo de las operaciones de compra y venta de divisas.*

*Será responsabilidad del establecimiento bancario en donde se manejen cuentas corrientes para uso exclusivo de recursos provenientes de la venta o compra de divisas, verificar que los titulares de las mismas sean intermediarios autorizados. (se resalta)*

*Cuando se utilice la cuenta de depósito del Banco de la República correspondiente a una operación de compraventa de divisas entre entidades vigiladas por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República o la Dirección del Tesoro Nacional, deberá utilizar el código de operación establecido para este efecto".*

En desarrollo de las anteriores normas, la Doctrina de la DIAN mediante Concepto general del GMF No. 0002 de fecha julio 8 de 2003, resumió los requisitos para la procedencia de las exenciones, así:

"...

1. Que dichas operaciones se realicen entre intermediarios del mercado cambiario.
2. Que los intermediarios del mercado cambiario implicados en las operaciones se encuentren vigilados por la Superintendecia Financiera de Colombia.
3. Que las operaciones de compra y venta de divisas se efectúen a través de cuentas de depósito en el Banco de la Republica o de cuentas corrientes; y
4. Que se identifiquen las cuentas corrientes en los establecimientos de crédito en las cuales se manejen exclusivamente operaciones de compra y venta de Divisas..."

En cumplimiento a las normas anteriormente citadas y según doctrina oficial, se concluye que toda operación de compra y venta de divisas, se encuentra exenta cuando se realiza entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por la hoy Superintendencia Financiera de Colombia. Así mismo, la Oficina Jurídica de la DIAN ha reiterado en varias oportunidades, que la identificación de una cuenta como exenta del gravamen a los movimientos financieros, está sujeta a la aprobación por parte del respectivo banco o entidad financiera según sus disposiciones y procedimientos propios y de las entidades que la vigilan (Oficios números 041190 de 2005 y 081535 de 2005 entre otros).

En concordancia con las precitadas normas, y en particular el aducido parágrafo del artículo 879 del E.T., el artículo 11 del Decreto 449 de 2003, señala que el responsable de

las operaciones exentas debe marcar la cuenta corriente o de ahorros donde maneje de manera exclusiva recursos exentos, texto que señala:

> ***"Artículo 11. Identificación de Cuentas.*** *Para hacer efectivas las exenciones al Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) de que trata el artículo 879 del Estatuto Tributario, los responsables de la operación están obligados a identificar las cuentas corrientes o de ahorros, en las cuales se manejen de manera exclusiva los recursos objeto de la exención, salvo cuando se trate de la cuenta de ahorro para financiación de vivienda y la de los pensionados, en cuyo caso solamente se deberá abrir una única cuenta.*
>
> *Cuando no se cumpla con la anterior obligación se causará el Gravamen a los Movimientos Financieros, el cual no será objeto de devolución y/o compensación".*

De las pruebas aportadas al expediente y la información suministrada por el BAC, se estableció que la CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A., registró la cuenta identificada con el No. 0-3192-00136-4 con el fin de realizar operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario, (folios 703, 738 y 740) y mediante la cual se realizaron transferencias con personas naturales o jurídicas (folios 677-681) que no reúnen el requisito exigido por la norma de estar vigilados por la hoy Superintendencia Financiera de Colombia, situación que se ha verificado con la certificación expedida por la respectiva Superintendencia Financiara, según Oficio No. 050200 radicado en esta administración bajo el No. 0010740 de fecha julio 31 de 2006 y con el cual se anexó el listado de las entidades vigiladas por la Superfinanciera, que son intermediarias del mercado cambiario, como se observa a folios 730 a 732 del expediente; razón por la cual, se entiende que estas personas no reúnen la calidad de intermediarios del mercado cambiario autorizados por la respectiva Entidad, por lo que se evidencia que las operaciones realizadas entre la Casa de Cambios Unidas S.A. y dichas personas y/o entidades, no están cobijadas por el beneficio de la exención de que trata el numeral 12 del artículo 879 del E.T.

Se evidencia de lo verificado en los estados de cuenta corriente correspondiente a la semana 38 de 2004, donde se registran las operaciones entre intermediarios y quien no lo es para la compra de divisas (folios 677 - 678), que su contenido no coincide con lo afirmado por el revisor fiscal de la Casa de Cambios Unidas S.A., según documento de fecha 14-05-04 cuando afirmó que la cuenta era exclusiva para operaciones con intermediarios del mercado cambiario (folio 705).

Como ya se indicó, el artículo 19 del Decreto 405 de 2001, dispuso no solo que se identificara a los establecimientos de crédito respectivos las cuentas corrientes de uso exclusivo para el manejo de recursos provenientes de compra y venta de divisas, sino que exige además, para que opere la exención contemplada en el numeral 12 del art. 879 del E.T., que es responsabilidad del establecimiento bancario verificar que los titulares de las mismas sean intermediarios autorizados.

Al respecto la Oficina Jurídica de la DIAN mediante Oficio No. 019911 del 7 de marzo de 2006 frente al tema de las exenciones y en especial a la prevista en el numeral 12 del artículo 879, expresó:

> *"Por otra parte, la operación de compra y venta de divisas acorde con lo dispuesto por el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, reglamentado por el artículo 19 del Decreto 405 de 2001, únicamente se encuentra exenta cuando se realice entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por la Superintendencias Bancaria o de Valores (hoy Superintendencia Financiera de Colombia). (Subraya el Despacho)*
>
> *Cuando en una operación de compra y venta de divisas intervenga una persona no vigilada por la hoy denominada Superintendencia Financiera de Colombia, la operación se encuentra gravada con el GMF, por lo tanto, la disposición de recursos de cuenta corriente, de ahorros o mediante movimiento contable, genera el impuesto siempre que se den los demás supuestos legales, como es que exista agente retenedor. Retención que se da en cabeza de quien compra las divisas al disponer de sus recursos para efectuar la operación.*
>
> *Finalmente, es oportuno señalar que los acuerdos entre particulares no son oponibles al fisco, como dispone el artículo 553 del Estatuto Tributario. En todo caso, el agente retenedor responde por las sumas que esté obligado a retener o percibir al tenor del artículo 370 ibidem".*

Por consiguiente, cuando se realizan operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario que no se encuentren vigilados por la Superintendecia Financiera de Colombia, la operación se encuentra gravada con el GMF, **y recae en cabeza del agente retenedor la obligación de retener las sumas a que esté obligado a percibir.**

Así las cosas, en el caso sub-lite, no sólo existe la obligación por parte de la entidad bancaria de verificar que los titulares de las cuentas corrientes para uso exclusivo de recursos provenientes de compra y venta de divisas, sean intermediarios autorizados, sino que además le asiste la obligación al Banco Agrario de Colombia de efectuar la retención del GMF, de conformidad con lo establecido por los artículos 871, 873 y 876 del Estatuto Tributario, por estar demostrado que las transacciones financieras realizadas en la cuenta número 0-3192-00136-4 registrada por Casa de Cambios Unidas S.A., no cumplieron con las exigencias señaladas en la norma de la exención al gravamen.

Atendiendo lo expresado por el recurrente, es necesario aclarar que no le asiste razón al memorialista cuando afirma que se han violado los preceptos constitucionales habida cuenta que la Entidad Tributaria ha actuado bajo el amparo legal y en estricto cumplimiento de su deber y ante todo, en precisa aplicación de la ley tributaria.

En cuanto a los sujetos pasivos del GMF prevé el artículo 875 del Estatuto Tributario: *"Serán sujetos pasivos del gravamen a los movimientos financieros los usuarios y clientes de las entidades vigiladas por las superintendencias Bancarias, de Valores o de Economía Solidaria, así como las entidades vigiladas por estas mismas superintendencias, incluido el Banco de la República".* Así mismo la legislación tributaria

contempla quiénes actúan como agentes de retención del GMF además de las responsabilidades que le asisten a estos como son el recaudo, pago y declaración.

El artículo 876 del Estatuto Tributario establece en forma clara a quiénes corresponde dicha calidad cuando señala:

> *"ART. 876. **Agentes de Retención del GMF.** Actuarán como agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del GMF, el Banco de la República y las demás entidades vigiladas por la Superintendencia de Bancaria, de Valores o de Economía solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta corriente, de ahorros, de depósito, derechos sobre carteras colectivas o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o la disposición de recursos de que trata el artículo 871".*

Frente a la norma antes citada, es claro que es la entidad bancaria en donde se manejan los recursos de las cuentas corrientes, de ahorro o de depósito, quien ejerce la función de agente retenedor, por lo que el BAC estaba en la obligación de practicar la retención en la fuente sobre las sumas que no estaban exentas del impuesto al GMF, toda vez que la norma tributaria regula el tema, cuando expresa:

> *"ART 375: **Efectuar la Retención.** Están obligados a efectuar la retención o percepción del tributo, los agentes de retención que por sus funciones intervengan en actos u operaciones en los cuales deben, por expresa disposición legal, efectuar dicha retención o percepción".*

Por expresa disposición legal, existe la norma que determina la calidad de agente retenedor como lo contemplan los artículos 368 y 876, así como las obligaciones a cargo del mismo, consagradas en los artículos 376 y 877 del Estatuto Tributario, aspectos que se encuentran debidamente analizados por la Entidad Tributaria, tanto así, que frente al tema de la exención y retención sobre el impuesto al GMF, la Doctrina de la DIAN mediante Oficio No. 021955 de 2006 Marzo 14, ha expresado:

> *"El pago por la adquisición de las divisas a un no vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante transferencia o cheque para abono en cuenta del primer beneficiario, implica la causación del gravamen a los movimientos financieros, en cabeza de la Casa de Cambio como sujeto pasivo al disponer de sus recursos. El impuesto se causa en este caso una sola vez conforme con lo señalado por el inciso primero del artículo 3o del Decreto 449 de 2003 el cual preceptúa que cuando el movimiento contable se origine en disposición de recursos de cuentas corrientes de ahorros o de depósito, se considera que existe una sola operación, por lo que la retención del gravamen cuando se efectúan pagos en cheque para ser cobrados por ventanilla, el impuesto se causa en el momento en que se debita la respectiva cuenta corriente o de ahorros con cargo a la cual se giró el cheque, caso en el cual el retenedor es la entidad donde se encuentre la respectiva cuenta corriente o de ahorros, sin perjuicio claro está del impuesto que cause en cabeza del vendedor (Profesional del Cambio) cuando disponga de los recursos consignados en su cuenta corriente o de ahorros. Sobre el tema de manera general el Concepto Unificado 0002 de 2003 señala:*
>
> *"/. . . El movimiento contable que origine la disposición de recursos de una cuenta corriente o de ahorros se considera una sola operación y el gravamen se retiene por*

*la entidad financiera en donde se encuentre la respectiva cuenta. . . /"*

*Así, **la retención en la fuente del GMF en el caso antes señalado por la operación de compra de las divisas está a cargo de la entidad financiera donde se encuentre la cuenta corriente o de ahorros con cargo a la cual se dispuso de los recursos respectivos.*** (resalta el Despacho)

*Si el pago en efectivo al adquirir las divisas lo hace directamente la Casa de Cambios, es sujeto pasivo y agente retenedor por el movimiento contable.*

...

*En cuanto a sus preguntas 6° y 7° relativas a la responsabilidad de terceros sujetos pasivos del Gravamen a los Movimientos Financieros para con la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales, se tiene que para aquellas operaciones en que la intermediaria deba efectuar retención por concepto del GMF a sus usuarios o clientes y no lo hiciere, conforme con el artículo 370 del Estatuto Tributario, responde por la suma que está obligado a retener. Lo anterior, sin perjuicio del derecho de reembolso por parte del agente retenedor contra el contribuyente cuando aquel satisfaga la obligación, siendo de exclusiva responsabilidad del agente las sanciones o multas por el incumplimiento.*

*En consecuencia, entre el sujeto pasivo de la obligación y la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales no existe responsabilidad jurídica alguna, salvo en los casos en que por sus operaciones siendo agente retenedor debe actuar como tal. En todo caso, responde como retenedor.*

*El Concepto No 00002 de 2003 sobre la obligación de retener aclara:*

*"En caso de no efectuar la retención del Gravamen a los Movimientos Financieros por parte del agente retenedor, este responderá por las sumas por las cuales estaba obligado a retener, sin perjuicio de las sanciones y multas a que haya lugar. Es decir, responde por la suma dejada de retener más los intereses por mora y sanciones que se le impongan por el incumplimiento.*

*Cuando se presente la declaración en forma extemporánea la sanción será equivalente al uno punto veinticinco por ciento (1.25%) del valor total de las retenciones practicadas en el mismo periodo. Se debe tener en cuenta que las sanciones no pueden ser inferiores a la mínima de conformidad con lo establecido en el artículo 639 del Estatuto Tributario. Lo anterior no aplica a los intereses por mora."*

*En cuanto a sus preguntas contenidas en los numerales 10, 11, 12 y 13, **en aquellas operaciones cambiarias en que deba efectuarse retención a usuarios o clientes por parte de agentes retenedores, no existe norma en el Estatuto Tributario que establezca solidaridad para el pago del tributo entre el sujeto pasivo y el agente retenedor. Por tanto es obligación exclusiva del agente retenedor el responder ante la DIAN por las sumas que ha dejado de retener.*** (negrilla fuera de texto)

*En consecuencia de lo anterior y de conformidad con el artículo 875 del Estatuto Tributario, las actuaciones administrativas tendientes a la determinación de las*

*obligaciones tributarias y su posterior cobro, se deben adelantar contra el agente retenedor por ser este el responsable por el recaudo y pago del gravamen a los movimientos financieros".*

Es de anotar que el Concepto No. 066713 del 15 de octubre de 2003, invocado en los certificados del revisor fiscal de la Casa de Cambios Unidas S.A., emitidas en el año 2005 para reconocer la calidad de agente retenedor de las Casas de Cambios (folios 687-702), está relacionado con la entrega de los giros de moneda extranjera y no específicamente con la compra de divisas, a que sí se refiere el artículo 876 del E.T. y el citado Concepto No. 021955 del 14 de marzo de 2006, esto es, quién es el agente retenedor cuando se dispone de recursos para operaciones cambiarias de compra de divisas entre vigilados y no vigilados, respecto de cuentas corrientes, de ahorros y demás cuentas bancarias. Además no está probada la afirmación del revisor fiscal en tales documentos en el sentido de que las retenciones efectuadas a partir del año 2004 incluyan exactamente las que fueron objeto de la retención al GMF en este caso, por lo que tales pruebas no son contundentes, ni están soportadas para ofrecer plena certeza de tales hechos.

Referente al tema del agente retenedor o recaudador la Corte Constitucional en Sentencia No. C-1144 del 30 de agosto de 2000 M.P. Dr. Vladimiro Naranjo Mesa, expresó:

*"...se entiende que el retenedor es la persona natural o jurídica, contribuyente o no contribuyente, sobre la cual el Estado descarga el ejercicio de una función pública: la obligación de recaudar y consignar a su nombre los dineros materia de tributo. Desde esta perspectiva, el agente retenedor no puede confundirse con el sujeto pasivo de la relación tributaria o contribuyente en cuanto no asume ninguna carga impositiva, viendo limitada su actividad, como se dijo, a la de simple cooperación con el fisco en la dispendiosa labor del cobro o recaudo del impuesto. (...) Sobre este particular, resulta pertinente destacar que los artículos 375 y 376 del E.T., al referirse a las obligaciones del agente retenedor, son claros en disponer que: "Están obligados a efectuar la retención o percepción del tributo, los agentes de retención que por sus funciones intervengan en actos u operaciones en los cuales deben, por expresa disposición legal, efectuar dicha retención o percepción", y que: "las personas o entidades obligadas a hacer la retención, deberán consignar el valor retenido en los lugares y dentro de los plazos que para tal efecto señale el Gobierno nacional".*

*"Cabe destacar, igualmente, que la labor encomendada al agente retenedor también encuentra un claro fundamento constitucional en los artículos 189-20 de la Carta, el cual le asigna al Presidente de la República la función de "Velar por la estricta recaudación y administración de las rentas y caudales públicos y decretar su inversión de acuerdo con las leyes" y en el 123 que le reconoce competencia al legislador para determinar "el régimen aplicable a los particulares que temporalmente desempeñan funciones públicas y [para] regula [r] su ejercicio".*

*"En relación con esto último, es menester recodar que, según reiterada jurisprudencia de esta Corporación, el legislador, como titular de la potestad impositiva,"se encuentra indiscutiblemente autorizado para regular deberes tributarios materiales y formales que constriñen la esfera jurídica de los derechos individuales, de tal forma que resulta legitimo que el legislador regule la manera como se debe cumplir una obligación tributaria". Así mismo, en aras de asegurar el cumplimiento de las obligaciones fiscales, el Congreso está plenamente habilitado para expedir normas de naturaleza sancionatoria, aplicables a quienes no observen los mandatos que*

*gobiernan la actividad tributaria, ya que resulta "lógico que el ordenamiento dote a las autoridades de instrumentos que permitan hacer exigible a los particulares esa obligación constitucional, de cuyo cumplimiento depende la eficacia misma del Estado social de derecho".*

De lo anterior se deduce que efectivamente y en concordancia con los artículos 189-20 y 123 de la Constitución Política, el agente retenedor tiene la condición de servidor público, al tener como función específica la de recaudar dineros oficiales producto de las obligaciones fiscales de los coasociados, por lo tanto, se asimila a los funcionarios públicos que manejan recursos de la Nación, bajo el cumplimiento de obligaciones que le fueron encomendadas de acuerdo con los artículo 375 y 376 del E.T., por lo que contrario sensu de lo manifestado por el recurrente, es la misma Ley la que faculta al agente retenedor de ejercer funciones de servidor público, quien igualmente **debe cumplir la función de verificación y control posterior del manejo de las cuentas exentas, pues ésta, como función de los servidores públicos de la administración, es igual a los particulares que adquieren la calidad de funcionarios públicos.**

De ese modo, con la interpretación dada en el acto impugnado, a las normas que regulan el GMF y las responsabilidades del gente retenedor, se dió cumplimiento a los principios constitucionales y a los preceptos legales, y en ningún momento se ha desconocido lo reglado por los artículos 34 de la Ley 57 de 1887 que regula los cuasicontratos sobre los cuales prima la ley; y el 10° del C. Civil, relativo a la incompatibilidad entre disposiciones constitucionales y legales, no comprobada en este caso; ni se han violado los preceptos constitucionales consagrados en los artículos 6°, 83, numeral 9° del 95, y 338 de la Constitución Política, como lo indica el recurrente, como quiera que es la misma ley la que ha señalado y definido el hecho generador y la causación del GMF, así como las condiciones para que operen las exenciones e igualmente ha precisado las funciones de los agentes retenedores en cumplimiento de su encargo como recaudadores.

En relación con la aducida presunción respecto a las operaciones que se encuentran exentas del GMF y que por tanto no estaba obligado a practicar alguna retención, afirmación efectuada en el recurso, se anota que ésta no es aplicable en materia de exenciones de impuestos, como quiera que el artículo 788 del Estatuto Tributario, impone a cargo de los contribuyentes demostrar las circunstancias especiales que los hacen acreedores a la exención que aleguen y adicionalmente no existe, en las normas que regulan la materia, disposición que establezca alguna presunción sea legal o de derecho de la que pueda inferirse que es cierta la afirmación del contribuyente.

Frente a este tema, se ha pronunciado la Oficina Jurídica de la DIAN, y tenemos que en el Oficio 109077 del 29 de diciembre de 2006, expresó lo siguiente:

*"... En el oficio Nro. 098364 del 29 de diciembre de 2005, se hicieron las siguientes precisiones: que en las operaciones de giro de divisas, bien sea que los intermediarios del mercado cambiario las entreguen directamente en efectivo o que utilicen cuentas corrientes o de ahorros para abonar las divisas o el equivalente en pesos, el Gravamen a los Movimientos Financieros se causa una sola vez en cabeza del usuario o beneficiario del giro o remesa y el intermediario debe practicar la retención en la fuente correspondiente; que la compra y venta de divisas sólo se considera exenta del GMF, cuando se*

*realice la transferencia de los recursos entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores (hoy Superintendencia Financiera de Colombia), el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.*

***En virtud del principio de legalidad, consagrado en el artículo 338 de la Constitución Política, en materia de impuestos las exoneraciones son de interpretación restrictiva y se concretan a las expresamente señaladas por la ley. En consecuencia, no es factible, en aras de una interpretación analógica o extensiva de la norma, derivar beneficios o tratamientos preferenciales no previstos en ella. Es a la luz de dicho principio que debe interpretarse la exención consagrada en el artículo 879 del Estatuto Tributario"*** (resaltado fuera de texto)

Así mismo, se ha analizado el parágrafo 2º del artículo 879 del Estatuto Tributario, en forma sistemática y en concordancia con las demás normas que regulan la materia, en aplicación estricta a las reglas de interpretación señaladas en la ley, de modo que para el control de las exenciones no es suficiente identificar las cuentas exclusivas, sino verificar que las transacciones sean entre intermediarios del mercado cambiario. En consecuencia, se encuentra comprobado que se garantizaron los principios de legalidad y buena fe.

Adicionalmente, la Oficina Jurídica de la DIAN mediante Oficio 088639 de noviembre 29 de 2005, con relación al tema ha expresado:

*" ... cuando los responsables o agentes de retención cumplen la función de retener o recaudar impuestos, son servidores públicos conforme lo indica la sentencia C-009 de 2003 de la Corte Constitucional, providencia que realizó un extenso desarrollo sobre el tema de los agentes de retención en los impuestos nacionales que administran la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.*

*En consecuencia y teniendo en cuenta que la labor de recaudar impuestos nacionales, por parte de los agentes retenedores y recaudadores, constituye una de las funciones de la Administración de los tributos a que hace referencia el artículo 338 de la Constitución política y que los agentes retenedores prestan una función pública específica consistente en recaudar dineros oficiales producto de las obligaciones fiscales de los coasociados..."*

En cuanto a la responsabilidad del agente retenedor por no practicar las retenciones a que esté obligado, el artículo 370 del Estatuto Tributario establece:

*"**Los agentes que no efectúen la retención, son responsables con el contribuyente.** No realizada la retención o percepción, el agente responderá por la suma que está obligado a retener o percibir, sin perjuicio de su derecho de reembolso contra el contribuyente, cuando aquél satisfaga la obligación. Las sanciones o multas impuestos al agente por el incumplimiento de sus deberes, serán de su exclusiva responsabilidad".*

Frente a lo normado, la Oficina Jurídica de la DIAN mediante Oficio No. 047038 del 5 de junio de 2006, expresó:

*"De acuerdo con la norma transcrita se infiere que cuando el agente retenedor no actuó como tal, al no retener en su momento los valores a los que legalmente estaba obligado, debe declarar y pagar dichas sumas al Estado, teniendo el derecho de solicitar el reembolso al contribuyente de las sumas consignadas toda vez que este último, en su calidad de contribuyente, es quien legalmente debe soportar la retención..."*

Por lo tanto, de conformidad con lo expuesto y en aplicación a las normas que rigen el tema, es al BAC, a quien le asiste la responsabilidad frente al fisco por el cumplimiento de las obligaciones tributarias derivadas del carácter de agente retenedor del GMF, siendo obligación exclusiva del AGENTE RETENEDOR el responder ante la DIAN por las sumas que ha dejado de retener y por ser la entidad bancaria en donde se encuentran abiertas las respectivas cuentas corrientes; es ésta la llamada a efectuar la retención del gravamen a los movimientos financieros en el momento de la disposición de recursos (hecho generador) por parte de la casa de cambios (sujeto pasivo).

En consecuencia, encuentra el Despacho que no le asiste razón al recurrente cuando afirma que el BAC no es deudor como agente de retención, ni como sujeto pasivo, por no haber cumplido las casas de cambio la condición para beneficiarse de la exención, pues como ya se expresó, es la entidad bancaria quien actúa como agente de retención y en donde se encuentran las cuentas bancarias mediante la cuales se realizan las transacciones con y no entre intermediarios cambiarios, que implicaron disposición de recursos, por lo que el BAC es quien responde ante la DIAN por las sumas dejadas de retener, estando en tal obligación como responsable, de modo que no son de recibo los argumentos esbozados, debiéndose confirmar en este punto el acto impugnado.

Es de resaltar, que el hecho de que las pruebas analizadas hayan sido aportadas al expediente en respuestas a requerimientos ordinarios y no durante inspecciones contables, como se afirma en el recurso, no les quita el carácter de conducentes, pertinentes e idóneas al presente análisis.

Ahora bien, con posterioridad a la radicación del recurso de reconsideración el representante legal de la citada entidad bancaria, presentó adición al recurso con memorial radicado bajo el número 0009686 del 13 de agosto de 2007, en el que menciona que en el Diario Oficial No. 46.706 del 31 de julio de 2007 se publicó el Decreto No. 2802 en materia de GMF en operaciones de las Casas de Cambio como intermediarios autorizados y sometidos a vigilancia de la Superintendencia Financiera.

Agrega que: *"En el parágrafo del artículo 1°, el decreto interpretó que en el caso de manejo indebido a una cuenta que se le haya identificado al Banco y este la haya marcado destinada exclusivamente a operaciones en que dos se considera una sola o que estén exentas, la responsabilidad por ese indebido manejo de la cuenta recae en la Casa de Cambios que lo haya cometido"*. Explica que dicho Decreto se entiende incorporado a las normas reglamentadas y por estar pendiente de decisión el proceso objeto de estudio, debe tenerse en cuenta dicho parágrafo.

Con el ánimo de establecer la procedencia de lo solicitado por el recurrente, es preciso analizar dos circunstancias:

1. Oportunidad de la presentación del escrito. Para tal efecto debe tenerse en cuenta la fecha de notificación del acto impugnado, la que se surtió el 17 de mayo de 2007, según constancia del G. I. de T. de Notificaciones según certificación expedida por Adpostal, fecha desde la cual y dentro de los dos meses siguientes, el contribuyente puede interponer el recurso de reconsideración, de conformidad con lo establecido en el articulo 720 del Estatuto Tributario, y con el lleno de los requisitos contemplados en el articulo 722 de la misma, en concordancia con lo preceptuado por el artículo 52 del Código Contencioso Administrativo que a la letra reza:

> *"**Art. 52 Requisitos.** Los recursos deberán reunir los siguientes requisitos:*
>
> *1. Interponerse dentro del plazo legal, personalmente y por escrito por el interesado o su representante o apoderado debidamente constituido; y sustentarse con expresión concreta de los motivos de inconformidad, y con indicación del nombre del recurrente.*
>
> *...*
>
> *3. Relacionar las pruebas que se pretende hacer valer.*
>
> *...".*

Tal como lo expresan las normas, el memorial que adiciona el recurso debe reunir los requisitos exigidos en la norma para su procedencia, por lo que, para el caso en estudio, el escrito no cumplió con el de la oportunidad.

2. Aplicación de la Ley en el tiempo. En este segundo punto, ha de tenerse en cuenta lo consagrado en el articulo 4° del Decreto 2892 que señala:

> *"**ARTICULO 4°. Vigencia.** El presente decreto **rige a partir de la fecha de su publicación**. PUBLIQUESE Y CUMPLASE. Dada en Bogotá D.C., a los 31 JUL 2007" (subraya el despacho)*

El mencionado Decreto fue publicado en el Diario Oficial No. 46.706 el 31 de julio de 2007, como lo afirma igualmente el memorialista. Significa lo anterior, que el contenido del Decreto tiene aplicación a partir de esta fecha, **julio 31 del año de 2007**, no solo en virtud del alcance que debe darse al parágrafo citado como lo ordenó la autoridad que lo expidió, sino según lo establecido en los artículos 52 de la Ley 4 de 1913 (C.R.P. y M.), 1° y 8° de la Ley 57 del 5 de julio de 1985, en concordancia con el 43 del C.C.A., según los cuales, los decretos rigen y obligan después de la fecha de su promulgación y toda vez que cuando la norma es clara no es dable al interprete otorgar sentido diferente al que la misma quiso expresar, por lo que el Decreto 2892/07 rige hacia el futuro y a partir de su publicación, dándose también aplicación al Principio de irretroactividad de la ley, consagrada en el articulo 363 de la Constitución Política.

Por eso, uno de los principios más elementales que rigen la aplicación de la ley es su irretroactividad, que significa que ésta no debe tener efectos hacia atrás en el tiempo, sus efectos sólo operan después de la fecha de su promulgación.

Sobre este aspecto, la Corte Constitucional, en Sentencia No. C-549/93, ha expresado lo siguiente:

"(...)

***3 Naturaleza jurídica del principio de irretroactividad de la ley***

*Desde los canonistas antiguos -V.gr. Pedro Lombardo-, se consideraba que, para que una ley fuese retroactiva, debía tener unas razones muy especiales que ameritaran tal efecto extraordinario. Los estudiosos del derecho canónico estimaban la irretroactividad como derecho divino, al paso que la retroactividad era de derecho humano.*

*La irretroactividad nace en el derecho romano y se extiende luego por el mundo, convirtiéndose en un principio de aplicación de la ley aceptado universalmente; es decir, válido en todos los tiempos y en todos los lugares.*

*Hay que plantearse tres interrogantes acerca de la irretroactividad de la ley: en primer lugar, cuál es su fundamento; en segundo lugar, cuál es su esencia y, en tercer lugar, cuál es su finalidad. Así puede darse un concepto nítido sobre la naturaleza jurídica del principio de irretroactividad.*

***3.1 Fundamento de la irretroactividad***

*El fundamento es la base sobre la cual se asienta o estriba una realidad, y cuando se pregunta cuál es la base que funda la realidad jurídica del principio de irretroactividad, se observa que es la necesidad de dar estabilidad al ordenamiento jurídico. Porque sin el mencionado principio se presentan confusiones sobre la oportunidad de regulación, de suerte que en muchas ocasiones con una conveniencia presente se regulaba una situación pasada, que resultaba exorbitante al sentido de la justicia, por falta de adecuación entre el supuesto de hecho y la consecuencia jurídica.*

*"En general -escribe Valencia Zea-, el efecto retroactivo está prohibido por razones de orden público. Las personas tienen confianza en la ley vigente, y conforme a ella celebran sus transacciones y cumplen sus deberes jurídicos. Dar efecto retroactivo a una ley equivale a destruir la confianza y seguridad que se tiene en las normas jurídicas. Además especialmente cuando se trata de la reglamentación de toda una institución jurídica, existe verdadera imposibilidad para regular el efecto retroactivo".A. VALENCIA ZEA. Derecho Civil. Tomo I. Bogotá, Temis, 1989. p. 184.*

*El orden público exige, en materia tributaria, la existencia del principio de irretroactividad. Y lo tiene que exigir, porque la noción de orden es la armonía de las partes entre sí y de éstas con el todo. Y no puede haber armonía si no existe adecuación jurídica y sentido de oportunidad de la ley en su aplicación en el tiempo. Si la eficacia de una norma es fuera de oportunidad, es inadecuada, y al serlo se torna en inconveniente; y lo que es contrario al principio de conveniencia regulativa es también contrario, por lógica coherencia, al orden público, pues éste rifie con toda falta de armonía.* (subrayado fuera de texto)

*El tiempo, dimensión necesaria para el entendimiento humano, determina siempre, directa o indirectamente, el sentido de la oportunidad normativa. Es evidente que la ley tributaria debe tener una eficacia temporal; de ahí que, sobre todo cuando se impone una obligación de hacer, el aspecto temporal es substancial, y entonces el*

*acto de retrotraer abstractamente los efectos reales a situaciones de hecho, que en su momento generaron consecuencias jurídicas proporcionadas a las circunstancias de tiempo, modo y lugar, equivale a otorgar un efecto no adecuado a la verdadera causa.*

*Igualmente, la seguridad jurídica es requisito para la configuración del orden público. Si no hay una estabilidad en cuanto a la consecuencia jurídica, obviamente no pueden los destinatarios de la ley estar gozando del derecho a la seguridad. La incertidumbre ante la actuación del Estado impide la seguridad debida a cada uno de los asociados. Si la ley tributaria modifica situaciones jurídicas definidas por el mismo legislador, sin una finalidad de favorabilidad en cuanto a las cargas tributarias, por ejemplo, incurre, no sólo en una contradicción, sino en el desconocimiento del derecho adquirido y legítimamente constituido. La consecuencia, entonces, es que la actividad del legislador estatal deja de cumplir con una finalidad esencial a su razón de ser: la seguridad y tranquilidad de los asociados.*

***3.2 La esencia de la irretroactividad***

*La esencia del principio de irretroactividad de la ley tributaria es la imposibilidad de señalar consecuencias jurídicas a actos, hechos o situaciones jurídicas que ya están formalizados jurídicamente, salvo que se prescriba un efecto más perfecto tanto para el sujeto de derecho, como para el bien común, de manera concurrente, caso en el cual la retroactividad tiene un principio de razón suficiente para operar. Pues lo imperfecto siempre se sujeta a lo más perfecto, dada la naturaleza perfectible de la legalidad.*

***3.3 La finalidad de la irretroactividad***

*....*
*La naturaleza jurídica del principio de irretroactividad es la premisa según la cual, en la generalidad de las circunstancias se prohíbe, con base en la preservación del orden público y con la finalidad de plasmar la seguridad y estabilidad jurídicas, que una ley tenga efectos con anterioridad a su vigencia, salvo circunstancias especiales que favorezcan, tanto al destinatario de la norma como a la consecución del bien común, de manera concurrente.*

*Lo anterior indica que no se trata de un principio absoluto, pues el universo jurídico no admite posiciones de tal carácter, por ser una coordinación de posibilidades racionales. La racionalidad exige, pues, antes que formas únicas e inflexibles, una sana adecuación de la forma jurídica al contenido material que se ha de ordenar.*

*Es por ello que el principio de irretroactividad no riñe con la necesidad de mutaciones normativas, que impiden la petrificación de un orden jurídico que ha de ser dinámico, y que en materia tributaria debe amoldarse a las exigencias de la equidad tributaria, en el sentido de ajustar a las condiciones y circunstancias actuales tanto el valor de las deudas, como otros factores determinables por la realidad fiscal del momento, sin que esto implique el desconocimiento de situaciones jurídicas definidas de acuerdo con la ley, ni la vulneración de los derechos adquiridos. Al respecto, la jurisprudencia de esta Corporación es clara. En efecto en la Sentencia C-511 de 1992, con ponencia del Magistrado Dr. Eduardo Cifuentes Muñoz, la Corte señaló:*

*"En principio la Constitución no establece una proscripción de los perjuicios que puedan atribuirse a las mutaciones legislativas, de otra parte necesarias y permanentes. Si bien el ordenamiento constitucional garantiza los derechos adquiridos con arreglo a las leyes civiles, los cuales no pueden ser desconocidos ni vulnerados por leyes posteriores (Constitución Política, artículo 58), ellos se circunscriben a las situaciones jurídicas individuales, subjetivas o concretas, creadas o consolidadas bajo el imperio de la ley (Consejo de Estado, Sala de lo Contencioso Administrativo, Magistrado Ponente Dr. Jacobo Pérez Escobar)".*

De lo expuesto se deduce que el principio de la irretroactividad de la ley tiene plena aplicación en el ordenamiento jurídico tributario, cuyo principal pilar es el de la seguridad jurídica en el estado social de derecho, y al encontrarse en el caso sub-examine situaciones jurídicas definidas y que fueron estudiadas bajo el amparo de la norma vigente, resulta claro la aplicación de la misma y las decisiones tomadas con anterioridad a la expedición del citado Decreto se encuentran incólumes en sus efectos jurídicos, con la fuerza que les presta la ley bajo la cual se constituyeron, con lo se pretende aplicar la certeza jurídica que debe orientar las actuaciones tanto de los particulares como de la Administración.

Así las cosas, con fundamento en los argumentos expuestos y en consideración al principio de justicia según el cual, el Estado no aspira a que al contribuyente, agente retenedor y/o responsable se le exija más que aquello que la misma Ley pretende, este Despacho concluye que no es procedente acceder a lo pretendido por el libelista, razón por la cual no existe decisión distinta que la de confirmar el acto recurrido.

Se resalta que si bien puede entenderse impugnada la sanción por inexactitud en la recapitulación cuarta del memorial obrante a folio 931 del expediente, se encuentra configurado el supuesto de hecho previsto en el artículo 647 del Estatuto Tributario, al ser inexacto e incompleto el registro de datos en el renglón modificado en el acto objeto de impugnación, sin incluir las retenciones a título de GMF, que como se evidenció, había lugar conforme a la Ley.

En mérito de lo expuesto, la Jefe de la División Jurídica Tributaria de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá.

## RESUELVE

**PRIMERO: CONFIRMAR** la Liquidación Oficial de Revisión Gravamen a los Movimientos Financieros No. 500016 del 16 de mayo de 2007, mediante la cual modificó la declaración semanal del GMF Número 21466, presentada el 28 de septiembre de 2001 por el BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A. con NIT 800.037.800-8, correspondiente a la semana Treinta y Ocho (38) del año gravable 2004, período comprendido entre el 18 de septiembre al 24 de septiembre de 2004, conforme a lo expuesto a la parte motiva del presente proveído.

**SEGUNDO:** **NOTIFICAR** la presente providencia de conformidad con lo establecido en el inciso segundo del artículo 565 del Estatuto Tributario, modificado por el artículo 45 de la ley 1111 de 2006, con la advertencia que contra la misma NO procede recurso alguno en vía gubernativa.

**TERCERO:** **REMITIR** copia de esta actuación a la División de Recaudación de esta Administración para lo de su competencia.

**LUZ MARINA RAMIREZ ARIAS**
Jefe División Jurídica Tributaria
Administración Especial de Impuestos
Grandes Contribuyentes de Bogotá, D.C.

Proyectó: Claudia Elizabeth Zamudio Puerto
Abogada Vía Gubernativa

Revisó: Martha Cecilia Gómez R.
Abogada Vía Gubernativa

Libertad y Orden

DIAN
Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales

Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá
División Jurídica Tributaria

**RESOLUCION RECURSO DE RECONSIDERACION N° 622-500.003**

**FECHA: 22 DE NOVIEMBRE DE 2007**

| | |
|---|---|
| CONTRIBUYENTE | BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S. A. |
| REPRESENTANTE LEGAL | PAULINO MILLAN GIRARDOT |
| DIRECCION NOTIFICACIONES | CARRERA 8 No. 15 – 43 PISO 4 |
| CIUDAD | BOGOTÁ D.C. |
| NIT | 800.037.800-8 |
| EXPEDIENTE | GM 2004 2006 50147 |
| CONCEPTO | GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS |
| AÑO | 2004 |
| SEMANA | **37** |
| PERIODO | 11-09-2004 AL 17-09-2004 |
| ACTO IMPUGNADO | LIQUIDACION OFICIAL DE REVISION GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS No. 500015 DEL 16 DE MAYO DE 2007. |
| VALOR DECLARACION PRIVADA | $843.458.000 |
| VALOR L. OFICIAL DE REVISION | $928.572.000 |
| CUANTIA IMPUGNADA | $ 85.114.000 |
| CUANTIA CONFIRMADA | $ 85.114.000 |
| RADICACION N° | 0006460 |
| FECHA DEL RECURSO | JUNIO 05 DE 2007 |

## PRESUPUESTOS PROCESALES

Fueron reconocidos mediante Auto No. 106-500.006 del 26 de Junio de 2007, por medio del cual se admitió el recurso de reconsideración interpuesto por el señor PAULINO MILLAN GIRARDOT identificado con la cédula de ciudadanía No. 17.193.809 de Bogotá como Representante Legal de la entidad BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A. con NIT 800.037.800-8, calidad que acredita con el Certificado expedido por la Superintendencia Financiera de Colombia de fecha 15 de mayo de 2007 (folios 932 a 934), con el fin de impugnar la Liquidación Oficial de Revisión Gravamen a los Movimientos Financieros N° 500015 de fecha 16 de mayo de 2007, proferida por la División de Liquidación de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá, D.C, por medio de la cual se modificó la declaración semanal del Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) número 20636, correspondiente a la semana Treinta y Siete (37) del año gravable 2004 período comprendido entre el 11 al 17 de septiembre de 2004, presentada el 21 de septiembre de 2004.

## MOTIVOS DE INCONFORMIDAD

El memorialista controvierte el acto impugnado bajo el argumento que en él se hizo una interpretación errada del parágrafo 2° del artículo 879 del Estatuto Tributario y de su reglamentario Decreto No. 405 de 2001 art. 19, por no tener el Banco dentro de sus funciones la de verificar permanentemente las condiciones de una exención, por lo que no es deudor del Gravamen al Movimiento Financiero (GMF) como agente de retención, ni como sujeto pasivo, por no haber cumplido las casas de cambio con la condición para beneficiarse de la exención.

## PARA RESOLVER SE CONSIDERA:

**ANTECEDENTES:**

1. El Banco Agrario de Colombia (en adelante BAC) con NIT 800.037.800-8 presentó en la DIAN la declaración de Gravamen a los Movimientos Financieros correspondiente a la semana 37 comprendida entre del 11 al 17 de septiembre de 2004 con el No. 20636 el 21 de septiembre de 2004, con valor "Total a pagar" por la suma de $843.458.000 (folio 734).

2. La División de Fiscalización Tributaria de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá, en desarrollo del programa CONTROL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS, ordenó mediante Auto N° 50147 del 26 de julio de 2006, iniciar investigación a la sociedad BANCO AGRARIO DE COLOMBIA, NIT 800.037.800-8, con el fin de verificar la realidad económica del contribuyente, establecer las bases gravables, determinar la existencia de hechos gravados o no y verificar el cumplimiento de las obligaciones formales, relacionadas con el Gravamen a los Movimientos Financieros de la semana 37 del año 2004 comprendida desde el 11-09-04 al 17-09-04. (folio 1).

3. La División de Fiscalización profirió el Requerimiento Ordinario No. 031-063-176-717 el 26 de Julio de 2006, mediante el cual solicitó extractos bancarios de los meses de agosto de 2004 hasta enero de 2005 de las cuentas corrientes de algunas casas de cambios con el fin de establecer si se dio cumplimiento al artículo 19 del Decreto Reglamentario 402 de 2001 y si se causó el GMF y en el evento de haberse practicado la retención, en qué semana fue declarada. (folios 6 al 8).

4. Igualmente, la citada División profirió Auto de Verificación o cruce No. 50215 el 22 de agosto de 2006 (folio 9).

5. El Representante Legal de la entidad bancaria allegó respuesta al precitado requerimiento, mediante Oficios Nos. 001485 y 001484 fechados el 4 de agosto de 2006 (folios 10 a 725).

6. El Subdirector de Análisis e Información (E) de la Superintendencia Financiera de Colombia, previo requerimiento contenido en el Oficio 031-063-176-588 del 27-06-2006, (fl. 733) anexó con oficio radicado en esta Administración el 31 de julio de 2006 No. 0010740 el listado de intermediarios del mercado cambiario vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia (folios 730-732).

7. La funcionaria del Grupo Interno de Trabajo del Sector Financiero de la División de Fiscalización previo recaudo de otros documentos, presentó Informe final de visita, fechado el 8 de septiembre de 2006 (folios 734 a 745).

8. Seguidamente el Grupo Interno de Trabajo del Sector Financiero de la División de Fiscalización de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes profirió el Requerimiento Especial No. 50036 el 08 de septiembre de 2006, notificado el 12 del mismo mes y año (folios 746 al 757).

9. El representante Legal de la Entidad Bancaria allegó respuesta al requerimiento especial de la referencia, mediante Oficio No. 002095 radicado en esta Administración bajo el No. 0015869 el 09 de noviembre de 2006 (folios 758 al 791).

10. El Grupo Interno de Determinaciones de la División de Liquidación el 12 de febrero de 2007 profirió el Requerimiento Ordinario No. 500009 (folio 792 a 802), el que fue respondido por el representante legal de la entidad bancaria, mediante oficio radicado con el número 0002602 del 2 de marzo del presente año (folios 804 al 829).

11. Con posterioridad, el Grupo Interno de Determinaciones profirió Auto de verificación o cruce No. 500006 y 500007 del 02-03-2007, (fls. 830 - 860) con los cuales se allegó documentación (folios 831-850 y 861-876). Igualmente, envió el 2 de marzo de 2007 Requerimiento Ordinario identificado con el No. 50018 (folios 877-878), el que fue atendido por el BAC mediante memorial radicado bajo el número 000484 del 16 de marzo de 2007 (folios 879 al 895).

12. Con fundamento en los anteriores hechos, la División de Liquidación practicó el 16 de mayo de 2007, la Liquidación Oficial de Revisión Gravamen a los Movimientos Financieros No. 500015, mediante la cual se modificó la declaración semanal del GMF número 20636, presentada el 21 de septiembre de 2004, correspondiente a la semana Treinta y Siete (37) del año gravable 2004 período comprendido entre el 11 al 17 de septiembre de 2004, notificada el 17 de mayo de 2007 (folios 901 a 920).

13. Contra el anterior acto administrativo, el representante legal del BAC interpuso recurso de reconsideración, memorial radicado en esta Administración el 5 de junio de 2007 bajo el número 0006460 (folios 921 al 940).

14. Mediante Auto No. 106-500.006 de fecha junio 26 del año en curso, la División Jurídica Tributaria admitió el recurso de reconsideración interpuesto, auto notificado el 28 de junio de 2007, según certificación expedida por Adpostal y constancia de notificación expedida por e G. I. de T. de notificaciones de esta Administración (fls. 942-943).

15. Con Oficio No. 0009686 del 13-08-07 el representante legal del BAC presentó adición al recurso informando la publicación del Decreto No. 2892 en el Diario Oficial, el que solicita tener en cuenta en la decisión del acto impugnado (folios 944 a 945).

**RECURSO:**

Plantea el recurrente como argumentos en su memorial de impugnación, los siguientes:

Afirma que en el acto impugnado se establece que con base a las informaciones suministradas por el BAC en respuesta a los requerimientos ordinarios, y no por visita de inspección sobre la contabilidad y comprobantes del banco, que los intermediarios cambiarios vigilados denominados "*Casa de Cambios Unidas*" y "*Casa de Cambios Mercurio Internacional*" declararon e identificaron al BAC las cuentas destinadas exclusivamente a realizar operaciones con otros intermediarios cambiarios vigilados y la identificada con el número 0-3192-00136-4, perteneciente a la primera casa enunciada, pero que con los recursos depositados en esta cuenta, se realizaron operaciones con personas que no son intermediarios cambiarios vigilados.

Indica que en la liquidación oficial de revisión se transcribieron los artículos 871, 876, 370 y el numeral 12 del Art. 879 del Estatuto Tributario y señaló que los responsables de las operaciones gravadas con el GMF son los usuarios del sistema de pagos del país; que impone a los bancos la obligación de efectuar la retención del GMF sobre las operaciones gravadas con él e incluyó apartes de la Sentencia de la Corte Constitucional No. C-114 del 30-08-2000; respecto al art. 370 que dispuso la obligación del agente de retención de practicarla, aclarando que sobre operaciones gravadas, conforme a los principios de los artículos 367 y 369, responde con su patrimonio por el valor de lo que no hay retenido estando obligado a retenerlo y que no existiendo solidaridad entre el agente y el contribuyente, es el agente quien debe "*responder ante la DIAN por las sumas que ha dejado de retener*", con la advertencia, sobre operaciones gravadas, y por último, el numeral 12 del art. 879 que en el inciso segundo condiciona la exención a que la cuenta tenga "... *destinación exclusiva para la compra y venta de divisas* ***entre intermediarios*** *del mercado cambiario*" (negrilla del texto).

Aduce que la Liquidación omitió mencionar el parágrafo 2º del artículo 879 del E.T. "...*texto que con el objeto o "para efectos de control de las exenciones" del artículo, es decir, a fin de impedir que el responsable de la operación pretenda beneficiarse de la exención sin tener derecho a ella, impone esta obligación: .."las* ***entidades respectivas*** *deberán* ***identificar las cuentas*** *en las cuales se manejen de manera exclusiva dichas operaciones , conforme lo disponga el* ***reglamento que se expida*** *para el efecto"* (Resaltado de texto); y mencionó el parágrafo, que dispone que de no cumplir el beneficiado con la obligación de identificar la cuenta, no procedía la exención.

Argumenta que para interpretar las normas transcritas en el acto impugnado es pertinente tener en cuenta los principios consagrados en la Constitución Política establecidos en el numeral 9º del artículo 95; con respecto a los impuestos que recauda la DIAN y el art. 338 que señala sus elementos.

Agrega, que: *"En lo Tributario rige la norma de que las obligaciones "que nacen de la Ley se expresan en ella", contenida en el artículo 34 de la Ley 57 de 1887, congruente con los arts. 6 y 338 de la Constitución Política, por las que el particular solo es responsable por violación de la ley y es "directamente" la ley la que tiene que imponer y regular las obligaciones tributarias".*

Esgrime que rige además el artículo 10 del Código Civil, según el cual la excepción a una regla general es la norma especial, de interpretación restrictiva y que si la ley designa a particulares, agentes de recaudación como sus agentes de retención, aplica la excepción al numeral 20 del articulo 189 de la Constitución Política, de que sea la Administración la que recaude la rentas públicas y que debe ser la misma ley la que señale las obligaciones a que están sujetos los agentes recaudadores.

Así mismo expresa en su libelo que en las disposiciones generales del Estatuto Tributario sobre agentes de retención en los artículos 367, 369 y 375 imponen la obligación de cumplir la norma tributaria sustancial, así como la de declarar y consignar la retención, de conformidad con los artículos 382 y 376, y 378 al 381 del mismo ordenamiento.

Luego de hacer un análisis del artículo 879 del E.T. y los Decretos Reglamentarios 405/2001 art. 11 y 449/2003 art. 19, el memorialista argumenta que es sobre el beneficiado con la exención, en quien recae la carga de declarar o identificar la cuenta con la destinación específica de realizar operaciones con divisas con otros intermediarios cambiarios autorizados, además de probarle al banco la circunstancia de estar autorizado como intermediario autorizado, por la presunción de cumplimiento que se desprende de los artículos 6 y 83 de la Constitución Política y una vez cumplida esta carga, el banco deja de estar obligado a efectuar la retención en la fuente del GMF sobre operaciones con esa cuenta, por tener que presumir que están exentas, por lo que reitera que su aplicación está sujeta a lo establecido en el art. 34 de la Ley 57 de 1887, sobre que las obligaciones que nacen de la ley, entre ellas, la de efectuar retención en la fuente, *"se expresan en ella"*, disposición que lleva a que si no es la ley misma la que impone la obligación, ésta no vincula, de lo que se sigue que el agente de retención del GMF tiene solo las obligaciones generales que el E.T. impone, además de la especial consagrada en el art. 10 del D. 405/01.

Concluye que no es obligación del Banco depositario de los recursos efectuar verificación distinta de la que el responsable de las operaciones en divisas que declara o identifica la cuenta destinada a vendérselas o comprárselas a intermediarios cambiarios autorizados, es también intermediario cambiario autorizado.

Expresa como causal para revocar la liquidación, que en el acto impugnado se hace una interpretación errónea del parágrafo 2º del artículo 879 del E.T. y de su reglamentario, artículo 19 del D. 405/01, por lo que el Banco solo tiene la función de verificar que la entidad *"respectiva", "responsable"* de la operación como sujeto pasivo del GMF, es intermediario cambiario autorizado, interpretación que originó que el BAC se catalogara como deudor del GMF en las operaciones que las casas de cambios señala realizaron con personas que no son intermediarios cambiarios autorizados y utilizando la cuenta que se identificó en la liquidación oficial, quebrantándose el principio básico del artículo 34 de la Ley 57/87, por el cual *"las obligaciones que nacen de la ley, se expresan en ella"*, agrega, pues el legislador

no ha expedido disposición que asigne a los agentes de retención del GMF ni a ningún otro, esa función de verificación permanente de condiciones de una exención.

Ratifica su posición, que se ha infringido el principio básico consagrado en el artículo 10 del Código Civil, que ordena interpretar restrictivamente toda excepción, *"pues al excepcional desempeño e la función del agente de retención pretende asignarle la de investigar el manejo que los particulares den a cuentas identificadas para operaciones exentas del GMF, función que, vuelvo a decirlo, corresponde de modo general y permanente a la administración tributaria, según el numeral 20 del Artículo 189 de la Constitución Política, desarrollado, como ya anoté, en los artículos 684, 779 y 782 para los impuestos nacionales".*

Formula que el acto impugnado, infringe el artículo 10 del Decreto 405/01 por las razones anteriormente anotadas, así como el parágrafo 2° del artículo 879 y el numeral 12 de la misma norma, insistiendo que el BAC es responsable exclusivamente de efectuar verificación de la calidad de intermediario autorizado.

El recurrente precisa los argumentos del recurso en cuatro puntos así:

1. El BAC no es deudor del GMF como agente de retención ni como sujeto pasivo, por no haber cumplido las casas de cambio la condición para beneficiarse de la exención, de realizar operaciones con personas diferentes a intermediarios cambiarios autorizados utilizando la cuenta declarada o identificada para realizar solo operaciones con los autorizados, no pueden ser sino ellas el sujeto pasivo.

2. Es inexistente la obligación del BAC de verificar después de la declaración que las casas de cambio le hicieron al identificar la cuenta para destinarla exclusivamente en operaciones exentas, que a éstas la destinaron, la que es función de la administración recaudadora.

3. Por fuerza de los artículos 6° y 83 de la Constitución Política este cumplimiento se presume una vez hecha al banco la declaración de identificar la cuenta, presunción que se desvirtúa al ejercer la administración la investigación de las operaciones de los particulares.

4. El BAC no incurrió en inexactitud alguna en su declaración tributaria, ya que identificada o declarada la cuenta por su titular y verificado que corresponde a un intermediario cambiario autorizado, no le obliga a efectuar ninguna otra constatación, ni practicar retención en operaciones en que el titular utilizara la cuenta, las cuales el Banco tenía que presumir exentas.

Sintetiza su escrito, en que el BAC, como agente de retención del GMF, tiene como todo banco, las obligaciones generales de los agentes de retención de los demás impuestos que el E.T. regula y solo la obligación especial de verificar que el intermediario cambiario autorizado le identifique la cuenta destinada a operaciones con divisas y por realizar con otros intermediarios cambiarios autorizados, en aplicación del parágrafo 2° del articulo 879 reglamentado por el art. 19 del Decreto 405/01, por lo que una vez identificada la cuenta por el intermediario y marcada por el banco, por estar exentas las operaciones de la cuenta, el banco no está obligado a practicar retención en la fuente del GMF sobre ellas, razones en que se fundamenta para solicitar que el acto impugnado sea revocado.

En escrito de adición al recurso presentado el 13 de agosto de 2007, invoca la aplicación del parágrafo del artículo 1° del Decreto 2892 de 2007, como incorporado a las normas reglamentadas.

## CONSIDERACIONES DEL DESPACHO

Analizados los antecedentes administrativos, los fundamentos de hecho, de prueba y de derecho expuestos en el acto recurrido y los argumentos de oposición planteados en el recurso, este Despacho procede a desatar el mismo, previa las siguientes consideraciones:

Inicialmente es preciso anotar que a partir del 1° de enero de 2001 rige el Gravamen a los Movimientos Financieros **(GMF)** adoptado mediante la Ley 633 del 29 de diciembre de 2000, la cual adicionó el Libro VI al Estatuto Tributario, impuesto indirecto, de carácter instantáneo, que recae sobre las transacciones financieras, entendiéndose por estas, toda disposición de recursos provenientes de cuentas corrientes, de ahorro o de depósito que implique entre otros: retiro en efectivo, cheque, talonario, con tarjeta débito, por cajero electrónico, mediante puntos de pago, notas débito y cualquier otra modalidad que implique disposición de recursos de cuentas de depósito, corrientes o de ahorros en cualquier tipo de denominación, así como todos los movimientos contables en los cuales se configure el pago de obligaciones o el traslado de bienes, recursos o derechos a cualquier título, incluidos los realizados sobre carteras colectivas y títulos.

Su característica de instantáneo deviene por ser un impuesto que se causa en el momento en que se produzca la disposición de los recursos objeto de la transacción financiera ya sea por abono, pago en efectivo o expedición de cheques de gerencia, salvo cuando este último se expida con cargo a recursos de cuenta corriente o de ahorros del ordenante, siempre y cuando la cuenta corriente o de ahorros sea de la misma entidad de crédito que expida el cheque de gerencia.

Ahora bien, la causación del impuesto hace referencia al hecho jurídico materia que da lugar al nacimiento de la obligación tributaria y es la ley tributaria la que establece el momento a partir del cual se entiende configurado el hecho generador. En consecuencia, es a partir de dicho momento que el mismo debe ser registrado en la contabilidad y declarado.

Es así como el artículo 873 del Estatuto Tributario preceptúa que el gravamen a los movimientos financieros se causa en el momento en que se produce la disposición de los recursos objeto de la transacción financiera mediante mecanismos tales como débito a cuenta corriente, de ahorros o contable, en los términos del artículo 871 del mismo Estatuto, modificado por el artículo 45 de la Ley 788/02.

Igualmente, la ley tributaria consagra las exenciones al impuesto del GMF en virtud del principio de legalidad, consagrado en el artículo 338 de la Constitución Política, toda vez que en materia de impuestos las exoneraciones son de interpretación restrictiva y se concretan a las expresamente señaladas por la ley, por lo que es pertinente citar el

artículo 879 del Estatuto Tributario que, en su texto vigente para el periodo investigado, antes de la modificación de la Ley 1111/06, preceptúa:

> *"**Artículo 879. Exenciones del GMF.** Se encuentran exentas del Gravamen a los Movimientos Financieros:*
>
> *...*
>
> *12. **Las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.***
>
> ***Las cuentas corrientes a que se refiere el anterior inciso deberán ser de utilización exclusiva para la compra y venta de divisas entre los intermediarios del mercado cambiario.** (resalta el Despacho)*
>
> *...*
>
> ***Parágrafo 2.** Adicionado por Ley 788/2002, art. 48 Para efectos de control de las exenciones consagradas en el presente artículo las entidades respectivas deberán identificar las cuentas en las cuales se manejen de manera exclusiva dichas operaciones, conforme lo disponga el reglamento que se expida para el efecto. En ningún caso procede la exención de las operaciones señaladas en el presente artículo cuando se incumpla con la obligación de identificar las respectivas cuentas, o cuando aparezca más de una cuenta identificada para el mismo cliente".*

En consecuencia, no es factible, en aras de una interpretación analógica o extensiva de la norma, derivar beneficios o tratamientos preferenciales no previstos en ella. Es a la luz de dicho principio que debe interpretarse la exención consagrada en el artículo 879 del Estatuto Tributario.

Para el caso en estudio, ha de tenerse en cuenta que la exención contemplada en el numeral 12, fue reglamentada por el *Decreto 405 de 2001 Artículo 19, que consagra:*

> *"**Artículo 19. Compra y Venta de Divisas.** Para efectos de la exención consagrada en el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, **cuando se realice la transferencia de recursos por compra y venta de divisas efectuada entre intermediarios del mercado cambiario, vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores, se considera exenta la transferencia ordenada por la entidad respectiva** al banco comercial con el cual opera, del dinero de su cuenta corriente a la cuenta de depósito, y la transferencia a través del sistema Sebra del dinero a la cuenta de depósito de la entidad financiera vendedora, así como la transferencia que ésta realice a su cuenta corriente. (destacado fuera de texto)*
>
> ***Parágrafo. Identificación de cuentas corrientes de los intermediarios del mercado cambiario.** Para hacer efectiva la exención al Gravamen de los Movimientos Financieros en las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas*

*a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario, se requiere:*

*- Que se trate de operaciones realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.*

*- Identificar a los establecimientos de crédito respectivos. las cuentas corrientes de uso exclusivo de las operaciones de compra y venta de divisas.*

*Será responsabilidad del establecimiento bancario en donde se manejen cuentas corrientes para uso exclusivo de recursos provenientes de la venta o compra de divisas, verificar que los titulares de las mismas sean intermediarios autorizados. (se resalta)*

*Cuando se utilice la cuenta de depósito del Banco de la República correspondiente a una operación de compraventa de divisas entre entidades vigiladas por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República o la Dirección del Tesoro Nacional, deberá utilizar el código de operación establecido para este efecto".*

En desarrollo de las anteriores normas, la Doctrina de la DIAN mediante Concepto general del GMF No. 0002 de fecha julio 8 de 2003, resumió los requisitos para la procedencia de las exenciones, así:

"...

1. Que dichas operaciones se realicen entre intermediarios del mercado cambiario.
2. Que los intermediarios del mercado cambiario implicados en las operaciones se encuentren vigilados por la Superintendecia Financiera de Colombia.
3. Que las operaciones de compra y venta de divisas se efectúen a través de cuentas de depósito en el Banco de la Republica o de cuentas corrientes; y
4. Que se identifiquen las cuentas corrientes en los establecimientos de crédito en las cuales se manejen exclusivamente operaciones de compra y venta de Divisas..."

En cumplimiento a las normas anteriormente citadas y según doctrina oficial, se concluye que toda operación de compra y venta de divisas, se encuentra exenta cuando se realiza entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por la hoy Superintendencia Financiera de Colombia. Así mismo, la Oficina Jurídica de la DIAN ha reiterado en varias oportunidades, que la identificación de una cuenta como exenta del gravamen a los movimientos financieros, está sujeta a la aprobación por parte del respectivo banco o entidad financiera según sus disposiciones y procedimientos propios y de las entidades que la vigilan (Oficios números 041190 de 2005 y 081535 de 2005 entre otros).

En concordancia con las precitadas normas, y en particular el aducido parágrafo del artículo 879 del E.T., el artículo 11 del Decreto 449 de 2003, señala que el responsable de las operaciones exentas debe marcar la cuenta corriente o de ahorros donde maneje de manera exclusiva recursos exentos, texto que señala:

> ***"Artículo 11. Identificación de Cuentas.*** *Para hacer efectivas las exenciones al Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) de que trata el artículo 879 del Estatuto Tributario, los responsables de la operación están obligados a identificar las cuentas corrientes o de ahorros, en las cuales se manejen de manera exclusiva los recursos objeto de la exención, salvo cuando se trate de la cuenta de ahorro para financiación de vivienda y la de los pensionados, en cuyo caso solamente se deberá abrir una única cuenta.*
>
> *Cuando no se cumpla con la anterior obligación se causará el Gravamen a los Movimientos Financieros, el cual no será objeto de devolución y/o compensación".*

De las pruebas aportadas al expediente y la información suministrada por el BAC, se estableció que la CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A., registró la cuenta identificada con el No. 0-3192-00136-4 con el fin de realizar operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario, (folios 703, 738 y 740) y mediante la cual se realizaron transferencias con personas naturales o jurídicas (folios 677-678) que no reúnen el requisito exigido por la norma de estar vigilados por la hoy Superintendencia Financiera de Colombia, situación que se ha verificado con la certificación expedida por la respectiva Superintendencia Financiara, según Oficio No. 050200 radicado en esta administración bajo el No. 0010740 de fecha julio 31 de 2006 y con el cual se anexó el listado de las entidades vigiladas por la Superfinanciera, que son intermediarias del mercado cambiario, como se observa a folios 730 a 732 del expediente; razón por la cual, se entiende que estas personas no reúnen la calidad de intermediarios del mercado cambiario autorizados por la respectiva Entidad, por lo que se evidencia que las operaciones realizadas entre la Casa de Cambios Unidas S.A. y dichas personas y/o entidades, no están cobijadas por el beneficio de la exención de que trata el numeral 12 del artículo 879 del E.T.

Se evidencia de lo verificado en los estados de cuenta corriente correspondiente a la semana 37 de 2004, donde se registran las operaciones entre intermediarios y quien no lo es para la compra de divisas (folios 675-677-678), que su contenido no coincide con lo afirmado por el revisor fiscal de la Casa de Cambios Unidas S.A., según documento de fecha 14-05-04 cuando afirmó que la cuenta era exclusiva para operaciones con intermediarios del mercado cambiario (folio 705).

Como ya se indicó, el artículo 19 del Decreto 405 de 2001, dispuso no solo que se identificara a los establecimientos de crédito respectivos las cuentas corrientes de uso exclusivo para el manejo de recursos provenientes de compra y venta de divisas, sino que exige además, para que opere la exención contemplada en el numeral 12 del art. 879 del E.T., que es responsabilidad del establecimiento bancario verificar que los titulares de las mismas sean intermediarios autorizados.

Al respecto la Oficina Jurídica de la DIAN mediante Oficio No. 019911 del 7 de marzo de 2006 frente al tema de las exenciones y en especial a la prevista en el numeral 12 del artículo 879, expresó:

*"Por otra parte, la operación de compra y venta de divisas acorde con lo dispuesto por el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, reglamentado por el artículo 19 del Decreto 405 de 2001, únicamente se encuentra exenta cuando se realice entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por la Superintendencias Bancaria o de Valores (hoy Superintendencia Financiera de Colombia). (Subraya el Despacho)*

*Cuando en una operación de compra y venta de divisas intervenga una persona no vigilada por la hoy denominada Superintendencia Financiera de Colombia, la operación se encuentra gravada con el **GMF**, por lo tanto, la disposición de recursos de cuenta corriente, de ahorros o mediante movimiento contable, genera el impuesto siempre que se den los demás supuestos legales, como es que exista agente retenedor. Retención que se da en cabeza de quien compra las divisas al disponer de sus recursos para efectuar la operación.*

*Finalmente, es oportuno señalar que los acuerdos entre particulares no son oponibles al fisco, como dispone el artículo 553 del Estatuto Tributario. En todo caso, el agente retenedor responde por las sumas que esté obligado a retener o percibir al tenor del artículo 370 ibídem".*

Por consiguiente, cuando se realizan operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario que no se encuentren vigilados por la Superintendecia Financiera de Colombia, la operación se encuentra gravada con el GMF, **y recae en cabeza del agente retenedor la obligación de retener las sumas a que esté obligado a percibir.**

Así las cosas, en el caso sub-lite, no sólo existe la obligación por parte de la entidad bancaria de verificar que los titulares de las cuentas corrientes para uso exclusivo de recursos provenientes de compra y venta de divisas, sean intermediarios autorizados, sino que además le asiste la obligación al Banco Agrario de Colombia de efectuar la retención del GMF, de conformidad con lo establecido por los artículos 871, 873 y 876 del Estatuto Tributario, por estar demostrado que las transacciones financieras realizadas en la cuenta número 0-3192-00136-4 registrada por Casa de Cambios Unidas S.A., no cumplieron con las exigencias señaladas en la norma de la exención al gravamen.

Atendiendo lo expresado por el recurrente, es necesario aclarar que no le asiste razón al memorialista cuando afirma que se han violado los preceptos constitucionales habida cuenta que la Entidad Tributaria ha actuado bajo el amparo legal y en estricto cumplimiento de su deber y ante todo, en precisa aplicación de la ley tributaria.

En cuanto a los sujetos pasivos del GMF prevé el artículo 875 del Estatuto Tributario: "*Serán sujetos pasivos del gravamen a los movimientos financieros los usuarios y clientes de las entidades vigiladas por las superintendencias Bancarias, de Valores o de Economía Solidaria, así como las entidades vigiladas por estas mismas superintendencias, incluido el Banco de la República*". Así mismo la legislación tributaria contempla quiénes actúan como agentes de retención del GMF además de las responsabilidades que le asisten a estos como son el recaudo, pago y declaración.

El artículo 876 del Estatuto Tributario establece en forma clara a quiénes corresponde dicha calidad cuando señala:

*"ART. 876. **Agentes de Retención del GMF.** Actuarán como agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del GMF, el Banco de la República y las demás entidades vigiladas por la Superintendencia de Bancaria, de Valores o de Economía solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta corriente, de ahorros, de depósito, derechos sobre carteras colectivas o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o la disposición de recursos de que trata el articulo 871".*

Frente a la norma antes citada, es claro que es la entidad bancaria en donde se manejan los recursos de las cuentas corrientes, de ahorro o de depósito, quien ejerce la función de agente retenedor, por lo que el BAC estaba en la obligación de practicar la retención en la fuente sobre las sumas que no estaban exentas del impuesto al GMF, toda vez que la norma tributaria regula el tema, cuando expresa:

*"ART 375: **Efectuar la Retención.** Están obligados a efectuar la retención o percepción del tributo, los agentes de retención que por sus funciones intervengan en actos u operaciones en los cuales deben, por expresa disposición legal, efectuar dicha retención o percepción".*

Por expresa disposición legal, existe la norma que determina la calidad de agente retenedor como lo contemplan los artículos 368 y 876, así como las obligaciones a cargo del mismo, consagradas en los artículos 376 y 877 del Estatuto Tributario, aspectos que se encuentran debidamente analizados por la Entidad Tributaria, tanto así, que frente al tema de la exención y retención sobre el impuesto al GMF, la Doctrina de la DIAN mediante Oficio No. 021955 de 2006 Marzo 14, ha expresado:

*"El pago por la adquisición de las divisas a un no vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante transferencia o cheque para abono en cuenta del primer beneficiario, implica la causación del gravamen a los movimientos financieros, en ambos casos en cabeza de la Casa de Cambio como sujeto pasivo al disponer de sus recursos. El impuesto se causa en este caso una sola vez conforme con lo señalado por el inciso primero del artículo 3o del Decreto 449 de 2003 el cual preceptúa que cuando el movimiento contable se origine en disposición de recursos de cuentas corrientes de ahorros o de depósito, se considera que existe una sola operación, por lo que la retención del gravamen cuando no efectúan pagos en cheque para ser cobrados por ventanilla, el impuesto se causa en el momento en que se debita la respectiva cuenta corriente o de ahorros con cargo a la cual se giró el cheque, caso en el cual el retenedor es la entidad donde se encuentre la respectiva cuenta corriente o de ahorros, sin perjuicio claro está del impuesto que cause en cabeza del vendedor (Profesional del Cambio) cuando disponga de los recursos consignados en su cuenta corriente o de ahorros. Sobre el tema de manera general el Concepto Unificado 0002 de 2003 señala:*

*"/. . . El movimiento contable que origine la disposición de recursos de una cuenta corriente o de ahorros se considera una sola operación y el gravamen se retiene por la entidad financiera en donde se encuentre la respectiva cuenta. . . /"*

***Así, la retención en la fuente del GMF en el caso antes señalado por la operación de compra de las divisas está a cargo de la entidad financiera donde se encuentre la cuenta corriente o de ahorros con cargo a la cual se dispuso de los recursos respectivos.*** (resalta el Despacho)

*SI el pago en efectivo al adquirir las divisas lo hace directamente la Casa de Cambios, es sujeto pasivo y agente retenedor por el movimiento contable.*

*...*

*En cuanto a sus preguntas 6° y 7° relativas a la responsabilidad de terceros sujetos pasivos del Gravamen a los Movimientos Financieros para con la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales, se tiene que para aquellas operaciones en que la intermediaria deba efectuar retención por concepto del GMF a sus usuarios o clientes y no lo hiciere, conforme con el artículo 370 del Estatuto Tributario, responde por la suma que está obligado a retener. Lo anterior, sin perjuicio del derecho de reembolso por parte del agente retenedor contra el contribuyente cuando aquel satisfaga la obligación, siendo de exclusiva responsabilidad del agente las sanciones o multas por el incumplimiento.*

*En consecuencia, entre el sujeto pasivo de la obligación y la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales no existe responsabilidad jurídica alguna, salvo en los casos en que por sus operaciones siendo agente retenedor debe actuar como tal. En todo caso, responde como retenedor.*

*El Concepto No 00002 de 2003 sobre la obligación de retener aclara:*

*"En caso de no efectuar la retención del Gravamen a los Movimientos Financieros por parte del agente retenedor, este responderá por las sumas por las cuales estaba obligado a retener, sin perjuicio de las sanciones y multas a que haya lugar. Es decir, responde por la suma dejada de retener más los intereses por mora y sanciones que se le impongan por el incumplimiento.*

*Cuando se presente la declaración en forma extemporánea la sanción será equivalente al uno punto veinticinco por ciento (1.25%) del valor total de las retenciones practicadas en el mismo periodo. Se debe tener en cuenta que las sanciones no pueden ser inferiores a la mínima de conformidad con lo establecido en el artículo 639 del Estatuto Tributario. Lo anterior no aplica a los intereses por mora."*

*En cuanto a sus preguntas contenidas en los numerales 10, 11, 12 y 13, en* ***aquellas operaciones cambiarias en que deba efectuarse retención a usuarios o clientes por parte de agentes retenedores, no existe norma en el Estatuto Tributario que establezca solidaridad para el pago del tributo entre el sujeto pasivo y el agente retenedor. Por tanto es obligación exclusiva del agente retenedor el responder ante la DIAN por las sumas que ha dejado de retener.*** (negrilla fuera de texto)

*En consecuencia de lo anterior y de conformidad con el artículo 875 del Estatuto Tributario, las actuaciones administrativas tendientes a la determinación de las obligaciones tributarias y su posterior cobro, se deben adelantar contra el agente retenedor por ser este el responsable por el recaudo y pago del gravamen a los movimientos financieros".*

Es de anotar que el Concepto No. 066713 del 15 de octubre de 2003, invocado en los certificados del revisor fiscal de la Casa de Cambios Unidas S.A., emitidas en el año 2005

para reconocer la calidad de agente retenedor de las Casas de Cambios (folios 687-702), está relacionado con la entrega de los giros de moneda extranjera y no específicamente con la compra de divisas, a que sí se refiere el artículo 876 del E.T. y el citado Concepto No. 021955 del 14 de marzo de 2006, esto es, quién es el agente retenedor cuando se dispone de recursos para operaciones cambiarias de compra de divisas entre vigilados y no vigilados, respecto de cuentas corrientes, de ahorros y demás cuentas bancarias. Además no está probada la afirmación del revisor fiscal en tales documentos en el sentido de que las retenciones efectuadas a partir del año 2004 incluyan exactamente las que fueron objeto de la retención al GMF en este caso, por lo que tales pruebas no son contundentes, ni están soportadas para ofrecer plena certeza de tales hechos.

Referente al tema del agente retenedor o recaudador la Corte Constitucional en Sentencia No. C-1144 del 30 de agosto de 2000 M.P. Dr. Vladimiro Naranjo Mesa, expresó:

*"...se entiende que el retenedor es la persona natural o jurídica, contribuyente o no contribuyente, sobre la cual el Estado descarga el ejercicio de una función pública: la obligación de recaudar y consignar a su nombre los dineros materia de tributo. Desde esta perspectiva, el agente retenedor no puede confundirse con el sujeto pasivo de la relación tributaria o contribuyente en cuanto no asume ninguna carga impositiva, viendo limitada su actividad, como se dijo, a la de simple cooperación con el fisco en la dispendiosa labor del cobro o recaudo del impuesto. (...) Sobre este particular, resulta pertinente destacar que los artículos 375 y 376 del E.T., al referirse a las obligaciones del agente retenedor, son claros en disponer que: "Están obligados a efectuar la retención o percepción del tributo, los agentes de retención que por sus funciones intervengan en actos u operaciones en los cuales deben, por expresa disposición legal, efectuar dicha retención o percepción", y que: "las personas o entidades obligadas a hacer la retención, deberán consignar el valor retenido en los lugares y dentro de los plazos que para tal efecto señale el Gobierno nacional".*

*"Cabe destacar, igualmente, que la labor encomendada al agente retenedor también encuentra un claro fundamento constitucional en los artículos 189-20 de la Carta, el cual le asigna al Presidente de la República la función de "Velar por la estricta recaudación y administración de las rentas y caudales públicos y decretar su inversión de acuerdo con las leyes" y en el 123 que le reconoce competencia al legislador para determinar "el régimen aplicable a los particulares que temporalmente desempeñan funciones públicas y [para] regula [r] su ejercicio".*

*"En relación con esto último, es menester recodar que, según reiterada jurisprudencia de esta Corporación, el legislador, como titular de la potestad impositiva,"se encuentra indiscutiblemente autorizado para regular deberes tributarios materiales y formales que constriñen la esfera jurídica de los derechos individuales, de tal forma que resulta legítimo que el legislador regule la manera como se debe cumplir una obligación tributaria". Así mismo, en aras de asegurar el cumplimiento de las obligaciones fiscales, el Congreso está plenamente habilitado para expedir normas de naturaleza sancionatoria, aplicables a quienes no observen los mandatos que gobiernan la actividad tributaria, ya que resulta "lógico que el ordenamiento dote a las autoridades de instrumentos que permitan hacer exigible a los particulares esa obligación constitucional, de cuyo cumplimiento depende la eficacia misma del Estado social de derecho".*

De lo anterior se deduce que efectivamente y en concordancia con los artículos 189-20 y 123 de la Constitución Política, el agente retenedor tiene la condición de servidor público, al tener como función específica la de recaudar dineros oficiales producto de las obligaciones fiscales de los coasociados, por lo tanto, se asimila a los funcionarios públicos que manejan recursos de la Nación, bajo el cumplimiento de obligaciones que le fueron encomendadas de acuerdo con los artículo 375 y 376 del E.T., por lo que contrario sensu de lo manifestado por el recurrente, es la misma Ley la que faculta al agente retenedor de ejercer funciones de servidor público, quien igualmente **debe cumplir la función de verificación y control posterior del manejo de las cuentas exentas, pues ésta, como función de los servidores públicos de la administración, es igual a los particulares que adquieren la calidad de funcionarios públicos.**

De ese modo, con la interpretación dada en el acto impugnado, a las normas que regulan el GMF y las responsabilidades del gente retenedor, se dió cumplimiento a los principios constitucionales y a los preceptos legales, y en ningún momento se ha desconocido lo reglado por los artículos 34 de la Ley 57 de 1887 que regula los cuasicontratos sobre los cuales prima la ley; y el 10° del C. Civil, relativo a la incompatibilidad entre disposiciones constitucionales y legales, no comprobada en este caso; ni se han violado los preceptos constitucionales consagrados en los artículos 6°, 83, numeral 9° del 95, y 338 de la Constitución Política, como lo indica el recurrente, como quiera que es la misma ley la que ha señalado y definido el hecho generador y la causación del GMF, así como las condiciones para que operen las exenciones e igualmente ha precisado las funciones de los agentes retenedores en cumplimiento de su encargo como recaudadores.

En relación con la aducida presunción respecto a las operaciones que se encuentran exentas del GMF y que por tanto no estaba obligado a practicar alguna retención, afirmación efectuada en el recurso, se anota que ésta no es aplicable en materia de exenciones de impuestos, como quiera que el artículo 788 del Estatuto Tributario, impone a cargo de los contribuyentes demostrar las circunstancias especiales que los hacen acreedores a la exención que aleguen y adicionalmente no existe, en las normas que regulan la materia, disposición que establezca alguna presunción sea legal o de derecho de la que pueda inferirse que es cierta la afirmación del contribuyente.

Frente a este tema, se ha pronunciado la Oficina Jurídica de la DIAN, y tenemos que en el Oficio 109077 del 29 de diciembre de 2006, expresó lo siguiente:

> *"... En el oficio Nro. 098364 del 29 de diciembre de 2005, se hicieron las siguientes precisiones: que en las operaciones de giro de divisas, bien sea que los intermediarios del mercado cambiario las entreguen directamente en efectivo o que utilicen cuentas corrientes o de ahorros para abonar las divisas o el equivalente en pesos, el Gravamen a los Movimientos Financieros se causa una sola vez en cabeza del usuario o beneficiario del giro o remesa y el intermediario debe practicar la retención en la fuente correspondiente; que la compra y venta de divisas sólo se considera exenta del GMF, cuando se realice la transferencia de los recursos entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores (hoy Superintendencia Financiera de Colombia), el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.*

***En virtud del principio de legalidad, consagrado en el artículo 338 de la Constitución Política, en materia de impuestos las exoneraciones son de interpretación restrictiva y se concretan a las expresamente señaladas por la ley. En consecuencia, no es factible, en aras de una interpretación analógica o extensiva de la norma, derivar beneficios o tratamientos preferenciales no previstos en ella. Es a la luz de dicho principio que debe interpretarse la exención consagrada en el artículo 879 del Estatuto Tributario"*** (resaltado fuera de texto)

Así mismo, se ha analizado el parágrafo 2° del artículo 879 del Estatuto Tributario, en forma sistemática y en concordancia con las demás normas que regulan la materia, en aplicación estricta a las reglas de interpretación señaladas en la ley, de modo que para el control de las exenciones no es suficiente identificar las cuentas exclusivas, sino verificar que las transacciones sean entre intermediarios del mercado cambiario. En consecuencia, se encuentra comprobado que se garantizaron los principios de legalidad y buena fe.

Adicionalmente, la Oficina Jurídica de la DIAN mediante Oficio 088639 de noviembre 29 de 2005, con relación al tema ha expresado:

*" ... cuando los responsables o agentes de retención cumplen la función de retener o recaudar impuestos, son servidores públicos conforme lo indica la sentencia C-009 de 2003 de la Corte Constitucional, providencia que realizó un extenso desarrollo sobre el tema de los agentes de retención en los impuestos nacionales que administran la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.*

*En consecuencia y teniendo en cuenta que la labor de recaudar impuestos nacionales, por parte de los agentes retenedores y recaudadores, constituye una de las funciones de la Administración de los tributos a que hace referencia el artículo 338 de la Constitución política y que los agentes retenedores prestan una función pública específica consistente en recaudar dineros oficiales producto de las obligaciones fiscales de los coasociados..."*

En cuanto a la responsabilidad del agente retenedor por no practicar las retenciones a que esté obligado, el artículo 370 del Estatuto Tributario establece:

***"Los agentes que no efectúen la retención, son responsables con el contribuyente.*** *No realizada la retención o percepción, el agente responderá por la suma que está obligado a retener o percibir, sin perjuicio de su derecho de reembolso contra el contribuyente, cuando aquél satisfaga la obligación. Las sanciones o multas impuestos al agente por el incumplimiento de sus deberes, serán de su exclusiva responsabilidad".*

Frente a lo normado, la Oficina Jurídica de la DIAN mediante Oficio No. 047038 del 5 de junio de 2006, expresó:

*"De acuerdo con la norma transcrita se infiere que cuando el agente retenedor no actuó como tal, al no retener en su momento los valores a los que legalmente estaba obligado, debe declarar y pagar dichas sumas al Estado, teniendo el derecho de*

*solicitar el reembolso al contribuyente de las sumas consignadas toda vez que este último, en su calidad de contribuyente, es quien legalmente debe soportar la retención..."*

Por lo tanto, de conformidad con lo expuesto y en aplicación a las normas que rigen el tema, es al BAC, a quien le asiste la responsabilidad frente al fisco por el cumplimiento de las obligaciones tributarias derivadas del carácter de agente retenedor del GMF, siendo obligación exclusiva del AGENTE RETENEDOR el responder ante la DIAN por las sumas que ha dejado de retener y por ser la entidad bancaria en donde se encuentran abiertas las respectivas cuentas corrientes; es ésta la llamada a efectuar la retención del gravamen a los movimientos financieros en el momento de la disposición de recursos (hecho generador) por parte de la casa de cambios (sujeto pasivo).

En consecuencia, encuentra el Despacho que no le asiste razón al recurrente cuando afirma que el BAC no es deudor como agente de retención, ni como sujeto pasivo, por no haber cumplido las casas de cambio la condición para beneficiarse de la exención, pues como ya se expresó, es la entidad bancaria quien actúa como agente de retención y en donde se encuentran las cuentas bancarias mediante la cuales se realizan las transacciones con y no entre intermediarios cambiarios, que implicaron disposición de recursos, por lo que el BAC es quien responde ante la DIAN por las sumas dejadas de retener, estando en tal obligación como responsable, de modo que no son de recibo los argumentos esbozados, debiéndose confirmar en este punto el acto impugnado.

Es de resaltar, que el hecho de que las pruebas analizadas hayan sido aportadas al expediente en respuestas a requerimientos ordinarios y no durante inspecciones contables, como se afirma en el recurso, no les quita el carácter de conducentes, pertinentes e idóneas al presente análisis.

Ahora bien, con posterioridad a la radicación del recurso de reconsideración el representante legal de la citada entidad bancaria, presentó adición al recurso con memorial radicado bajo el número 0009686 del 13 de agosto de 2007, en el que menciona que en el Diario Oficial No. 46.706 del 31 de julio de 2007 se publicó el Decreto No. 2892 en materia de GMF en operaciones de las Casas de Cambio como intermediarios autorizados y sometidos a vigilancia de la Superintendencia Financiera.

Agrega que: "*En el parágrafo del artículo 1°, el decreto interpretó que en el caso de manejo indebido a una cuenta que se le haya identificado al Banco y este la haya marcado destinada exclusivamente a operaciones en que dos se considera una sola o que están exentas, la responsabilidad por ese indebido manejo de la cuenta recae en la Casa de Cambios que lo haya cometido*". Explica que dicho Decreto se entiende incorporado a las normas reglamentadas y por estar pendiente de decisión el proceso objeto de estudio, debe tenerse en cuenta dicho parágrafo.

Con el ánimo de establecer la procedencia de lo solicitado por el recurrente, es preciso analizar dos circunstancias:

1. Oportunidad de la presentación del escrito. Para tal efecto debe tenerse en cuenta la fecha de notificación del acto impugnado, la que se surtió el 17 de mayo de 2007,

según constancia del G. I. de T. de Notificaciones según certificación expedida por Adpostal, fecha desde la cual y dentro de los dos meses siguientes, el contribuyente puede interponer el recurso de reconsideración, de conformidad con lo establecido en el articulo 720 del Estatuto Tributario, y con el lleno de los requisitos contemplados en el articulo 722 de la misma, en concordancia con lo preceptuado por el artículo 52 del Código Contencioso Administrativo que a la letra reza:

> *"**Art. 52 Requisitos.** Los recursos deberán reunir los siguientes requisitos:*
>
> *1. Interponerse dentro del plazo legal, personalmente y por escrito por el interesado o su representante o apoderado debidamente constituido; y sustentarse con expresión concreta de los motivos de inconformidad, y con indicación del nombre del recurrente.*
>
> ...
>
> *3. Relacionar las pruebas que se pretende hacer valer.*
>
> ...".

Tal como lo expresan las normas, el memorial que adiciona el recurso debe reunir los requisitos exigidos en la norma para su procedencia, por lo que, para el caso en estudio, el escrito no cumplió con el de la oportunidad.

2. Aplicación de la Ley en el tiempo. En este segundo punto, ha de tenerse en cuenta lo consagrado en el artículo 4º del Decreto 2892 que señala:

> *"**ARTICULO 4º. Vigencia.** El presente decreto **rige a partir de la fecha de su publicación**. PUBLIQUESE Y CUMPLASE. Dada en Bogotá D.C., a los 31 JUL 2007" (subraya el despacho)*

El mencionado Decreto fue publicado en el Diario Oficial No. 46.706 el 31 de julio de 2007, como lo afirma igualmente el memorialista. Significa lo anterior, que el contenido del Decreto tiene aplicación a partir de esta fecha, **julio 31 del año de 2007,** no solo en virtud del alcance que debe darse al parágrafo citado como lo ordenó la autoridad que lo expidió, sino según lo establecido en los artículos 52 de la Ley 4 de 1913 (C.R.P. y M.), 1º y 8º de la Ley 57 del 5 de julio de 1985, en concordancia con el 43 del C.C.A., según los cuales, los decretos rigen y obligan después de la fecha de su promulgación y toda vez que cuando la norma es clara no es dable al interprete otorgar sentido diferente al que la misma quiso expresar, por lo que el Decreto 2892/07 rige hacia el futuro y a partir de su publicación, dándose también aplicación al Principio de irretroactividad de la ley, consagrada en el artículo 363 de la Constitución Política.

Por eso, uno de los principios más elementales que rigen la aplicación de la ley es su irretroactividad, que significa que ésta no debe tener efectos hacia atrás en el tiempo, sus efectos sólo operan después de la fecha de su promulgación.

Sobre este aspecto, la Corte Constitucional, en Sentencia No. C-549/93, ha expresado lo siguiente:

"(...)

***3 Naturaleza jurídica del principio de irretroactividad de la ley***

*Desde los canonistas antiguos -V.gr. Pedro Lombardo-, se consideraba que, para que una ley fuese retroactiva, debía tener unas razones muy especiales que ameritaran tal efecto extraordinario. Los estudiosos del derecho canónico estimaban la irretroactividad como derecho divino, al paso que la retroactividad era de derecho humano.*

*La irretroactividad nace en el derecho romano y se extiende luego por el mundo, convirtiéndose en un principio de aplicación de la ley aceptado universalmente; es decir, válido en todos los tiempos y en todos los lugares.*

*Hay que plantearse tres interrogantes acerca de la irretroactividad de la ley: en primer lugar, cuál es su fundamento; en segundo lugar, cuál es su esencia y, en tercer lugar, cuál es su finalidad. Así puede darse un concepto nítido sobre la naturaleza jurídica del principio de irretroactividad.*

***3.1 Fundamento de la irretroactividad***

*El fundamento es la base sobre la cual se asienta o estriba una realidad, y cuando se pregunta cuál es la base que funda la realidad jurídica del principio de irretroactividad, se observa que es la necesidad de dar estabilidad al ordenamiento jurídico. Porque sin el mencionado principio se presentan confusiones sobre la oportunidad de regulación, de suerte que en muchas ocasiones con una conveniencia presente se regulaba una situación pasada, que resultaba exorbitante al sentido de la justicia, por falta de adecuación entre el supuesto de hecho y la consecuencia jurídica.*

*"En general -escribe Valencia Zea-, el efecto retroactivo está prohibido por razones de orden público. Las personas tienen confianza en la ley vigente, y conforme a ella celebran sus transacciones y cumplen sus deberes jurídicos. Dar efecto retroactivo a una ley equivale a destruir la confianza y seguridad que se tiene en las normas jurídicas. Además especialmente cuando se trata de la reglamentación de toda una institución jurídica, existe verdadera imposibilidad para regular el efecto retroactivo".A. VALENCIA ZEA. Derecho Civil. Tomo I. Bogotá, Temis, 1989. p. 184.*

*El orden público exige, en materia tributaria, la existencia del principio de irretroactividad. Y lo tiene que exigir, porque la noción de orden es la armonía de las partes entre sí y de éstas con el todo. Y no puede haber armonía si no existe adecuación jurídica y sentido de oportunidad de la ley en su aplicación en el tiempo. Si la eficacia de una norma es fuera de oportunidad, es inadecuada, y al serlo se torna en inconveniente; y lo que es contrario al principio de conveniencia regulativa es también contrario, por lógica coherencia, al ordon público, pues ésto riñe con toda falta de armonía.* (subrayado fuera de texto)

*El tiempo, dimensión necesaria para el entendimiento humano, determina siempre, directa o indirectamente, el sentido de la oportunidad normativa. Es evidente que la ley tributaria debe tener una eficacia temporal; de ahí que, sobre todo cuando se impone una obligación de hacer, el aspecto temporal es substancial, y entonces el acto de retrotraer abstractamente los efectos reales a situaciones de hecho, que en*

*su momento generaron consecuencias jurídicas proporcionadas a las circunstancias de tiempo, modo y lugar, equivale a otorgar un efecto no adecuado a la verdadera causa.*

*Igualmente, la seguridad jurídica es requisito para la configuración del orden público. Si no hay una estabilidad en cuanto a la consecuencia jurídica, obviamente no pueden los destinatarios de la ley estar gozando del derecho a la seguridad. La incertidumbre ante la actuación del Estado impide la seguridad debida a cada uno de los asociados. Si la ley tributaria modifica situaciones jurídicas definidas por el mismo legislador, sin una finalidad de favorabilidad en cuanto a las cargas tributarias, por ejemplo, incurre, no sólo en una contradicción, sino en el desconocimiento del derecho adquirido y legítimamente constituido. La consecuencia, entonces, es que la actividad del legislador estatal deja de cumplir con una finalidad esencial a su razón de ser: la seguridad y tranquilidad de los asociados.*

***3.2 La esencia de la irretroactividad***

*La esencia del principio de irretroactividad de la ley tributaria es la imposibilidad de señalar consecuencias jurídicas a actos, hechos o situaciones jurídicas que ya están formalizados jurídicamente, salvo que se prescriba un efecto más perfecto tanto para el sujeto de derecho, como para el bien común, de manera concurrente, caso en el cual la retroactividad tiene un principio de razón suficiente para operar. Pues lo imperfecto siempre se sujeta a lo más perfecto, dada la naturaleza perfectible de la legalidad.*

***3.3 La finalidad de la irretroactividad***

*....*

*La naturaleza jurídica del principio de irretroactividad es la premisa según la cual, en la generalidad de las circunstancias se prohíbe, con base en la preservación del orden público y con la finalidad de plasmar la seguridad y estabilidad jurídicas, que una ley tenga efectos con anterioridad a su vigencia, salvo circunstancias especiales que favorezcan, tanto al destinatario de la norma como a la consecución del bien común, de manera concurrente.*

*Lo anterior indica que no se trata de un principio absoluto, pues el universo jurídico no admite posiciones de tal carácter, por ser una coordinación de posibilidades racionales. La racionalidad exige, pues, antes que formas únicas e inflexibles, una sana adecuación de la forma jurídica al contenido material que se ha de ordenar.*

*Es por ello que el principio de irretroactividad no riñe con la necesidad de mutaciones normativas, que impiden la petrificación de un orden jurídico que ha de ser dinámico, y que en materia tributaria debe amoldarse a las exigencias de la equidad tributaria, en el sentido de ajustar a las condiciones y circunstancias actuales tanto el valor de las deudas, como otros factores determinables por la realidad fiscal del momento, sin que esto implique el desconocimiento de situaciones jurídicas definidas de acuerdo con la ley, ni la vulneración de los derechos adquiridos. Al respecto, la jurisprudencia de esta Corporación es clara. En efecto en la Sentencia C-511 de 1992, con ponencia del Magistrado Dr. Eduardo Cifuentes Muñoz, la Corte señaló:*

*"En principio la Constitución no establece una proscripción de los perjuicios que puedan atribuirse a las mutaciones legislativas, de otra parte necesarias y permanentes. Si bien el ordenamiento constitucional garantiza los derechos adquiridos con arreglo a las leyes civiles, los cuales no pueden ser desconocidos ni vulnerados por leyes posteriores (Constitución Política, artículo 58), ellos se circunscriben a las situaciones jurídicas individuales, subjetivas o concretas, creadas o consolidadas bajo el imperio de la ley (Consejo de Estado, Sala de lo Contencioso Administrativo, Magistrado Ponente Dr. Jacobo Pérez Escobar)".*

De lo expuesto se deduce que el principio de la irretroactividad de la ley tiene plena aplicación en el ordenamiento jurídico tributario, cuyo principal pilar es el de la seguridad jurídica en el estado social de derecho, y al encontrarse en el caso sub-examine situaciones jurídicas definidas y que fueron estudiadas bajo el amparo de la norma vigente, resulta claro la aplicación de la misma y las decisiones tomadas con anterioridad a la expedición del citado Decreto se encuentran incólumes en sus efectos jurídicos, con la fuerza que les presta la ley bajo la cual se constituyeron, con lo se pretende aplicar la certeza jurídica que debe orientar las actuaciones tanto de los particulares como de la Administración.

Así las cosas, con fundamento en los argumentos expuestos y en consideración al principio de justicia según el cual, el Estado no aspira a que al contribuyente, agente retenedor y/o responsable se le exija más que aquello que la misma Ley pretende, este Despacho concluye que no es procedente acceder a lo pretendido por el libelista, razón por la cual no existe decisión distinta que la de confirmar el acto recurrido.

Se resalta que si bien puede entenderse impugnada la sanción por inexactitud en la recapitulación cuarta del memorial obrante a folio 929 del expediente, se encuentra configurado el supuesto de hecho previsto en el articulo 647 del Estatuto Tributario, al ser inexacto e incompleto el registro de datos en el renglón modificado en el acto objeto de impugnación, sin incluir las retenciones a título de GMF, que como se evidenció, había lugar conforme a la Ley.

En mérito de lo expuesto, la Jefe de la División Jurídica Tributaria de la Administración Especial de Impuestos de los Grandes Contribuyentes de Bogotá.

## RESUELVE

**PRIMERO: CONFIRMAR** la Liquidación Oficial de Revisión Gravamen a los Movimientos Financieros No. 500015 del 16 de mayo de 2007, mediante la cual modificó la declaración semanal del GMF Número 20636, presentada el 21 de septiembre de 2004 por el BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A. con NIT 800.037.800-8, correspondiente a la semana Treinta y Siete (37) del año gravable 2004, período comprendido entre el 11 al 17 de septiembre de 2004, conforme a lo expuesto a la parte motiva del presente proveído.

**SEGUNDO:** **NOTIFICAR** la presente providencia de conformidad con lo establecido en el inciso segundo del artículo 565 del Estatuto Tributario, modificado por el artículo 45 de la ley 1111 de 2006, con la advertencia que contra la misma NO procede recurso alguno en vía gubernativa.

**TERCERO:** **REMITIR** copia de esta actuación a la División de Recaudación de esta Administración para lo de su competencia.

**LUZ MARINA RAMIREZ ARIAS**
Jefe División Jurídica Tributaria
Administración Especial de Impuestos
Grandes Contribuyentes de Bogotá, D.C.

Proyectó: Claudia Elizabeth Zamudio Puerto
Abogada Vía Gubernativa

Revisó: Martha Cecilia Gómez R.
Abogada Vía Gubernativa

Jefra 218
Respu

# RV: Radicado 000925

Magda Constanza Rojas Piraban <mrojasp3@dian.gov.co>

Mié 9/09/2020 10:21 PM

**Para:** Juzgado 406 Civil Circuito - Bogota - Bogota D.C <j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co>
**CC:** 2020_100221330 <2020_100221330@dian.gov.co>

12 archivos adjuntos (2 MB)

Problema_ 1 (OFICIO 072060 DE 2009 SEPTIEMBRE 4).pdf; Problema_ 1 (CONCEPTO 079993 DE 2003 DICIEMBRE 16).pdf; Problema_ 1 (OFICIO 019911 DE 2006 MARZO 7).pdf; Problema_ 1 (OFICIO 066713 DE 2003 OCTUBRE 15).pdf; Problema_ 1 (OFICIO 011043 DE 2006 FEBRERO 7).pdf; Problema_ 1 (OFICIO 076418 DE 2005 OCTUBRE 19).pdf; Problema_ 1 (OFICIO 047262 DE 2007 JUNIO 25).pdf; Problema_ 1 (OFICIO 029042 DE 2019 NOVIEMBRE 25).pdf; Problema_ ITEM 33 (CONCEPTO 00002 DE 2003 JULIO 8).pdf; Problema_ ITEM 34 (CONCEPTO 00002 DE 2003 JULIO 8).pdf; Problema_ 1 (OFICIO 021955 DE 2006 MARZO 14).pdf; 000925 JUZGADO 2DO.pdf;

Por instrucción de la Coordinacion de Relatoria envio oficio 100221330-2261

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

DIAN
POR UNA COLOMBIA MÁS HONESTA

El emprendimiento es de todos | Minhacienda

Coordinación de Relatoría

Bogotá, D.C. 09 de septiembre de 2020

**100221330-2259**

Doctora
**LUZ ADRIANA GUERRERO CABEZAS**
Secretaria
Juzgado Segundo Civil del Circuito transitorio de Bogota D.C.
Calle 12 No. 9-23 Torre Norte piso 3 Edificio Virrey
j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co
Bogotá D.C.

| | |
|---|---|
| Referencia: | Radicado 000925Proceso Responsabilidad Civil Extracontractual No. 215-0024 |
| De: | Casa de Cambios Unidas S.A. |
| Contra: | Banco Agrario de Colombia |

Cordial saludo, Doctora Luz Adriana.

De conformidad con el artículo 30 de la Resolución 11 de 2008, la Coordinación de Relatoría está facultada para resolver con base en la doctrina aplicable expedida por la Entidad e incorporada en el sistema de información dispuesto para el efecto, las consultas escritas que se formulen sobre la interpretación y aplicación de las normas tributarias, aduaneras y cambiarias.

Procedente de la Subdirección de Gestión de Recaudo y Cobranzas de la Dirección de Gestión de Ingresos de esta Entidad, se recibió el día 31 de agosto de 2020 y remitida a esta dependencia el día 7 de septiembre de 2020 la solicitud de la referencia, con el fin de atender el punto relacionado con:

> *"informar el trámite de los intermediarios financieros debían surtir para los años 2001 a 2003 en materia de gravamen a los movimientos financieros estableciendo las obligaciones de estos y las normas aplicables para cada caso particular"*

Sobre el particular y para atender su requerimiento nos permitimos hacer referencia a la normatividad vigente en los años 2001 y 2003 en relación con el Gravamen a los Movimientos Financieros.

**1- Ley 633 de 29 de diciembre de 2000.** Crea el Gravamen a los Movimientos Financieros y los elementos del impuesto, así adiciona el Estatuto Tributario:

**"ARTICULO 1o. GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS.**

Adicionase el Estatuto Tributario con el siguiente Libro:

**LIBRO SEXTO**

**GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS**

**ARTICULO 870. GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS, GMF**. Créase como un nuevo impuesto, a partir del primero (1o.) de enero del año 2001, el Gravamen a los Movimientos Financieros, a cargo de los usuarios del sistema financiero y de las entidades que lo conforman.

**ARTICULO 871. HECHO GENERADOR DEL GMF.** El hecho generador del Gravamen a los Movimientos Financieros lo constituye la realización de las transacciones financieras, mediante las cuales se disponga de recursos depositados en cuentas corrientes o de ahorros, así como en cuentas de depósito en el Banco de la República, y los giros de cheques de gerencia.

En el caso de cheques girados con cargo a los recursos de una cuenta de ahorro perteneciente a un cliente, por un establecimiento de crédito no bancario o por un establecimiento bancario especializado en cartera hipotecaria que no utilice el mecanismo de captación de recursos mediante la cuenta corriente, se considerará que constituyen una sola operación el retiro en virtud del cual se expide el cheque y el pago del mismo.

PARAGRAFO. Para los efectos del presente artículo, se entiende por transacción financiera toda operación de retiro en efectivo, mediante cheque, con talonario, con tarjeta débito, a través de cajero electrónico, mediante puntos de pago, notas débito o mediante cualquier otra modalidad que implique la disposición de recursos de cuentas de depósito, corrientes o de ao de ahorros, en cualquier tipo de denominación, incluidos los débitos efectuados sobre los depósitos acreditados como saldos positivos de tarjetas de crédito y las operaciones mediante las cuales los establecimientos de crédito cancelan el importe de los depósitos a término mediante abono en cuenta. Ley 633 de 2000

**ARTICULO 872. TARIFA DEL GMF.** La tarifa del Gravamen a los Movimientos Financieros será del tres por mil (3 x 1.000). En ningún caso este valor será deducible de la renta bruta de los contribuyentes.

**ARTICULO 873. CAUSACION DEL GMF.** El Gravamen a los Movimientos Financieros es un impuesto instantáneo y se causa en el momento en que se produzca la disposición de los recursos objeto de la transacción financiera.

**ARTICULO 874. BASE GRAVABLE DEL GMF**. La base gravable del Gravamen a los Movimientos Financieros estará integrada por el valor total de la transacción financiera mediante la cual se dispone de

**ARTICULO 875. SUJETOS PASIVOS DEL GMF.** Serán sujetos pasivos del Gravamen a los Movimientos Financieros, los usuarios del sistema financiero, las entidades que lo conforman y el Banco de la República.

Cuando se trate de retiros de fondos que manejen ahorro colectivo, el sujeto pasivo será el ahorrador individual beneficiario del retiro.

**ARTICULO 876. AGENTES DE RETENCION DEL GMF.. Actuarán como agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del GMF, el Banco de la República y los establecimientos de crédito en los cuales se encuentre la respectiva cuenta, así como los establecimientos de crédito que expiden los cheques de gerencia.**

**"ARTICULO 880. AGENTES DE RETENCIÓN DEL GMF EN OPERACIONES DE CUENTA DE DEPÓSITO.**

En armonía con lo dispuesto en el artículo 876 del presente Estatuto, cuando se utilicen las cuentas de depósito en el Banco de la República para operaciones distintas de las previstas

en el artículo 879 del Estatuto Tributario, el Banco de la República actuará como agente retenedor del Gravamen a los Movimientos Financieros que corresponda pagar por dicha transacción a la entidad usuaria de la respectiva cuenta."

Además de actuar como agentes de retención, deben cumplir con la presentación y pago de la respectiva declaración.

**"ARTICULO 877. DECLARACIÓN Y PAGO DEL GMF.**

< Derogado a partir del 1o. de enero de 2022, por el parágrafo del Art. 872 > < Artículo adicionado por el artículo 1 de la Ley 633 de 2000: > Los agentes de retención del GMF deberán depositar las sumas recaudadas a la orden de la Dirección General del Tesoro Nacional, en la cuenta que ésta señale para el efecto, presentando la declaración correspondiente, en el formulario que para este fin disponga la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

*La declaración y pago del GMF deberá realizarse en los plazos y condiciones que señale el Gobierno Nacional.*

PARAGRAFO. Se entenderán como no presentadas las declaraciones, cuando no se realice el pago en forma simultánea a su presentación."

**2- Posteriormente la Ley 788 de 2002** incluye nuevos hechos generadores y modifica algunas disposiciones referentes a este gravamen. El Decreto 449 de 2003 reglamentario de la mencionada ley se expidió el 27 de febrero de 2003.

**-Ley 788 de 2002: En cuanto a los agentes de retención, sujetos pasivos, señaló:**

**"ARTICULO 876. AGENTES DE RETENCIÓN DEL GMF.**

< Derogado a partir del 1o. de enero de 2022, por el parágrafo del Art. 872 > < *Artículo modificado por el artículo 47 de la Ley 788 de 2002.* > **Actuarán como agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del GMF, el Banco de la República y las demás entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria*, de Valores* o de Economía Solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta corriente, de ahorros, de depósito, derechos sobre carteras colectivas o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o la disposición de recursos de que trata el artículo 871"**

**ARTICULO 875. SUJETOS PASIVOS DEL GMF.**

< Derogado a partir del 1o. de enero de 2022, por el parágrafo del Art. 872 > < Artículo adicionado por el artículo 1 de la Ley 633 de 2000

< *Inciso modificado por el artículo 46 de la Ley 788 de 2002. El nuevo texto es el siguiente:* > Serán sujetos pasivos del gravamen a los movimientos financieros los usuarios y clientes de las entidades vigiladas por las Superintendencias Bancaria*, de Valores* o de Economía Solidaria; así como las entidades vigiladas por estas mismas superintendencias, incluido el Banco de la República.

Cuando se trate de retiros de fondos que manejen ahorro colectivo, el sujeto pasivo será el ahorrador individual beneficiario del retiro.

**3-** La siguiente doctrina expedida en vigencia de las anteriores disposiciones y aplicables a los asuntos relacionados con las obligaciones de los intermediarios del mercado cambiario en materia de

GMF para los años 2001 a 2003, motivo por el cual se remiten para efectos de ilustrar la respuesta a su solicitud.

**- CONCEPTO GENERAL No. 2 DE JULIO 8 DE 2003 DEL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS .** Publicado en el Diario Oficial No. 45.245, de 11 de julio de 2003.

Expresa en algunos apartes:

"De conformidad con la competencia establecida en el artículo 11 del Decreto 1265 de 1999, de interpretar y mantener la unidad doctrinal en materia de normas tributarias de carácter nacional, este despacho expide el Concepto General del Gravamen a los Movimientos Financieros.

La Ley 633 de 2000 adicionó al Estatuto Tributario el Libro Sexto, referente al impuesto sobre el Gravamen a los Movimientos Financieros, el cual rige desde el primero (1o de enero de 2001), y contempla todos los elementos del tributo como son: Hecho generador, tarifa, causación, base gravable, sujetos pasivos, agentes de retención, exenciones del tributo y otros aspectos generales. La Ley 788 de 2002 incluye nuevos hechos generadores y modifica algunas disposiciones referentes a este gravamen. El Decreto 449 de 2003 reglamentario de la mencionada ley se expidió el 27 de febrero de 2003 y de acuerdo con el artículo 16 rige a partir de la fecha de su publicación (Diario Oficial 45112 del 28 de febrero de 2003).

La norma que lo creó ha sido revisada por la honorable Corte Constitucional mediante las sentencias:

- C-992 del 19 de septiembre de 2001.

- C-1107 de octubre de 2001.

- C-1295 de diciembre de 2001.

- C-828 de agosto de 2002.

- C-734 de septiembre de 2002.

La Ley 788 de 2002 adiciona nuevos hechos generadores como son el traslado o cesión a cualquier título de los recursos o derechos sobre carteras colectivas entre diferentes copropietarios así como los retiros de estos derechos por parte de los beneficiarios aun cuando no estén vinculados a un movimiento de una cuenta corriente, de ahorros o de depósito; la disposición de recursos a través de los denominados contratos o convenios de recaudo que suscriban las entidades financieras con sus clientes; los débitos que se efectúen a cuentas contables o de otro género diferentes a las corrientes, de ahorros o de depósito para la realización de cualquier pago o transferencia a un tercero.

El impuesto sobre los movimientos financieros es un impuesto del orden nacional, por cuanto su ámbito de aplicación es todo el territorio nacional y el titular de la deuda tributaria es la Nación; se trata de un impuesto indirecto, porque entre el sujeto pasivo que es quien asume la carga económica y el sujeto activo que es la Nación, media un intermediario que es el responsable del pago efectivo del tributo.

(...)

**HECHO GENERADOR.**

Descriptor: Hecho Generador.

_Disposición de Recursos.

Por hecho generador se entiende el presupuesto de hecho expresamente definido en la ley, cuya realización origina el nacimiento de la obligación tributaria.

De acuerdo con el artículo 871 del Estatuto Tributario el hecho generador está constituido por:

- La realización de transacciones financieras mediante las cuales se disponga de recursos depositados en:

- Cuentas corrientes.

- Cuentas de ahorro.

- Las transacciones en moneda nacional o extranjera en Cuentas de Depósito en el Banco de la República, salvo las exceptuadas por el artículo 879 del Estatuto Tributario.

(...)

**TITULO VI.**

**AGENTES RETENEDORES.**

Son agentes retenedores del tributo de conformidad con lo señalado en el artículo 876 del Estatuto Tributario:

Banco de la República.

-Entidades vigiladas por las Superintendencias Bancaria, de Valores o de la Economía Solidaria.

-Establecimientos de crédito que expidan cheques de gerencia.

-Establecimientos de crédito que efectúen cualquier débito sobre los depósitos acreditados como saldos positivos de tarjetas de crédito.

Descriptores: Agentes Retenedores.

Entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

El artículo 876 del Estatuto Tributario modificado por el artículo 47 de la Ley 788 del 27 de diciembre de 2002 dispone:

**Agentes de retención del GMF.** Actuarán como agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del GMF, el Banco de la República y las demás entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria, de Valores o de la Economía Solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta corriente, de ahorros, de depósito, derechos sobre carteras colectivas o donde se realicen los movimientos contables que impliquen traslado o la disposición de recursos de que trata el artículo 871 . (Subraya el despacho).

El Gobierno Nacional con base en el ejercicio de la potestad reglamentaria profirió el Decreto 449 del 27 de febrero de 2003 y en el artículo 1 o establece:

Entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria que son agentes de retención del Gravamen a los Movimientos Financieros. Son agentes retenedores del Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) siempre que capten ahorro, las Cooperativas de Ahorro y Crédito, las Cooperativas Multiactivas Integrales con sección de ahorro y crédito, los Fondos de Empleados y las Asociaciones Mutualistas, vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

De la lectura de las normas transcritas se observa que el legislador, a diferencia de las reformas anteriores sobre el Gravamen a los Movimientos Financieros, quiso con la Ley 788 de 2002 que todas las entidades vigiladas por las Superintendencias Bancaria, de Valores y de la Economía Solidaria fueran agentes retenedores del Gravamen a los Movimientos Financieros sin importar la actividad que ejerzan, cuando se realicen los hechos generadores y se cause el impuesto. Por tanto debe entenderse que la ley anotada modificó tácitamente el artículo 870 del Estatuto Tributario al haber incluido como agentes retenedores personas o entidades que no realizan actividades financieras.

El artículo 876 del Estatuto Tributario antes de la reforma de la Ley 788 de 2002 consagraba como agentes retenedores al Banco de la República, los establecimientos de crédito en los cuales se encontraba la respectiva cuenta y los establecimientos de crédito que expedían cheques de gerencia. Con la reforma de la Ley 788 a dicho artículo se incluyeron nuevos agentes de retención del tributo sin importar, como ya se anotó, que realicen o no actividades financieras.

**(...)**

**Descriptores: Agentes Retenedores del Gravamen a los Movimientos Financieros. Obligaciones del Agente Retenedor.**

Son obligaciones de los Agentes de Retención del GMF las siguientes:

1. Efectuar la retención o percepción del tributo cuando haya lugar a ello.

2. Presentar declaraciones semanales de las retenciones efectuadas en el período, en el formulario que para tal fin disponga la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

3. Consignar lo retenido en los lugares y plazos señalados por el Gobierno.

4. Conservar los soportes por un término de cinco (5) años de conformidad con lo previsto en el artículo 632 del Estatuto Tributario y ponerlos a disposición cuando la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales los solicite.

**Descriptores: Responsables del Gravamen a los Movimientos Financieros.**

**Obligaciones del Agente Retenedor.**

**Presentación y pago declaraciones.**

Los agentes de retención del GMF deberán depositar las sumas recaudadas a la orden de la Dirección General del Tesoro Nacional, en la cuenta que ésta señale para el efecto, presentando la declaración correspondiente, en el formulario que para este fin disponga la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

La presentación y pago de la declaración del Gravamen a los Movimientos financieros por parte de los responsables, se hará en forma semanal a más tardar el segundo día hábil de la semana siguiente al período de recaudo, según los plazos que señale el Gobierno Nacional. Para el año 2003 los plazos fueron señalados en el artículo 28 del Decreto 3258 de 2002.

La declaración del Gravamen a los Movimientos Financieros se presenta ante la Subdirección de Recaudación o quien haga sus veces de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales de la ciudad de Bogotá. El pago de las sumas recaudadas debe depositarse a la orden de la Dirección del Tesoro Nacional en el Banco de la República en la cuenta designada para tal efecto.

Los nuevos agentes de retención, que no tengan acceso directo al Banco de la República, deben hacerlo bajo el esquema normal de recaudo de impuestos en el Banco Agrario de acuerdo con las instrucciones impartidas por la Subdirección de Recaudación.

No será necesario presentar la declaración, cuando en el período correspondiente no se originen operaciones sujetas al gravamen, pero las declaraciones presentadas deben llevar su pago de manera simultánea o se entenderán como no presentadas.

La obligación de la firma por parte del revisor fiscal o contador según el caso, de las declaraciones del Gravamen a los Movimientos Financieros se suple con la entrega de la certificación en la que exprese su conformidad con las declaraciones presentadas y valores pagados por el mes calendario anterior, en los plazos señalados por el Gobierno Nacional. Para el año 2003 dichos plazos se encuentran consignados en el parágrafo del artículo 28 del Decreto 3258 de 2002.

El incumplimiento de esta obligación dará lugar a tener como no presentadas las declaraciones que deben ser objeto de certificación, conforme con lo previsto en el artículo 580 del Estatuto Tributario.

En caso de no efectuar la retención del Gravamen a los Movimientos Financieros por parte del agente retenedor, este responderá por las sumas por las cuales estaba obligado a retener, sin perjuicio de las sanciones y multas a que haya lugar. Es decir, responde por la suma dejada de retener más los intereses por mora y sanciones que se le impongan por el incumplimiento.

Cuando se presente la declaración en forma extemporánea la sanción será equivalente al uno punto veinticinco por ciento (1.25%) del valor total de las retenciones practicadas en el mismo período. Se debe tener en cuenta que las sanciones no pueden ser inferiores a la mínima de conformidad con lo establecido en el artículo 639 del Estatuto Tributario. Lo anterior no aplica a los intereses por mora.

El Decreto 449 del 27 de febrero de 2003 en el artículo 14 parágrafo, estableció en forma transitoria para los nuevos agentes retenedores, la presentación y pago de la declaración del Gravamen de los Movimientos Financieros en forma mensual para los períodos comprendidos entre el 1o de enero al 28 de febrero, el 11 de marzo de 2003, sin liquidar ni pagar sanción por extemporaneidad e intereses moratorios, por los mencionados períodos. Las operaciones realizadas a partir del 1o de marzo deben declararse y pagarse dentro de los plazos señalados en el Decreto 3258 del 30 de diciembre de 2002.

(...)".

**Oficio 066713 del 15 de octubre de 2003**

"1.- ¿Deben las Casas de Cambio, descontarle al usuario como titular de la operación en ventanilla otro 3X1000 como GMF correspondiente a la misma operación de giro ya anteriormente causado?

2.- Son las Casas de Cambio agentes de retención del GMF?

Sobre el tema es necesario efectuar las siguientes precisiones:

El inciso 5° del artículo 3° del Decreto 449 de 2003 considera como una sola operación el movimiento contable y el abono en cuenta hasta el pago al titular en las operaciones de cambio, para lo cual el intermediario debe identificar la cuenta mediante la que se disponga de los recursos. El gravamen se causa cuando el beneficiario de la operación cambiaria disponga de los recursos.

Es importante reseñar que las casas de cambio, son intermediarios del mercado cambiario en virtud de lo cual envían o reciben giros en moneda extranjera que generalmente entregan en moneda nacional generando así una operación de compra y venta de divisas, acorde con lo reseñado por el artículo 59 de la Resolución Externa 0008 de 2000, que hace alusión a las operaciones de cambio.

De esta manera la casa de cambio debe identificar la cuenta corriente o de ahorros en la entidad de crédito respectiva donde de manera exclusiva maneje recursos para el pago en moneda nacional de giros recibidos en divisas para efectos, de que los retiros que efectúe con ese único fin se encuentren exonerados del Gravamen a los Movimientos Financieros en cabeza del intermediario cambiario pero gravados en cabeza del beneficiario, al considerarse como una sola operación.

En relación con la inquietud sobre si las Casas de Cambio son agentes de retención del Gravamen a los Movimientos Financieros, el artículo 876 del Estatuto Tributario señala:

"***Agentes de Retención del GMF.*** *Actuarán como agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del GMF, el Banco de la República y las demás entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria de Valores o de Economía Solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta corriente, de ahorros, de depósito, derechos sobre carteras colectivas o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o la disposición de recursos de que trata el artículo 871." (Subraya el Despacho).*

Las Casas de Cambio son intermediarias del mercado cambiario, vigiladas por la Superintendencia Bancaria, por tanto son agentes de retención por expresa disposición legal. Sobre el tema se ha pronunciado la Oficina Jurídica mediante el Concepto General del Gravamen a los Movimientos Financieros 00002 de julio 8 de 2003, el aparte pertinente fue remitido en la respuesta dada a su consulta 3515 de agosto 5 de 2003.

De esta manera, si bien es cierto la disposición de recursos que efectúe la casa de cambio de su cuenta corriente o de ahorros debidamente identificada en una entidad de crédito para la entrega de los giros de moneda extranjera, en moneda nacional, no genera el impuesto por considerarse una sola operación hasta el momento en que el usuario disponga de los recursos, la casa de cambio al ser vigilada por la Superintendencia Bancaria tiene la calidad de agente retenedor del Gravamen a los Movimientos Financieros, razón por la cual debe retener al usuario el gravamen al momento de entregarle el equivalente en pesos Colombianos en efectivo, o al realizar el movimiento contable para la entrega mediante cheque de la cuenta marcada."

**Oficio 076418 del 19 de octubre de 2005**

"En relación con su consulta acerca de la aplicación del Gravamen a los Movimientos Financieros, en las diferentes operaciones que ejecutan las Casas de Cambio, considera el Despacho:

Los hechos generadores del Gravamen a los Movimientos Financieros están definidos por el artículo 871 del Estatuto Tributario, dentro de los que se encuentran las transacciones financieras mediante las cuales se disponga de recursos depositados en cuentas corrientes o de ahorros, así como en cuentas de depósito en el Banco de la República, y los giros de cheques de gerencia. También lo son los traslados de recursos de derechos sobre carteras colectivas entre diferentes copropietarios y la disposición de recursos a través de los denominados contratos o convenios de recaudo, los débitos que se efectúen a cuentas contables y de otro género para la realización de cualquier pago o transferencia a un tercero.

El inciso quinto (5°) del artículo 3° del Decreto 449 de 2003, sobre el tema de las operaciones cambiarias señaló:

"/
*El movimiento contable y el abono en cuenta que se realicen en las operaciones cambiarias se consideran una sola operación hasta el pago al titular de la operación de cambio, para lo cual el intermediario financiero deberá identificar la cuenta mediante la que se disponga de los recursos. El gravamen a los movimientos financieros se causa, cuando el beneficiario de la operación cambiaria disponga de los recursos mediante mecanismos tales como débito a cuenta corriente, de ahorros o contable, en los términos del artículo 871 del estatuto tributario.* " (Subrayado fuera de texto)

Por otra parte, son agentes retenedores del impuesto, acorde con lo señalado por el artículo 876 ibídem, entre otros, las entidades vigiladas por las Superintendencias Bancaria o de Valores o de la Economía Solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta, o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o la disposición de recursos de que trata el artículo 871, mencionado.

Teniendo en cuenta que las Casas de Cambio son entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria a través de las cuales se realizan operaciones gravadas, mediante el concepto 074370 del 19 de noviembre de 2003, señaló el Despacho:

" /.
*-La Casa de Cambio, como intermediario del mercado cambiario, debe marcar una cuenta en la entidad financiera en donde exclusivamente se manejen recursos para el pago de giros provenientes del exterior.*

*-Al tener marcada la cuenta y al señalar el artículo anotado que se considera una sola operación hasta el pago al titular de la operación cambiaria, no se causa el Gravamen a los Movimientos Financieros en cabeza de la Casa de Cambio cuando retira de la entidad de crédito con el fin de pagar en efectivo al beneficiario.*

*-La Casa de Cambio por ser agente retenedor debe efectuar la retención del GMF cuando entregue al beneficiario el efectivo.*

*De lo anterior se desprende que el Gravamen a los Movimientos Financieros en las operaciones de giros provenientes del exterior se causa en cabeza del beneficiario del giro en el momento de la entrega en efectivo, siempre y cuando la Casa de Cambio marque la cuenta en la entidad financiera en la cual solo se manejen recursos por dicha actividad. . . ./"*

Ahora bien, conforme con lo dispuesto por el primer inciso del artículo 871 del Estatuto

Tributario, constituye hecho generador diferente la disposición de recursos de cuentas corrientes o de ahorros y los giros de cheques de gerencia, no obstante, el numeral 13 del artículo 879 ibídem, dentro de las operaciones exentas contempla los cheques de gerencia cuando se expidan con cargo a los recursos de la cuenta corriente o de ahorros del ordenante, siempre y cuando la cuenta del ordenante en este caso la Casa de Cambio sea de la misma entidad de crédito que expida el cheque de gerencia. De esta manera, si una Casa de Cambio gira los recursos de su cuenta marcada mediante cheque de gerencia a nombre del beneficiario del pago, si bien no se afecta la cuenta marcada por el retiro ni es objeto del impuesto el cheque de gerencia cuando corresponda a la misma entidad donde tiene la cuenta el ordenante, de todas maneras la Casa de Cambio es responsable de la retención del GMF por los valores entregados a su cliente, razón por la cual el valor a girar al beneficiario en principio debe afectarse con el impuesto correspondiente antes de ordenar el cheque de gerencia. De igual forma, es agente de retención si gira mediante un cheque que no es de gerencia, independiente de la forma de negociabilidad del mismo.

Es pertinente recordar que la compra y venta de divisas únicamente está exonerada del Gravamen a los Movimientos Financieros cuando se realiza la operación entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, por lo tanto, si en una operación interviene un vigilado y otro que no lo es, se encuentra gravada.

Por otra parte, cuando un cliente no vigilado compra divisas, se generará el impuesto cuando este efectúe el hecho generador, por disponer de los recursos para comprarlas ya sea de cuenta corriente o de ahorros o efectúe otro hecho que cause el impuesto. Téngase en cuenta que cuando se realice la transferencia de recursos por compra y venta de divisas, efectuada entre intermediarios del mercado cambiario, vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores, se considera exenta la transferencia ordenada por la entidad respectiva al banco comercial con el cual opera, del dinero de su cuenta corriente a la cuenta de depósito, y la la transferencia a través del sistema Sebra del dinero a la cuenta de depósito de la entidad financiera vendedora, así como la transferencia que ésta realice a su cuenta corriente, conforme lo prescribe el artículo 19 del Decreto 405 de 2001."

**Oficio 109077 del 29 de diciembre de 2006**

"Con fundamento en dichas disposiciones, se señaló en el Concepto General del Gravamen a los Movimientos Financieros Nro. 00002 del 8 de julio de 2003, que para la procedencia de la exención en cuestión deben cumplirse los siguientes requisitos:

*"1- Que dichas operaciones se realicen entre intermediarios del mercado cambiario;*

*2- Que los intermediarios del mercado cambiario implicados en las operaciones se encuentren vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores (hoy Superintendencia Financiera de Colombia),*

*3- Que las operaciones de compra y venta de divisas se efectúen a través de cuentas de depósito en el Banco de la República o de cuentas corrientes; y*

*4- Que se identifiquen las cuentas corrientes en los establecimientos de crédito en las cuales se manejen exclusivamente operaciones de compra y venta de divisas."*

**Oficio 011043 del 7 de febrero de 2006**

De lo anterior se infiere que las Casas de Cambio debe tener una cuenta exclusiva marcada para el pago de giros provenientes del exterior.

Para hacer efectiva la exención en las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario se requiere según lo señalado por el parágrafo del artículo 19 del decreto 405 de 2001:

*-Que se trate de operaciones realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la dirección del tesoro nacional.*

*-Identificar a los establecimientos de crédito respectivos, las cuentas corrientes de uso exclusivo de las operaciones de compra y venta de divisas.*

De esta manera la exención solo opera entre intermediarios vigilados para lo cual estos deben identificar las cuentas utilizadas para la operación de compra y venta de divisas.

Es necesario tener en cuenta que cuando el giro en divisas se entrega en la moneda original, se da el hecho generador pues el artículo 871 del Estatuto Tributario no distingue, cuando señala que lo constituyen los débitos que se efectúen a cuentas contables o de otro género para cualquier pago o transferencia a un tercero. De esta manera se causa el impuesto en cabeza de quien reclama el giro para lo cual se debe tener en cuenta lo referido en el artículo 7o del decreto 366 de 1992 el cual dispone que la tasa de cambio para efectos tributarios es la representativa del mercado vigente al momento de la operación, certificada por la Superintendencia Bancaria, de acuerdo a lo dispuesto en la resolución 57 de 1991, o de las normas que las modifiquen.

**Oficio 047262 del 25 de junio de 2007**

Cuales operaciones cambiarias están exentas del Gravamen a los Movimientos Financieros y cual es el procedimiento para la devolución en el caso en que se presente una retención indebida del gravamen.?

Lo anterior, teniendo en cuenta que conforme a lo dispuesto en los Conceptos 066713 y 074370 de 2003, las Casas de Cambio efectuaron la retención del GMF a los beneficiarios de los giros provenientes del exterior al momento de su pago en pesos colombianos en efectivo o cheque para pago en ventanilla. No obstante, los bancos practicaron dicha retención al momento de disponer de los recursos objeto de la compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario y solo a partir de los conceptos mencionados las entidades financieras aceptaron la exención del gravamen consagrada para esta operación.

Sobre el tema resulta necesario efectuar las siguientes precisiones:

Se debe diferenciar entre las operaciones de compra y venta de divisas celebradas entre intermediarios del mercado cambiario de las operaciones cambiarias contenidas en el inciso quinto del artículo 3 del Decreto 449 de 2003 a que hace referencia los conceptos mencionados . En tal sentido, este despacho mediante oficio No 080218 de 2006 manifestó:

> De acuerdo con el punto 2 del presente oficio y conforme lo ordena el inciso segundo del numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, para que las operaciones de compra y venta de divisas realizadas entre intermediarios del mercado cambiario se consideren como exentas del Gravamen a los Movimientos Financieros, deben efectuarse a través de cuentas corrientes de utilización exclusiva para la compra y

venta de divisas.

Por otro lado, el inciso último del artículo 3 del decreto reglamentario 449 de 2003, al considerar que el movimiento contable y abono en cuenta realizado en las operaciones contables constituyen una sola operación hasta el pago al titular de la operación, obliga a identificar la cuenta respectiva mediante la cual se disponga de los recursos objeto de transacción.

De lo anterior se tiene que es la misma ley y su decreto reglamentario los que otorgan un tratamiento diferente para las operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados catalogándolas como operaciones exentas, a diferencia de las operaciones cambiarias aludidas por el artículo 3 del referido Decreto, las cuales son operaciones gravadas no obstante su movimiento contable y abono en cuenta constituya una sola operación.

Se observa entonces que por imperativo normativo estas operaciones son diferentes, siendo relevante reiterar que las operaciones de compra y venta de divisas realizadas entre intermediarios del mercado cambiario son exentas siempre y cuando se efectúen en cuentas corrientes de utilización exclusiva para estas operaciones, mientras que las otras operaciones se encuentran gravadas en cabeza del beneficiario.

Ahora bien, para efectos de la interpretación y aplicación de cualquier exclusión o exención del Gravamen a los Movimientos Financieros debemos partir de la regla general en virtud de la cual este se causa sobre todos aquellos hechos previstos en la Ley (Art. 871 del Estatuto Tributario) como generadores del impuesto, salvo las excepciones expresa y taxativamente contempladas en las normas legales.

Respecto a las exenciones del Gravamen a los Movimientos Financieros en las operaciones de compra y venta de divisas el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario establece:

> 12.Las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizada entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por la Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.
>
> Las cuentas corrientes a que se refiere el anterior inciso deberán de ser de utilización exclusiva para la compra y venta de divisas entre los intermediarios del mercado cambiario.

Para las operaciones cambiarias la exención cobija únicamente las operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.

Ahora bien, de conformidad con lo previsto en el artículo 372 de la Constitución Política de Colombia, la competencia para conceptuar que se considera operación cambiaria le corresponde a la Junta Directiva del Banco de la República en ejercicio de las facultades constitucionales de actuar como autoridad cambiaria.

En cuanto a quien es el beneficiario de la operación cambiaria, este despacho mediante oficio No 035435 del 14 de mayo de 2007 manifestó:

> La ley tributaria no define el beneficiario de la operación cambiaria, sin embargo en los términos del inciso quinto del artículo 3 del decreto 449 de 2003, así como del parágrafo 2 del artículo 871 del Estatuto Tributario, adicionado por el artículo 40 de la Ley 1111de 2006, ambos aplicables a los giros o los reintegros de divisas por

exportaciones, la Ley con el fin de evitar gravar todos los hechos que la integran por las disposiciones de recursos como de movimientos contables, las considera como una sola, gravada en cabeza de quien finalmente percibe los recursos en el país, esto es el beneficiario, cuando disponga de los recursos depositados en cuentas corrientes o de ahorros o cuando se le entreguen en efectivo.

Por último, en cuanto al requisito de identificación de la cuenta corriente por parte de las Casas de Cambio si es suficiente la solicitud de la apertura de la cuenta, el despacho mediante el oficio 080218 de 2006, señaló:

> El Despacho ha entendido con base en las disposiciones que rigen la materia que identificar una cuenta corriente o de ahorros para efectos de las exenciones al Gravamen a los Movimientos Financieros, corresponde a una actuación o manifestación del contribuyente al intermediario financiero que en esa cuenta manejará de manera exclusiva recursos exentos acorde con lo señalado en la ley. No de otra manera el retenedor puede tener certeza de los movimientos exentos, pues no existe presunción que por la apertura de una cuenta corriente las exenciones del GMF, sin manifestación por parte del usuario.
> De manera que siempre se ha requerido comunicación escrita del usuario informándole a la entidad financiera que en determinada cuenta solo hará movimiento de recursos exentos.
>
> El artículo 19 del Decreto 405 de 2001, dispuso para la compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados, que identificaran a los establecimientos de crédito respectivos, las cuentas corrientes de uso exclusivo para ese efecto. Dispone además que para la identificación o marcación de las cuentas corrientes para uso exclusivo de recursos provenientes de compra y venta de divisas, el establecimiento bancario debe verificar que los titulares sean intermediarios autorizados.
>
> Esta Oficina en reiteradas oportunidades ha manifestado que la identificación de una cuenta como exenta del gravamen a los movimientos financieros, está sujeta a la aprobación por parte del respectivo banco o entidad financiera según sus disposiciones y procedimientos propios y de las entidades que la vigilan (Oficio 041190 de 2005, Oficio 081535 de 2005, entre otros).
>
> De manera acorde el artículo 11 del decreto 449 de 2003, señala que el responsable de las operaciones exentas debe marcar la cuenta corriente o de ahorros donde maneje de manera exclusiva recursos exentos .

**Oficio 029042 del 25 de noviembre de 2019**

"3. **¿A quién le correspondía en los años 2000 y 2003 marcar las cuentas a los Bancos o a las Casas de Cambio? (consulta incluida en el radicado 2998 del 27 de junio de 2019)**

3.1. Teniendo en cuenta que el artículo numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario establece que:

> *"12. Las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional. Las cuentas*

*corrientes a que se refiere el anterior inciso deberán ser de utilización exclusiva para la compra y venta de divisas entre los intermediarios del mercado cambiario.*"

3.2. En la medida que, para los años 2000 y 2003, las Casas de Cambio eran reconocidas como "*intermediarios cambiarios*", quienes enviaban o recibían giros en moneda extranjera que generalmente eran entregados en moneda nacional generando así una operación de compra y venta de divisas, acorde con lo reseñado por el artículo 59 de la Resolución Externa 0008 de 2000, que hacía alusión a las operaciones de cambio.

3.3. De esta manera la casa de cambio debía identificar la cuenta corriente o de ahorros en la entidad de crédito respectiva donde de manera exclusiva maneje recursos para el pago en moneda nacional de giros recibidos en divisas para efectos, de que los retiros que efectúe con ese único fin se encuentren exonerados del Gravamen a los Movimientos Financieros en cabeza del intermediario cambiario pero gravados en cabeza del beneficiario.

3.4. Por lo anterior, consideramos que para efectos de la exención establecida en el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, las Casas de Cambio eran quienes realizaban las operaciones de compra y venta de divisas, lo cual permite concluir que estas eran quienes debían marcar la cuenta y no la entidad de crédito.

**Concepto 079993 del 16 de diciembre de 2003**
**Oficio 019911 del 7 de marzo de 2006**
**Oficio 072060 del 4 de septiembre de 2009**

En los anteriores términos se resuelve su solicitud y se le informa que en el link https://www.dian.gov.co/normatividad/doctrina/Paginas/DireccionGestionJuridica.aspx se encuentran disponibles para el público los conceptos en materia tributaria, aduanera y cambiaria, expedidos por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales-DIAN.

Atentamente,

**MARITZA ALEXANDRA DÍAZ GRANADOS**
Jefe Coordinación de Relatoría (A)
Subdirección de Gestión Normativa y Doctrina
Dirección Gestión Jurídica

Anexos. Diez archivos PDF.

p/Ligia E. Pardo M.

<< Volver

**Unidad Informática de Doctrina**

Area del Derecho
**Tributario**
Banco de Datos
**Gravamen a los movimientos financieros**
Problema Jurídico
Tesis Jurídica

# OFICIO 021955 DE 2006 MARZO 14

Consultar Documento Jurídico

Descriptores

GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS - EXENCIONES
HECHO GENERADOR DEL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS - RETENCIÓN

Fuentes Formales

ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 871
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 879
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 878
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 875
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 872
DECRETO 0449 DE 2003 ART. 3
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 0624 DE 1989 ART. 370
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 0624 DE 1989 ART. 115
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 705
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 715
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 643
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 817
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 818

Extracto

En los numerales 1°, 2°, 3° y 4° de su consulta plantea usted diferentes inquietudes con respecto a la compra de divisas por parte de **casas** de cambio a profesionales del cambio, personas naturales o jurídicas y la forma de pago de las mismas.

De acuerdo con el artículo 871 del Estatuto Tributario, el gravamen a los movimientos financieros se causa por la disposición de recursos depositados en las cuentas corrientes, de ahorros, cuentas de depósito en el Banco de la República, los débitos que se efectúen a cuentas contables y de otro género para la realización de cualquier pago o transferencia a un tercero, los movimientos contables en los que se configure el pago de obligaciones o el traslado de bienes, recursos o derechos a cualquier título, entre otros hechos generadores allí contemplados.

Con respecto a las operaciones de compra y venta de divisas, de acuerdo con el numeral 12 del Artículo 879 ibídem se encuentran exentas del gravamen las efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes realizadas entre intermediarios de mercado cambiario vigilados por las superintendencias Bancaria o de Valores (hoy Superintendencia Financiera de Colombia), el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.

De acuerdo con lo anterior, la compra de divisas a profesionales del cambio, personas naturales o jurídicas realizada por un intermediario cambiario vigilado por la Superintendencia Financiera, está sometida al gravamen a los movimientos financieros como quiera que esta operación implica disposición de recursos en los términos del artículo 871 del Estatuto Tributario, sin que pueda calificarse como una operación exenta en los términos del numeral 12 del artículo 879 ibídem.

Debe tenerse en cuenta que la transacción analizada no puede canalizarse a través de las cuentas destinadas a la

compra y venta de divisas realizadas entre intermediarios del mercado cambiario conforme con lo previsto por el inciso segundo del ya referido numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario.

En cuanto a la causación o no del gravamen en los pagos de divisas en dinero por parte del intermediario cambiario, debe tenerse en cuenta que el parágrafo del artículo 871 del Estatuto Tributario considera que están sujetos al gravamen los movimientos contables en los que se configure el pago de obligaciones o el traslado de bienes, recursos o derechos a cualquier título.

En consecuencia, se causa el Gravamen a los Movimientos Financieros en la compra de divisas por parte del intermediario cambiario así el pago se realice en efectivo, estando el agente retenedor en la obligación de causar y declarar el impuesto. Téngase en cuenta que si el intermediario dispone de sus recursos para comprar divisas es sujeto pasivo y por ende debe retenerse el impuesto, independientemente que llegue a un acuerdo con el tercero, el cual no es oponible a la administración tributaria en los términos del artículo 553 del Estatuto Tributario.

El pago por la adquisición de las divisas a un no vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante transferencia o cheque para abono en cuenta del primer beneficiario, implica la causación del gravamen a los movimientos financieros, en ambos casos en cabeza de la Casa de Cambio como sujeto pasivo al disponer de sus recursos. El impuesto se causa en este caso una sola vez conforme con lo señalado por el inciso primero del artículo 3o del Decreto 449 de 2003 el cual preceptúa que cuando el movimiento contable se origine en disposición de recursos de cuentas corrientes de ahorros o de depósito, se considera que existe una sola operación, por lo que la retención del gravamen cuando se efectúan pagos en cheque para ser cobrados por ventanilla, el impuesto se causa en el momento en que se debita la respectiva cuenta corriente o de ahorros con cargo a la cual se giro el cheque, caso en el cual el retenedor es la entidad donde se encuentre la respectiva cuenta corriente o de ahorros, sin perjuicio claro está del impuesto que cause en cabeza del vendedor (Profesional del Cambio) cuando disponga de los recursos consignados en su cuenta corriente o de ahorros. Sobre el tema de manera general el Concepto Unificado 0002 de 2003 señala:

*"/ . . . El movimiento contable que origine la disposición de recursos de una cuenta corriente o de ahorros se considera una sola operación y el gravamen se retiene por la entidad financiera en donde se encuentre la respectiva cuenta. . . /"*

Así, la retención en la fuente del GMF en el caso antes señalado por la operación de compra de las divisas está a cargo de la entidad financiera donde se encuentre la cuenta corriente o de ahorros con cargo a la cual se dispuso de los recursos respectivos.

SI el pago en efectivo al adquirir las divisas lo hace directamente la Casa de Cambios, es sujeto pasivo y agente retenedor por el movimiento contable.

Con respecto a sus pregunta 5° referente a la responsabilidad por el cumplimiento de las obligaciones fiscales en cuanto al gravamen a los movimientos financieros, ha de tenerse en cuenta lo ordenado por el artículo 878 del Estatuto Tributario que se transcribe a continuación:

> *"Artículo 878.- Administración del GMF. Corresponde a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales la administración del Gravamen a los Movimientos Financieros a que se refiere este Libro, para lo cual tendrá las facultades consagradas en el Estatuto Tributario para la investigación, determinación, control, discusión, devolución y cobro de los impuestos de su competencia. Así mismo, la DIAN quedará facultada para aplicar las sanciones contempladas en dicho Estatuto, que sean compatibles con la naturaleza del impuesto, así como aquellas referidas a la calidad de agente de retención, incluida la de trasladar a las autoridades competentes el conocimiento de posibles conductas de carácter penal.*
>
> *Para el caso de aquellas sanciones en las cuales su determinación se encuentra referida en el Estatuto Tributario a mes o fracción de mes calendario, se entenderán referidas a semana o fracción de semana calendario, aplicando el 1.25% del valor total de las retenciones practicadas en el respectivo período, para aquellos agentes retenedores que presenten extemporáneamente la declaración correspondiente".*

El régimen sancionatorio está señalado en el Título III del Libro V del Estatuto Tributario, sanciones dentro de las que se encuentran las siguientes: Por mora en el pago, sanción por extemporaneidad, por corrección de las declaraciones, por inexactitud, por hechos irregulares en la contabilidad entre otras.
En cuanto a sus preguntas 6° y 7° relativas a la responsabilidad de terceros sujetos pasivos del Gravamen a los Movimientos Financieros para con la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales, se tiene que para aquellas operaciones en que la intermediaria deba efectuar retención por concepto del GMF a sus usuarios o clientes y no lo hiciere, conforme con el artículo 370 del Estatuto Tributario, responde por la suma que está obligado a retener. Lo anterior, sin perjuicio del derecho de reembolso por parte del agente retenedor contra el contribuyente cuando aquel satisfaga la obligación, siendo de exclusiva responsabilidad del agente las sanciones o multas por el incumplimiento.

En consecuencia, entre el sujeto pasivo de la obligación y la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales no

existe responsabilidad jurídica alguna, salvo en los casos en que por sus operaciones siendo agente retenedor debe actuar como tal. En todo caso, responde como retenedor.

El Concepto No **00002** de 2003 sobre la obligación de retener aclara:

> *"En caso de no efectuar la retención del Gravamen a los Movimientos Financieros por parte del agente retenedor, este responderá por las sumas por las cuales estaba obligado a retener, sin perjuicio de las sanciones y multas a que haya lugar. Es decir, responde por la suma dejada de retener más los intereses por mora y sanciones que se le impongan por el incumplimiento.*
>
> *Cuando se presente la declaración en forma extemporánea la sanción será equivalente al uno punto veinticinco por ciento (1.25%) del valor total de las retenciones practicadas en el mismo periodo. Se debe tener en cuenta que las sanciones no pueden ser inferiores a la mínima de conformidad con lo establecido en el artículo 639 del Estatuto Tributario. Lo anterior no aplica a los intereses por mora."*

En cuanto a sus preguntas contenidas en los numerales 10, 11, 12 y 13, en aquellas operaciones cambiarias en que deba efectuarse retención a usuarios o clientes por parte de agentes retenedores, no existe norma en el Estatuto Tributario que establezca solidaridad para el pago del tributo entre el sujeto pasivo y el agente retenedor. Por tanto es obligación exclusiva del agente retenedor el responder ante la DIAN por las sumas que ha dejado de retener.

En consecuencia de lo anterior y de conformidad con el artículo 875 del Estatuto Tributario, las actuaciones administrativas tendientes a la determinación de las obligaciones tributarias y su posterior cobro, se deben adelantar contra el agente retenedor por ser este el responsable por el recaudo y pago del gravamen a los movimientos financieros.

En cuanto a la posibilidad de deducir el gravamen a los movimientos financieros, es de anotar que el artículo 115 del Estatuto Tributario señala de manera taxativa aquellos impuestos que pueden ser deducidos, sin que en ellos figure el impuesto objeto de análisis, así como tampoco existe norma alguna que permita su compensación con otro impuesto. El artículo 872 del Estatuto Tributario, es expreso en señalar que en ningún caso el Gravamen a los Movimientos Financieros es deducible del impuesto sobre la renta.

En cuanto a la manera en que debe figurar el Gravamen a los Movimientos Financieros cuando la entidad retenedora lo asuma, deberá usted remitirse al Consejo Técnico de la Contaduría, por corresponder a normas de carácter contable que escapan a la competencia de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, en todo caso el agente retenedor como ya se adujo responde ante la administración Tributaria por las sumas dejadas de retener, sin perjuicio del derecho de reembolso cuando sea el caso.

Respecto del término con que cuenta la DIAN para el cobro, conforme lo dispuesto por el artículo 817 del Estatuto Tributario, es de cinco (5) años, pues prescribe en ese término la acción de cobro, sin perjuicio de las interrupciones consagradas en el artículo 818 ibídem.

En todo caso, la administración tributaria tiene el término de dos (2) años siguientes a la fecha del vencimiento del plazo para declarar para proferir requerimiento especial. Cuando la declaración es extemporánea los dos (2) años se cuentan a partir de la presentación de la misma, esto conforme lo dispuesto por el artículo 705 del Estatuto Tributario. La liquidación de aforo por no declarar se puede emitir dentro de los cinco (5) años siguientes al vencimiento del plazo para declarar, una vez agotado el procedimiento referente a la sanción por no declarar del artículo 643 ibídem y del emplazamiento previo por no declarar del artículo 715 del mismo estatuto.

En cuanto al control y vigilancia que debe ejercer la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales, se remitirá copia de su consulta a la Subdirección de Fiscalización Tributaria DIAN.

Situación diferente se presenta con relación a las operaciones de giro de divisas desde el exterior, para lo cual es aplicable lo señalado en el Concepto 074370 de 2003 donde de manera expresa dispone el inciso 5o del artículo 3o del Decreto 449 de 2003, que el sujeto pasivo es el beneficiario de la operación a quien se le debe practicar la retención por parte del intermediario a saber:

> " /. . .
> *-La Casa de Cambio, como intermediario del mercado cambiario, debe marcar una cuenta en la entidad financiera en donde exclusivamente se manejen recursos para el pago de giros provenientes del exterior.*
>
> *-Al tener marcada la cuenta y al señalar el artículo anotado que se considera una sola operación hasta el pago al titular de la operación cambiaria, no se causa el Gravamen a los Movimientos Financieros en cabeza de la Casa de Cambio cuando retira de la entidad de crédito con el fin de pagar en efectivo al beneficiario.*

*-La Casa de Cambio por ser agente retenedor debe efectuar la retención del GMF cuando entregue al beneficiario el efectivo.*
*. . ./" (subrayado fuera de texto)*

Cuando el pago del giro del exterior se efectúe mediante cheque por la Casa de Cambios, el Concepto 076418 de 2005 precisó:

*"/ . . De esta manera, si una Casa de Cambio gira los recursos de su cuenta marcada mediante cheque de gerencia a nombre del beneficiario del pago , si bien no se afecta la cuenta marcada por el retiro ni es objeto del impuesto el cheque de gerencia cuando corresponda a la misma entidad donde tiene la cuenta el ordenante, de todas maneras la Casa de Cambio es responsable de la retención del GMF por los valores entregados a su cliente, razón por la cual el valor a girar al beneficiario en principio debe afectarse con el impuesto correspondiente antes de ordenar el cheque de gerencia. De igual forma, es agente de retención si gira mediante un cheque que no es de gerencia, independiente de la forma de negociabilidad del mismo. . . /" . .*

228

<< Volver

DIAN
POR UNA COLOMBIA MAS HONESTA

**Unidad Informática de Doctrina**

Area del Derecho
**Tributario**
Banco de Datos
**Gravamen a los movimientos financieros**
Problema Jurídico
Tesis Jurídica

## CONCEPTO 00002 DE 2003 JULIO 8

Consultar Documento Jurídico

Descriptores
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS - EXENCIONES

Fuentes Formales
DECRETO 405 DE 2001 ART. 13
DECRETO 405 DE 2001 ART. 19
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 871
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 879

Extracto

**COMPRA Y VENTA DE DIVISAS POR ENCARGO**

El artículo 871 del Estatuto Tributario numeral 12 señala:

*"Las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de Cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre **intermediarios** del mercado cambiarlo vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.*

*Las cuentas corrientes a que se refiere el anterior inciso deberán ser de utilización exclusiva para la compra y venta de divisas entre los **intermediarios** del mercado cambiario."*

El Decreto 405 de 2001, reglamentario de la materia, dispone:

***"Artículo 19 Compra y Venta de Divisas.** Para efectos de la exención consagrada en el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, cuando se realice la transferencia de recursos por compra y venta de divisas efectuada entre **intermediarios** del mercado cambiario, vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores, se considera exenta la transferencia ordenada por la entidad respectiva al banco comercial con el cual opera, del dinero de su cuenta corriente a la cuenta de depósito, y la transferencia a través del sistema Sebra del dinero a la cuenta de depósito de la entidad financiera vendedora, así como la transferencia que ésta realice a su cuenta corriente.*

***Parágrafo. Identificación de cuentas corrientes de los intermediarios mercado cambiario.***

*Para hacer efectiva la exención al Gravamen de los Movimientos Financieros en las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre **intermediarios** del mercado cambiario, se requiere:*

*- Que se trate de operaciones realizadas entre intermediados del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.*

*- Identificar a los establecimientos de crédito respectivos, las cuentas corrientes de uso exclusivo de las operaciones de compra y venta de divisas.*

*Será responsabilidad del establecimiento bancario en donde se manejen cuentas corrientes para uso exclusivo de recursos provenientes de la venta o compra de divisas, verificar que los titulares de las mismas sean **intermediarios** autorizados.*

*Cuando se utilice la cuenta de depósito del Banco de la República correspondiente a una operación de compraventa de divisas entre entidades vigiladas por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República o la Dirección del Tesoro Nacional, deberá utilizar el código de operación establecido para este efecto.*

*Así pues, para que proceda la exención en cuestión, de acuerdo con lo señalado en las normas transcrita es necesario que se reúnan estas circunstancias:*

*1- Que las operaciones de compra y venta de divisas se efectúen a través de cuentas de depósito en el Banco de la República o de cuentas corrientes;*

*2- Que dichas operaciones se realicen entre* ***intermediarios*** *del mercado cambiario;*

*3- Que los* ***intermediarios*** *del mercado cambiario implicados en las operaciones se encuentren vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores, el Banco de la República o la Dirección del Tesoro Nacional; y*
*4- Y que se identifiquen las cuentas corrientes en los establecimientos de crédito en las cuales se manejen exclusivamente operaciones de compra y venta de divisas."*

La exención está referida únicamente a la compra y venta de divisas entre **intermediarios** cambiarios vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional (Subraya el Despacho).

Cuando una persona que no sea intermediario autorizado del mercado cambiario entrega divisas a un intermediario autorizado para que una vez efectuada la monetización gire vía Sebra a un Depósito Centralizado de Valores con el fin de pagar capital e intereses sobre títulos administrados por el Depósito, la disposición de recursos que efectúe el que encarga la operación se encuentra gravada con el Gravamen a los Movimientos Financieros, en razón de no tener el carácter de entidad o persona autorizada para realizar operaciones cambiarias. Así mismo se encuentra gravada la transferencia vía Sebra al Depósito efectuada por el intermediario autorizado al no encontrarse dicha transferencia exonerada del tributo y también la disposición para el pago del capital y los intereses, de conformidad con lo señalado en el inciso segundo del artículo 13 del Decreto 405 de 2001.

En el evento en que un intermediario cambiario disponga de recursos de la cuenta de depósito del Banco de la República y los consigne en una cuenta en el exterior de un tercero que no es intermediario del mercado cambiario en Colombia ni está sujeto a los organismos de control señalados en las normas transcritas, no se cumplen las previsiones contenidas en el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario y en su disposición reglamentaria, por lo que tales operaciones están sujetas al Gravamen a los Movimientos Financieros, GMF.

Vale la pena aclarar que los beneficios y las exenciones en materia de impuestos deben estar expresamente señalados en la ley y no pueden ser objeto de aplicación por extensión ni por analogía.

<< Volver

**Unidad Informática de Doctrina**

Area del Derecho
**Tributario**
Banco de Datos
**Gravamen a los movimientos financieros**
Problema Jurídico
Tesis Jurídica

## CONCEPTO 00002 DE 2003 JULIO 8

Consultar Documento Jurídico

Descriptores
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS - EXENCIONES

Fuentes Formales
DECRETO 449 DE 2003 ART. 3
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 871
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 879

Extracto

**COMPRA Y VENTA DE DIVISAS**

Las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional, de conformidad con lo establecido en el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario.

El inciso quinto del artículo 3 del Decreto 449 de 2003 establece:

*"El movimiento contable y el abono en cuenta que se realicen en las operaciones cambiarias se consideran una sola operación hasta el pago al titular de la operación de cambio, para lo cual el intermediario financiero deberá identificar la cuenta mediante la que se disponga de los recursos. El Gravamen a los Movimientos Financieros se causa cuando el beneficiario de la operación cambiaria disponga de los recursos mediante mecanismos tales como débito a cuenta corriente, de ahorros o contable, en los términos del artículo 871 del Estatuto Tributario."*

Lo que hace el Decreto reglamentario es aclarar que no se grava una parte de la operación que se encuentra exenta de acuerdo con el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, al considerar como una sola operación hasta el pago al titular de la operación de cambio. Sin embargo cuando el beneficiario disponga de los recursos, se encuentra gravada dicha operación.

Ahora bien, cuando el pago por el cambio de divisas se realice en efectivo por la **casa** de cambio, ésta debe efectuar la retención.

La exención cobija únicamente las operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores.

Quienes no disponen de efectivo para la compra de divisas y deban adquirirlas de un Banco, al disponer de los recursos para ese efecto, se genera el Gravamen a los Movimientos Financieros.

Cuando se giren cheques a clientes no vigilados por la venta de divisas, se causa el impuesto tanto para el intermediario como para el beneficiario por cuanto en ambos caso se da una disposición de recursos.

Cuando el traslado se realice, mediante transferencia electrónica, entre la cuenta corriente del intermediario y la cuenta del beneficiario del pago, el tributo se debita de la cuenta contra la cual se gira y la del beneficiario cuando este disponga de los recursos.

Si un comisionista de bolsa compra divisas se causa el impuesto en cabeza del comisionista por la disposición de recursos para la compra, la cual puede darse por la disposición de recursos a través de una cuenta corriente o de ahorro (agente retenedor la entidad bancaria), o por el movimiento contable por la compra en efectivo evento en

el cual actuará como autorretenedor. En el evento en que el cliente le solicite al comisionista le sitúe el dinero en un Fondo de Valores que el comisionista maneja dicha operación se encuentra gravada, así con posterioridad se destine a la compra de títulos.

**Aclarado por el oficio No. 079993 de diciembre 17 de 2003, firmado por el jefe de la Oficina Jurídica**

<< Volver

**Unidad Informática de Doctrina**

Area del Derecho
**Tributario**
Banco de Datos
**Gravamen a los Movimientos Financieros**
Problema Jurídico
Tesis Jurídica

# OFICIO 029042 DE 2019 NOVIEMBRE 25

Consultar Documento Jurídico

Descriptores
Agentes de Retención al Gravamen de los Movimientos Financieros
Gravamen a los Movimientos Financieros - Operaciones Cambiarias

Fuentes Formales
LEY 0633 DE 2000 ART. 1
RESOLUCION EXTERNA 8 DE 1996
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 876
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 879

Extracto

De conformidad con lo preceptuado en el artículo 19 del Decreto 4048 de 2008 este Despacho está facultado para resolver las consultas que se formulen sobre la interpretación y aplicación de las normas tributarias, aduaneras y cambiarias, en el marco de la competencia asignada a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

Previo a analizar la consulta planteada, consideramos necesario explicar que, de acuerdo con las competencias funcionales de este despacho los pronunciamientos emitidos en respuesta a peticiones allegadas se resuelven con base a criterios legales de interpretación de las normas jurídicas, los cuales se encuentran consagrados en el Código Civil.

Así mismo, las respuestas emitidas son una adecuación en abstracto de las normas vigentes a situaciones concretas, las cuales no tienen como fin solucionar problemáticas individuales, ni juzgar, valorar o asesorar a otras dependencias, entidades públicas y/o privadas en el desarrollo de sus actividades, funciones y competencias.

Mediante escritos radicados 2998 y 3003 del 27 de junio de dos mil diecinueve (2019) y el radicado 000352 del 09 de julio de dos mil diecinueve (2019) la Subdirección de Gestión de Normativa y Doctrina recibió dos consultas por medio de las cuales solicita: i) la revocatoria directa del descriptor 7.5. del Concepto 1466 del 29 de diciembre de 2017 (los radicados 3003 del 27 de junio de 2019 y 000352 del 09 de julio de incluyen la misma consulta) y ii) la respuesta a las siguientes inquietudes (consulta incluida en el radicado 2998 del 27 de junio de 2019):

> *"1. ¿Las **Casas** de **Cambio** son o no parte del Sistema Financiero?*
>
> *2. ¿A quién le correspondía en los años 2000 y 2003 marcar las cuentas a los Bancos o a las **Casas** de **Cambio**?*
>
> *3. A las **Casas** de **Cambio** Unidas S.A. se le aplican para resolver sus peticiones ¿las disposiciones vigentes comprendidas entre los años **2001** y 2003, o las normas y conceptos posteriores?*
>
> *4. ¿Existe alguna disposición que no le permita a las **Casas** de **Cambio** solicitar o demandar a la DIAN la devolución del **GMF**, cobrado indebidamente?*
>
> *5. ¿Cuándo se obtendrá respuesta sobre el **GMF** y el IVA, de la casa de **Cambios** Unidas S.A., peticionada el 22 de octubre de 2018, en el despacho de la Directora Seccional de Bogotá Dra. Patricia González, y su equipo del área penal?"*

Adicionalmente, se recibió el radicado 3225 del nueve (09) de julio de dos mil diecinueve (2019), por medio de los cuales se señala, entre otros, lo siguiente:

*"(...) respetuosamente solicito aplicar el principio de Confianza Legitima a las reclamaciones de devolución del **GMF** cobrado sin causa, hecho que constituye un cobro de lo no debido , y que conforme a los reiterados derechos de petición hemos incoado ante usted, como consecuencia de los hechos sobrevinientes producidos por sus funcionarios en errónea interpretación de la ley, mejor en extra limitación de funciones cuando sin basamento legal incluyen a la sociedad que apoderó como Integrante del sistema financiero y con base en esos conceptos han cohonestado que los Bancos de Bogotá, Agrario y Caja Social luego de haber debitado las cuentas de mi mandante sin soportar legal aún hoy no devuelven el cobro de lo no debido y abusivamente le imponen cargas como de la marcación de la cuenta cuando está obligación le correspondía a los Bancos nombrados, con esto doy alcance al derecho de petición incoado que pregunta si un concepto está por encima de la ley, y si ese concepto errado al no responder al tenor de la norma puede servir para continuar engañando a los contribuyentes y al poder judicial, como a los accionistas de los bancos según las afirmaciones que hacen en las asambleas ordinarias de los socios (...)".*

En atención a las consultas expuestas, se procede a analizar las siguientes consideraciones desde una perspectiva tributaria:

1. **Solicitud de revocatoria directa del descriptor 7.5. del Concepto 1466 del 29 de diciembre de 2017 (los radicados 3003 del 27 de junio de 2019 y 000352 del 09 de julio de incluyen la misma consulta):**

1.1. Para efectos de atender su solicitud es necesario revisar la regulación financiera aplicable a las **Casas** de **Cambio**, actualmente reconocidas como *"sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros".*

1.2. El artículo 34 de la Ley 1328 de 2009 estableció que:

> *"**Artículo 43. MODIFICACIÓN DE LA NATURALEZA Y DENOMINACIÓN DE LAS CASAS DE CAMBIO. AUTORIZACIÓN DE NUEVAS OPERACIONES.** Tres meses después de la entrada en vigencia de esta ley las **casas** de **cambio** se denominarán "sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales".*
>
> *Estas entidades estarán autorizadas a realizar, además de las operaciones permitidas bajo el régimen cambiario y en los términos y condiciones que señale el Gobierno Nacional, pagos, recaudos, giros y transferencias nacionales en moneda nacional. Así mismo, podrán actuar como corresponsales no bancarios.*
>
> *Corresponderá al Gobierno Nacional establecer el régimen aplicable a estas entidades, incluido su régimen de autorización, patrimonio y obligaciones especiales."*

1.3. Adicionalmente, el artículo 1 de la Ley 633 de 1993, reconocida como el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, establece en que:

> *"**Artículo 1o. ESTRUCTURA GENERAL.** El sistema financiero y asegurador se encuentra conformado de la siguiente manera:*
>
> *a. Establecimientos de crédito.*
>
> *b. Sociedades de servicios financieros. (...)".*

1.4. Por otro lado, el artículo 35 de la Ley 1328 de 2009, modificó el artículo 3º del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, estableciendo que:

> *"**Artículo 3o. Sociedades de Servicios Financieros.***
>
> *1. Clases. Para los efectos del presente Estatuto son sociedades de servicios financieros las sociedades fiduciarias, los almacenes generales de depósito, las sociedades administradoras de Fondos de Pensiones y de cesantías y las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales, las cuales tienen por función la realización de las operaciones previstas en el régimen que regula su actividad.*
>
> *2. Naturaleza. Las sociedades de servicios financieros tienen el carácter de instituciones financieras."*

1.5. De lo anterior, es preciso señalar que la Ley 1328 de 2009 modifica la denominación de las **Casas** de **Cambio** por *"sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales" y establece que* estas sociedades podrán realizar, además de las operaciones permitidas bajo el régimen cambiario y en los términos y condiciones que señale el Gobierno Nacional, pagos, recaudos, giros y transferencias nacionales en moneda nacional. Así mismo, podrán actuar como corresponsales no bancarios.

1.6. Así mismo, los artículos 1 y 3 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero reconocen expresamente que: i) las sociedades de servicios financieros, dentro de las cuales se incluyen las *"sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales"*, conforman el sistema financiero y ii) estas sociedades tienen el carácter de instituciones financieras.

1.7. Por su parte el Libro 7 del Decreto 2555 de 2010, por medio del cual se establece que:

***"LIBRO 7.***

***NORMAS APLICABLES A LAS SOCIEDADES DE INTERMEDIACIÓN CAMBIARIA Y DE SERVICIOS FINANCIEROS ESPECIALES.***

***Artículo 2.7.1.1.1 Definición.*** *Son sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales, las personas jurídicas organizadas con arreglo a las disposiciones del presente decreto, cuyo objeto social sea realizar las operaciones de pagos, recaudos, giros y transferencias nacionales en moneda nacional, así como actuar como corresponsales no bancarios, de conformidad con lo señalado en el artículo 34 de la Ley 1328 de 2009.*

*Así mismo, en su condición de intermediario del mercado cambiario, las citadas sociedades podrán realizar las operaciones autorizadas bajo el régimen cambiario que para el efecto determine la Junta Directiva del Banco de la República.*

*Las sociedades a las que se hace alusión con anterioridad deberán anunciarse por su razón social acompañada de la denominación completa "sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales" o de la abreviatura SICA y SFE.*

***Artículo 2.7.1.1.2 Régimen aplicable.*** *En adición a lo dispuesto en el presente decreto, las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales se rigen para todos los efectos por las disposiciones contenidas en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero en tanto les sean aplicables. Así mismo, tales entidades deberán cumplir con las instrucciones relativas a la gestión de riesgos que expida la Superintendencia Financiera de Colombia.*

*Sin perjuicio de lo anterior, en su condición de intermediarios del mercado cambiario, las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales estarán sujetas a las obligaciones y disposiciones que para tal efecto imparta la Junta Directiva del Banco de la República.*

*(...)*

***Artículo 2.7.1.1.4 Requisitos de organización.*** *En adición al cumplimiento de las disposiciones establecidas en el artículo 53 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, quienes pretendan constituir una sociedad de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales deberán contar con una plataforma tecnológica y una infraestructura administrativa tal que les permita realizar las operaciones cambiarias y de servicios financieros especiales autorizadas por la ley, con los estándares de seguridad, calidad y eficiencia que para el efecto defina la Superintendencia Financiera de Colombia y/o la Junta Directiva del Banco de la República, según corresponda.*

*(...)*

***Artículo 2.7.1.1.6 Obligaciones especiales.*** *Adicionalmente a las obligaciones como institución financiera e intermediario del mercado cambiario, las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales y sus administradores están sometidos al cumplimiento de las siguientes obligaciones especiales:*

*1. Realizar las operaciones de* ***cambio*** *que les permita el régimen cambiario, con estricta sujeción a los requisitos y condiciones previstos en las disposiciones pertinentes y, en particular, dar cumplimiento a las disposiciones tributarias sobre retención en la fuente.*

*2. Contribuir activamente con las entidades encargadas de vigilar y controlar el cumplimiento del régimen cambiario, así como con aquellas otras que tengan atribuida competencia para solicitarles información. En desarrollo de esta obligación deberán suministrar la información y la colaboración que requieran la Fiscalía General de la Nación, en los términos de los artículos 102 a 107 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, y demás normas que lo modifiquen, adicionen o complementen y, la Unidad de Información y Análisis Financiero, en desarrollo de lo previsto en la Ley 526 de 1999 modificada por la Ley 1121 de 2006 y demás normas que la modifiquen, adicionen o complementen.*

***Artículo 2.7.1.1.7 Autorización.*** *Para que las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales puedan realizar las nuevas operaciones autorizadas en la Ley 1328 de 2009, estas deberán solicitar autorización previa a la Superintendencia Financiera de Colombia.*

*En todo caso, la Superintendencia Financiera de Colombia validará previamente que la sociedad cuente con la infraestructura física, tecnológica y administrativa requerida para la realización de las actividades autorizadas por la Ley 1328 de 2009.*

1.8. Ahora bien, es preciso la Resolución Externa No. 11 de 2009 del Banco de la República, donde se establece que:

*"Artículo 1º. En concordancia con el artículo 34 de la Ley 1328 de 2009, la referencia que se efectúa en la Resolución Externa 8 de 2000 a las **casas** de **cambio** debe entenderse efectuada a las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales.*

*Artículo 2º. De conformidad con el artículo 34 de la Ley 1328 de 2009, deróguense los artículos 62 a 67 de la Resolución Externa 2 de 2000. (...)."*

1.9. Como consecuencia de lo anterior, actualmente el artículo 58 de la Resolución Externa No. 8 de 2000 emitida por el Banco de la República, reconoce como intermediarios del mercado cambiario a las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales:

*"Artículo 58o.INTERMEDIARIOS AUTORIZADOS. Son intermediarios del mercado cambiario los bancos comerciales, los bancos hipotecarios, las corporaciones financieras, las compañías de financiamiento, la Financiera de Desarrollo Nacional, el Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A.-BANCOLDEX-, las cooperativas financieras, las sociedades comisionistas de bolsa, las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales y las sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos.*

*En su condición de intermediarios del mercado cambiario las entidades mencionadas estarán sujetas a las reglas y obligaciones establecidas en la presente resolución."*

1.10. De todo lo anterior, es preciso señalar que las normas financieras y cambiarias expuestas reconocen, entre otros, que:

a) Con la entrada en vigencia de la Ley 1328 de 2009, las **Casas** de **Cambio**, deberán ser determinadas como *"sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales".*

b) Las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales, son sociedades de servicios financieros, las cuales tienen carácter de instituciones financieras.

c) Las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales podrán realizar además de las operaciones permitidas bajo el régimen cambiario y en los términos y condiciones que señale el Gobierno Nacional, pagos, recaudos, giros y transferencias nacionales en moneda nacional. Así mismo, podrán actuar como corresponsales no bancarios.

d) Deberán ser organizadas en los términos del Decreto No. 2555 de 2010.

e) Las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales se rigen para todos los efectos por las disposiciones contenidas en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero en tanto les sean aplicables.

f) Las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales deben cumplir, entre otros, con lo referente a i) requisitos de organización, ii) obligaciones especiales y iii) autorización en los términos del Decreto No. 2555 de 2010.

g) A diferencia de las **Casas** de **Cambio**, las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales podrán ser intermediarios cambiarios según lo establecido en la Resolución Externa 8 de 2000 del Banco de la República.

1.11. El consultante solicita la revocatoria directa del descriptor 7.5 del Concepto 1466 del 29 de diciembre de 2017, donde se señala que:

*"En el caso de las operaciones cambiarias, es pertinente traer a colación la Sentencia de 15 de febrero de 2009, del Consejo de Estado, M.P. Dra Ligia López Díaz, Expediente 15711, al conocer sobre la demanda de nulidad del artículo 3° del Decreto 449 de 2003, aclaró en algunos de sus apartes:*

*Por su parte el artículo 876 ib. señaló que "actuarán con (sic) agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del **GMF**, el Banco de la República y las demás entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria, de Valores o de Economía Solidarla en las cuales se encuentre la respectiva cuenta corriente, de ahorros, de depósito, derechos sobre carteras colectivas o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o disposición de recursos de que trata el artículo 871".*

*Adquieren la calidad de agentes retenedores del **GMF**, las entidades sometidas a la vigilancia de la Superintendencia [Sanearía (hoy de Financiera) (sic) entre las que se cuentan las **casas** de **cambio**, de conformidad con los artículos 62 y siguientes de la Resolución 8 de la Junta Directiva del Banco de la República. En la medida que estas entidades realicen movimientos contables que impliquen traslado de recursos o disposición de recursos deben practicar la retención en la fuente al beneficiario de la transacción, que para el caso es el titular de la operación de **cambio**.*

*Los usuarios de las **casas** de **cambio**, por ser éstas últimas integrantes del sistema financiero, son sujetos pasivos sometidos a retención en la fuente cuando dispongan de recursos a través de movimientos contables del intermediario, por lo que los conceptos acusados no excedieron las disposiciones legales, razón por la cual se segarán las súplicas de la demanda.*

*Conforme con lo expuesto en las operaciones cambiarias son agentes de retención y, en consecuencia, responsables del impuesto, los intermediarios del mercado cambiario diferentes a los establecimientos de crédito, cuando por su calidad dispongan de recursos depositados en cuentas corrientes o de ahorros. En los demás casos sigue actuando como agente retenedor el establecimiento de crédito donde se encuentre la respectiva cuenta."*

1.12. Teniendo en cuenta lo establecido en las normas financieras y cambiarias analizadas a lo largo de este punto, es preciso aclarar que las **Casas** de **Cambio**, actualmente son determinadas como sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales, las cuales son instituciones financieras, que efectivamente son integrantes del sistema financiero. *Así pues, es posible reconocer que el* descriptor 7.5 del Concepto 1466 del 29 de diciembre de 2017, al mencionar las **Casas** de **Cambio**, está haciendo referencia a las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales.

1.13. Por lo anterior, consideramos necesario precisar que lo establecido en el descriptor 7.5 del Concepto 1466 del 29 de diciembre de 2017 se ajusta a las normas financieras y cambiarias, ya que las **Casas** de **Cambio**, hoy reconocidas como sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales son integrantes del sector financiero.

1.14. Es necesario reiterar que este despacho está facultado para emitir conceptos u oficios respecto de la interpretación de las normas tributarias vigentes, razón por la cual el análisis presentado anteriormente corresponde al tratamiento aplicable a las *"sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales"*, ya que las **Casas** de **Cambio** actualmente no existen.

1.15. Ahora bien, con ocasión a lo mencionado por el consultante respecto al reconocimiento de las extintas **Casas** de **Cambio** como entidades no vigiladas por la Superintendencia Bancaria (hoy Superintendencia Financiara), consideramos tener en cuenta lo establecido en el artículo 62 y 63 de la Resolución Externa No. 8 de 2000 del Banco de la República (actualmente derogados como consecuencia de la Resolución Externa No. 11 de 2009 del Banco de la República, en desarrollo de artículo 34 de la Ley 1328 de 2009), donde se establecía que:

*"Artículo 62o. DEFINICION. Son **casas** de **cambio** las personas jurídicas organizadas con arreglo a las disposiciones de la presente resolución, cuyo objeto social exclusivo es el de realizar las operaciones de **cambio** autorizadas en el numeral 2 del artículo 59.*

*Las **casas** de **cambio** adquieren existencia legal a partir del otorgamiento de la escritura pública correspondiente, pero sólo podrán desarrollar las actividades que constituyen las operaciones autorizadas a las mismas una vez obtengan el certificado de autorización que les confiera la Superintendencia Bancaria.*

*Las **casas** de **cambio** se rigen por las disposiciones del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero para entidades vigiladas, en tanto les sean aplicables y no resulten contrarias a las disposiciones especiales previstas en la presente resolución.*

*Artículo 63o.AUTORIZACIÓN A **CASAS** DE **CAMBIO**. Conforme a lo previsto en el artículo 53 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y demás normas que lo modifiquen o adicionen, éstas deberán contar con la autorización previa de la Superintendencia Bancaria.*

*La autorización se otorgará mediante resolución motivada expedida por el Superintendente Bancario, una vez se verifique el cumplimiento de los requisitos señalados en la presente resolución y que se haya acreditado satisfactoriamente por parte de los solicitantes el carácter, responsabilidad, idoneidad y*

*solvencia patrimonial de las personas que participan en la operación, incluyendo la conducta que dichas personas hayan tenido durante la realización de actividades relacionadas con el manejo, aprovechamiento o inversión de recursos captados del público.*

*Parágrafo. Toda transacción de acciones de las **casas** de **cambio**, cualquiera sea el porcentaje, requerirá, so pena de ineficacia, la autorización previa del Superintendente Bancario en los términos del artículo 88 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero."*

1.16. Por lo anterior, es posible evidenciar que las extintas **Casas** de **Cambio** en los términos de los artículos 62 y 63 de la Resolución Externa No. 8 de 2000 del Banco de la República eran reconocidas como entidades vigiladas por la entonces Superintendencia Bancaria.

1.17. Ahora bien, considerando que el artículo 876 del Estatuto Tributario reconoce como agentes de retención del gravamen a los movimientos financieros, entre otros, a las *"(...) entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria (hoy Superintendencia Financiera) (...)"*, es preciso señalar que las **Casas** de **Cambio** son agentes de retención del gravamen a los movimientos financieros, ya que las mismas son entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera según lo expuesto en los artículos 62 y 63 de la Resolución Externa No. 8 de 2000.

1.18. En consideración a lo anterior, es necesario resaltar que la misma postura fue adoptada por la Sentencia de 15 de febrero de 2009, del Consejo de Estado, M.P. Dra Ligia López Díaz, Expediente 15711, tal como se señaló en el Concepto que se busca sea revocado.

**2. ¿Las Casas de Cambio son o no parte del Sistema Financiero? (consulta incluida en el radicado 2998 del 27 de junio de 2019)**

2.1. Según lo expuesto en el punto 1 de este documento, actualmente las **Casas** de **Cambio** no existen en Colombia, ya que estas fueron remplazadas por las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales.

2.2. En ese sentido, es preciso señalar que las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales, son sociedades de servicios financieros, las cuales tienen carácter de instituciones financieras.

2.3. El artículo 1 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, reconoce que las sociedades de servicios financieros, dentro de las cuales se incluyen las *"sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales"*, conforman el sistema financiero.

2.4. Adicionalmente, según lo expuesto en el punto anterior, las extintas **Casas** de **Cambio** en los términos de los artículos 62 y 63 de la Resolución Externa No. 8 de 2000 del Banco de la República eran reconocidas como entidades vigiladas por la entonces Superintendencia Bancaria, lo cual las hacia agentes de retención para efectos del gravamen a los movimientos financieros en los términos del artículo 876 del Estatuto Tributario.

**3. ¿A quién le correspondía en los años 2000 y 2003 marcar las cuentas a los Bancos o a las Casas de Cambio? (consulta incluida en el radicado 2998 del 27 de junio de 2019)**

3.1. Teniendo en cuenta que el artículo numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario establece que:

*"12. Las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional. Las cuentas corrientes a que se refiere el anterior inciso deberán ser de utilización exclusiva para la compra y venta de divisas entre los intermediarios del mercado cambiario."*

3.2. En la medida que, para los años 2000 y 2003, las **Casas** de **Cambio** eran reconocidas como *"intermediarios cambiarios"*, quienes enviaban o recibían giros en moneda extranjera que generalmente eran entregados en moneda nacional generando así una operación de compra y venta de divisas, acorde con lo reseñado por el artículo 59 de la Resolución Externa 0008 de 2000, que hacía alusión a las operaciones de **cambio**.

3.3. De esta manera la casa de **cambio** debía identificar la cuenta corriente o de ahorros en la entidad de crédito respectiva donde de manera exclusiva maneje recursos para el pago en moneda nacional de giros recibidos en divisas para efectos, de que los retiros que efectúe con ese único fin se encuentren exonerados del Gravamen a los Movimientos Financieros en cabeza del intermediario cambiario pero gravados en cabeza del beneficiario.

3.4. Por lo anterior, consideramos que para efectos de la exención establecida en el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, las **Casas** de **Cambio** eran quienes realizaban las operaciones de compra y venta de divisas, lo cual permite concluir que estas eran quienes debían marcar la cuenta y no la entidad de crédito.

4. **A las Casas de Cambio Unidas S.A. se le aplican para resolver sus peticiones ¿las disposiciones vigentes comprendidas entre los años 2001 y 2003, o las normas y conceptos posteriores? (consulta incluida en el radicado 2998 del 27 de junio de 2019)**

4.1. Este despacho, al no conocer las respectivas peticiones de las **Casas** de **Cambio** Unidas S.A., al igual que no estar facultado para pronunciarse sobre casos particulares, ya que las respuestas emitidas son una adecuación en abstracto de las normas vigentes a situaciones concretas, las cuales no tienen como fin solucionar problemáticas individuales, ni juzgar, valorar o asesorar a otras dependencias, entidades públicas y/o privadas en el desarrollo de sus actividades, funciones y competencias, no se encuentra facultado para responder a la pregunta de la referencia.

5. **¿Existe alguna disposición que no le permita a las Casas de Cambio solicitar o demandar a la DIAN la devolución del GMF, cobrado indebidamente? (consulta incluida en el radicado 2998 del 27 de junio de 2019)**

5.1. Las solicitudes de devolución del **GMF** deberán realizarse en los términos señalados en el Estatuto Tributario y las normas reglamentarias correspondientes.

5.2. Dichas normas no establecen una limitación de carácter subjetivo para que sean adelantadas, aunque si exigen el cumplimiento de los diferentes requisitos y términos para su procedencia.

6. **¿Cuándo se obtendrá respuesta sobre el GMF y el IVA, de la casa de Cambios Unidas S.A., peticionada el 22 de octubre de 2018, en el despacho de la Directora Seccional de Bogotá Dr. Patricia González, y su equipo del área penal? (consulta incluida en el radicado 2998 del 27 de junio de 2019)**

6.1. En la medida que este despacho no conoce de las consultas de la referencia, no es posible pronunciarse al respecto.

7. **Consulta incluida en el radicado 3225 del nueve (09) de julio de dos mil diecinueve (2019):**

7.1. Consideramos que lo expuesto en los puntos 1 y 2 del presente documento se apartan de la postura del consultante, razón por la cual no consideramos viable que su solicitud sea aplicada.

7.2. Así mismo, este despacho no se encuentra facultado para determinar la aplicación de un principio que orbita el ordenamiento jurídico en procesos administrativos o judiciales sobre los cuales no conoce los hechos.

7.3. Por último, es necesario resaltar que este despacho no estar facultado para pronunciarse sobre casos particulares, ya que las respuestas emitidas son una adecuación en abstracto de las normas vigentes a situaciones concretas, las cuales no tienen como fin solucionar problemáticas individuales, ni juzgar, valorar o asesorar a otras dependencias, entidades públicas y/o privadas en el desarrollo de sus actividades, funciones y competencias.

En los anteriores términos se resuelve su consulta, y cordialmente le informamos que tanto la normatividad en materia tributaria, aduanera y cambiaria, como los conceptos emitidos por la Dirección de Gestión Jurídica en estas materias pueden consultarse directamente en nuestra base de datos jurídica ingresando a la página electrónica de la DIAN: https://www.dian.gov.co siguiendo íconos "Normatividad" – "Técnica" y seleccionando los vínculos "Doctrina" y "Dirección de Gestión Jurídica".

<< Volver

DIAN
POR UNA COLOMBIA MAS HONESTA

**Unidad Informática de Doctrina**

Area del Derecho
**Tributario**
Banco de Datos
**Gravamen a los movimientos financieros**
Problema Jurídico
Tesis Jurídica

## OFICIO 047262 DE 2007 JUNIO 25

Consultar Documento Jurídico

Descriptores
DEVOLUCION DEL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS

Fuentes Formales
CONSTITUCION POLITICA ART. 372.
DECRETO 0405 DE **2001** ART. 22
DECRETO 0449 DE 2003 ART. 3
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 871
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 879

Extracto

¿Cuales operaciones cambiarias están exentas del Gravamen a los Movimientos Financieros y cual es el procedimiento para la devolución en el caso en que se presente una retención indebida del gravamen.?

Lo anterior, teniendo en cuenta que conforme a lo dispuesto en los Conceptos 066713 y 074370 de 2003, las **Casas** de **Cambio** efectuaron la retención del **GMF** a los beneficiarios de los giros provenientes del exterior al momento de su pago en pesos colombianos en efectivo o cheque para pago en ventanilla. No obstante, los bancos practicaron dicha retención al momento de disponer de los recursos objeto de la compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario y solo a partir de los conceptos mencionados las entidades financieras aceptaron la exención del gravamen consagrada para esta operación.

Sobre el tema resulta necesario efectuar las siguientes precisiones:

Se debe diferenciar entre las operaciones de compra y venta de divisas celebradas entre intermediarios del mercado cambiario de las operaciones cambiarias contenidas en el inciso quinto del artículo 3 del Decreto 449 de 2003 a que hace referencia los conceptos mencionados . En tal sentido, este despacho mediante oficio No 080218 de 2006 manifestó:

> De acuerdo con el punto 2 del presente oficio y conforme lo ordena el inciso segundo del numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, para que las operaciones de compra y venta de divisas realizadas entre intermediarios del mercado cambiario se consideren como exentas del Gravamen a los Movimientos Financieros, deben efectuarse a través de cuentas corrientes de utilización exclusiva para la compra y venta de divisas.
>
> Por otro lado, el inciso último del artículo 3 del decreto reglamentario 449 de 2003, al considerar que el movimiento contable y abono en cuenta realizado en las operaciones contables constituyen una sola operación hasta el pago al titular de la operación, obliga a identificar la cuenta respectiva mediante la cual se disponga de los recursos objeto de transacción.
>
> De lo anterior se tiene que es la misma ley y su decreto reglamentario los que otorgan un tratamiento diferente para las operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados catalogándolas como operaciones exentas, a diferencia de las operaciones cambiarias aludidas por el artículo 3 del referido Decreto, las cuales son operaciones gravadas no obstante su movimiento contable y abono en cuenta constituya una sola operación.
>
> Se observa entonces que por imperativo normativo estas operaciones son diferentes, siendo relevante reiterar que las operaciones de compra y venta de divisas realizadas entre intermediarios del mercado cambiario son exentas siempre y cuando se efectúen en cuentas corrientes de

> utilización exclusiva para estas operaciones, mientras que las otras operaciones se encuentran gravadas en cabeza del beneficiario.

Ahora bien, para efectos de la interpretación y aplicación de cualquier exclusión o exención del Gravamen a los Movimientos Financieros debemos partir de la regla general en virtud de la cual este se causa sobre todos aquellos hechos previstos en la Ley (Art. 871 del Estatuto Tributario) como generadores del impuesto, salvo las excepciones expresa y taxativamente contempladas en las normas legales.

Respecto a las exenciones del Gravamen a los Movimientos Financieros en las operaciones de compra y venta de divisas el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario establece:

> 12.Las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizada entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por la Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.
>
> Las cuentas corrientes a que se refiere el anterior inciso deberán de ser de utilización exclusiva para la compra y venta de divisas entre los intermediarios del mercado cambiario.

Para las operaciones cambiarias la exención cobija únicamente las operaciones de compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional.

Ahora bien, de conformidad con lo previsto en el artículo 372 de la Constitución Política de Colombia, la competencia para conceptuar que se considera operación cambiaria le corresponde a la Junta Directiva del Banco de la República en ejercicio de las facultades constitucionales de actuar como autoridad cambiaria.

En cuanto a quien es el beneficiario de la operación cambiaria, este despacho mediante oficio No 035435 del 14 de mayo de 2007 manifestó:

> La ley tributaria no define el beneficiario de la operación cambiaria, sin embargo en los términos del inciso quinto del artículo 3 del decreto 449 de 2003, así como del parágrafo 2 del artículo 871 del Estatuto Tributario, adicionado por el artículo 40 de la Ley 1111de 2006, ambos aplicables a los giros o los reintegros de divisas por exportaciones, la Ley con el fin de evitar gravar todos los hechos que la integran por las disposiciones de recursos como de movimientos contables, las considera como una sola, gravada en cabeza de quien finalmente percibe los recursos en el país, esto es el beneficiario, cuando disponga de los recursos depositados en cuentas corrientes o de ahorros o cuando se le entreguen en efectivo.

Por último, en cuanto al requisito de identificación de la cuenta corriente por parte de las **Casas** de **Cambio** si es suficiente la solicitud de la apertura de la cuenta, el despacho mediante el oficio 080218 de 2006, señaló:

> El Despacho ha entendido con base en las disposiciones que rigen la materia que identificar una cuenta corriente o de ahorros para efectos de las exenciones al Gravamen a los Movimientos Financieros, corresponde a una actuación o manifestación del contribuyente al intermediario financiero que en esa cuenta manejará de manera exclusiva recursos exentos acorde con lo señalado en la ley. No de otra manera el retenedor puede tener certeza de los movimientos exentos, pues no existe presunción que por la apertura de una cuenta corriente las exenciones del **GMF**, sin manifestación por parte del usuario.
> De manera que siempre se ha requerido comunicación escrita del usuario informándole a la entidad financiera que en determinada cuenta solo hará movimiento de recursos exentos.
>
> El artículo 19 del Decreto 405 de **2001**, dispuso para la compra y venta de divisas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados, que identificaran a los establecimientos de crédito respectivos, las cuentas corrientes de uso exclusivo para ese efecto. Dispone además que para la identificación o marcación de las cuentas corrientes para uso exclusivo de recursos provenientes de compra y venta de divisas, el establecimiento bancario debe verificar que los titulares sean intermediarios autorizados.
>
> Esta Oficina en reiteradas oportunidades ha manifestado que la identificación de una cuenta como exenta del gravamen a los movimientos financieros, está sujeta a la aprobación por parte del respectivo banco o entidad financiera según sus disposiciones y procedimientos propios y de las entidades que la vigilan (Oficio 041190 de 2005, Oficio 081535 de 2005, entre otros).
>
> De manera acorde el artículo 11 del decreto 449 de 2003, señala que el responsable de las operaciones exentas debe marcar la cuenta corriente o de ahorros donde maneje de manera exclusiva recursos exentos .

En cuanto al procedimiento para la devolución del gravamen a los movimientos financieros, este despacho se

pronunció mediante concepto No 00002 de 2003, el cual hace referencia al artículo 22 del decreto 405 de **2001**.

<< Volver

**Unidad Informática de Doctrina**

Area del Derecho
**Tributario**
Banco de Datos
**Gravamen a los movimientos financieros**
Problema Jurídico
Tesis Jurídica

**OFICIO 076418 DE 2005 OCTUBRE 19**

Consultar Documento Jurídico

Descriptores
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS - AGENTES DE RETENCION
HECHO GENERADOR DEL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS

Fuentes Formales
DECRETO 449 DE 2003 ART. 3
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 871
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 876
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 879
DECRETO 405 DE **2001** ART. 19

Extracto

En relación con su consulta acerca de la aplicación del Gravamen a los Movimientos Financieros, en las diferentes operaciones que ejecutan las **Casas** de **Cambio**, considera el Despacho:

Los hechos generadores del Gravamen a los Movimientos Financieros están definidos por el artículo 871 del Estatuto Tributario, dentro de los que se encuentran las transacciones financieras mediante las cuales se disponga de recursos depositados en cuentas corrientes o de ahorros, así como en cuentas de depósito en el Banco de la República, y los giros de cheques de gerencia. También lo son los traslados de recursos de derechos sobre carteras colectivas entre diferentes copropietarios y la disposición de recursos a través de los denominados contratos o convenios de recaudo, los débitos que se efectúen a cuentas contables y de otro género para la realización de cualquier pago o transferencia a un tercero.

El inciso quinto (5º) del artículo 3º del Decreto 449 de 2003, sobre el tema de las operaciones cambiarias señaló:

"/ . . .
*El movimiento contable y el abono en cuenta que se realicen en las operaciones cambiarias se consideran una sola operación hasta el pago al titular de la operación de **cambio**, para lo cual el intermediario financiero deberá identificar la cuenta mediante la que se disponga de los recursos. El gravamen a los movimientos financieros se causa, cuando el beneficiario de la operación cambiaria disponga de los recursos mediante mecanismos tales como débito a cuenta corriente, de ahorros o contable, en los términos del artículo 871 del estatuto tributario.* "
(Subrayado fuera de texto)

Por otra parte, son agentes retenedores del impuesto, acorde con lo señalado por el artículo 876 ibídem, entre otros, las entidades vigiladas por las Superintendencias Bancaria o de Valores o de la Economía Solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta, o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o la disposición de recursos de que trata el artículo 871, mencionado.

Teniendo en cuenta que las **Casas** de **Cambio** son entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria a través de las cuales se realizan operaciones gravadas, mediante el concepto 074370 del 19 de noviembre de 2003, señaló el Despacho:

" /. . .
*-La Casa de **Cambio**, como intermediario del mercado cambiario, debe marcar una cuenta en la entidad financiera en donde exclusivamente se manejen recursos para el pago de giros provenientes del exterior.*

*-Al tener marcada la cuenta y al señalar el artículo anotado que se considera una sola operación hasta el pago al titular de la operación cambiaria, no se causa el Gravamen a los Movimientos Financieros en cabeza de la Casa de* ***Cambio*** *cuando retira de la entidad de crédito con el fin de pagar en efectivo al beneficiario.*

*-La Casa de* ***Cambio*** *por ser agente retenedor debe efectuar la retención del* ***GMF*** *cuando entregue al beneficiario el efectivo.*

*De lo anterior se desprende que el Gravamen a los Movimientos Financieros en las operaciones de giros provenientes del exterior se causa en cabeza del beneficiario del giro en el momento de la entrega en efectivo, siempre y cuando la Casa de* ***Cambio*** *marque la cuenta en la entidad financiera en la cual solo se manejen recursos por dicha actividad.*
. . ./"

Ahora bien, conforme con lo dispuesto por el primer inciso del artículo 871 del Estatuto Tributario, constituye hecho generador diferente la disposición de recursos de cuentas corrientes o de ahorros y los giros de cheques de gerencia, no obstante, el numeral 13 del artículo 879 ibídem, dentro de las operaciones exentas contempla los cheques de gerencia cuando se expidan con cargo a los recursos de la cuenta corriente o de ahorros del ordenante, siempre y cuando la cuenta del ordenante en este caso la Casa de **Cambio** sea de la misma entidad de crédito que expida el cheque de gerencia. De esta manera, si una Casa de **Cambio** gira los recursos de su cuenta marcada mediante cheque de gerencia a nombre del beneficiario del pago, si bien no se afecta la cuenta marcada por el retiro ni es objeto del impuesto el cheque de gerencia cuando corresponda a la misma entidad donde tiene la cuenta el ordenante, de todas maneras la Casa de **Cambio** es responsable de la retención del **GMF** por los valores entregados a su cliente, razón por la cual el valor a girar al beneficiario en principio debe afectarse con el impuesto correspondiente antes de ordenar el cheque de gerencia. De igual forma, es agente de retención si gira mediante un cheque que no es de gerencia, independiente de la forma de negociabilidad del mismo.

Es pertinente recordar que la compra y venta de divisas únicamente está exonerada del Gravamen a los Movimientos Financieros cuando se realiza la operación entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, por lo tanto, si en una operación interviene un vigilado y otro que no lo es, se encuentra gravada.

Por otra parte, cuando un cliente no vigilado compra divisas, se generará el impuesto cuando este efectúe el hecho generador, por disponer de los recursos para comprarlas ya sea de cuenta corriente o de ahorros o efectúe otro hecho que cause el impuesto. Téngase en cuenta que cuando se realice la transferencia de recursos por compra y venta de divisas, efectuada entre intermediarios del mercado cambiario, vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores, se considera exenta la transferencia ordenada por la entidad respectiva al banco comercial con el cual opera, del dinero de su cuenta corriente a la cuenta de depósito, y la la transferencia a través del sistema Sebra del dinero a la cuenta de depósito de la entidad financiera vendedora, así como la transferencia que ésta realice a su cuenta corriente, conforme lo prescribe el artículo 19 del Decreto 405 de **2001**.

Finalmente, es preciso tener en cuenta que los agentes retenedores son los expresamente señalados en el artículo 876 del Estatuto Tributario a saber:

-Banco de la República.
-Entidades Vigiladas por las Superintendencias Bancaria, de Valores o de la Economía Solidaria.
-Establecimientos de crédito que expidan cheques de gerencia.
-Establecimientos de crédito que efectúen cualquier débito sobre depósitos acreditados como saldos positivos de tarjetas de crédito.

<< Volver

DIAN
POR UNA COLOMBIA MAS HONESTA

**Unidad Informática de Doctrina**

Area del Derecho
**Tributario**
Banco de Datos
**Gravamen a los movimientos financieros**
Problema Jurídico
Tesis Jurídica

## OFICIO 011043 DE 2006 FEBRERO 7

Consultar Documento Jurídico

▼ Descriptores
OPERACIONES DE **CAMBIO**
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS

▼ Fuentes Formales
RESOLUCION 0057 DE 1991
DECRETO 405 DE **2001**, ART. 19
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 871

▼ Extracto

Requiere usted a este Despacho se pronuncie sobre si es correcta o no la interpretación que en su caso particular le esta dando a la aplicación de las exenciones al gravamen a los movimientos financieros tratándose de operaciones cambiarias.

Al respecto me permito manifestarle que conforme lo dispuesto anteriormente, este Despacho se encuentra facultado para resolver consultas en sentido general y abstracto y en consecuencia no se pronuncia acerca de su caso especifico.

Es pertinente recordar como en efecto se dijo en el oficio 076418 de 2005: "/ . . *la compra y venta de divisas únicamente se encuentra exonerada del Gravamen a los Movimientos Financieros cuando se realiza la operación entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, por lo tanto si en una operación interviene un vigilado y otro que no es, se encuentra gravada.*
. . ./"
"/ . . . *cuando se realice la transferencia de recursos por compra y venta de divisas, efectuada entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, se considera exenta la transferencia ordenada por la entidad respectiva al banco comercial con el cual opera, del dinero de su cuenta corriente a la cuenta de depósito, y la transferencia a través del sistema Sebra del dinero a la cuenta de depósito de la entidad financiera vendedora, así como la transferencia que ésta realice a su cuenta corriente, conforme lo prescribe le artículo 19 del decreto 405 de **2001**.*
. . ./"

Ahora bien, como señaló el Concepto 074370 de 2003:

"/ . . .
*-La Casa de **Cambio**, como intermediario del mercado cambiario, debe marcar una cuenta en la entidad financiera en donde exclusivamente se manejen recursos para el pago de giros provenientes del exterior.*

*-Al tener marcada la cuenta y al señalar el artículo anotado que se considera una sola operación hasta el pago al titular de la operación cambiaria, no se causa el Gravamen a los Movimientos Financieros en cabeza de la casa de **Cambio** cuando retira de la entidad de crédito con el fin de pagar en efectivo al beneficiario.*

*-La Casa de **Cambio** por ser agente retenedor debe efectuar la retención del **GMF** cuando entregue al beneficiario el efectivo.*

*De lo anterior se desprende que el Gravamen a los Movimientos Financieros en las operaciones de giros provenientes del exterior se causa en cabeza del beneficiario del giro en el momento de la entrega en efectivo, siempre y cuando la Casa de **Cambio** marque la cuenta en la entidad financiera en la cual solo se manejen recursos por dicha actividad.*
. . ./"

De lo anterior se infiere que las **Casas** de **Cambio** debe tener una cuenta exclusiva marcada para el pago de giros provenientes del exterior.

Para hacer efectiva la exención en las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario se requiere según lo señalado por el parágrafo del artículo 19 del decreto 405 de **2001**:

*-Que se trate de operaciones realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la dirección del tesoro nacional.*

*-Identificar a los establecimientos de crédito respectivos, las cuentas corrientes de uso exclusivo de las operaciones de compra y venta de divisas.*

De esta manera la exención solo opera entre intermediarios vigilados para lo cual estos deben identificar las cuentas utilizadas para la operación de compra y venta de divisas.

Es necesario tener en cuenta que cuando el giro en divisas se entrega en la moneda original, se da el hecho generador pues el artículo 871 del Estatuto Tributario no distingue, cuando señala que lo constituyen los débitos que se efectúen a cuentas contables o de otro género para cualquier pago o transferencia a un tercero. De esta manera se causa el impuesto en cabeza de quien reclama el giro para lo cual se debe tener en cuenta lo referido en el artículo 7o del decreto 366 de 1992 el cual dispone que la tasa de **cambio** para efectos tributarios es la representativa del mercado vigente al momento de la operación, certificada por la Superintendencia Bancaria, de acuerdo a lo dispuesto en la resolución 57 de 1991, o de las normas que las modifiquen.

Si el usuario que no es vigilado por la Superintendencia Bancaria o de Valores decide vender las divisas a la Casa de **Cambio** o a otro intermediario, se genera el **GMF** como en cualquier otra operación de compra y venta de divisas no exonerada, por la disposición de los recursos o el movimiento contable cuando sea el caso y en cabeza de quien realice el hecho generador.

<< Volver

**Unidad Informática de Doctrina**

Area del Derecho
**Tributario**
Banco de Datos
**Gravamen a los movimientos financieros**
Problema Jurídico
Tesis Jurídica

## OFICIO 066713 DE 2003 OCTUBRE 15

Consultar Documento Jurídico

Descriptores
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS - AGENTES DE RETENCION
CAUSACION DEL GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS

Fuentes Formales

DECRETO 449 DE 2003 ART. 3
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 876
RESOLUCION EXTERNA 0008 DE 2000

Extracto

1.- Deben las Casas de **Cambio**, descontarle al usuario como titular de la operación en ventanilla otro 3X1000 como **GMF** correspondiente a la misma operación de giro ya anteriormente causado?

2.- Son las Casas de **Cambio** agentes de retención del **GMF**?

Sobre el tema es necesario efectuar las siguientes precisiones:

El inciso 5° del artículo 3° del Decreto 449 de 2003 considera como una sola operación el movimiento contable y el abono en cuenta hasta el pago al titular en las operaciones de **cambio**, para lo cual el intermediario debe identificar la cuenta mediante la que se disponga de los recursos. El gravamen se causa cuando el beneficiario de la operación cambiaria disponga de los recursos.

Es importante reseñar que las casas de **cambio**, son **intermediarios** del mercado cambiario en virtud de lo cual envían o reciben giros en moneda extranjera que generalmente entregan en moneda nacional generando así una operación de compra y venta de divisas, acorde con lo reseñado por el artículo 59 de la Resolución Externa 0008 de 2000, que hace alusión a las operaciones de **cambio**.

De esta manera la casa de **cambio** debe identificar la cuenta corriente o de ahorros en la entidad de crédito respectiva donde de manera exclusiva maneje recursos para el pago en moneda nacional de giros recibidos en divisas para efectos, de que los retiros que efectúe con ese único fin se encuentren exonerados del Gravamen a los Movimientos Financieros en cabeza del intermediario cambiario pero gravados en cabeza del beneficiario, al considerarse como una sola operación.

En relación con la inquietud sobre si las Casas de **Cambio** son agentes de retención del Gravamen a los Movimientos Financieros, el artículo 876 del Estatuto Tributario señala:

"***Agentes de Retención del GMF.*** *Actuarán como agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del **GMF**, el Banco de la República y las demás entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria de Valores o de Economía Solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta corriente, de ahorros, de depósito, derechos sobre carteras colectivas o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o la disposición de recursos de que trata el artículo 871." (Subraya el Despacho).*

Las Casas de **Cambio** son intermediarias del mercado cambiario, vigiladas por la Superintendencia Bancaria, por tanto son agentes de retención por expresa disposición legal. Sobre el tema se ha pronunciado la Oficina Jurídica mediante el Concepto General del Gravamen a los Movimientos Financieros 00002 de julio 8 de 2003, el aparte pertinente fue remitido en la respuesta dada a su consulta 3515 de agosto 5 de 2003.

De esta manera, si bien es cierto la disposición de recursos que efectúe la casa de **cambio** de su cuenta corriente o de ahorros debidamente identificada en una entidad de crédito para la entrega de los giros de moneda extranjera, en moneda nacional, no genera el impuesto por considerarse una sola operación hasta el momento en que el usuario disponga de los recursos, la casa de **cambio** al ser vigilada por la Superintendencia Bancaria tiene la calidad de agente retenedor del Gravamen a los Movimientos Financieros, razón por la cual debe retener al usuario el gravamen al momento de entregarle el equivalente en pesos Colombianos en efectivo, o al realizar el movimiento contable para la entrega mediante cheque de la cuenta marcada.

<< Volver

DIAN
POR UNA COLOMBIA MÁS HONESTA

**Unidad Informática de Doctrina**

Area del Derecho
**Tributario**
Banco de Datos
**Gravamen a los movimientos financieros**
Problema Jurídico
Tesis Jurídica

## OFICIO 019911 DE 2006 MARZO 7

Consultar Documento Jurídico

▼ Descriptores
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS - EXENCIONES

▼ Fuentes Formales

ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 879
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 0553.

▼ Extracto

(...) se causa el Gravamen a los Movimientos Financieros en las operaciones de recepción de giros procedentes del exterior y negociaciones de compra y venta de divisas entre una casa de **cambio** y un particular.?

(...)

Sobre el primer punto es oportuno tener en cuenta que en Concepto 076418 de octubre 19 de 2005 el Despacho indicó:

*"Teniendo en cuenta que las Casas de **Cambio** son entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria a través de las cuales se realizan operaciones gravadas, mediante el Concepto 074370 del 19 de noviembre de 2003, señalo el Despacho:*

*"/...*
*-La Casa de **Cambio**, como intermediario del mercado cambiario, debe marcar una cuenta en la entidad financiera en donde exclusivamente se manejen recursos para el pago de giros provenientes del exterior.*

*-Al tener marcada la cuenta y al señalar el artículo anotado que se considera una sola operación hasta el pago al titular de la operación cambiaria, no se causa el Gravamen a los Financieros en cabeza de la Casa de **Cambio** cuando retira de la entidad de crédito con el fin de pagar en efectivo al beneficiario.*

*-La Casa de **Cambio** por ser agente retenedor debe efectuar la retención del **GMF** cuando entregue al beneficiario el efectivo.*

*De lo anterior se desprende que el Gravamen a los Movimientos Financieros en las operaciones de giros provenientes del exterior se causa en cabeza del beneficiario del giro en el momento de la entrega en efectivo, siempre y cuando la Casa de **Cambio** marque la cuenta en la entidad financiera en la cual solo se manejan recursos por dicha actividad.*
*..../"*

Cuando el pago del giro del exterior se efectúe mediante cheque por la Casa de **Cambio**s, el Concepto 076418 de 2005 precisó:

*"/ . . De esta manera, si una Casa de **Cambio** gira los recursos de su cuenta marcada mediante cheque de gerencia a nombre del beneficiario del pago , si bien no se afecta la cuenta marcada por el retiro ni es objeto del impuesto el cheque de gerencia cuando corresponda a la misma entidad donde tiene la cuenta el ordenante, de todas maneras la Casa de **Cambio** es responsable de la retención del **GMF** por los valores entregados a su cliente, razón por la cual el valor a girar al beneficiario en principio debe afectarse con el impuesto correspondiente antes de ordenar el cheque de gerencia. De igual forma, es agente de retención si gira mediante un cheque que no es de gerencia, independiente de la forma de negociabilidad del mismo. . . /" . .*

Por otra parte, la operación de compra y venta de divisas acorde con lo dispuesto por el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, reglamentado por el artículo 19 del Decreto 405 de 2001, únicamente se encuentra exenta cuando se realice entre **intermediarios** del mercado cambiario vigilados por la Superintendencias Bancaria o de Valores (hoy Superintendencia Financiera de Colombia).

Cuando en una operación de compra y venta de divisas intervenga una persona no vigilada por la hoy denominada Superintendencia Financiera de Colombia, la operación se encuentra gravada con el **GMF**, por lo tanto, la disposición de recursos de cuenta corriente, de ahorros o mediante movimiento contable, genera el impuesto siempre que se den los demás supuestos legales, como es que exista agente retenedor. Retención que se da en cabeza de quien compra las divisas al disponer de sus recursos para efectuar la operación.

Finalmente, es oportuno señalar que los acuerdos entre particulares no son oponibles al fisco, como dispone el artículo 553 del Estatuto Tributario. En todo caso, el agente retenedor responde por las sumas que esté obligado a retener o percibir al tenor del artículo 370 ibídem.

<< Volver

**Unidad Informática de Doctrina**

Area del Derecho
**Tributario**
Banco de Datos
**Gravamen a los movimientos financieros**
Problema Jurídico
Tesis Jurídica

## CONCEPTO 079993 DE 2003 DICIEMBRE 17

Consultar Documento Jurídico

▼ Descriptores
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS - EXENCIONES

▼ Fuentes Formales
DECRETO 405 DE 2001
DECRETO 449 DE 2003 ART. 3
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 879
LEY 633 DE 2000

▼ Extracto

Respecto a su inquietud acerca del contenido del Concepto General del Gravamen a los Movimientos Financieros en relación con las operaciones de liquidación y compensación de los depósitos centralizados de valores, este Despacho efectúa las siguientes consideraciones:

El artículo 879 del Estatuto Tributario señala las operaciones exentas del Gravamen a los Movimientos Financieros y en el numeral 7 establece:

"...
*7. Las operaciones de compensación y liquidación de los depósitos centralizados de valores y de las bolsas de valores sobre títulos desmaterializados, y los pagos correspondientes a la administración de valores en dichos depósitos."*

De lo anterior se observa que la norma contempla dos situaciones, la compensación y liquidación y la administración de valores. En relación con la compensación y liquidación el Concepto General manifiesta que "*la disposición de recursos por parte del emisor de títulos para el pago del capital o de los intereses se encuentra sometida al Gravamen a los Movimientos Financieros*", es decir la redención de los títulos se encuentra sometida al gravamen, no la operación de compensación de liquidación que se encuentra exenta siempre y cuando cumpla con las previsiones que establece la ley para tal efecto.

Cuando en el Concepto General se manifiesta que *"Cuando una firma comisionista entrega al cliente o a un tercero el resultado final de la inversión se genera el Gravamen a los Movimientos Financieros por tratarse de una disposición de recursos que no se encuentra dentro de la operación de compensación y liquidación de títulos de que trata el numeral 7 del artículo 879 del Estatuto Tributario"* , lo que se hace es reafirmar lo señalado en el párrafo anterior, es decir la redención cuando dispone de recursos el emisor del título para el pago del capital o de los intereses.

La administración de valores en los depósitos centralizados de valores y las Bolsas de Valores, se encuentra exenta por expresa disposición legal, tal como lo señala el numeral 7 del artículo 879 del Estatuto Tributario; el Gravamen a los Movimientos Financieros se causa en la redención cuando dispone de recursos el emisor del título para el pago del capital y los intereses.

En relación con su segunda inquietud, la compra y venta de divisas entre **intermediarios** del mercado cambiario vigilados por la Superintendencia Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional ha estado exenta desde la Ley 633 de 2000 y el procedimiento para aplicar la exención se encuentra contemplado en el Decreto 405 de 2001 y en el Decreto 449 de 2003 se incluyó en el inciso segundo que los movimientos contables para efectos de las exenciones contempladas en el artículo 879 del Estatuto Tributario se consideran una sola operación para efecto de mantener el beneficio.

El inciso quinto del artículo 3 del Decreto 449 de 2003 hace referencia a los movimientos contables y el abono en cuenta por el ingreso de divisas, se considera una sola operación hasta el pago al titular de la operación de **cambio**, siempre y cuando el intermediario cambiario identifique la cuenta de la cual disponga de los recursos. El Gravamen se causa cuando el beneficiario de la operación disponga de los recursos

En los anteriores términos se aclara el Concepto General del Gravamen a los Movimientos Financieros en el DESCRIPTOR: EXENCIONES AL **GMF** COMPRA Y VENTA DE DIVISAS.

<< Volver

**Unidad Informática de Doctrina**

Area del Derecho
**Tributario**
Banco de Datos
**Gravamen a los movimientos financieros**
Problema Jurídico
Tesis Jurídica

## OFICIO 072060 DE 2009 SEPTIEMBRE 4

Consultar Documento Jurídico

▼ Descriptores
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS - AGENTES DE RETENCION
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS - EXENCIONES
GRAVÁMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS - OPERACIONES CAMBIARIAS

▼ Fuentes Formales
DECRETO 0405 DE 2001 ART. 22
DECRETO 0449 DE 2003 ART. 3
ESTATUTO TRIBUTARIO DECRETO 624 DE 1989 ART. 871

▼ Extracto
De conformidad con el artículo 20 del Decreto 4048 de 2008, esta Subdirección es competente para resolver de manera general, las consultas escritas que se formulen sobre la interpretación y aplicación de las normas tributarias de carácter nacional, aduaneras y cambiarias en lo de competencia de la DIAN.

Plantea diferentes interrogantes relacionados con el **GMF** los cuales se responden en su orden así:

1. ¿ Cuál es el sentido de la ley cuando respecto de las operaciones cambiarias, precisa que el movimiento contable y el abono en cuenta corriente o de ahorros se considera una sola operación hasta el pago al titular de la operación?

Sobre el particular es preciso tener en cuenta que tanto el inciso 5o del Decreto 449 de 2003 como el parágrafo 2o del artículo 871 del Estatuto Tributario son coincidentes en indicar que en las operaciones cambiarias, tanto el movimiento contable como el abono en cuenta, se consideran una sola operación, causando el gravamen en cabeza del titular de la operación de **cambio**.

En este sentido el Honorable Consejo de Estado, mediante la sentencia de 15 de febrero de 2009. M.P. Dra Ligia López Díaz. Expediente 15711, al conocer sobre la demanda de nulidad del artículo 3o del Decreto 449 de 2003, aclaró en algunos de sus apartes:

"/ . . . Cuando el intermediario realiza uno o varios débitos para entregar en, moneda nacional el valor de las divisas, no está disponiendo de sus recursos, porque éstos le pertenecen al titular de la operación cambiaria, - esto es, al exportador, a quien se endeuda en moneda extranjera (sic), al inversionista extranjero, al beneficiario del giro, etc. - - quien debe acudir al intermediario para su canalización, conforme con las regulaciones cambiarias.

En la medida en que la canalización de las divisas implica UNA sola disposición de recursos por el titular de la operación de **cambios**, debe considerarse UNA operación, independientemente de que el intermediario realice varios débitos para llevar a cabo su cumplimiento.
( . . . ) Por el contrario, si se consideraran como hechos gravables independientes se afectaría la equidad tributaria porque se tributaria varias veces por la misma manifestación económica y resultarían gravados los **intermediarios** por la gestión de la cual no son titulares.
. . . /"

El anterior es el sentido de la disposición, aspecto esbozado en la sentencia referida de manera clara, operación que es gravada en cabeza del titular - beneficiario de la operación cambiaria , acorde con lo dispuesto por el parágrafo 2 del artículo 871 del Estatuto Tributario y el inciso 5o del artículo 3o del Decreto 449 de 2003, mencionados.

2. ¿Cuando se causa el gravamen a los movimientos financieros en las operaciones cambiarias?

El parágrafo 2o del artículo 871 del Estatuto Tributario, de manera expresa dispone que el impuesto en las operaciones cambiarias se causa a cargo del beneficiario en el momento en que este disponga de los recursos depositados en cuenta corriente o de ahorros, así como cuando el pago se le haga en efectivo en cheque al que no se le haya puesto la restricción de " para consignar en cuenta corriente o de ahorros del primer beneficiario", o cuando el beneficiario de la operación cambiaria disponga de los recursos mediante mecanismos tales como débito a cuenta corriente, de ahorros o contable." De manera acorde el el inciso 5o del artículo 3o del decreto 449 de 2003, dispone que el impuesto se causa cuando el beneficiario de la operación cambiaria disponga de los recursos en los términos del artículo 871 del estatuto tributario.

3. ¿ Quien es el agente retenedor del **GMF** en las operaciones cambiarias?

Sobre este punto la Sentencia de 15 de febrero de 2009, referida en el punto 1, también trata el tema cuando aclara:

"/ . . . Por su parte el artículo 876 ib. Señaló que "actuarán con (sic) agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del **GMF**, el Banco de la República y las demás entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria, de Valores o de Economía Solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta corriente, de ahorros, de depósito, derechos sobre carteras colectivas o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o disposición de recursos de que trata el artículo 871"

Adquieren la calidad de agentes retenedores del **GMF**, las entidades sometidas a la vigilancia de la Superintendencia Bancaria (hoy de Financiera) (sic) entre las que se cuentan las casas de **cambio**, de conformidad con los artículos 62 y siguientes de la Resolución 8 de la Junta Directiva del Banco de la República. En la medida que estas entidades realicen movimientos contables que impliquen traslado de recursos o disposición de recursos deben practicar la retención en la fuente al beneficiario de la transacción, que para el caso es el titular de la operación de **cambio**.

Los usuarios de las casas de **cambio**, por ser éstas últimas integrantes del sistema financiero, son sujetos pasivos sometidos a retención en la fuente cuando dispongan de recursos a través de movimientos contables del intermediario, por lo que los conceptos acusados no excedieron las disposiciones legales, razón por la cual se segarán las súplicas de la demanda.
. . ./"

Conforme con lo expuesto en las operaciones cambiarias son agentes de retención y en consecuencia responsables del impuesto, los **intermediarios** del mercado cambiario diferentes a los establecimientos de crédito, cuando por su calidad dispongan de recursos depositados en cuentas corrientes o de ahorros. En los demás casos sigue actuando como agente retenedor el establecimiento de crédito donde se encuentre la respectiva cuenta.

4. ¿Si los establecimientos de crédito en las operaciones cambiarias realizan sin fundamento legal retención del **GMF**, cuando el intermediario dispone de los recursos de las cuentas corrientes o de ahorros para cancelar las mencionadas operaciones, cuál es el procedimiento para recuperar las sumas indebidamente retenidas, por parte de quien no debía actuar como retenedor en las operaciones cambiarias?

El inciso 2o del artículo 22 del Decreto 405 de 2001, dispone : / . . . Cuando se efectúen retenciones por concepto del impuesto por un valor superior al que ha debido efectuarse, el responsable del recaudo deberá reintegrar los valores retenidos en exceso o indebidamente, previa solicitud del afectado con la retención.

En el mismo período en el cual el responsable del recaudo efectúe el respectivo reintegro se podrá igualmente descontar este valor de las retenciones del gravamen a los movimientos financieros por declarar y consignar. ( . . . )

Este descuento será procedente, siempre y cuando la suma a devolver al sujeto pasivo sea entregada por la entidad responsable del recaudo, ya sea a través de una nota crédito en la misma cuenta en que fue debitada o por cualquier otro medio, siempre que dicha devolución esté debidamente soportada mediante pruebas documentales y contables, las cuales deben estar a disposición de las autoridades tributarias por el término legal. . . ./" (resaltado fuera de texto).

242

# CAMBIO DATOS DE NOTIFICACIÓN

Pájaro & Asociados Abogados <judicialpajaro@gmail.com> Responsabilidad

Lun 17/08/2020 11:02 PM

**Para:** Juzgado 406 Civil Circuito - Bogota - Bogota D.C <j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co>
**CC:** Escribiente Secretaria General Tribunal Superior - Bogota D.C. - Bogota D.C. <scrsecgentribsupbta@cendoj.ramajudicial.gov.co>; Correspondencia Sede Judicial CAN - Bogotá - Bogotá D.C. <corrcscanbta@cendoj.ramajudicial.gov.co>

1 archivos adjuntos (15 KB)

image.png;

Señor;
**JUZGADO 406 CIVIL DEL CIRCUITO**
Ciudad.

**REFERENCIA:** Declarativo promovido por
CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A., contra BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S.A..

**RADICADO:** 11001310300220150002400

La presente comunicación tiene como finalidad solicitarles que cualquier notificación que deba surtirse dentro del proceso de referencia, se lleve a cabo a través del siguiente correo electrónico: **judicialpajaro@gmail.com.**
Esto con el fin de dar cumplimiento al auto notificado por estado (N°12), el 13 de julio de 2020

Cordialmente,

image.png
**JOSÉ MANUEL PÁJARO MARTÍNEZ**
C.C: 8.704.187 de Barranquilla
T.P: 58.684 del C.S. de la J

243

# RADICADO VIRTUAL 031S2020900368 : PROCESO : RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRACONTRACTUAL No. 2015-0024 DE CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A. CONTRA BANCO AGRARIO DE COLOMBIA (EMAIL CERTIFICADO de 031402_comunicacionesoficiales@dian.gov.co)

EMAIL CERTIFICADO de 031402_comunicacionesoficiales <431190@certificado.4-72.com.co>
Mié 2/09/2020 1:53 PM
**Para:** Juzgado 406 Civil Circuito - Bogota - Bogota D.C <j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co>

1 archivos adjuntos (284 KB)
20200312381201146.pdf;

**RADICADO VIRTUAL 031S2020900368**

1-31-238-412- 000146
Bogota DC

Señores
**JUZGADO 2 CIVIL DEL CIRCUITO TRANSITORIO DE BOGOTÁ**
Atte.: LUZ ADRIANA GUERRERO CABEZAS
Secretaria
Bogotá.
Email: j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co
Presente

Cordial saludo

Me permito remitir adjunto Oficio No 1-31-238-412- 000146 del 2 de septiembre de 2020

Folios:3

*G.I.T. de Documentación*
*Dirección Seccional de Impuestos de Grandes Contribuyentes*
*Carrera 7 No. 34-69*
*Bogotá.*

"La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN está comprometida con el Tratamiento legal, lícito, confidencial y seguro de sus datos personales. Consulte la Política de Tratamiento de Datos Personales en: www.dian.gov.co., donde puede conocer sus derechos constitucionales y legales, así como la forma de ejercerlos. Atenderemos todas las observaciones, consultas o reclamos en los canales de PQRS habilitados, contenidos en la Política de Tratamiento de Información de la DIAN. Si no desea recibir más comunicaciones por favor eleve su solicitud en los citados canales"

DIAN
POR UNA COLOMBIA MÁS HONESTA

El emprendimiento es de todos | Minhacienda

1-31-238-412- 000146

Bogotá D.C., 2 de septiembre de 2020 1201

Señores
**JUZGADO 2 CIVIL DEL CIRCUITO TRANSITORIO DE BOGOTÁ**
Atte.: LUZ ADRIANA GUERRERO CABEZAS
Secretaria
Calle 12 No. 9 – 23 Torre Norte Piso 3 Edificio Virrey
Bogotá.
Email: j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co
Presente

Referencia: Proceso: RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRACONTRACTUAL No. 2015-0024 DE CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A. CONTRA BANCO AGRARIO DE COLOMBIA.

En respuesta al oficio No. 0299 del 24 de agosto de presente año, atentamente me permito realizar las siguientes precisiones:

1. La información que se solicita de los años 2001 al 2003, respecto de las retenciones que el Banco Agrario de Colombia S.A., le realizó a la empresa CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A., por concepto del Gravamen a los Movimientos Financieros, debe reposar en la contabilidad específica del Banco Agrario de Colombia, ya que en las declaraciones del GMF presentadas por esta Entidad financiera a la DIAN, no se puede establecer los terceros a los cuales se les practicó la retención por este concepto. Adicionalmente, en este momento, la Dian no cuenta con la competencia para solicitar dicha discriminación al Banco Agrario, toda vez que los términos para investigación por estos años ya se vencieron y las declaraciones de GMF respectivas ya se encuentran en firme de acuerdo a lo estipulado en el artículo 714 del Estatuto Tributario, en concordancia con lo establecido en el artículo 632 del Estatuto Tributario que determina que el deber de conservar informaciones y pruebas para el control de los impuestos administrados por la DIAN, por parte de las personas o entidades, contribuyentes o no contribuyentes de los mismos, deberá ser por el plazo que transcurra hasta que quede en firme la declaración de renta que se soporta en los documentos allí enunciados (plazo modificado por el art. 46 de la Ley 962 de 2005).

2. Respecto a los trámites que los intermediarios financieros debían surtir durante 2001 y 2003 están consignadas de acuerdo con la normatividad vigente que se relaciona a continuación:

   - ***Artículo 875**. Declarado exequible por las Sentencias C-1295 de 2001 y C-734 de 2002. Inciso primero modificado por la Ley 788 de 2002, artículo 46. SUJETOS PASIVOS DEL GMF. Serán sujetos pasivos del gravamen a los movimientos financieros los usuarios y clientes de las entidades vigiladas por*

*las Superintendencias Bancaria, de Valores o de Economía Solidaria; así como las entidades vigiladas por estas mismas superintendencias, incluido el Banco de la República.*

*Cuando se trate de retiros de fondos que manejen ahorro colectivo, el sujeto pasivo será el ahorrador individual beneficiario del retiro."*

- ***Artículo 876**. Reglamentado por el Decreto 86 de 2008. Sustituido por la Ley 788 de 2002, artículo 47. AGENTES DE RETENCIÓN DEL GMF. Actuarán como agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del GMF, el Banco de la República y las demás entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria, de Valores o de Economía Solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta corriente, de ahorros, de depósito, derechos sobre carteras colectivas o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o la disposición de recursos de que trata el artículo 871.*

- ***Artículo 877**. Declarado exequible por las Sentencias C-1295 de 2001 y C-734 de 2002. DECLARACIÓN Y PAGO DEL GMF. Los agentes de retención del GMF deberán depositar las sumas recaudadas a la orden de la Dirección General del Tesoro Nacional, en la cuenta que ésta señale para el efecto, presentando la declaración correspondiente, en el formulario que para este fin disponga la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.*

  *La declaración y pago del GMF deberá realizarse en los plazos y condiciones que señale el Gobierno Nacional.*

  ***Parágrafo:** Se entenderán como no presentadas las declaraciones, cuando no se realice el pago en forma simultánea a su presentación."*

Basados en las consideraciones anteriores y en especial en el artículo 876 del estatuto tributario se establece que CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A. era agente de retención del GMF y en algunas operaciones actúa como sujeto pasivo, aplicándose la normatividad contenida en el libro sexto Gravamen a los Movimientos Financieros, artículos 870 a 881 del estatuto Tributario, Decreto reglamentario 405 de marzo 14 de 2001 y Decreto reglamentario 449 de febrero 27 de 2003, la doctrina oficial DIAN Concepto 0002 del 8 de julio de 2003, Concepto No. 066713 de octubre 15 de 2003; Concepto 074370 de 2003 donde de manera expresa dispone el inciso 5 del artículo 3 del Decreto 449 de 2003, que el sujeto pasivo es el beneficiario de la operación a quien se le debe practicar la retención por parte del intermediario.

Así mismo, los conceptos oficio 011043 de febrero 7 de 2006, oficio 019911 de marzo 7 de 2006 y 021955 de marzo 14 de 2006, aclaran sobre las exenciones en las operaciones con divisas, establecidas en el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario:

*"12. Las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional. Las cuentas*

DIAN
POR UNA COLOMBIA MÁS HONESTA

El emprendimiento es de todos | Minhacienda

*corrientes a que se refiere el anterior inciso deberán ser de utilización exclusiva para la compra y venta de divisas entre los intermediarios del mercado cambiario."*

*"Parágrafo 2. Adicionado por la Ley 788 de 2002, artículo 48. Para efectos de control de las exenciones consagradas en el presente artículo las entidades respectivas deberán identificar las cuentas en las cuales se manejen de manera exclusiva dichas operaciones, conforme lo disponga el reglamento que se expida para el efecto. En ningún caso procede la exención de las operaciones señaladas en el presente artículo cuando se incumpla con la obligación de identificar las respectivas cuentas, o cuando aparezca más de una cuenta identificada para el mismo cliente."*

Cordialmente,

**LUIS MARIO TERREROS FIGUEROA**
Jefe Grupo Interno de Trabajo Sector Servicios y Operaciones Financieras
División de Gestión de Fiscalización
Dirección Seccional de Impuestos Grandes Contribuyentes

2015-024 246
Respons9

# SOLICITUD

Daniel Alejandro Giraldo Castaño <dgiraldoca@consejoestado.ramajudicial.gov.co>

Mar 22/09/2020 10:53 AM

**Para:** Juzgado 406 Civil Circuito - Bogota - Bogota D.C <j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co>

5 archivos adjuntos (2 MB)

fallo 5 de febrero 2009.pdf; Salvamento de voto.pdf; Circular.pdf; Oficio Comunicando.pdf; comprovante de envio.pdf;

Cordial saludo.
relación de envió.
Comprobante de envió en físico
Oficio comunicando
Circular
Salvamento de Voto
Fallo 5 de febrero 2009

CONSEJO DE ESTADO
JUSTICIA - GUÍA - CONTROL

Daniel Alejandro Giraldo Castaño
Escribiente
Secretaria Sección Cuarta
Extensión 2042

CONSEJO DE ESTADO
JUSTICIA - GUÍA - CONTROL

Daniel Alejandro Giraldo Castaño
Escribiente
Secretaria Sección Cuarta
Extensión 2042

REPÚBLICA DE COLOMBIA
CONSEJO DE ESTADO

+2/09

REPÚBLICA DE COLOMBIA
SECRETARIA SECCIÓN IV
CONSEJO DE ESTADO

**CONSEJO DE ESTADO**
**SALA DE LO CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO**
**SECCIÓN CUARTA**
**Consejera Ponente: LIGIA LÓPEZ DÍAZ**

Bogotá, D.C., cinco (5) de febrero de dos mil nueve (2009)

*Radicación: 110010327000 2005 00052 00* ***(15711)***
*Actor: CARLOS FELIPE AROCA LARA*
*Acción de Nulidad Simple*
*F A L L O*

En ejercicio de la acción pública del artículo 84 del Código Contencioso Administrativo, CARLOS FELIPE AROCA LARA solicitó la nulidad de la primera parte del inciso final del artículo 3 del Decreto 449 de 2003, reglamentario de la Ley 788 de 2002 y de los Conceptos 066713 y 074340 de 2003, expedidos por LA DIAN.

## NORMAS DEMANDADAS

Se demandó el último inciso del artículo 3° del Decreto 449 de 2003, *"por el cual se reglamenta (sic) parcialmente la Ley 788 de 2002 y el Libro VI del Estatuto Tributario"*, en la parte que se subraya:

*"Decreto 449 de 2003*

*(...)*

*ART. 3°—**Débitos a cuentas contables.** Los débitos que se efectúen a cuentas contables y de otro género para la realización de cualquier pago o transferencia a un tercero por parte de los agentes retenedores del impuesto, causan el*

*gravamen a los movimientos financieros (GMF), salvo cuando el movimiento contable se origine en la disposición de recursos de cuentas corrientes, de ahorros o de depósito, caso en el cual se considerará una sola operación.*

*(...)*

*El movimiento contable y el abono en cuenta que se realicen en las operaciones cambiarias se consideran una sola operación hasta el pago al titular de la operación de cambio, para lo cual el intermediario financiero deberá identificar la cuenta mediante la que se disponga de los recursos. El gravamen a los movimientos financieros se causa cuando el beneficiario de la operación cambiaria disponga de los recursos mediante mecanismos tales como débito a cuenta corriente, de ahorros o contable, en los términos del artículo 871 del estatuto tributario."*

También se demandaron los Conceptos 066713 y 074370 de 2003, proferidos por la DIAN, que en su orden, disponen:

***"Concepto 066713 de 15 de octubre de 2003***

*(...)*

*El inciso 5 del artículo 3 del Decreto 449 del 2003 considera como una sola operación el movimiento contable y el abono en cuenta hasta el pago al titular en las operaciones de cambio, para lo cual el intermediario debe identificar la cuenta mediante la que se disponga de los recursos. El gravamen se causa cuando el beneficiario de la operación cambiaria disponga de los recursos.*

*Es importante señalar que las casas de cambio son intermediarios del mercado cambiario, en virtud del cual envían o reciben giros en moneda extranjera que generalmente entregan en moneda nacional, generando así una operación de compra y venta de divisas, acorde con lo reseñado por el artículo 59 de la Resolución Externa 008 de 2000, que hace alusión a las operaciones de cambio.*

*De esta manera la casa de cambio debe identificar la cuenta corriente o de ahorros en la entidad de crédito respectiva donde de manera exclusiva maneje recursos para el pago en moneda nacional de giros recibidos en divisas para efectos de*

*que los retiros que efectúe con ese único fin se encuentren exonerados del gravamen a los movimientos financieros en cabeza del intermediario cambiario pero gravados en cabeza del beneficiario, al considerarse como una sola operación.*

*En relación con la inquietud sobre si las casas de cambio son agentes de retención de gravamen a los movimientos financieros, el artículo 876 del Estatuto Tributario señala:*

*"Agentes de retención del GMF. Actuarán como agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del GMF, el Banco de la República y las demás entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria, de Valores o de Economía Solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta corriente, de ahorros, de depósito, derechos sobre carteras colectivas o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o la disposición de recursos de que trata el artículo 871" (Subraya el despacho).*

*Las casas de cambio son intermediarias del mercado cambiario, vigiladas por la Superintendencia Bancaria, por tanto son agentes de retención por expresa disposición legal. Sobre el tema se ha pronunciado la Oficina Jurídica mediante el Concepto General del Gravamen a los Movimientos Financieros 00002 de julio 8 de 2003, el aparte pertinente fue remitido en la respuesta dada a su consulta 3515 de agosto 5 de 2003.*

*De esta manera, si bien es cierto la disposición de recursos que efectúe la casa de cambio de su cuenta corriente o de ahorros debidamente identificada en una entidad de crédito para la entrega de los giros de moneda extranjera , en moneda nacional, no genera el impuesto por considerarse una sola operación hasta el momento en que el usuario disponga de los recursos, la casa de cambios al ser vigilada por la Superintendencia Bancaria tiene la calidad de agente retenedor del gravamen a los movimientos financieros, razón por la cual debe retener al usuario el gravamen al momento de entregarle el equivalente en pesos colombianos en efectivo, o al realizar el movimiento contable en pesos colombianos en efectivo, o al realizar el movimiento contable para la entrega mediante cheque de la cuenta marcada."*

***"Concepto: 074370 de 19 de noviembre de 2003***

*(...)*

*REF. : Oficio 066713 de fecha octubre 15 de 2003 a través del cual se dio respuesta a la Consulta 3727 de septiembre 12 de 2003.*

*(...)*

*Dando alcance al oficio de la referencia, este Despacho precisa lo relativo a la causación del Gravamen a los Movimientos Financieros sobre las operaciones de giro que se tramitan a través de las Casas de Cambio como intermediarios del mercado cambiario.*

*En el inciso 5 del artículo 3 del Decreto 449 del 27 de febrero de 2003 se establece lo siguiente:*

*"El movimiento contable y el abono en cuenta que se realicen en las operaciones cambiarias se consideran una sola operación hasta el pago al titular de la operación de cambio, para lo cual el intermediario financiero deberá identificar la cuenta mediante la que se disponga de los recursos. El Gravamen a los Movimientos Financieros se causa cuando el beneficiario de la operación cambiaría disponga de los recursos mediante mecanismos tales como débito a cuenta corriente, de ahorros o contable, en los términos del artículo 871 del Estatuto Tributario."*

*Conforme con la norma citada se observa lo siguiente:*

*La Casa de Cambio, como intermediario del mercado cambiario, debe marcar una cuenta en la entidad financiera en donde exclusivamente se manejen recursos para el pago de giros provenientes del exterior.*

*Al tener marcada la cuenta y al señalar el artículo anotado que se considera una sola operación hasta el pago al titular de la operación cambiarla, no se causa el Gravamen a los Movimientos Financieros en cabeza de la Casa de Cambio cuando retira de la entidad de crédito con el fin de pagar los giros en efectivo al beneficiario.*

*La Casa de Cambio por ser agente retenedor debe efectuar la retención del GMF cuando entregue al beneficiario el efectivo.*

*De lo anterior se desprende que el Gravamen a los Movimientos Financieros en las operaciones de giros provenientes del exterior se causa en cabeza del beneficiario*

*del giro en el momento de la entrega en efectivo, siempre y cuando la Casa de Cambio marque la cuenta en la entidad financiera en la cual solo se manejen recursos por dicha actividad."*

## DEMANDA

El actor indicó como violados los artículos 150 numeral 12, 189 numeral 11, 338 y 363 de la Constitución Política, y 871, 876 y 879 del Estatuto Tributario. Como concepto de violación, expuso, en síntesis, lo siguiente:

El inciso final del artículo 3 del Decreto 449 de 2003 es ilegal porque exime del GMF a los intermediarios del mercado cambiario, al señalar que el movimiento contable y el abono en cuenta que se realicen en las operaciones cambiarias se consideran una sola operación y que sólo se causa el GMF cuando el beneficiario de la operación dispone de sus recursos.

Cuando la norma acusada indica que el intermediario financiero debe identificar la cuenta mediante la cual disponga de los recursos, se refiere al artículo 11 del Decreto 449 de 2003, que a su vez se relaciona con las exenciones del artículo 879 del Estatuto Tributario. Así, está creando una exención que sólo puede prever el legislador.

El artículo 879 del Estatuto Tributario no consagra una exención a las operaciones cambiarias, ni prevé que la compra de divisas debe considerarse como una sola operación hasta el pago al titular de la operación de cambio. La única exención relacionada con la compra de divisas es la del numeral 12 *ibídem*, conforme a la cual está exenta dicha operación entre intermediarios del mercado cambiario, que es

distinta de la compra de divisas a un exportador o a un beneficiario de un giro del exterior.

El acto acusado considera como una sola operación toda una cadena de transacciones generadoras del GMF, que el legislador no simplificó en una sola, por lo cual está creando una exención sin fundamento legal.

EL Libro Sexto del Estatuto Tributario no considera el débito contable y la disposición de recursos para operaciones de cambio como una sola operación, ni consagra exención para operaciones cambiarias que permita la marcación de las cuentas para operaciones exentas.

La norma demandada viola directamente el principio de legalidad tributaria, puesto que desconoce la facultad exclusiva del Congreso de crear tributos, modificarlos o adicionarlos y de crear exenciones.

También vulnera el principio de equidad tributaria, porque crea un beneficio en cabeza de los intermediarios del mercado cambiario que son sujetos pasivos del GMF por los débitos contables.

Los Conceptos 066713 y 074370 de 2003 violan los artículos 871 y 879 del Estatuto Tributario porque crean un hecho generador y un sujeto pasivo que no están en la Ley. Lo anterior, porque consagran que el beneficiario de una operación de cambio es sujeto pasivo del tributo por el hecho de recibir el pago de los pesos que le entrega el intermediario del mercado cambiario por la compra de divisas.

Si bien el inciso final del artículo 3 del Decreto 449 de 2003, que es el fundamento de los actos acusados, creó de manera ilegal una exención en beneficio de los intermediarios del mercado cambiario,

jamás previó que el hecho de recibir el pago de divisas diera lugar al GMF, ni que el beneficiario de dichos pagos fuera sujeto pasivo del mismo.

Los conceptos acusados violan la parte no demandada del inciso final del artículo 3 del Decreto 449 de 2003, que señala que el gravamen a los movimientos financieros se causa cuando el beneficiario de la operación cambiaria dispone de los recursos mediante débito a cuenta corriente, de ahorros o contable, en los términos del artículo 871 del Estatuto Tributario. La vulneración se presenta porque los conceptos indican que los beneficiarios de la operación cambiaria son sujetos pasivos por el pago de los recursos y el Decreto no hace tal precisión.

El hecho generador del GMF es la disposición de recursos, no la recepción de los mismos. Y, cuando se paga una operación de cambio quien está disponiendo de los recursos es el intermediario que compró las divisas, no el particular que recibió el pago.

Los conceptos acusados desconocen el Concepto General 2 de 2003, conforme al cual la exención del numeral 12 del artículo 879 cobija únicamente la compraventa de divisas entre intermediarios del mercado cambiario. Además, según el Concepto General, el hecho de recibir el pago por la compraventa de divisas no es un hecho generador del GMF, ni es sujeto pasivo el beneficiario del pago por el hecho de recibirlo.

## CONTESTACIÓN DE LA DEMANDA

La Nación- Ministerio de Hacienda y Crédito Público y LA DIAN expusieron, en defensa de la legalidad de los actos acusados, lo que sigue:

El movimiento contable es el género y el abono en cuenta la especie, y se define como el reconocimiento o aceptación, por lo general irrevocable, en la contabilidad, de una obligación a favor de terceros. El movimiento contable puede enmarcar uno o varios registros o asientos de contabilidad.

En este asunto, la operación contable es el conjunto de todos los registros necesarios para ejecutar una operación de cambio y esenciales porque permiten identificar, analizar, clasificar e interpretar las operaciones del ente económico, finalidad última de la operación, que es la obtención del beneficiario del cambio en moneda nacional, para lo cual se requieren varias etapas que se inician desde la misma operación de entrada, consignación, registro en una cuenta, dado que el objeto final es uno solo y no existen entregas parciales del giro que puedan generar el GMF.

Dado que en el caso de la operación de cambio, se entiende que existe una sola operación, el gravamen recae sobre el beneficiario final, que es el titular del giro en la operación cambiaria. La teoría del demandante conduce al fraccionamiento de la operación contable, en abierta oposición a los principios básicos de contabilidad.

La apreciación del accionante parte del supuesto equivocado de analizar en forma aislada el inciso final del artículo 3 del Decreto 449 de 2003, a pesar de que guarda perfecta armonía con el artículo 871 num.1 del Estatuto Tributario, pues éste se refiere a una sola operación o a toda la operación. En consecuencia, la norma acusada no crea ningún hecho generador; además, la tendencia de la Ley, de unificar las operaciones, consulta los principios del campo financiero y el querer del legislador de unificar los pasos contables de un registro para

llegar a su conformación final, sin que tales pasos impliquen la disposición de recursos, que es la esencia el GMF.

Si bien en la operación de cambio se pueden presentar varios movimientos contables por parte de los intervinientes, sólo se puede hablar de una transacción que arroja como resultado el cambio de moneda, que finalmente implica disponer de recursos para hacer la conversión de moneda con destino al beneficiario final, con lo cual se realiza el hecho generador.

Los conceptos acusados también se ajustan a la Constitución y la Ley, porque reiteran el inciso final del artículo 3 del Decreto 449 de 2003. En consecuencia, no crean ningún hecho generador ni beneficio alguno. Tampoco están señalando nuevos sujetos pasivos, dado que sólo desarrollan el artículo 870 del Estatuto Tributario.

## ALEGATOS DE CONCLUSIÓN

**La parte actora** precisó que la DIAN no entendió los argumentos planteados en la demanda y la resumió. Además, en relación con la contestación de la demanda, manifestó que no pretende fraccionar los movimientos contables, sino insistir en que cuando un intermediario financiero realiza una operación cambiaria, está comprando divisas y el débito contable para pagar el precio de las mismas a quien no es entidad vigilada, está gravado con el GMF en cabeza del intermediario, porque fue quien hizo la disposición de los recursos.

La norma demandada se refiere a la causación del GMF cuando un agente de retención hace un débito contable para pagarle a un tercero, operación que está gravada con el artículo 871 del Estatuto Tributario y que no puede quedar exenta mediante decreto reglamentario.

El hecho de que la Ley se refiera a una sola operación, no significa que el reglamento pueda crear exenciones que en están en aquélla.

Si bien existe conexidad entre la norma acusada y los conceptos demandados, las razones de ilegalidad e inconstitucionalidad de aquélla y de éstos son distintas, por lo cual los argumentos de la DIAN en relación con el Decreto no pueden ser válidos para sostener la legalidad de los conceptos acusados.

**La parte demandada** insistió en los argumentos de la contestación y añadió:

La sentencia C-114 de 2006 corrobora que el GMF no grava un registro o una operación contable *per se,* sino en cuanto estas operaciones expresan una transacción real, que es la disposición de recursos presentes en una entidad financiera.

Los conceptos acusados no crearon ningún sujeto pasivo del GMF, porque según el artículo 870 del Estatuto Tributario, el impuesto en mención está a cargo de los usuarios del sistema financiero y de las entidades que lo conforman, lo cual guarda armonía con el hecho generador previsto en el artículo 871 num. 1 *ibidem.*

Según documento de la Junta Directiva del Banco de la República en donde se describe una operación cambiaria, no es posible que el sistema tributario colombiano grave el registro de la operación en cada una de las etapas, pues, desde el momento en que se inicia la operación de cambio en el exterior, se estarían involucrando sujetos pasivos no contemplados en la Ley y se desfiguraría la aplicación del porcentaje indicado en la misma, ya que sumado en todas las etapas precedentes, sobrepasaría el margen legal y se violarían los artículos

870 y 872 parágrafo transitorio del Estatuto Tributario.

## MINISTERIO PÚBLICO

La Procuradora Sexta delegada ante esta Corporación solicitó acceder parcialmente a las pretensiones de la demanda por los siguientes motivos:

De acuerdo con los artículos 871 y 875 del Estatuto Tributario, las casas de cambio son sujetos pasivos del GMF si realizan el hecho generador en cualquiera de las modalidades previstas en la Ley.

No puede considerarse una sola operación el movimiento contable y el abono en cuenta realizado en las operaciones cambiarias, puesto que los débitos realizados para culminar dicho movimiento contable con el pago al titular o beneficiario fueron gravados expresamente (artículo 871 num. 6 del Estatuto Tributario).

Las únicas operaciones de compra y venta de divisas exentas son las efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, pero entre intermediarios del mercado cambiario (artículo 879 num.12 *ibídem*).

Estas operaciones son distintas de las contempladas en el inciso acusado, en que el movimiento contable es con el beneficiario del pago. Considerar el movimiento contable como una sola operación hasta el pago al beneficiario es dejar sin efectos el tributo para los débitos al pago a terceros, realizado dentro de dicho movimiento contable, con lo cual se crea una exención no contemplada en la Ley.

La Ley fue específica en señalar lo que constituye una sola operación,

y consiste en los cheques girados con cargo a los recursos de las entidades, en las condiciones del artículo 871 num. 2 del Estatuto Tributario.

A diferencia de lo que dice el Concepto 74370, el retiro que la casa de cambios efectúa de la entidad de crédito donde maneja los recursos para el giro de divisas al beneficiario, es un débito para pago a terceros, que se encuentra gravado con el GMF.

En consecuencia, deben anularse los actos acusados, pero mantener el Concepto 066713 de 2003 en relación con la interpretación relacionada con que las casas de cambio son agentes de retención, porque así lo dispone el artículo 876 del Estatuto Tributario.

## CONSIDERACIONES DE LA SALA

Negado el proyecto presentado por el Consejero ponente, corresponde a la Sala decidir sobre la legalidad del último inciso del artículo 3 del Decreto 449 de 2003, *"por el cual se reglamenta (sic) parcialmente la Ley 788 de 2002 y el Libro VI del Estatuto Tributario"* y de los de los Conceptos 066713 y 074370 de 2003 proferidos por la DIAN.

De acuerdo con los expuesto en la demanda, la Sala examinará en primer lugar si el aparte acusado del Decreto 449 de 2003 excedió los términos de la ley reglamentada y creó una exención no prevista en la misma, cuando dispuso que *"el movimiento contable y el abono en cuenta que se realicen en las operaciones cambiarias se considera una sola operación hasta el pago al titular de la operación de cambio"*.

El demandante invoca como norma vulnerada el artículo 871 del Estatuto Tributario, que establece el hecho generador del gravamen a

los movimientos financieros en los siguientes términos:

> *"Artículo 871. **Hecho generador del GMF.** El hecho generador del gravamen a los movimientos financieros lo constituye la realización de las transacciones financieras, mediante las cuales se disponga de recursos depositados en cuentas corrientes o de ahorros, así como en cuentas de depósito en el Banco de la República, y los giros de cheques de gerencia.*
> *En el caso de cheques girados con cargo a los recursos de una cuenta de ahorro perteneciente a un cliente, por un establecimiento de crédito no bancario o por un establecimiento bancario especializado en cartera hipotecaria que no utilice el mecanismo de captación de recursos mediante la cuenta corriente, se considerará que constituyen una sola operación el retiro en virtud del cual se expide el cheque y el pago del mismo.*
> *También constituyen hecho generador del impuesto:*
> *El traslado o cesión a cualquier título de los recursos o derechos sobre carteras colectivas, entre diferentes copropietarios de los mismos, así como el retiro de estos derechos por parte del beneficiario o fideicomitente, inclusive cuando dichos traslados o retiros no estén vinculados directamente a un movimiento de una cuenta corriente, de ahorros o de depósito. En aquellos casos en que sí estén vinculados a débitos de alguna de dichas cuentas, toda la operación se considerará como un solo hecho generador.*
> *La disposición de recursos a través de los denominados contratos o convenios de recaudo o similares que suscriban las entidades financieras con sus clientes en los cuales no exista disposición de recursos de una cuenta corriente, de ahorros o de depósito.*
> *(...)"*

El artículo 45 de la Ley 788 de 2002 adicionó, además de otros apartes ya transcritos, el inciso 6° del artículo 871 del Estatuto Tributario que resulta relevante para resolver el caso concreto, toda vez que dispuso que se causa el impuesto por *"Los débitos que se efectúen a cuentas contables y de otro género, diferentes a las corrientes, de ahorros o de depósito, para la realización de cualquier pago o transferencia a un tercero"*.

Conforme al parágrafo del artículo 871 del E.T., también adicionado por el artículo 45 de la Ley 788 de 2002, *"se entiende por transacción financiera toda disposición de recursos provenientes de cuentas corrientes, de ahorro, o de depósito que implique entre otros: retiro en efectivo mediante cheque, talonario, tarjetas débito, cajero electrónico, puntos de pago, notas débito o a través de cualquier otra modalidad, así como los movimientos contables en los que se configure el pago de obligaciones o el traslado de bienes, recursos o derechos a cualquier título, incluidos los realizados sobre, carteras colectivas y títulos, o la disposición de recursos a través de contratos o convenios de recaudo a que se refiere este artículo. Esto incluye los débitos efectuados sobre los depósitos acreditados como 'saldos positivos de tarjetas de crédito' y las operaciones mediante las cuales los establecimientos de crédito cancelan el importe de los depósitos a término mediante el abono en cuenta."*

En relación con *"Los débitos que se efectúen a cuentas contables y de otro género, diferentes a las corrientes, de ahorros o de depósito, para la realización de cualquier pago o transferencia a un tercero"*, la Corte Constitucional, al declarar la exequibilidad del inciso 6° del artículo 871 del Estatuto Tributario consideró que con este hecho generador del GMF *"no se grava el mero registro o la operación contable per se, sino en cuanto que ella sea expresión de una transacción real. Por consiguiente, aún en el evento en que, como se señala por el demandante, en una entidad, por necesidad gerenciales, una misma transacción diese lugar a distintos registros contables, no sólo en la contabilidad general, sino también en sistemas internos de contabilidad administrativa, por áreas de responsabilidad o tributaria, es claro que no cada uno de esos registros da lugar al gravamen, porque todos son el reflejo de una única operación real, aquella por virtud de*

*la cual se dispone de unos recursos presentes en la entidad financiera, para la realización del pago o la transferencia, que es la que resulta gravada."*[1]

De acuerdo con las normas transcritas se concluye que el Gravamen a las Transacciones Financieras impone un tributo a la disposición de recursos de manera general, es decir, bien sea de los depositados en cuentas corrientes, de ahorro o de depósito en el Banco de la República y así mismo cuando se efectúen débitos en cuentas contables y de otro género, para la realización de cualquier pago o transferencia a un tercero.

En relación con los débitos en cuentas contables, sólo se causará el gravamen en la medida que impliquen el reconocimiento de un pago o de la transferencia a favor de un tercero.

Debe tenerse en cuenta que este reconocimiento puede dar lugar a que se realicen varios registros de naturaleza crédito en las cuentas de la contabilidad e incluso que se disponga de recursos depositados en cuentas corrientes o de ahorro, hasta concluir con el pago de la obligación o con la transferencia a un tercero. En estas circunstancias, como advierte la Corte Constitucional en la providencia a la que se hizo referencia, se presenta una sola disposición de recursos y en esa medida no se genera el gravamen por cada débito que se realice, porque se trata de una sola transacción real. De otra manera se generaría una doble imposición sobre el mismo hecho económico.

Es por lo anterior que el Gobierno Nacional en desarrollo de sus facultades reglamentarias y con el fin de permitir la correcta ejecución de la ley, precisa aquellos casos en los que se presentan varios débitos

---

[1] Corte Constitucional, Sala Plena, Sentencia C-114 del 22 de febrero de 2006, M.P. Rodrigo Escobar Gil.

en cuentas contables o bancarias pero que constituyen una sola operación real

De acuerdo con los parámetros que acaban de reseñarse, la Sala estudiará si en las operaciones cambiarias se presenta una sola operación real en el movimiento contable, el abono en cuenta y el pago al titular de la operación de cambio, como lo señaló el aparte acusado del Decreto 449 de 2003, o si por el contrario, como alega el demandante, son varias transacciones en las que se dispone de recursos y por tanto dan lugar al GMF por cada una de ellas, caso en el cual procederá declarar la nulidad de la norma.

Constituyen operaciones de cambios todas aquellas transacciones que impliquen pagos (egresos) o ingresos, en divisas (moneda extranjera), las cuales están comprendidas dentro de las categorías señaladas en el artículo 4 de la Ley 9 de 1991, el artículo 1 del Decreto 1735 de 1993 y la Resolución Externa 8 de 2000 de la Junta Directiva del Banco de la República, específicamente las siguientes:

- Las importaciones y exportaciones de bienes y servicios;
- Inversiones de capitales del exterior en el país;
- Inversiones colombianas en el exterior;
- Operaciones de endeudamiento externo celebrados por residentes en el país;
- Todas aquellas que impliquen o puedan implicar pagos o transferencias de moneda entre residentes o no residentes en el país;
- Todas las operaciones que efectúen residentes en el país con residentes en el exterior que implique la utilización de divisas, tales como depósitos y demás operaciones de carácter financiero en moneda extranjera;
- Las entradas o salidas del país de moneda legal colombiana y de títulos representativos de la misma, y la compra en el exterior de

moneda extranjera con moneda legal colombiana o títulos representativos de la misma;

- Las operaciones en divisas o títulos representativos de las mismas que realicen el Banco de la República, los intermediarios del mercado cambiario y los demás agentes autorizados con otros residentes en el país.

Dentro de las anteriores operaciones, los intermediarios del mercado tienen la función de canalizar las divisas correspondientes, adquiriéndolas y vendiéndolas a la tasa de cambio que pacten con el titular de la operación.

Es decir, cuando el titular de la operación cambiaria —exportador, inversionista, deudor de moneda extranjera o beneficiario de un giro proveniente del exterior, entre otros— obtiene unas divisas y pretende su conversión a moneda nacional debe acudir necesariamente a un intermediario autorizado, quien las adquiere y entrega el equivalente en pesos a la tasa de cambio pactada.

Estas transacciones están sujetas al Gravamen a los Movimientos Financieros, pues implican disposición de los recursos que pertenecen al titular de la operación de cambios, mediante los movimientos contables y débitos de cuentas corrientes o de ahorro que realizan los intermediarios cambiarios. Lo anterior con la salvedad de las operaciones efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o las transacciones de esta clase entre intermediarios del mercado cambiario y la Dirección del Tesoro Nacional.

De conformidad con el numeral 12 del artículo 879 del Estatuto Tributario, únicamente están exentas *"las operaciones de compra y venta de divisas efectuadas a través de cuentas de depósito del Banco de la República o de cuentas corrientes, realizadas entre intermediarios del*

*mercado cambiario vigilados por las Superintendencias Bancaria o de Valores, el Banco de la República y la Dirección del Tesoro Nacional."*

La disposición de recursos que se genere en la compra o venta de divisas entre el intermediario del mercado y el particular titular de la operación cambiaria, está sujeta al Gravamen, porque no está incluida dentro de la exención.

Ahora bien, en una operación cambiaria pueden presentarse varios movimientos contables o incluso débitos en cuentas corrientes o de ahorros, pero únicamente se dispone de los recursos producto de las divisas que se canalizan.

Cuando el intermediario realiza uno o varios débitos para entregar en moneda nacional el valor de las divisas, no está disponiendo de sus recursos, porque éstos le pertenecen al titular de la operación cambiaria —esto es, al exportador, a quien se endeuda en moneda extranjera, al inversionista extranjero, al beneficiario del giro, etc. —, quien debe acudir al intermediario para su canalización, conforme a las regulaciones cambiarias.

En la medida que la canalización de las divisas implica UNA sola disposición de recursos por el titular de la operación de cambios, debe considerarse UNA operación, independientemente de que el intermediario realice varios débitos para llevar a cabo su cumplimiento.

Observa la Sala que el reglamento no transgrede el ordenamiento legal al precisar que el movimiento contable, el abono en cuenta corriente o de ahorros y el pago al titular de la operación cambiaria constituyen una sola operación. Por el contrario, si se consideraran como hechos gravables independientes se afectaría la equidad tributaria porque se

tributaría varias veces por la misma manifestación económica y resultarían gravados los intermediarios por la gestión de la cual no son titulares.

Por lo mismo, es claro que para el adecuado control del gravamen, resulta consecuente que el reglamento exija la identificación de las cuentas bancarias que para esos fines utilicen los intermediarios del mercado cambiario, sin que exista ninguna razón para considerar que este deber implique la creación de una exención, como entiende el demandante, la cual sólo puede ser posible para el titular de la operación cambiaria.

En consecuencia, los cargos contra el inciso final del artículo 3 del Decreto 449 de 2003 no están llamados a prosperar, por lo que se negarán en ese sentido las súplicas de la demanda.

En relación con los cargos de nulidad contra los Conceptos 066713 y 074370 de 2003 de la DIAN, debe resolver la Sala si en ellos se creó un hecho generador y un sujeto pasivo no previsto en la ley al interpretar que las casas de cambios deben hacer retención en la fuente al beneficiario de giros de divisas provenientes del exterior.

De conformidad con el artículo 870 del Estatuto Tributario el Gravamen a los Movimientos Financieros está *"a cargo de los usuarios del sistema financiero y de las entidades que lo conforman."*

Por su parte el artículo 876 ib. Señaló que *"actuarán con agentes retenedores y serán responsables por el recaudo y el pago del GMF, el Banco de la República y las demás entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria, de Valores o de Economía Solidaria en las cuales se encuentre la respectiva cuenta corriente, de ahorros, de depósito, derechos sobre carteras*

*colectivas o donde se realicen los movimientos contables que impliquen el traslado o la disposición de recursos de que trata el artículo 871".*

Adquieren la calidad de agentes retenedores del GMF, las entidades sometidas a la vigilancia de la Superintendencia Bancaria (hoy de Financiera) entre las que se cuentan las casas de cambio, de conformidad con los artículos 62 y siguientes de la Resolución 8 de la Junta directiva del Banco de la República. En la medida que estas entidades realicen movimientos contables que impliquen el traslado o disposición de recursos deben practicar la retención en la fuente al beneficiario de la transacción, que para este caso es el titular de la operación de cambio.

Los usuarios de las casas de cambio, por ser estás últimas integrantes del sistema financiero, son sujetos pasivos sometidos a retención en la fuente cuando dispongan de recursos a través de movimientos contables del intermediario, por lo que los conceptos acusados no excedieron las disposiciones legales, razón por la cual se negarán las súplicas de la demanda.

Los demás cargos contra los conceptos 066713 y 074370 de 2003 de la DIAN, también serán resueltos desfavorablemente al demandante, toda vez que se sustentan en los mismos argumentos ya resueltos al estudiar la legalidad del inciso final del artículo 3 del Decreto Reglamentario 449 de 2003, por lo que la Sala se remite a lo allí expuesto.

Por todo lo anterior, la Sala negará las pretensiones de la demanda de nulidad.

En mérito de lo expuesto, el Consejo de Estado, Sala de lo

Contencioso Administrativo, Sección Cuarta, administrando justicia en nombre de la República y por autoridad de la ley,

F A L L A

**NIÉGANSE** las súplicas de la demanda.

Notifíquese, comuníquese y cúmplase.

La anterior providencia se estudió y aprobó en sesión de la fecha.

**MARTHA TERESA BRICEÑO DE VALENCIA**
PRESIDENTE DE LA SECCIÓN

**LIGIA LÓPEZ DÍAZ**

**HÉCTOR J. ROMERO DÍAZ**
SALVA VOTO

**LUCY CRUZ DE QUIÑÓNEZ**
CONJUEZ

**RAÚL GIRALDO LONDOÑO**
SECRETARIO

T2/09

76

**CONSEJO DE ESTADO**
**SALA DE LO CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO**
**SECCIÓN CUARTA**

**SALVAMENTO DE VOTO**
**CONSEJERO: HÉCTOR J. ROMERO DÍAZ**

Radicación: 11001032700020050005200
Número Interno: 15711
CARLOS FELIPE AROCA LARA contra LA NACIÓN-MINISTERIO DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO Y LA DIAN
FALLO

De manera respetuosa me aparto de la decisión mayoritaria de la Sala que negó las pretensiones de la demanda de nulidad contra el artículo 3 [5] del Decreto 449 de 2003, reglamentario de la Ley 788 de 2002 y los conceptos 066713 y 074340 de 2003, expedidos por LA DIAN.

La Sala negó la solicitud de nulidad de la norma reglamentaria, porque los movimientos contables que realiza el intermediario del mercado cambiario para entregar el valor de las divisas en pesos no implican disposición de recursos. A su vez, no accedió anular los conceptos demandados, por las razones ya expuestas y porque las casas de cambio son agentes de retención de GMF y deben practicarla al titular de la operación de cambio, si realiza movimientos contables que impliquen el traslado o disposición de recursos.

Las razones por las cuales no estoy de acuerdo con la decisión de la mayoría, son las siguientes:

El gravamen a los movimientos financieros se causa en el momento en que se produce la disposición de los recursos objeto de la transacción financiera (artículo 873 del Estatuto Tributario).

En la operación de cambio hay disposición de recursos no sólo del **beneficiario o titular de la operación**, por mecanismos como el débito a las cuentas corrientes o de ahorro o por movimientos contables, sino del **intermediario del mercado cambiario,** porque, en general, envía y recibe giros en moneda extranjera y los entrega al usuario en moneda nacional, con lo que se genera una operación de compra y venta

REPÚBLICA DE COLOMBIA
SECRETARIA SECCIÓN CUARTA
CONSEJO DE ESTADO
FOLIO 259

...disas (artículo 59 de la Resolución 008 de 2000). Por lo tanto, cuando el ...diario del mercado cambiario debita recursos de su cuenta para ponerlos a ...sición del beneficiario, dispone a su vez de recursos y da lugar a que se cause el ...men.

Las operaciones de cambio del artículo 3 [5] del Decreto 449 de 2003 no están ...tas del GMF (artículo 879 [12] del Estatuto Tributario), pues, el movimiento ...ble o el abono en cuenta no se presenta entre intermediarios del mercado ...iario, sino entre un intermediario y el beneficiario de la operación.

La ley tributaria no calificó expresamente como una sola operación, la de cambio ...cuando el beneficiario de la misma disponga de los recursos, como lo hizo en el ...ulo 871 [4] del Estatuto Tributario, para el caso del traslado de recursos sobre ...teras colectivas[1].

Por lo tanto, al prever la norma reglamentaria que el movimiento contable y el ...ciden cuenta que se realicen en las operaciones cambiarias, constituye una sola ...ación hasta el pago al titular de la misma, crea una exención para los ...mediarios cambiarios, atribución que únicamente corresponde al legislador (artículo ... de la Constitución Política).

Cabe anotar que sólo en virtud del artículo 40 de la Ley 1111 de 2006, quedó ...sagrada, a nivel legal, la exención creada por el reglamento acusado, lo que ...bora, también, que la norma demandada fue expedida sin fundamento legal ...no.

Por las razones que anteceden son nulos los conceptos demandados, en cuanto ...ducen el contenido del artículo 3 [5] del Decreto 449 de 1993. También son nulos ...dos actos, en la medida en que disponen que las casas de cambio deben practicar la ...nción del GMF cuando entregan los recursos al beneficiario, pues, ello significa que

---

...so 4 del artículo 871 del Estatuto Tributario, adicionado por el artículo 45 de la Ley 788 de 2002, ...que constituye hecho generador del GMF, el traslado o cesión a cualquier título de los recursos ...os sobre carteras colectivas, entre diferentes copropietarios de los mismos, así como el retiro de ...chos por parte del beneficiario o fideicomitente, inclusive cuando dichos traslados o retiros no ...vinculados directamente a un movimiento de una cuenta corriente, de ahorros o de depósito. **En ...los casos en que sí estén vinculados a débitos de alguna de dichas cuentas, toda la ...ción se considerará como un solo hecho generador.**

260

que se crea como nuevo hecho generador del GMF el pago de recursos y como nuevos sujetos pasivos, los beneficiarios de dichos pagos, por el solo hecho de recibirlos, independientemente de que haya o no disposición de los mismos.

En esta forma dejo expresadas las razones de mi salvamento de voto.

REPÚBLICA DE COLOMBIA
SECRETARIA SECCIÓN IV
CONSEJO DE ESTADO

**HÉCTOR J. ROMERO DÍAZ**

Rama Judicial
Consejo Superior de la Judicatura
República de Colombia

JUZGADO 2° CIVIL DEL CIRCUITO TRANSITORIO DE BOGOTÁ
Calle 12 No.9-23 Torre Norte Piso 3° Edificio Virrey
Email: j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co

Bogotá D.C., 24 de agosto de 2020

Oficio No. 0297

Señores
**CONSEJO DE ESTADO**
Ciudad.

REF.: Proceso RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRACONTRACTUAL No. 2015-0024 DE CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A. CONTRA BANCO AGRARIO DE COLOMBIA.

(AL CONTESTAR CÍTESE LA REFERENCIA)

Por medio del presente, comunico a usted, que este Juzgado en audiencia celebrada el 21 de julio de 2020, ordenó oficiarles, para que a costa de la parte actora y dentro de los diez (10) días siguientes al recibido de la comunicación, allegue copia autentica de la sentencia proferida por la sección tercera el 5 de febrero de 2009, dentro del expediente No. 110010327000-2005-00052-00 (15711) con ponencia de la Dra. Ligia López Díaz.

Agradezco su atención prestada.

Cordial Saludo,

LUZ ADRIANA GUERRERO CABEZAS
Secretaria

REPÚBLICA DE COLOMBIA RAMA JUDICIAL SECRETARIA Juzgado Segundo Civil del Circuito Transitorio de Bogotá D.C.

262

CONSEJO DE ESTADO
JUSTICIA - GUÍA - CONTROL

Secretaría Sección Cuarta

Bogotá D.C., 27 de agosto de 2020

**Oficio No. 1168**

Doctora
Luz Adriana Guerrero Cabezas
Secretaria
Juzgado 2º Civil Del Circuito Transitorio De Bogotá
Calle 12 No 9 – 23 Torre Norte Piso 3- Edificio Virrey
BOGOTÁ D.C.
EMAIL: j406cctobta@cenjod.ramajudicial.gov.co

Ref: Solicitud de copia auténtica - Oficio 0297 - Juzgado 2ª Civil del Circuito Transitorio de Bogotá - Proceso responsabilidad civil extracontractual No. 2015-0024; Casa De Cambios Unidas S.A. Contra: Banco Agrario De Colombia.

En respuesta a la solicitud de la referencia de fecha 24 de agosto del 2020, le envío fotocopias auténticas de la sentencia del 5 de febrero del 2009, y salvamento de voto, tomadas del tomo copiador de providencias No. 2 del 2009, de folios 9 a 29 y 76 a7 8, (24 folios), proferida en el expediente No.11001-03-27-000-2005-00052-00 (15711), Demandante: CARLOS FELIPE AROCA LARA, Demandado: MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO - DIAN. M.P. DRA. LIGIA LÓPEZ DÍAZ.

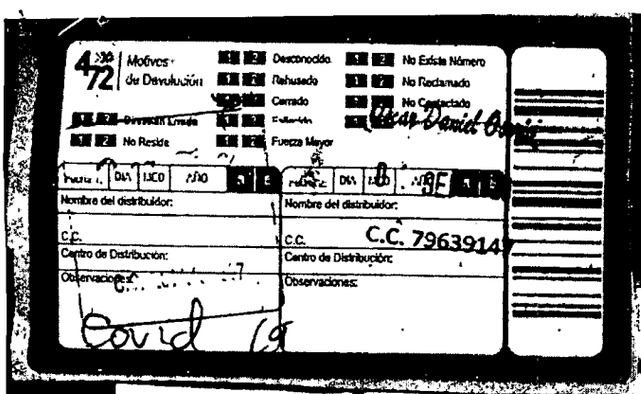
Adjunto 24 folios.

***Favor dirigir sus peticiones o comunicaciones al correo: ces4secr@consejoestado.ramajudicial.gov.co***

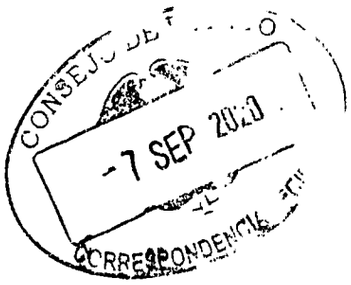
Con toda atención,

(Firmado electrónicamente)
**RAÚL GIRALDO LONDOÑO**
**Secretario**

RGL/dagc.




**Secretaria Sección Cuarta**
**Calle 12 No. 7 – 65 Palacio de Justicia**
**Bogotá D.C. TEL 3506700 EXTENSION 2140**




**DOCTORA:**
**LUS ADRIANA GUERRERO CABEZAS**
**SECRETARIA**
**JUZGADO 2º CIVIL DEL CIRCUITO TRANCITORIO DE BOGOTÁ D.C.**
**Calle 12 No 9 – 23 TORRE NORTE PISO 3 - EDIFICIO VIRREY**
**BOGOTÁ D.C.**
**EMAIL: J406cctobta@conjod.ramajudicial.gov.co**

**OFICIO 1168**

---

Servicios Postales Nacionales S.A Nit 900.062.917-9 CR 68 A 65
Atención al usuario: (57-1) 4722000 - 01 800 111 210 - servicioalcliente@4-72.com.co
Mintic Concesión de Correo

**Remitente**
Nombre/Razón Social: CONSEJO SUPERIOR DE LA JUDICATURA - CONSEJO DE ESTADO
Dirección: CALLE 12 N 7-65 PALACIO DE JUSTICIA PISO 1
Ciudad: BOGOTA D.C
Departamento: BOGOTA D C
Codigo postal: 111711204
Envio: RA276669135CO

**Destinatario**
Nombre/Razón Social: DRA. LUS ADRIANA GUERRERO CABEZAS
Dirección: Calle 12 No 9 – 23 TORRE NORTE PISO 3 - EDIFICIO VIRREY
Ciudad: BOGOTA D.C.
Departamento: BOGOTA D C
Codigo postal: 111711210
Fecha admisión: 28/08/2020 14:47:29

4-72 1111 780

SERVICIOS POSTALES NACIONALES S.A NIT 900.062.917-9
Mintic Concesión de Correo//
CORREO CERTIFICADO NACIONAL
Centro Operativo: UAC CENTRO
Fecha Pre-Admisión: 28/08/2020 14 47 29
Orden de servicio: 13669575
RA276669135CO

**Remitente**
Nombre/ Razón Social: CONSEJO SUPERIOR DE LA JUDICATURA - CONSEJO DE ESTADO
Dirección: CALLE 12 N 7-65 PALACIO DE JUSTICIA PISO 1 NIT/C.C/T.I: 800093816
Referencia: OFICIO No 1168 | Teléfono: | Código Postal: 111711204
Ciudad: BOGOTA D C. | Depto: BOGOTA D C | Código Operativo 1111778

**Destinatario**
Nombre/ Razón Social: DRA. LUS ADRIANA GUERRERO CABEZAS
Dirección: Calle 12 No 9 – 23 TORRE NORTE PISO 3 - EDIFICIO VIRREY
Tel: | Código Postal: 111711210 | Código Operativo: 111780
Ciudad: BOGOTA D C | Depto: BOGOTA D C

**Valores**
Peso Físico(grs): 500
Peso Volumétrico(grs): 0
Peso Facturado(grs): 500
Valor Declarado: $0
Valor Flete: $5.200
Costo de manejo: $0
Valor Total: $5.200

Dice Contener: Covid 19
Observaciones del cliente:

**Causal Devoluciones:**
RE Rehusado | N1 N2 Cerrado
NE No existe | N1 N2 No contactado
NS No reside | FA Fallecido
NR No reclamado | AC Apartado Clausurado
DE Desconocido | FM Fuerza Mayor
Dirección errada

Firma nombre y/o sello de quien recibe:
C.C. | Tel: | Hora:
Fecha de entrega:
Distribuidor:
C.C.
Duración de entrega: 1er | 2do

CONSEJO DE ESTADO -7 SEP 2020 CORRESPONDENCIA

0 : SEP
C.C. 7963

1111778111178ORA276669135CO

Principal Bogotá D.C. Colombia Diagonal 25 B # 95 A 55 Bogotá / www.4-72.com.co Línea Nacional 01 8000 11 210 / Tel. contacto (57) 4722000
El usuario deja expresa constancia que tuvo conocimiento del contrato que se encuentra publicado en la pagina web 4-72 tratara sus datos personales para probar la entrega del envio. Para ejercer algun reclamo servicioalcliente@4-72.com.co Para consultar la Politica de Tratamiento: www.4-72

264

# PROCESO 2015-00024 ORD. CASA DE CAMBIO VS BANCO AGRARIO - C-2

BABATIVA ABOGADOS <babativa.abogados@gmail.com>

Mar 8/09/2020 5:02 PM

**Para:** Juzgado 406 Civil Circuito - Bogota - Bogota D.C <j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co>

Buenas tardes, en atención al oficio No. 300 del 24 de agosto de 2020, recibido por el Banco el 25 de agosto de 2020, en donde nos solicita tres literales, pronunciamiento.

Según lo entregado por el Banco, se allega lo concerniente al punto A) y B) sobre cuentas y fechas de los descuentos, de los GFM.

Cordial saludo

LUIS ANTONIO BABATIVA VERGARA
ABOGADO EXTERNO BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S. A.,

| Identificación | Ente | Tipo | bre y/o Razón | ombre Product | No. Cuenta | Rol Cliente | Oficina |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAM | CUENTA CORF | 3,192E+10 | TITULAR | GOBERNACIO |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAM | CUENTA CORF | 3,192E+10 | TITULAR | GOBERNACIO |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAM | CUENTA CORF | 3,63E+10 | TITULAR | MAICAO |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAM | CUENTA CORF | 4,806E+10 | TITULAR | IPIALES |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAM | CUENTA CORF | 5,101E+10 | TITULAR | CUCUTA SUCU |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAM | CUENTA CORF | 6,303E+10 | TITULAR | SINCELEJO |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAM | CUENTA CORF | 7,103E+10 | TITULAR | LETICIA SUCU |

1 TOTAL REGISTROS CARGADOS

| Estado | Fecha Apertura | a Ultimo Movimi | Saldo | minación de la C | Dirección | Ciudad |
|---|---|---|---|---|---|---|
| CERRADA | **27/03/2001** | 9/07/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 5 | BUCARAMANC |
| CERRADA | **29/03/2001** | 22/12/2004 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 5 | BUCARAMANC |
| CERRADA | **13/03/2002** | 18/06/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 5 | BUCARAMANC |
| CERRADA | **26/07/2002** | 19/06/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 5 | BUCARAMANC |
| CERRADA | **26/02/2002** | 15/10/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 5 | BUCARAMANC |
| CERRADA | **13/01/2003** | 8/03/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 5 | BUCARAMANC |
| CERRADA | **4/01/2002** | 25/07/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 5 | BUCARAMANC |

| Departamento | Teléfono | Correo Electrón | Cta. Habiente | Categoría de la cuenta |
|---|---|---|---|---|
| SANTANDER | 16477589 | | 1 | N |
| SANTANDER | 16477589 | | 1 | N |
| SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| SANTANDER | 16477589 | | 1 | N |
| SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| SANTANDER | 16477589 | | 1 | N |

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: MAYO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 4.974.052.35 | SALDO ACTUAL | 1.598.481.64 |
| TOTAL ABONOS | 12 | 2.661.495.960.00 | PROMEDIO MES | 5.581.246.00 |
| TOTAL CARGOS | 22 | -2.664.871.530.71 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 06 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000160 | -410.000.000.00 | -405.025.947.65 |
| 06 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000138 | 412.627.720.00 | 7.601.772.35 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.230.000.00 | 6.371.772.35 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -385.008.00 | 5.986.764.35 |
| 07 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000194 | 538.317.960.00 | 544.304.724.35 |
| 07 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000217 | -552.158.891.66 | -7.854.167.31 |
| 07 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000193 | 139.965.000.00 | 132.110.832.69 |
| 07 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000216 | -128.335.867.21 | 3.774.965.48 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.656.477.00 | 2.118.488.48 |
| 08 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000043 | 67.965.000.00 | 70.083.488.48 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -201.561.00 | 69.881.927.48 |
| 08 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000057 | -67.187.017.85 | 2.694.909.63 |
| 13 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -39.713.00 | 2.655.196.63 |
| 13 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000082 | -13.237.785.95 | -10.582.589.32 |
| 13 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000063 | 12.965.000.00 | 2.382.410.68 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.214.510.00 | 1.167.900.68 |
| 19 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000052 | -404.836.500.00 | -403.668.599.32 |
| 19 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000018 | 413.940.280.00 | 10.271.680.68 |
| 20 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000132 | 139.965.000.00 | 150.236.680.68 |
| 20 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000162 | -134.944.532.22 | 15.292.148.46 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -404.834.00 | 14.887.314.46 |
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000122 | 264.965.000.00 | 279.852.314.46 |
| 22 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000140 | -275.664.723.60 | 4.187.590.86 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -826.994.00 | 3.360.596.86 |
| 27 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000196 | 19.965.000.00 | 23.325.596.86 |
| 28 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000118 | 431.890.000.00 | 455.215.596.86 |
| 28 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000153 | -427.538.422.42 | 27.677.174.44 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.282.615.00 | 26.394.559.44 |
| 29 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000101 | 83.965.000.00 | 110.359.559.44 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -323.739.00 | 110.035.820.44 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943967 | -107.913.120.00 | 2.122.700.44 |
| 30 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000087 | 134.965.000.00 | 137.087.700.44 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -405.252.00 | 136.682.448.44 |
| 30 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000099 | -135.083.966.80 | 1.598.481.64 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: MAYO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 4.974.052.35 | SALDO ACTUAL | 1.598.481.64 |
| TOTAL ABONOS | 12 | 2.661.495.960.00 | PROMEDIO MES | 5.581.246.00 |
| TOTAL CARGOS | 22 | -2.664.871.530.71 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 06 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000160 | -410.000.000.00 | -405.025.947.65 |
| 06 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000138 | 412.627.720.00 | 7.601.772.35 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.230.000.00 | 6.371.772.35 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -385.008.00 | 5.986.764.35 |
| 07 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000194 | 538.317.960.00 | 544.304.724.35 |
| 07 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000217 | -552.158.891.66 | -7.854.167.31 |
| 07 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000193 | 139.965.000.00 | 132.110.832.69 |
| 07 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000216 | -128.335.867.21 | 3.774.965.48 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.656.477.00 | 2.118.488.48 |
| 08 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000043 | 67.965.000.00 | 70.083.488.48 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -201.561.00 | 69.881.927.48 |
| 08 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000057 | -67.187.017.85 | 2.694.909.63 |
| 13 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -39.713.00 | 2.655.196.63 |
| 13 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000082 | -13.237.785.95 | -10.582.589.32 |
| 13 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000063 | 12.965.000.00 | 2.382.410.68 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.214.510.00 | 1.167.900.68 |
| 19 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000052 | -404.836.500.00 | -403.668.599.32 |
| 19 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000018 | 413.940.280.00 | 10.271.680.68 |
| 20 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000132 | 139.965.000.00 | 150.236.680.68 |
| 20 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000162 | -134.944.532.22 | 15.292.148.46 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -404.834.00 | 14.887.314.46 |
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000122 | 264.965.000.00 | 279.852.314.46 |
| 22 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000140 | -275.664.723.60 | 4.187.590.86 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -826.994.00 | 3.360.596.86 |
| 27 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000196 | 19.965.000.00 | 23.325.596.86 |
| 28 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000118 | 431.890.000.00 | 455.215.596.86 |
| 28 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000153 | -427.538.422.42 | 27.677.174.44 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.282.615.00 | 26.394.559.44 |
| 29 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000101 | 83.965.000.00 | 110.359.559.44 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -323.739.00 | 110.035.820.44 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943967 | -107.913.120.00 | 2.122.700.44 |
| 30 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000087 | 134.965.000.00 | 137.087.700.44 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -405.252.00 | 136.682.448.44 |
| 30 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000099 | -135.083.966.80 | 1.598.481.64 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

230

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: JUNIO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

## RESUMEN

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 1.598.481.64 | SALDO ACTUAL | 2.476.879.43 |
| TOTAL ABONOS | 7 | 1.489.379.640.00 | PROMEDIO MES | 17.126.100.00 |
| TOTAL CARGOS | 18 | -1.488.501.242.21 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 04 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000240 | 301.052.120.00 | 302.650.601.64 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -901.305.00 | 301.749.296.64 |
| 04 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000263 | -300.434.864.69 | 1.314.431.95 |
| 05 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000278 | -416.837.145.36 | -415.522.713.41 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.250.511.00 | -416.773.224.41 |
| 05 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000259 | 425.215.000.00 | 8.441.775.59 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -120.000.00 | 8.321.775.59 |
| 06 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000180 | -40.000.000.00 | -31.678.224.41 |
| 06 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000167 | 39.965.000.00 | 8.286.775.59 |
| 09 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000088 | 140.565.000.00 | 148.851.775.59 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -401.323.00 | 148.450.452.59 |
| 09 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000113 | -133.774.192.55 | 14.676.260.04 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -30.000.00 | 14.646.260.04 |
| 11 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000290 | -10.000.000.00 | 4.646.260.04 |
| 16 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000081 | -10.000.000.00 | -5.353.739.96 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000053 | 9.965.000.00 | 4.611.260.04 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -30.000.00 | 4.581.260.04 |
| 18 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000298 | 282.652.520.00 | 287.233.780.04 |
| 19 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000286 | -274.577.724.00 | 12.656.056.04 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -823.733.00 | 11.832.323.04 |
| 26 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000130 | 289.965.000.00 | 301.797.323.04 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -805.006.00 | 300.992.317.04 |
| 26 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000150 | -268.335.167.61 | 32.657.149.43 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -90.270.00 | 32.566.879.43 |
| 27 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000058 | -30.090.000.00 | 2.476.879.43 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección



http://10.0.0.158/pedBcoAgr/documents/Extractos/Todos/CC.asp?pages=1 15/09/2020

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: JULIO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:** 3192-000136-4

**OFICINA:** 3192 GOBERN.C/MARCA

**RESUMEN**

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 2.476.879.43 | SALDO ACTUAL | 2.555.769.42 |
| TOTAL ABONOS | 18 | 2.881.333.137.00 | PROMEDIO MES | 3.550.516.00 |
| TOTAL CARGOS | 32 | -2.881.254.247.01 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*¿COMO LE PARECE NUESTRO SERVICIO?*
*Su opinión nos ayuda a mejorar y a brindarle la atención que usted se merece.*
*Llame gratis desde cualquier lugar del país a las lineas de servicio al cliente 018000-919620, 018000-9110 y en Bogotá D.C. 3426518*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000057 | 19.965.000.00 | 22.441.879.43 |
| 01 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000084 | -15.000.000.00 | 7.441.879.43 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -45.000.00 | 7.396.879.43 |
| 02 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000259 | 390.270.00 | 7.787.149.43 |
| 02 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000260 | 280.965.000.00 | 288.752.149.43 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -807.072.00 | 287.945.077.43 |
| 02 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000283 | -269.024.037.41 | 18.921.040.02 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -85.035.00 | 18.836.005.02 |
| 03 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000123 | -28.345.000.00 | -9.508.994.98 |
| 03 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000107 | 28.095.000.00 | 18.586.005.02 |
| 04 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000100 | -26.650.000.00 | -8.063.994.98 |
| 04 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000077 | 10.965.000.00 | 2.901.005.02 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -79.950.00 | 2.821.055.02 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -400.216.00 | 2.420.839.02 |
| 07 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000083 | 134.965.000.00 | 137.385.839.02 |
| 07 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000106 | -133.405.241.35 | 3.980.597.67 |
| 09 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000137 | 76.965.000.00 | 80.945.597.67 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -241.781.00 | 80.703.816.67 |
| 09 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000152 | -80.593.740.34 | 110.076.33 |
| 10 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000079 | 271.965.000.00 | 272.075.076.33 |
| 10 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000095 | -269.568.319.20 | 2.506.757.13 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -808.705.00 | 1.698.052.13 |
| 11 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000161 | 45.135.00 | 1.743.187.13 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -244.202.00 | 1.498.985.13 |
| 15 | ABONOS POR RECAUDOS VARIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000054 | 81.965.000.00 | 83.463.985.13 |
| 15 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000073 | -81.400.760.54 | 2.063.224.59 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -493.310.00 | 1.569.914.59 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -814.047.00 | 755.867.59 |
| 17 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000113 | 159.965.000.00 | 160.720.867.59 |
| 17 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000133 | -271.349.148.50 | -110.628.280.91 |
| 17 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000114 | 278.274.440.00 | 167.646.159.09 |
| 17 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000134 | -164.436.813.67 | 3.209.345.42 |
| 18 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000323 | -274.493.044.70 | -271.283.699.28 |
| 18 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000300 | 273.373.100.00 | 2.089.400.72 |
| 18 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -823.479.00 | 1.265.921.72 |
| 21 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000082 | 329.965.000.00 | 331.230.921.72 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -987.644.00 | 330.243.277.72 |
| 21 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000106 | -329.214.549.21 | 1.028.728.51 |
| 24 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000108 | 434.965.000.00 | 435.993.728.51 |
| 24 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000129 | -431.318.335.09 | 4.675.393.42 |
| 24 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.293.955.00 | 3.381.438.42 |
| 25 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000066 | 86.575.192.00 | 89.956.630.42 |
| 25 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000097 | -85.255.000.00 | 4.701.630.42 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -255.765.00 | 4.445.865.42 |
| 28 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000080 | 6.965.000.00 | 11.410.865.42 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -30.090.00 | 11.380.775.42 |
| 28 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000113 | -10.030.000.00 | 1.350.775.42 |
| 29 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000089 | 404.965.000.00 | 406.315.775.42 |
| 29 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000115 | -402.552.349.00 | 3.763.426.42 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.207.657.00 | 2.555.769.42 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 554.965.000.00 | 887.914.916.18 |
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 1.099.965.000.00 | 1.987.879.916.18 |
| 22 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -1.182.721.213.77 | 805.158.702.41 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -3.548.164.00 | 801.610.538.41 |
| 25 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000016 | 134.268.120.00 | 935.878.658.41 |
| 25 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000050 | -614.351.200.00 | 321.527.458.41 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.843.054.00 | 319.684.404.41 |
| 26 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 106.641.800.00 | 426.326.204.41 |
| 26 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 368.965.000.00 | 795.291.204.41 |
| 26 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 526.715.500.00 | 1.322.006.704.41 |
| 26 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 1.138.214.500.00 | 2.460.221.204.41 |
| 26 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 1.337.588.260.00 | 3.797.809.464.41 |
| 26 | ABONO POR CENIT | C E N I T | 00547149 | 369.000.000.00 | 4.166.809.464.41 |
| 26 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000037 | -762.647.160.00 | 3.404.162.304.41 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.287.941.00 | 3.401.874.363.41 |
| 27 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000007 | 2.370.029.00 | 3.404.244.392.41 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943970 | -142.290.000.00 | 3.261.954.392.41 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943971 | -136.710.000.00 | 3.125.244.392.41 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943972 | -121.147.920.00 | 3.004.096.472.41 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943973 | -269.689.655.25 | 2.734.406.817.16 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943975 | -37.841.034.85 | 2.696.565.782.31 |
| 27 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000024 | -369.000.000.00 | 2.327.565.782.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.107.000.00 | 2.326.458.782.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.814.513.00 | 2.323.644.269.31 |
| 27 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000025 | -938.171.000.00 | 1.385.473.269.31 |
| 27 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000026 | -1.000.000.000.00 | 385.473.269.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -3.000.000.00 | 382.473.269.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -426.870.00 | 382.046.399.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -410.130.00 | 381.636.269.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -363.444.00 | 381.272.825.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -809.069.00 | 380.463.756.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -113.523.00 | 380.350.233.31 |
| 28 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 408.911.560.00 | 789.261.793.31 |
| 28 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000015 | 1.664.965.000.00 | 2.454.226.793.31 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.331.108.00 | 2.451.895.685.31 |
| 28 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000024 | -777.036.097.84 | 1.674.859.587.47 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943976 | -107.580.000.00 | 1.567.279.587.47 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -4.395.408.00 | 1.562.884.179.47 |
| 29 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000023 | -1.465.136.162.51 | 97.748.016.96 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -322.740.00 | 97.425.276.96 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: AGOSTO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 2.555.769.42 | SALDO ACTUAL | 97.425.276.96 |
| TOTAL ABONOS | 31 | 10.960.043.439.60 | PROMEDIO MES | 287.331.395.00 |
| TOTAL CARGOS | 54 | -10.865.173.932.06 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*Estimado Cliente:*

*Recuerde que la Tarjeta de Crédito del Banco Agrario de Colombia tiene un cupo de crédito a su disposición, el cual le permite realizar compras y diferirlas hasta 24 meses. Si aún no la tiene, lo invitamos a acercarse a su oficina, donde uno de nuestros asesores comerciales gustosamente lo atenderá.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000078 | 69.965.000.00 | 72.520.769.42 |
| 01 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000109 | -70.210.000.00 | 2.310.769.42 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -210.630.00 | 2.100.139.42 |
| 04 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000301 | 117.965.000.00 | 120.065.139.42 |
| 04 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000302 | 228.027.624.00 | 348.092.763.42 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.016.151.00 | 347.076.612.42 |
| 04 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000330 | -338.717.007.00 | 8.359.605.42 |
| 05 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000034 | 797.385.00 | 9.156.990.42 |
| 05 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000035 | 62.965.000.00 | 72.121.990.42 |
| 05 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000060 | -70.000.000.00 | 2.121.990.42 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -210.000.00 | 1.911.990.42 |
| 08 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000108 | 336.000.280.00 | 337.912.270.42 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.000.567.00 | 336.911.703.42 |
| 08 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000146 | -333.522.355.04 | 3.389.348.38 |
| 11 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000076 | 202.405.000.00 | 205.794.348.38 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -486.558.00 | 205.307.790.38 |
| 11 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000113 | -162.186.000.00 | 43.121.790.38 |
| 12 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000107 | 1.239.708.00 | 44.361.498.38 |
| 12 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000108 | 134.965.000.00 | 179.326.498.38 |
| 12 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000126 | -176.406.703.00 | 2.919.795.38 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -529.220.00 | 2.390.575.38 |
| 13 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000033 | 286.615.000.00 | 289.005.575.38 |
| 13 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000062 | -276.406.703.80 | 12.598.871.58 |
| 13 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -829.220.00 | 11.769.651.58 |
| 14 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000131 | 129.965.000.00 | 141.734.651.58 |
| 14 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000132 | 196.936.033.60 | 338.670.685.18 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943969 | -135.108.800.00 | 203.561.885.18 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -601.800.00 | 202.960.085.18 |
| 14 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000155 | -200.600.000.00 | 2.360.085.18 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -405.326.00 | 1.954.759.18 |
| 15 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000038 | 44.965.000.00 | 46.919.759.18 |
| 15 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000064 | -45.135.000.00 | 1.784.759.18 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -135.405.00 | 1.649.354.18 |
| 19 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 380.549.640.00 | 382.198.994.18 |
| 19 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000036 | -377.045.104.30 | 5.153.889.88 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.131.135.00 | 4.022.754.88 |
| 20 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 156.965.000.00 | 160.987.754.88 |
| 20 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 219.965.000.00 | 380.952.754.88 |
| 20 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000024 | -160.480.000.00 | 220.472.754.88 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -481.440.00 | 219.991.314.88 |
| 21 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000015 | 110.965.000.00 | 330.956.314.88 |
| 21 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000016 | 346.253.000.00 | 677.209.314.88 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.687.610.00 | 675.521.704.88 |
| 21 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000033 | -562.536.788.70 | 112.984.916.18 |
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 219.965.000.00 | 332.949.916.18 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 12 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943981 | -48,272,275.05 | 591,235,896.84 |
| 12 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943982 | -16,793,820.60 | 574,442,076.24 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -349,771.00 | 574,092,305.24 |
| 12 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000030 | -116,590,438.83 | 457,501,866.41 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -402,522.00 | 457,099,344.41 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -160,945.00 | 456,938,399.41 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -144,817.00 | 456,793,582.41 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -50,381.00 | 456,743,201.41 |
| 15 | REINTEGRO GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | 96,750.00 | 456,839,951.41 |
| 15 | DEVOLUCION CHEQUE PAGADO CANJE | GOBERN.C/MARCA | 03943983 | 32,250,000.00 | 489,089,951.41 |
| 15 | REINTEGRO GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | 96,750.00 | 489,186,701.41 |
| 15 | DEVOLUCION CHEQUE PAGADO CANJE | GOBERN.C/MARCA | 03943984 | 32,250,000.00 | 521,436,701.41 |
| 15 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943983 | -32,250,000.00 | 489,186,701.41 |
| 15 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943984 | -32,250,000.00 | 456,936,701.41 |
| 15 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000042 | -444,025,029.88 | 12,911,671.53 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -96,750.00 | 12,814,921.53 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -96,750.00 | 12,718,171.53 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 61,073,032.00 | 73,791,203.53 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 306,325,000.00 | 380,116,203.53 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 1,098,140,000.00 | 1,478,256,203.53 |
| 16 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000038 | -370,122,434.81 | 1,108,133,768.72 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,110,367.00 | 1,107,023,401.72 |
| 16 | G.M.F REINTENTOS | GOBERN.C/MARCA | | -1,332,075.00 | 1,105,691,326.72 |
| 17 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 149,965,000.00 | 1,255,656,326.72 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943986 | -133,739,200.00 | 1,121,917,126.72 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943987 | -67,060,302.00 | 1,054,856,824.72 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943988 | -61,410,692.98 | 993,446,131.74 |
| 17 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000027 | -982,398,485.84 | 11,047,645.90 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,947,195.00 | 8,100,450.90 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -401,218.00 | 7,699,232.90 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -201,181.00 | 7,498,051.90 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -184,232.00 | 7,313,819.90 |
| 18 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 363,209,080.00 | 370,522,899.90 |
| 18 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 386,449,861.60 | 756,972,761.50 |
| 18 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000032 | -359,694,793.83 | 397,277,967.67 |
| 18 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,079,084.00 | 396,198,883.67 |
| 19 | DEVOLUCION CHEQUE PAGADO CANJE | GOBERN.C/MARCA | 03943992 | 34,721,602.49 | 430,920,486.16 |
| 19 | REINTEGRO GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | 104,165.00 | 431,024,651.16 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943989 | -107,339,200.00 | 323,685,451.16 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943990 | -67,185,302.00 | 256,500,149.16 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943992 | -34,721,602.49 | 221,778,546.67 |
| 19 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000026 | -186,928,430.88 | 34,850,115.79 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -322,018.00 | 34,528,097.79 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -201,556.00 | 34,326,541.79 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -104,165.00 | 34,222,376.79 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -480.00 | 34,221,896.79 |
| 19 | DEBITO POR CHEQUERA O TALONARIO | GOBERN.C/MARCA | 07230801 | -160,000.00 | 34,061,896.79 |
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 44,965,000.00 | 79,026,896.79 |
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 379,965,000.00 | 458,991,896.79 |
| 22 | G.M.F REINTENTOS | GOBERN.C/MARCA | | -560,785.00 | 458,431,111.79 |
| 22 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000040 | -415,362,493.69 | 43,068,618.10 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,246,087.00 | 41,822,531.10 |
| 23 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 587,885,000.00 | 629,707,531.10 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943992 | -34,721,602.49 | 594,985,928.61 |
| 23 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000032 | -223,997,621.25 | 370,988,307.36 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -671,993.00 | 370,316,314.36 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -104,165.00 | 370,212,149.36 |
| 24 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 441,270.00 | 370,653,419.36 |
| 24 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000015 | 219,965,000.00 | 590,618,419.36 |
| 24 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000042 | -583,660,094.76 | 6,958,324.60 |
| 24 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,750,980.00 | 5,207,344.60 |
| 25 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 54,965,000.00 | 60,172,344.60 |
| 25 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | ARAUCA SUCURS | 00063669 | 42,146,630.77 | 102,318,975.37 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: SEPTIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 97,425,276.96 | SALDO ACTUAL | 86.676.956.95 |
| TOTAL ABONOS | 40 | 11,411,103,932.09 | PROMEDIO MES | 191.499.419.00 |
| TOTAL CARGOS | 92 | -11,421,852,252.10 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

*Estimado Cliente:*
*Con el Banco Agrario de Colombia usted tiene a su disposición la entidad bancaria de mayor cobertura a nivel nacional, con presencia en cerca de 700 municipios y ciudades principales, cumpliendo nuestra misión de* ***HACER CRECER EL CAMPO.***

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000008 | 407,215,000.00 | 504,640,276.96 |
| 01 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000033 | -20,000.00 | 504,620,276.96 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -60.00 | 504,620,216.96 |
| 01 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000034 | -482,762,635.00 | 21,857,581.96 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,448,288.00 | 20,409,293.96 |
| 02 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 129,965,000.00 | 150,374,293.96 |
| 02 | REINTEGRO GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | 20,956.00 | 150,395,249.96 |
| 02 | DEVOLUCION CHEQUE PAGADO CANJE | GOBERN.C/MARCA | 03943974 | 6,985,400.00 | 157,380,649.96 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943974 | -6,985,400.00 | 150,395,249.96 |
| 02 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -134,036,208.00 | 16,359,041.96 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -402,109.00 | 15,956,932.96 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -20,956.00 | 15,935,976.96 |
| 03 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000016 | 1,251,473,310.31 | 1,267,409,287.27 |
| 03 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000017 | 1,341,501,667.12 | 2,608,910,954.39 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943974 | -6,985,400.00 | 2,601,925,554.39 |
| 03 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000044 | -1,340,670,482.92 | 1,261,255,071.47 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -4,022,011.00 | 1,257,233,060.47 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -20,956.00 | 1,257,212,104.47 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943977 | -43,032,000.00 | 1,214,180,104.47 |
| 04 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000035 | -767,888,758.36 | 446,291,346.11 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,303,666.00 | 443,987,680.11 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -129,096.00 | 443,858,584.11 |
| 05 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000008 | 406,015,000.00 | 849,873,584.11 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -30,000.00 | 849,843,584.11 |
| 05 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000031 | -10,000,000.00 | 839,843,584.11 |
| 05 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000032 | -811,477,414.20 | 28,366,169.91 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,434,432.00 | 25,931,737.91 |
| 08 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 15,965,000.00 | 41,896,737.91 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -122,294.00 | 41,774,443.91 |
| 08 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000054 | -40,764,828.17 | 1,009,615.74 |
| 09 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 66,965,000.00 | 67,974,615.74 |
| 09 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 432,731,800.00 | 500,706,415.74 |
| 09 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -482,162,132.53 | 18,544,283.21 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,446,486.00 | 17,097,797.21 |
| 10 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 808,361,864.00 | 825,459,661.21 |
| 10 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000038 | -787,096,524.75 | 38,363,136.46 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,361,290.00 | 36,001,846.46 |
| 11 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 320,477,500.00 | 356,479,346.46 |
| 11 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000015 | 340,948,340.00 | 697,427,686.46 |
| 11 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000040 | -669,715,626.32 | 27,712,060.14 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,009,147.00 | 25,702,913.14 |
| 12 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 334,796,500.00 | 360,499,413.14 |
| 12 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 466,831,000.00 | 827,330,413.14 |
| 12 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943979 | -134,174,000.00 | 693,156,413.14 |
| 12 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943980 | -53,648,241.25 | 639,508,171.89 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 076874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 25 | CONSIGNACION NACIONAL | ARAUCA SUCURS | 00063669 | 70,000,000.00 | 172,318,975.37 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -162,683.00 | 172,156,292.37 |
| 25 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000031 | -54,227,600.00 | 117,928,692.37 |
| 25 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | ARAUCA SUCURS | 00063669 | -6,960.00 | 117,921,732.37 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -21.00 | 117,921,711.37 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -21.00 | 117,921,690.37 |
| 25 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | ARAUCA SUCURS | 00063669 | -6,960.00 | 117,914,730.37 |
| 26 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000015 | 60,509,492.80 | 178,424,223.17 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -308,598.00 | 178,115,625.17 |
| 26 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000036 | -102,866,085.50 | 75,249,539.67 |
| 29 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 157,831,960.00 | 233,081,499.67 |
| 29 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000015 | 299,965,000.00 | 533,046,499.67 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,570,310.00 | 531,476,189.67 |
| 29 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000042 | -523,436,785.97 | 8,039,403.70 |
| 30 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 50,589,000.00 | 58,628,403.70 |
| 30 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 646,941,000.00 | 705,569,403.70 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943993 | -135,674,000.00 | 569,895,403.70 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943994 | -34,782,874.50 | 535,112,529.20 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943995 | -54,348,275.25 | 480,764,253.95 |
| 30 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000035 | -392,236,172.00 | 88,528,081.95 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,176,709.00 | 87,351,372.95 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -407,022.00 | 86,944,350.95 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -104,349.00 | 86,840,001.95 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -163,045.00 | 86,676,956.95 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230815 | -16.207.649.25 | 1.929.337.617.54 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230816 | -27.006.313.25 | 1.902.331.304.29 |
| 08 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000034 | -1.778.436.898.35 | 123.894.405.94 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5.335.311.00 | 118.559.094.94 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -244.071.00 | 118.315.023.94 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -162.441.00 | 118.152.582.94 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -162.401.00 | 117.990.181.94 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -48.623.00 | 117.941.558.94 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -81.019.00 | 117.860.539.94 |
| 09 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 1.269.559.880.00 | 1.387.420.419.94 |
| 09 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | ARAUCA SUCURS | 00063669 | 33.747.778.00 | 1.421.168.197.94 |
| 09 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000025 | -1.363.533.207.50 | 57.634.990.44 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -4.090.600.00 | 53.544.390.44 |
| 09 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | ARAUCA SUCURS | 00063669 | -6.960.00 | 53.537.430.44 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -21.00 | 53.537.409.44 |
| 10 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000019 | 61.965.000.00 | 115.502.409.44 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -334.527.00 | 115.167.882.44 |
| 10 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000041 | -111.508.931.75 | 3.658.950.69 |
| 14 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 343.705.000.00 | 347.363.950.69 |
| 14 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 499.965.000.00 | 847.328.950.69 |
| 14 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000058 | -4.000.00 | 847.324.950.69 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -12.00 | 847.324.938.69 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.001.357.00 | 845.323.581.69 |
| 14 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000059 | -667.119.027.55 | 178.204.554.14 |
| 15 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000018 | 2.011.850.120.00 | 2.190.054.674.14 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -3.631.723.00 | 2.186.422.951.14 |
| 15 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000042 | -1.210.574.338.40 | 975.848.612.74 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 3.932.673.00 | 979.781.285.74 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 327.965.000.00 | 1.307.746.285.74 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 669.825.000.00 | 1.977.571.285.74 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 999.965.000.00 | 2.977.536.285.74 |
| 16 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | ARAUCA SUCURS | 00063669 | 2.914.738.40 | 2.980.451.024.14 |
| 16 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230817 | -50.000.000.00 | 2.930.451.024.14 |
| 16 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230818 | -40.400.000.00 | 2.890.051.024.14 |
| 16 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -370.300.000.00 | 2.519.751.024.14 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.110.900.00 | 2.518.640.124.14 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5.398.681.00 | 2.513.241.443.14 |
| 16 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000029 | -1.799.560.194.38 | 713.681.248.76 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -21.00 | 713.681.227.76 |
| 16 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | ARAUCA SUCURS | 00063669 | -6.960.00 | 713.674.267.76 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -150.000.00 | 713.524.267.76 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -121.200.00 | 713.403.067.76 |
| 17 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000008 | 399.965.000.00 | 1.113.368.067.76 |
| 17 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 599.965.000.00 | 1.713.333.067.76 |
| 17 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 688.831.000.00 | 2.402.164.067.76 |
| 17 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 1.233.735.580.00 | 3.635.899.647.76 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230819 | -81.215.280.00 | 3.554.684.367.76 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230820 | -54.142.068.25 | 3.500.542.299.51 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230821 | -67.682.663.75 | 3.432.859.635.76 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230822 | -34.357.931.50 | 3.398.501.704.26 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230823 | -40.580.125.75 | 3.357.921.578.51 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230824 | -81.206.896.51 | 3.276.714.682.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230825 | -27.059.903.50 | 3.249.654.778.50 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230826 | -10.824.281.50 | 3.238.830.497.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230827 | -30.000.000.00 | 3.208.830.497.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230828 | -25.310.110.00 | 3.183.520.387.00 |
| 17 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000034 | -1.795.618.620.08 | 1.387.901.766.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5.386.856.00 | 1.382.514.910.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -243.646.00 | 1.382.271.264.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -162.426.00 | 1.382.108.838.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -203.048.00 | 1.381.905.790.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -103.074.00 | 1.381.802.716.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -121.740.00 | 1.381.680.976.92 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

279

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: OCTUBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 86.676.956.95 | SALDO ACTUAL | 4.904.292.33 |
| TOTAL ABONOS | 39 | 22.858.297.531.16 | PROMEDIO MES | 444.857.672.00 |
| TOTAL CARGOS | 136 | -22.940.070.195.78 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*Con su tarjeta débito puede retirar hasta $1.000.000 en cajeros automáticos. En caso de perdida de su tarjeta informe **INMEDIATAMENTE** a Credibanco Bogotá al 3766440- 3766000-3106606 las 24 horas del día o al Banco Agrario al 3821430 o 018000915000 de 8 a.m. a 5 p.m. de lunes a viernes.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000008 | 615.445.656.00 | 702.122.612.95 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943997 | -130.000.000.00 | 572.122.612.95 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943998 | -150.000.000.00 | 422.122.612.95 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943999 | -150.000.000.00 | 272.122.612.95 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03944000 | -100.000.000.00 | 172.122.612.95 |
| 01 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000027 | -158.783.478.80 | 13.339.134.15 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -476.350.00 | 12.862.784.15 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -390.000.00 | 12.472.784.15 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -450.000.00 | 12.022.784.15 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -450.000.00 | 11.572.784.15 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -300.000.00 | 11.272.784.15 |
| 02 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 1.306.360.000.00 | 1.317.632.784.15 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230803 | -93.022.860.00 | 1.224.609.924.15 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230804 | -93.022.860.00 | 1.131.587.064.15 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230805 | -136.358.800.00 | 995.228.264.15 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.294.456.00 | 992.933.808.15 |
| 02 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000035 | -764.818.621.55 | 228.115.186.60 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -279.069.00 | 227.836.117.60 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -279.069.00 | 227.557.048.60 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -409.076.00 | 227.147.972.60 |
| 03 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 483.211.550.00 | 710.359.522.60 |
| 03 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 559.965.000.00 | 1.270.324.522.60 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230806 | -19.106.099.25 | 1.251.218.423.35 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230807 | -27.324.120.75 | 1.223.894.302.60 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230809 | -54.531.724.75 | 1.169.362.577.85 |
| 03 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000039 | -836.567.591.35 | 332.794.986.50 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.509.703.00 | 330.285.283.50 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -57.318.00 | 330.227.965.50 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -81.972.00 | 330.145.993.50 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -163.595.00 | 329.982.398.50 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230810 | -108.875.862.25 | 221.106.536.25 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230811 | -160.580.000.00 | 60.526.536.25 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -167.632.00 | 60.358.904.25 |
| 06 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000041 | -55.877.241.95 | 4.481.662.30 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -326.628.00 | 4.155.034.30 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -481.740.00 | 3.673.294.30 |
| 07 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000015 | 54.965.000.00 | 58.638.294.30 |
| 07 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000016 | 1.452.015.000.00 | 1.510.653.294.30 |
| 07 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000042 | -53.989.654.25 | 1.456.663.640.05 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -161.969.00 | 1.456.501.671.05 |
| 08 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000015 | 3.881.463.00 | 1.460.383.134.05 |
| 08 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000016 | 674.799.752.00 | 2.135.182.886.05 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230812 | -81.356.896.51 | 2.053.825.989.54 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230813 | -54.146.929.75 | 1.999.679.059.79 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230814 | -54.133.793.00 | 1.945.545.266.79 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

280

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -570.548.00 | 5.365.451.33 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -65.036.00 | 5.300.415.33 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -232.766.00 | 5.067.649.33 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -163.357.00 | 4.904.292.33 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 076874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: NOVIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 4,904,292.33 | SALDO ACTUAL | 9.554.094.86 |
| TOTAL ABONOS | 15 | 10,934,114,517.90 | PROMEDIO MES | 399.204.007.00 |
| TOTAL CARGOS | 65 | -10,929,464,715.37 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

*El Banco Agrario de Colombia les desea una Feliz Navidad y un Prospero año lleno de paz, alegria y amor*

| FECHA Dia | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 04 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001364 | 1,446,730,000.00 | 1,451,634,292.33 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230842 | -162,808,800.00 | 1,288,825,492.33 |
| 04 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000038 | -140,771,000.00 | 1,148,054,492.33 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -910,739.00 | 1,147,143,753.33 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230845 | -32,365,539.00 | 1,114,778,214.33 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230846 | -24,272,050.25 | 1,090,506,164.08 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230843 | -135,424,000.00 | 955,082,164.08 |
| 05 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000033 | -134,866,034.50 | 820,216,129.58 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -980,783.00 | 819,235,346.58 |
| 06 | ABONO POR CENIT | C E N I T | 00644126 | 171,360,000.00 | 990,595,346.58 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230847 | -28,183,689.71 | 962,411,656.87 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230844 | -135,594,827.25 | 826,816,829.62 |
| 06 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -54,561,172.55 | 772,255,657.07 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -655,019.00 | 771,600,638.07 |
| 07 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230848 | -61,113,120.00 | 710,487,518.07 |
| 07 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230849 | -84,040,000.00 | 626,447,518.07 |
| 07 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -258,110,283.54 | 368,337,234.53 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,209,790.00 | 367,127,444.53 |
| 10 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 552,965,000.00 | 920,092,444.53 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230850 | -134,739,200.00 | 785,353,244.53 |
| 10 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000039 | -174,497,614.50 | 610,855,630.03 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -927,711.00 | 609,927,919.03 |
| 11 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230851 | -13,874,998.00 | 596,052,921.03 |
| 11 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000042 | -571,637,269.32 | 24,415,651.71 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,756,537.00 | 22,659,114.71 |
| 12 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 111,965,000.00 | 134,624,114.71 |
| 12 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000030 | -130,906,897.50 | 3,717,217.21 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -392,721.00 | 3,324,496.21 |
| 13 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 224,419,000.00 | 227,743,496.21 |
| 13 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000021 | -216,428,413.51 | 11,315,082.70 |
| 13 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -649,285.00 | 10,665,797.70 |
| 14 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 1,179,281,469.90 | 1,189,947,267.60 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230852 | -40,000,000.00 | 1,149,947,267.60 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230854 | -108,260,960.00 | 1,041,686,307.60 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230855 | -30,739,160.00 | 1,010,947,147.60 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230853 | -174,829,969.20 | 836,117,178.40 |
| 14 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000034 | -216,917,117.04 | 619,200,061.36 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,712,241.00 | 617,487,820.36 |
| 18 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 412,465,000.00 | 1,029,952,820.36 |
| 18 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230856 | -107,913,120.00 | 922,039,700.36 |
| 18 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230857 | -92,197,920.00 | 829,841,780.36 |
| 18 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000050 | -147,502,397.65 | 682,339,382.71 |
| 18 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,042,840.00 | 681,296,542.71 |
| 19 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 1,854,632,016.00 | 2,535,928,558.71 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230863 | -52,500,000.00 | 2,483,428,558.71 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

282

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: NOVIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 4,904,292.33 | SALDO ACTUAL | 9.554.094.86 |
| TOTAL ABONOS | 15 | 10,934,114,517.90 | PROMEDIO MES | 399.204.007.00 |
| TOTAL CARGOS | 65 | -10,929,464,715.37 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

*El Banco Agrario de Colombia les desea una Feliz Navidad y un Prospero año lleno de paz, alegría y amor*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 04 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001364 | 1,446,730,000.00 | 1,451,634,292.33 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230842 | -162,808,800.00 | 1,288,825,492.33 |
| 04 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000038 | -140,771,000.00 | 1,148,054,492.33 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -910,739.00 | 1,147,143,753.33 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230845 | -32,365,539.00 | 1,114,778,214.33 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230846 | -24,272,050.25 | 1,090,506,164.08 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230843 | -135,424,000.00 | 955,082,164.08 |
| 05 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000033 | -134,866,034.50 | 820,216,129.58 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -980,783.00 | 819,235,346.58 |
| 06 | ABONO POR CENIT | C E N I T | 00644126 | 171,360,000.00 | 990,595,346.58 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230847 | -28,183,689.71 | 962,411,656.87 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230844 | -135,594,827.25 | 826,816,829.62 |
| 06 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -54,561,172.55 | 772,255,657.07 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -655,019.00 | 771,600,638.07 |
| 07 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230848 | -61,113,120.00 | 710,487,518.07 |
| 07 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230849 | -84,040,000.00 | 626,447,518.07 |
| 07 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -258,110,283.54 | 368,337,234.53 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,209,790.00 | 367,127,444.53 |
| 10 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 552,965,000.00 | 920,092,444.53 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230850 | -134,739,200.00 | 785,353,244.53 |
| 10 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000039 | -174,497,614.50 | 610,855,630.03 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -927,711.00 | 609,927,919.03 |
| 11 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230851 | -13,874,998.00 | 596,052,921.03 |
| 11 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000042 | -571,637,269.32 | 24,415,651.71 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,756,537.00 | 22,659,114.71 |
| 12 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 111,965,000.00 | 134,624,114.71 |
| 12 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000030 | -130,906,897.50 | 3,717,217.21 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -392,721.00 | 3,324,496.21 |
| 13 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 224,419,000.00 | 227,743,496.21 |
| 13 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000021 | -216,428,413.51 | 11,315,082.70 |
| 13 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -649,285.00 | 10,665,797.70 |
| 14 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 1,179,281,469.90 | 1,189,947,267.60 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230852 | -40,000,000.00 | 1,149,947,267.60 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230854 | -108,260,960.00 | 1,041,686,307.60 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230855 | -30,739,160.00 | 1,010,947,147.60 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230853 | -174,829,969.20 | 836,117,178.40 |
| 14 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000034 | -216,917,117.04 | 619,200,061.36 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,712,241.00 | 617,487,820.36 |
| 18 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 412,465,000.00 | 1,029,952,820.36 |
| 18 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230856 | -107,913,120.00 | 922,039,700.36 |
| 18 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230857 | -92,197,920.00 | 829,841,780.36 |
| 18 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000050 | -147,502,397.65 | 682,339,382.71 |
| 18 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,042,840.00 | 681,296,542.71 |
| 19 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 1,854,632,016.00 | 2,535,928,558.71 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230863 | -52,500,000.00 | 2,483,428,558.71 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 076874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 16 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230884 | -196,093,600.00 | 2,080,566,511.31 |
| 16 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000036 | -674,211,848.24 | 1,406,354,663.07 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,631,028.00 | 1,403,723,635.07 |
| 17 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000042 | -1,333,334,069.02 | 70,389,566.05 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -4,000,002.00 | 66,389,564.05 |
| 18 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 1,149,883,800.00 | 1,216,273,364.05 |
| 18 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -996,134,981.57 | 220,138,382.48 |
| 18 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,988,405.00 | 217,149,977.48 |
| 19 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 70,902,920.00 | 288,052,897.48 |
| 19 | DEBITO POR CHEQUERA O TALONARIO | GOBERN.C/MARCA | 07841501 | -160,000.00 | 287,892,897.48 |
| 19 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000031 | -190,570,000.00 | 97,322,897.48 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -572,190.00 | 96,750,707.48 |
| 22 | DEVOLUCION CHEQUE PAGADO CANJE | GOBERN.C/MARCA | 07230885 | 81,181,000.00 | 177,931,707.48 |
| 22 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 1,123,305,160.00 | 1,301,236,867.48 |
| 22 | REINTEGRO GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | 243,543.00 | 1,301,480,410.48 |
| 22 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230885 | -81,181,000.00 | 1,220,299,410.48 |
| 22 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230886 | -256,904,520.00 | 963,394,890.48 |
| 22 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000041 | -552,749,182.33 | 410,645,708.15 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,672,505.00 | 407,973,203.15 |
| 23 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 49,965,000.00 | 457,938,203.15 |
| 23 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000039 | -372,762,651.34 | 85,175,551.81 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,118,288.00 | 84,057,263.81 |
| 26 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 752,045,000.00 | 836,102,263.81 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230888 | -81,180,000.00 | 754,922,263.81 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230889 | -6,288,000.00 | 748,634,263.81 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230890 | -28,442,720.00 | 720,191,543.81 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230891 | -19,912,000.00 | 700,279,543.81 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230887 | -230,182,800.00 | 470,096,743.81 |
| 26 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000032 | -384,693,910.54 | 85,402,833.27 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,252,098.00 | 83,150,735.27 |
| 29 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001364 | 332,365,000.00 | 415,515,735.27 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230893 | -73,104,286.50 | 342,411,448.77 |
| 29 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000043 | -321,963,000.00 | 20,448,448.77 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,185,202.00 | 19,263,246.77 |
| 30 | CONSIGNACION NACIONAL | MAICAO | 31923630 | 21,911,000.00 | 41,174,246.77 |
| 30 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | MAICAO | 31923630 | -6,960.00 | 41,167,286.77 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -21.00 | 41,167,265.77 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

284

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: DICIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 9,554,094.86 | SALDO ACTUAL | 41.167.265.77 |
| TOTAL ABONOS | 21 | 21,084,640,719.00 | PROMEDIO MES | 684.073.666.00 |
| TOTAL CARGOS | 61 | -21,053,027,548.09 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*ACTUALIZACION TRIBUTARIA*
*Si usted es persona juridica y no es sujeto de algún impuesto nacional o municipal, o si es autorretenedor, favor hacer llegar el documento soporte que lo exonera, a la oficina donde tiene radicada su cuenta.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001364 | 2,250,591,000.00 | 2,260,145,094.86 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230869 | -195,839,280.00 | 2,064,305,814.86 |
| 01 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000022 | -754,251,245.44 | 1,310,054,569.42 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,850,272.00 | 1,307,204,297.42 |
| 02 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 2,460,555,000.00 | 3,767,759,297.42 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230871 | -41,200,000.00 | 3,726,559,297.42 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230872 | -103,000,000.00 | 3,623,559,297.42 |
| 02 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000027 | -1,653,270,078.22 | 1,970,289,219.20 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5,392,410.00 | 1,964,896,809.20 |
| 03 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001364 | 1,300,165,000.00 | 3,265,061,809.20 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230874 | -103,000,000.00 | 3,162,061,809.20 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230870 | -62,139,200.00 | 3,099,922,609.20 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230873 | -191,034,880.00 | 2,908,887,729.20 |
| 03 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -1,406,318,681.48 | 1,502,569,047.72 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5,287,479.00 | 1,497,281,568.72 |
| 04 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 1,291,780,800.00 | 2,789,062,368.72 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230875 | -164,474,000.00 | 2,624,588,368.72 |
| 04 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000036 | -1,884,454,757.00 | 740,133,611.72 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -6,146,786.00 | 733,986,825.72 |
| 05 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 1,209,030,000.00 | 1,943,016,825.72 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230877 | -106,643,520.00 | 1,836,373,305.72 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230878 | -103,000,000.00 | 1,733,373,305.72 |
| 05 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000027 | -983,218,178.50 | 750,155,127.22 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -3,578,586.00 | 746,576,541.22 |
| 09 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 1,253,946,128.00 | 2,000,522,669.22 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230876 | -26,400,000.00 | 1,974,122,669.22 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230879 | -152,163,200.00 | 1,821,959,469.22 |
| 09 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000059 | -1,517,416,966.09 | 304,542,503.13 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5,087,941.00 | 299,454,562.13 |
| 10 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 676,737,296.00 | 976,191,858.13 |
| 10 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000038 | -973,516,033.33 | 2,675,824.80 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -600,000.00 | 2,075,824.80 |
| 11 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 1,690,363,936.00 | 1,692,439,760.80 |
| 11 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000031 | -1,005,874,320.01 | 686,565,440.79 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5,338,171.00 | 681,227,269.79 |
| 12 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 3,621,576.00 | 684,848,845.79 |
| 12 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001364 | 3,081,436,680.00 | 3,766,285,525.79 |
| 12 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000027 | -950,958,563.96 | 2,815,326,961.83 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,852,876.00 | 2,812,474,085.83 |
| 15 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 308,965,000.00 | 3,121,439,085.83 |
| 15 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230882 | -7,661,217.96 | 3,113,777,867.87 |
| 15 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000050 | -2,797,644,154.94 | 316,133,712.93 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -8,415,916.00 | 307,717,796.93 |
| 16 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001364 | 1,975,645,880.00 | 2,283,363,676.93 |
| 16 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230880 | -6,703,565.62 | 2,276,660,111.31 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

85

# PROCESO 2015-00024 ORD. CASA DE CAMBIO VS BANCO AGRARIO - C-2

BABATIVA ABOGADOS <babativa.abogados@gmail.com>

Mar 8/09/2020 5:02 PM

**Para:** Juzgado 406 Civil Circuito - Bogota - Bogota D.C <j406cctobta@cendoj.ramajudicial.gov.co>

Buenas tardes, en atención al oficio No. 300 del 24 de agosto de 2020, recibido por el Banco el 25 de agosto de 2020, en donde nos solicita tres literales, pronunciamiento.

Según lo entregado por el Banco, se allega lo concerniente al punto A) y B) sobre cuentas y fechas de los descuentos, de los GFM.

Cordial saludo

LUIS ANTONIO BABATIVA VERGARA
ABOGADO EXTERNO BANCO AGRARIO DE COLOMBIA S. A.,

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: MAYO AÑO: 2003

SEÑOR(ES)

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
CLL 94A N 13 42 OF 203
LETICIA AMAZONAS

NUMERO DE CUENTA:
7103-002049-0

OFICINA:
7103 LETICIA SUCUR

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 7.126.975.52 | SALDO ACTUAL | 8.077.013.52 |
| TOTAL ABONOS | 2 | 13.000.000.00 | PROMEDIO MES | 4.550.603.00 |
| TOTAL CARGOS | 12 | -12.049.962.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 02 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611821 | -3.000.000.00 | 4.126.975.52 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 4.117.975.52 |
| 09 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 6.000.000.00 | 10.117.975.52 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 10.117.954.52 |
| 09 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 10.110.994.52 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 10.101.994.52 |
| 09 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611824 | -3.000.000.00 | 7.101.994.52 |
| 14 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611825 | -3.000.000.00 | 4.101.994.52 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 4.092.994.52 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 4.083.994.52 |
| 26 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611826 | -3.000.000.00 | 1.083.994.52 |
| 30 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 7.000.000.00 | 8.083.994.52 |
| 30 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 8.077.034.52 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 8.077.013.52 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: ABRIL AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
CLL 94A N 13 42 OF 203
LETICIA AMAZONAS

**NUMERO DE CUENTA:** 7103-002049-0

**OFICINA:** 7103 LETICIA SUCUR

## RESUMEN

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 5.195.918.52 | SALDO ACTUAL | 7.126.975.52 |
| TOTAL ABONOS | 3 | 18.000.000.00 | PROMEDIO MES | 4.852.083.00 |
| TOTAL CARGOS | 14 | -16.068.943.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 02 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611817 | -5.000.000.00 | 195.918.52 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -15.000.00 | 180.918.52 |
| 04 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 5.000.000.00 | 5.180.918.52 |
| 04 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 5.173.958.52 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 5.173.937.52 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 5.164.937.52 |
| 07 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611818 | -3.000.000.00 | 2.164.937.52 |
| 10 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 8.000.000.00 | 10.164.937.52 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 10.164.916.52 |
| 10 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 10.157.956.52 |
| 16 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611819 | -5.000.000.00 | 5.157.956.52 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -15.000.00 | 5.142.956.52 |
| 21 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611820 | -3.000.000.00 | 2.142.956.52 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 2.133.956.52 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 2.133.935.52 |
| 29 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 5.000.000.00 | 7.133.935.52 |
| 29 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 7.126.975.52 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: JUNIO AÑO: 2003

SEÑOR(ES)

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
CARRERA 10 #8-04
LETICIA AMAZONAS

NUMERO DE CUENTA:
7103-002049-0

OFICINA:
7103 LETICIA SUCUR

### RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 8.077.013.52 | SALDO ACTUAL | 4.995.273.52 |
| TOTAL ABONOS | 3 | 71.000.000.00 | PROMEDIO MES | 10.330.353.00 |
| TOTAL CARGOS | 24 | -74.081.740.00 | | |

### INFORMACION IMPORTANTE

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 8.068.013.52 |
| 03 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611827 | -3.000.000.00 | 5.068.013.52 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 5.059.013.52 |
| 04 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611828 | -3.000.000.00 | 2.059.013.52 |
| 06 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 53.000.000.00 | 55.059.013.52 |
| 06 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 55.052.053.52 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 55.052.032.52 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -18.969.00 | 55.033.063.52 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -124.875.00 | 54.908.188.52 |
| 09 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611833 | -6.323.160.00 | 48.585.028.52 |
| 09 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611832 | -5.691.120.00 | 42.893.908.52 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -17.073.00 | 42.876.835.52 |
| 09 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611831 | -41.625.000.00 | 1.251.835.52 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -3.600.00 | 1.248.235.52 |
| 10 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611834 | -1.200.000.00 | 48.235.52 |
| 11 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 10.000.000.00 | 10.048.235.52 |
| 11 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 10.041.275.52 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 10.041.254.52 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.000.00 | 10.020.254.52 |
| 12 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611835 | -7.000.000.00 | 3.020.254.52 |
| 13 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 3.011.254.52 |
| 13 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611836 | -3.000.000.00 | 11.254.52 |
| 16 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 4.294.52 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 4.273.52 |
| 16 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 8.000.000.00 | 8.004.273.52 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 7.995.273.52 |
| 26 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611837 | -3.000.000.00 | 4.995.273.52 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

289

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: JUNIO AÑO: 2003

SEÑOR(ES)

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
CARRERA 10 #8-04
LETICIA AMAZONAS

NUMERO DE CUENTA:
7103-002049-0

OFICINA:
7103 LETICIA SUCUR

### RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 8.077.013.52 | SALDO ACTUAL | 4.995.273.52 |
| TOTAL ABONOS | 3 | 71.000.000.00 | PROMEDIO MES | 10.330.353.00 |
| TOTAL CARGOS | 24 | -74.081.740.00 | | |

INFORMACION IMPORTANTE

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 8.068.013.52 |
| 03 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611827 | -3.000.000.00 | 5.068.013.52 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 5.059.013.52 |
| 04 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611828 | -3.000.000.00 | 2.059.013.52 |
| 06 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 53.000.000.00 | 55.059.013.52 |
| 06 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 55.052.053.52 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 55.052.032.52 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -18.969.00 | 55.033.063.52 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -124.875.00 | 54.908.188.52 |
| 09 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611833 | -6.323.160.00 | 48.585.028.52 |
| 09 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611832 | -5.691.120.00 | 42.893.908.52 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -17.073.00 | 42.876.835.52 |
| 09 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611831 | -41.625.000.00 | 1.251.835.52 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -3.600.00 | 1.248.235.52 |
| 10 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611834 | -1.200.000.00 | 48.235.52 |
| 11 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 10.000.000.00 | 10.048.235.52 |
| 11 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 10.041.275.52 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 10.041.254.52 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.000.00 | 10.020.254.52 |
| 12 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611835 | -7.000.000.00 | 3.020.254.52 |
| 13 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 3.011.254.52 |
| 13 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611836 | -3.000.000.00 | 11.254.52 |
| 16 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 4.294.52 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 4.273.52 |
| 16 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 8.000.000.00 | 8.004.273.52 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 7.995.273.52 |
| 26 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611837 | -3.000.000.00 | 4.995.273.52 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: JULIO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
CARRERA 10 #8-04
LETICIA AMAZONAS

**NUMERO DE CUENTA:**
7103-002049-0

**OFICINA:**
7103 LETICIA SUCUR

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 4.995.273.52 | SALDO ACTUAL | 7.021.593.52 |
| TOTAL ABONOS | 4 | 20.000.000.00 | PROMEDIO MES | 4.295.668.00 |
| TOTAL CARGOS | 20 | -17.973.680.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*¿COMO LE PARECE NUESTRO SERVICIO?*
*Su opinión nos ayuda a mejorar y a brindarle la atención que usted se merece.*
*Llame gratis desde cualquier lugar del país a las líneas de servicio al cliente 018000-919620, 018000-9110 y en Bogotá D.C. 3426518*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 02 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611840 | -3.000.000.00 | 1.995.273.52 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 1.986.273.52 |
| 09 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 5.000.000.00 | 6.986.273.52 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 6.986.252.52 |
| 09 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611841 | -1.900.000.00 | 5.086.252.52 |
| 09 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 5.079.292.52 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -5.700.00 | 5.073.592.52 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 5.064.592.52 |
| 15 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611842 | -3.000.000.00 | 2.064.592.52 |
| 21 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611843 | -2.000.000.00 | 64.592.52 |
| 21 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | LETICIA SUCUR | 00000006 | 5.000.000.00 | 5.064.592.52 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -6.000.00 | 5.058.592.52 |
| 23 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.000.00 | 5.052.592.52 |
| 23 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611844 | -3.000.000.00 | 2.052.592.52 |
| 23 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 5.000.000.00 | 7.052.592.52 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 7.043.592.52 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -18.00 | 7.043.574.52 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -6.000.00 | 7.037.574.52 |
| 28 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611845 | -2.000.000.00 | 5.037.574.52 |
| 29 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 5.000.000.00 | 10.037.574.52 |
| 29 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 10.030.614.52 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 10.030.593.52 |
| 29 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611846 | -3.000.000.00 | 7.030.593.52 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 7.021.593.52 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: AGOSTO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
CARRERA 10 #8-04
LETICIA AMAZONAS

**NUMERO DE CUENTA:** 7103-002049-0

**OFICINA:** 7103 LETICIA SUCUR

## RESUMEN

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 7.021.593.52 | SALDO ACTUAL | 3.062.931.52 |
| TOTAL ABONOS | 2 | 11.000.000.00 | PROMEDIO MES | 4.493.739.00 |
| TOTAL CARGOS | 14 | -14.958.662.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*Estimado Cliente:*

*Recuerde que la Tarjeta de Crédito del Banco Agrario de Colombia tiene un cupo de crédito a su disposición, el cual le permite realizar compras y diferirlas hasta 24 meses. Si aún no la tiene, lo invitamos a acercarse a su oficina, donde uno de nuestros asesores comerciales gustosamente lo atenderá.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 04 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611847 | -2.000.000.00 | 5.021.593.52 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -6.000.00 | 5.015.593.52 |
| 06 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 5.000.000.00 | 10.015.593.52 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -15.000.00 | 10.000.593.52 |
| 06 | AJUSTE LOCAL DEBITO | LETICIA SUCUR | 00000008 | -5.000.000.00 | 5.000.593.52 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 5.000.572.52 |
| 08 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00058171 | -6.960.00 | 4.993.612.52 |
| 11 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611848 | -3.000.000.00 | 1.993.612.52 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 1.984.612.52 |
| 13 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 6.000.000.00 | 7.984.612.52 |
| 13 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611849 | -1.900.000.00 | 6.084.612.52 |
| 13 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 6.084.591.52 |
| 13 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 6.077.631.52 |
| 13 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -5.700.00 | 6.071.931.52 |
| 20 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611850 | -3.000.000.00 | 3.071.931.52 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 3.062.931.52 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 076874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: SEPTIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
CARRERA 10 #8-04
LETICIA AMAZONAS

**NUMERO DE CUENTA:**
7103-002049-0

**OFICINA:**
7103 LETICIA SUCUR

## RESUMEN

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 3,062,931.52 | SALDO ACTUAL | 4.008.988.52 |
| TOTAL ABONOS | 3 | 12,000,000.00 | PROMEDIO MES | 3.061.431.00 |
| TOTAL CARGOS | 14 | -11,053,943.00 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

***Estimado Cliente:***

*Con el Banco Agrario de Colombia usted tiene a su disposición la entidad bancaria de mayor cobertura a nivel nacional, con presencia en cerca de 700 municipios y ciudades principales, cumpliendo nuestra misión de **HACER CRECER EL CAMPO.***

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 03 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611851 | -3,000,000.00 | 62,931.52 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9,000.00 | 53,931.52 |
| 05 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 5,000,000.00 | 5,053,931.52 |
| 05 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 5,046,971.52 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 5,046,950.52 |
| 08 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611852 | -3,000,000.00 | 2,046,950.52 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9,000.00 | 2,037,950.52 |
| 16 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 4,000,000.00 | 6,037,950.52 |
| 16 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611853 | -2,000,000.00 | 4,037,950.52 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 4,037,929.52 |
| 16 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 4,030,969.52 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -6,000.00 | 4,024,969.52 |
| 17 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611854 | -3,000,000.00 | 1,024,969.52 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9,000.00 | 1,015,969.52 |
| 19 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 3,000,000.00 | 4,015,969.52 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 4,015,948.52 |
| 19 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 4,008,988.52 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

293

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: OCTUBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
CARRERA 10 #8-04
LETICIA AMAZONAS

**NUMERO DE CUENTA:**
7103-002049-0

**OFICINA:**
7103 LETICIA SUCUR

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 4.008.988.52 | SALDO ACTUAL | 3.085.348.52 |
| TOTAL ABONOS | 4 | 9.070.172.00 | PROMEDIO MES | 3.730.615.00 |
| TOTAL CARGOS | 12 | -9.993.812.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*Con su tarjeta débito puede retirar hasta $1.000.000 en cajeros automáticos. En caso de perdida de su tarjeta informe **INMEDIATAMENTE** a Credibanco Bogotá al 3766440- 3766000-3106606 las 24 horas del día o al Banco Agrario al 3821430 o 018000915000 de 8 a.m. a 5 p.m. de lunes a viernes.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 20 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611855 | -3.000.000.00 | 1.008.988.52 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 999.988.52 |
| 21 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611857 | -950.000.00 | 49.988.52 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -2.850.00 | 47.138.52 |
| 22 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 4.000.000.00 | 4.047.138.52 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 4.047.117.52 |
| 22 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 4.040.157.52 |
| 24 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611858 | -3.000.000.00 | 1.040.157.52 |
| 24 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 1.031.157.52 |
| 27 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 5.000.000.00 | 6.031.157.52 |
| 27 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 6.024.197.52 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -21.00 | 6.024.176.52 |
| 29 | CONSIGNACION LOCAL POR VENTANILLA | LETICIA SUCUR | 00000005 | 5.167.00 | 6.029.343.52 |
| 30 | CONSIGNACION LOCAL POR VENTANILLA | LETICIA SUCUR | 00000005 | 65.005.00 | 6.094.348.52 |
| 31 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611859 | -3.000.000.00 | 3.094.348.52 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9.000.00 | 3.085.348.52 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: NOVIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
CARRERA 10 #8-04
LETICIA AMAZONAS

**NUMERO DE CUENTA:**
7103-002049-0

**OFICINA:**
7103 LETICIA SUCUR

**RESUMEN**

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 3,085,348.52 | SALDO ACTUAL | 3.085.348.52 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 3.085.348.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*El Banco Agrario de Colombia les desea una Feliz Navidad y un Prospero año lleno de paz, alegría y amor*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: DICIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
CARRERA 10 #8-04
LETICIA AMAZONAS

**NUMERO DE CUENTA:**
7103-002049-0

**OFICINA:**
7103 LETICIA SUCUR

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 3,085,348.52 | SALDO ACTUAL | 4.016.307.52 |
| TOTAL ABONOS | 3 | 15,000,000.00 | PROMEDIO MES | 4.070.686.00 |
| TOTAL CARGOS | 12 | -14,069,041.00 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

*ACTUALIZACION TRIBUTARIA*
*Si usted es persona juridica y no es sujeto de algún impuesto nacional o municipal, o si es autorretenedor, favor hacer llegar el documento soporte que lo exonera, a la oficina donde tiene radicada su cuenta.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | CONSIGNACION NACIONAL OFICINA LINEA | ISERRA 100 | 71030360 | 3,000,000.00 | 6,085,348.52 |
| 02 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 2,000,000.00 | 8,085,348.52 |
| 02 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611860 | -3,000,000.00 | 5,085,348.52 |
| 02 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 5,078,388.52 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9,021.00 | 5,069,367.52 |
| 19 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611861 | -3,000,000.00 | 2,069,367.52 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -9,000.00 | 2,060,367.52 |
| 22 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611862 | -270,000.00 | 1,790,367.52 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -810.00 | 1,789,557.52 |
| 24 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611863 | -1,750,000.00 | 39,557.52 |
| 24 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -5,250.00 | 34,307.52 |
| 26 | CONSIGNACION NACIONAL OFICINA LINEA | ISERRA 100 | 71030360 | 10,000,000.00 | 10,034,307.52 |
| 26 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611864 | -3,000,000.00 | 7,034,307.52 |
| 26 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | LETICIA SUCUR | 02611865 | -3,000,000.00 | 4,034,307.52 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | LETICIA SUCUR | | -18,000.00 | 4,016,307.52 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

| Identificación | Ente | Tipo | bre y/o Razón S | ombre Product | No. Cuenta | Rol Cliente | Oficina | Estado | Fecha Apertura | ha Ultimo Movimie | Saldo | minación de la C | Dirección | Ciudad | Departamento | Teléfono | Correo Electrón | Cta. Hablente | Categoría de la cuenta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAM | CUENTA CORR | 31920001364 | TITULAR | GOBERNACIO | CERRADA | 27/03/2001 | 9/07/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 5 | BUCARAMAN | SANTANDER | 16477589 | | 1 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAM | CUENTA CORR | 31920001380 | TITULAR | GOBERNACIO | CERRADA | 29/03/2001 | 22/12/2004 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 5 | BUCARAMAN | SANTANDER | 16477589 | | 1 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAM | CUENTA CORR | 36300014317 | TITULAR | MAICAO | CERRADA | 13/03/2002 | 18/06/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 5 | BUCARAMAN | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAM | CUENTA CORR | 48060021556 | TITULAR | IPIALES | CERRADA | 26/07/2002 | 19/06/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 5 | BUCARAMAN | SANTANDER | 16477589 | | 1 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAM | CUENTA CORR | 51010061953 | TITULAR | CUCUTA SUCL | CERRADA | 26/02/2002 | 15/10/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 5 | BUCARAMAN | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAM | CUENTA CORR | 63030050874 | TITULAR | SINCELEJO | CERRADA | 13/01/2003 | 8/03/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 5 | BUCARAMAN | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAM | CUENTA CORR | 71030020490 | TITULAR | LETICIA SUCU | CERRADA | 4/01/2002 | 25/07/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 5 | BUCARAMAN | SANTANDER | 16477589 | | 1 | N |

1 TOTAL REGISTROS CARGADOS

297

| Identificación | Ente | Tipo | Nombre y/o Razón Social | Nombre Producto | No. Cuenta | Rol Cliente | Oficina | Estado | Fecha Apertura | Fecha Ultimo Movimient | Saldo | Finación de la C | Dirección | Ciudad | Departamento | Teléfono | Correo Electró | Cta. Habiente | Categoria de la cuenta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,6803E+11 | TITULAR | SINCELEJO | CERRADA | 16/07/2004 | 30/07/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 1 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,1331E+11 | TITULAR | MEDELLIN ALPUJARRA | CERRADA | 2/09/2004 | 13/12/2005 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,6903E+11 | TITULAR | CALI SUCURSAL | CERRADA | 3/09/2004 | 22/02/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,3905E+11 | TITULAR | NEIVA SUCURSAL | CERRADA | 9/09/2004 | 30/01/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,6001E+11 | TITULAR | BUCARAMANGA SUCURSAL | CERRADA | 10/09/2004 | 8/03/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,6963E+11 | TITULAR | BUENAVENTURA | CERRADA | 14/09/2004 | 15/01/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,1601E+11 | TITULAR | BARRANQUILLA | CERRADA | 21/09/2004 | 4/01/2005 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,5101E+11 | TITULAR | CUCUTA SUCURSAL | CERRADA | 5/10/2004 | 4/02/2005 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,5401E+11 | TITULAR | ARMENIA SUCURSAL | CERRADA | 22/10/2004 | 5/12/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,6601E+11 | TITULAR | IBAGUE SUCURSAL | CERRADA | 25/10/2004 | 3/09/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,694E+11 | TITULAR | PALMIRA | CERRADA | 19/11/2004 | 29/11/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,4501E+11 | TITULAR | VILLAVICENCIO | CERRADA | 23/11/2004 | 15/01/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,6955E+11 | TITULAR | TULUA | CERRADA | 24/11/2004 | 4/12/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,6918E+11 | TITULAR | POPAYAN SUCURSAL | CERRADA | 26/11/2004 | 31/08/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,421E+11 | TITULAR | SANTA MARTA SUCURSAL | CERRADA | 30/12/2004 | 16/10/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,2703E+11 | TITULAR | MONTERIA SUCURSAL | CERRADA | 31/01/2005 | 10/06/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,4801E+11 | TITULAR | PASTO SUCURSAL | CERRADA | 4/02/2005 | 27/11/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,036E+11 | TITULAR | BOGOTA CALLE CIEN | CERRADA | 19/12/2006 | 7/12/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,036E+11 | TITULAR | BOGOTA CALLE CIEN | CERRADA | 19/12/2006 | 31/07/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,036E+11 | TITULAR | BOGOTA CALLE CIEN | CERRADA | 19/12/2006 | 7/12/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,036E+11 | TITULAR | BOGOTA CALLE CIEN | CERRADA | 19/12/2006 | 22/05/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,036E+11 | TITULAR | BOGOTA CALLE CIEN | CERRADA | 19/12/2006 | 7/12/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,1351E+11 | TITULAR | BELLO | CERRADA | 19/12/2006 | 26/11/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,036E+11 | TITULAR | BOGOTA CALLE CIEN | CERRADA | 19/12/2006 | 31/07/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,036E+11 | TITULAR | BOGOTA CALLE CIEN | CERRADA | 19/12/2006 | 31/07/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,036E+11 | TITULAR | BOGOTA CALLE CIEN | CERRADA | 19/12/2006 | 22/05/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,036E+11 | TITULAR | BOGOTA CALLE CIEN | CERRADA | 19/12/2006 | 31/07/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,036E+11 | TITULAR | BOGOTA CALLE CIEN | CERRADA | 19/12/2006 | 7/12/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,036E+11 | TITULAR | BOGOTA CALLE CIEN | CERRADA | 19/12/2006 | 31/07/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,1303E+11 | TITULAR | MEDELLIN MILLA DE ORO | CERRADA | 20/12/2006 | 28/11/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,1303E+11 | TITULAR | MEDELLIN MILLA DE ORO | CERRADA | 20/12/2006 | 28/11/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,1303E+11 | TITULAR | MEDELLIN MILLA DE ORO | CERRADA | 20/12/2006 | 28/11/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,1207E+11 | TITULAR | CARTAGENA SUCURSAL | CERRADA | 21/12/2006 | 30/11/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,5703E+11 | TITULAR | PEREIRA SUCURSAL | CERRADA | 21/12/2006 | 27/11/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,5703E+11 | TITULAR | PEREIRA SUCURSAL | CERRADA | 21/12/2006 | 27/11/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,1803E+11 | TITULAR | MANIZALES SUCURSAL | CERRADA | 26/12/2006 | 26/11/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,6955E+11 | TITULAR | TULUA | CERRADA | 27/12/2006 | 4/12/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,059E+11 | TITULAR | BARRIO RESTREPO | CERRADA | 27/12/2006 | 26/08/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 1 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,059E+11 | TITULAR | BARRIO RESTREPO | CERRADA | 27/12/2006 | 26/08/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 1 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,1601E+11 | TITULAR | BARRANQUILLA | CERRADA | 27/12/2006 | 27/11/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,059E+11 | TITULAR | BARRIO RESTREPO | CERRADA | 28/12/2006 | 26/08/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,6001E+11 | TITULAR | BUCARAMANGA SUCURSAL | CERRADA | 2/01/2007 | 28/11/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,1331E+11 | TITULAR | MEDELLIN ALPUJARRA | INACTIVA | 9/01/2007 | 8/08/2012 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,5712E+11 | TITULAR | DOSQUEBRADAS | CERRADA | 18/01/2007 | 6/12/2007 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,007E+11 | TITULAR | AVENIDA JIMENEZ | CERRADA | 24/01/2007 | 18/07/2008 | 0 | PC - CASA DE | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,007E+11 | TITULAR | AVENIDA JIMENEZ | CERRADA | 24/01/2007 | 18/07/2008 | 0 | PC - CASA DE | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,6903E+11 | TITULAR | CALI SUCURSAL | CERRADA | 25/01/2007 | 4/03/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,6903E+11 | TITULAR | CALI SUCURSAL | CERRADA | 25/01/2007 | 22/02/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |
| 8300063669 | 2225644 | N | CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A | CUENTA CORRIENTE | 3,1207E+11 | TITULAR | CARTAGENA SUCURSAL | CERRADA | 21/12/2006 | 27/06/2008 | 0 | CASA DE CAM | CARRERA 34 52 17 | BUCARAMANGA | SANTANDER | 16477589 | | 6 | N |

1 TOTAL REGISTROS CARGADOS

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: MAYO AÑO: 2003

SEÑOR(ES)

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

NUMERO DE CUENTA:
3192-000136-4

OFICINA:
3192 GOBERN.C/MARCA

## RESUMEN

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 4.974.052.35 | SALDO ACTUAL | 1.598.481.64 |
| TOTAL ABONOS | 12 | 2.661.495.960.00 | PROMEDIO MES | 5.581.246.00 |
| TOTAL CARGOS | 22 | -2.664.871.530.71 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 06 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000160 | -410.000.000.00 | -405.025.947.65 |
| 06 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000138 | 412.627.720.00 | 7.601.772.35 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.230.000.00 | 6.371.772.35 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -385.008.00 | 5.986.764.35 |
| 07 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000194 | 538.317.960.00 | 544.304.724.35 |
| 07 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000217 | -552.158.891.66 | -7.854.167.31 |
| 07 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000193 | 139.965.000.00 | 132.110.832.69 |
| 07 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000216 | -128.335.867.21 | 3.774.965.48 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.656.477.00 | 2.118.488.48 |
| 08 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000043 | 67.965.000.00 | 70.083.488.48 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -201.561.00 | 69.881.927.48 |
| 08 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000057 | -67.187.017.85 | 2.694.909.63 |
| 13 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -39.713.00 | 2.655.196.63 |
| 13 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000082 | -13.237.785.95 | -10.582.589.32 |
| 13 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000063 | 12.965.000.00 | 2.382.410.68 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.214.510.00 | 1.167.900.68 |
| 19 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000052 | -404.836.500.00 | -403.668.599.32 |
| 19 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000018 | 413.940.280.00 | 10.271.680.68 |
| 20 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000132 | 139.965.000.00 | 150.236.680.68 |
| 20 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000162 | -134.944.532.22 | 15.292.148.46 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -404.834.00 | 14.887.314.46 |
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000122 | 264.965.000.00 | 279.852.314.46 |
| 22 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000140 | -275.664.723.60 | 4.187.590.86 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -826.994.00 | 3.360.596.86 |
| 27 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000196 | 19.965.000.00 | 23.325.596.86 |
| 28 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000118 | 431.890.000.00 | 455.215.596.86 |
| 28 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000153 | -427.538.422.42 | 27.677.174.44 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.282.615.00 | 26.394.559.44 |
| 29 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000101 | 83.965.000.00 | 110.359.559.44 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -323.739.00 | 110.035.820.44 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943967 | -107.913.120.00 | 2.122.700.44 |
| 30 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000087 | 134.965.000.00 | 137.087.700.44 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -405.252.00 | 136.682.448.44 |
| 30 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000099 | -135.083.966.80 | 1.598.481.64 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: JUNIO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

**RESUMEN**

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 1.598.481.64 | SALDO ACTUAL | 2.476.879.43 |
| TOTAL ABONOS | 7 | 1.489.379.640.00 | PROMEDIO MES | 17.126.100.00 |
| TOTAL CARGOS | 18 | -1.488.501.242.21 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 04 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000240 | 301.052.120.00 | 302.650.601.64 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -901.305.00 | 301.749.296.64 |
| 04 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000263 | -300.434.864.69 | 1.314.431.95 |
| 05 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000278 | -416.837.145.36 | -415.522.713.41 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.250.511.00 | -416.773.224.41 |
| 05 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000259 | 425.215.000.00 | 8.441.775.59 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -120.000.00 | 8.321.775.59 |
| 06 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000180 | -40.000.000.00 | -31.678.224.41 |
| 06 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000167 | 39.965.000.00 | 8.286.775.59 |
| 09 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000088 | 140.565.000.00 | 148.851.775.59 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -401.323.00 | 148.450.452.59 |
| 09 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000113 | -133.774.192.55 | 14.676.260.04 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -30.000.00 | 14.646.260.04 |
| 11 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000290 | -10.000.000.00 | 4.646.260.04 |
| 16 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000081 | -10.000.000.00 | -5.353.739.96 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000053 | 9.965.000.00 | 4.611.260.04 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -30.000.00 | 4.581.260.04 |
| 18 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000298 | 282.652.520.00 | 287.233.780.04 |
| 19 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000286 | -274.577.724.00 | 12.656.056.04 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -823.733.00 | 11.832.323.04 |
| 26 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000130 | 289.965.000.00 | 301.797.323.04 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -805.006.00 | 300.992.317.04 |
| 26 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000150 | -268.335.167.61 | 32.657.149.43 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -90.270.00 | 32.566.879.43 |
| 27 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000058 | -30.090.000.00 | 2.476.879.43 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

300

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: ABRIL AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 33.844.943.26 | SALDO ACTUAL | 4.974.052.35 |
| TOTAL ABONOS | 12 | 3.085.105.948.00 | PROMEDIO MES | 25.433.853.00 |
| TOTAL CARGOS | 28 | -3.113.976.838.91 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000055 | 897.733.526.00 | 931.578.469.26 |
| 01 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000076 | -914.044.323.00 | 17.534.146.26 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.742.133.00 | 14.792.013.26 |
| 02 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000191 | -170.382.987.00 | -155.590.973.74 |
| 02 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000174 | 199.965.000.00 | 44.374.026.26 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -511.149.00 | 43.862.877.26 |
| 03 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000167 | 426.280.840.00 | 470.143.717.26 |
| 03 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000185 | -462.991.867.00 | 7.151.850.26 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.388.976.00 | 5.762.874.26 |
| 04 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000376 | 9.965.000.00 | 15.727.874.26 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -15.000.00 | 15.712.874.26 |
| 04 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000397 | -5.000.000.00 | 10.712.874.26 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.011.923.00 | 9.700.951.26 |
| 07 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000020 | 337.950.000.00 | 347.650.951.26 |
| 07 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000045 | -337.307.502.00 | 10.343.449.26 |
| 08 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000035 | 282.174.920.00 | 292.518.369.26 |
| 09 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000139 | -278.749.965.00 | 13.768.404.26 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -836.250.00 | 12.932.154.26 |
| 10 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000329 | -10.000.000.00 | 2.932.154.26 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -30.000.00 | 2.902.154.26 |
| 11 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000151 | 59.965.000.00 | 62.867.154.26 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -167.139.00 | 62.700.015.26 |
| 11 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000167 | -55.713.110.00 | 6.986.905.26 |
| 15 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000042 | 314.965.000.00 | 321.951.905.26 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -946.388.00 | 321.005.517.26 |
| 15 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000055 | -315.462.719.00 | 5.542.798.26 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000232 | 2.933.550.00 | 8.476.348.26 |
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000107 | 382.956.520.00 | 391.432.868.26 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -833.024.00 | 390.599.844.26 |
| 22 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000130 | -277.674.578.00 | 112.925.266.26 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943966 | -55.218.593.00 | 57.706.673.26 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943965 | -55.113.069.00 | 2.593.604.26 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -165.339.00 | 2.428.265.26 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -165.656.00 | 2.262.609.26 |
| 25 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000263 | 56.251.592.00 | 58.514.201.26 |
| 25 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000284 | -30.225.513.40 | 28.288.687.86 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -90.677.00 | 28.198.010.86 |
| 30 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000083 | 113.965.000.00 | 142.163.010.86 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -410.336.00 | 141.752.674.86 |
| 30 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000103 | -136.778.622.51 | 4.974.052.35 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 076874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: JULIO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:** 3192-000136-4

**OFICINA:** 3192 GOBERN.C/MARCA

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 2.476.879.43 | SALDO ACTUAL | 2.555.769.42 |
| TOTAL ABONOS | 18 | 2.881.333.137.00 | PROMEDIO MES | 3.550.516.00 |
| TOTAL CARGOS | 32 | -2.881.254.247.01 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

*¿COMO LE PARECE NUESTRO SERVICIO?*
*Su opinión nos ayuda a mejorar y a brindarle la atención que usted se merece.*
*Llame gratis desde cualquier lugar del país a las líneas de servicio al cliente 018000-919620, 018000-9110 y en Bogotá D.C. 3426518*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000057 | 19.965.000.00 | 22.441.879.43 |
| 01 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000084 | -15.000.000.00 | 7.441.879.43 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -45.000.00 | 7.396.879.43 |
| 02 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000259 | 390.270.00 | 7.787.149.43 |
| 02 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000260 | 280.965.000.00 | 288.752.149.43 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -807.072.00 | 287.945.077.43 |
| 02 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000283 | -269.024.037.41 | 18.921.040.02 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -85.035.00 | 18.836.005.02 |
| 03 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000123 | -28.345.000.00 | -9.508.994.98 |
| 03 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000107 | 28.095.000.00 | 18.586.005.02 |
| 04 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000100 | -26.650.000.00 | -8.063.994.98 |
| 04 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000077 | 10.965.000.00 | 2.901.005.02 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -79.950.00 | 2.821.055.02 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -400.216.00 | 2.420.839.02 |
| 07 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000083 | 134.965.000.00 | 137.385.839.02 |
| 07 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000106 | -133.405.241.35 | 3.980.597.67 |
| 09 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000137 | 76.965.000.00 | 80.945.597.67 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -241.781.00 | 80.703.816.67 |
| 09 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000152 | -80.593.740.34 | 110.076.33 |
| 10 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000079 | 271.965.000.00 | 272.075.076.33 |
| 10 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000095 | -269.568.319.20 | 2.506.757.13 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -808.705.00 | 1.698.052.13 |
| 11 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000161 | 45.135.00 | 1.743.187.13 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -244.202.00 | 1.498.985.13 |
| 15 | ABONOS POR RECAUDOS VARIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000054 | 81.965.000.00 | 83.463.985.13 |
| 15 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000073 | -81.400.760.54 | 2.063.224.59 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -493.310.00 | 1.569.914.59 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -814.047.00 | 755.867.59 |
| 17 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000113 | 159.965.000.00 | 160.720.867.59 |
| 17 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000133 | -271.349.148.50 | -110.628.280.91 |
| 17 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000114 | 278.274.440.00 | 167.646.159.09 |
| 17 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000134 | -164.436.813.67 | 3.209.345.42 |
| 18 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000323 | -274.493.044.70 | -271.283.699.28 |
| 18 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000300 | 273.373.100.00 | 2.089.400.72 |
| 18 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -823.479.00 | 1.265.921.72 |
| 21 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000082 | 329.965.000.00 | 331.230.921.72 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -987.644.00 | 330.243.277.72 |
| 21 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000106 | -329.214.549.21 | 1.028.728.51 |
| 24 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000108 | 434.965.000.00 | 435.993.728.51 |
| 24 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000129 | -431.318.335.09 | 4.675.393.42 |
| 24 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.293.955.00 | 3.381.438.42 |
| 25 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000066 | 86.575.192.00 | 89.956.630.42 |
| 25 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000097 | -85.255.000.00 | 4.701.630.42 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -255.765.00 | 4.445.865.42 |
| 28 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000080 | 6.965.000.00 | 11.410.865.42 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. A.L.A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -30.090.00 | 11.380.775.42 |
| 28 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000113 | -10.030.000.00 | 1.350.775.42 |
| 29 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000089 | 404.965.000.00 | 406.315.775.42 |
| 29 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000115 | -402.552.349.00 | 3.763.426.42 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.207.657.00 | 2.555.769.42 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 554.965.000.00 | 887.914.916.18 |
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 1.099.965.000.00 | 1.987.879.916.18 |
| 22 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -1.182.721.213.77 | 805.158.702.41 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -3.548.164.00 | 801.610.538.41 |
| 25 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000016 | 134.268.120.00 | 935.878.658.41 |
| 25 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000050 | -614.351.200.00 | 321.527.458.41 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.843.054.00 | 319.684.404.41 |
| 26 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 106.641.800.00 | 426.326.204.41 |
| 26 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 368.965.000.00 | 795.291.204.41 |
| 26 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 526.715.500.00 | 1.322.006.704.41 |
| 26 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 1.138.214.500.00 | 2.460.221.204.41 |
| 26 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 1.337.588.260.00 | 3.797.809.464.41 |
| 26 | ABONO POR CENIT | C E N I T | 00547149 | 369.000.000.00 | 4.166.809.464.41 |
| 26 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000037 | -762.647.160.00 | 3.404.162.304.41 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.287.941.00 | 3.401.874.363.41 |
| 27 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000007 | 2.370.029.00 | 3.404.244.392.41 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943970 | -142.290.000.00 | 3.261.954.392.41 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943971 | -136.710.000.00 | 3.125.244.392.41 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943972 | -121.147.920.00 | 3.004.096.472.41 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943973 | -269.689.655.25 | 2.734.406.817.16 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943975 | -37.841.034.85 | 2.696.565.782.31 |
| 27 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000024 | -369.000.000.00 | 2.327.565.782.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.107.000.00 | 2.326.458.782.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.814.513.00 | 2.323.644.269.31 |
| 27 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000025 | -938.171.000.00 | 1.385.473.269.31 |
| 27 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000026 | -1.000.000.000.00 | 385.473.269.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -3.000.000.00 | 382.473.269.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -426.870.00 | 382.046.399.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -410.130.00 | 381.636.269.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -363.444.00 | 381.272.825.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -809.069.00 | 380.463.756.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -113.523.00 | 380.350.233.31 |
| 28 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 408.911.560.00 | 789.261.793.31 |
| 28 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000015 | 1.664.965.000.00 | 2.454.226.793.31 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.331.108.00 | 2.451.895.685.31 |
| 28 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000024 | -777.036.097.84 | 1.674.859.587.47 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943976 | -107.580.000.00 | 1.567.279.587.47 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -4.395.408.00 | 1.562.884.179.47 |
| 29 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000023 | -1.465.136.162.51 | 97.748.016.96 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -322.740.00 | 97.425.276.96 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: AGOSTO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 2.555.769.42 | SALDO ACTUAL | 97.425.276.96 |
| TOTAL ABONOS | 31 | 10.960.043.439.60 | PROMEDIO MES | 287.331.395.00 |
| TOTAL CARGOS | 54 | -10.865.173.932.06 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

*Estimado Cliente:*

*Recuerde que la Tarjeta de Crédito del Banco Agrario de Colombia tiene un cupo de crédito a su disposición, el cual le permite realizar compras y diferirlas hasta 24 meses. Si aún no la tiene, lo invitamos a acercarse a su oficina, donde uno de nuestros asesores comerciales gustosamente lo atenderá.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000078 | 69.965.000.00 | 72.520.769.42 |
| 01 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000109 | -70.210.000.00 | 2.310.769.42 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -210.630.00 | 2.100.139.42 |
| 04 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000301 | 117.965.000.00 | 120.065.139.42 |
| 04 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000302 | 228.027.624.00 | 348.092.763.42 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.016.151.00 | 347.076.612.42 |
| 04 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000330 | -338.717.007.00 | 8.359.605.42 |
| 05 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000034 | 797.385.00 | 9.156.990.42 |
| 05 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000035 | 62.965.000.00 | 72.121.990.42 |
| 05 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000060 | -70.000.000.00 | 2.121.990.42 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -210.000.00 | 1.911.990.42 |
| 08 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000108 | 336.000.280.00 | 337.912.270.42 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.000.567.00 | 336.911.703.42 |
| 08 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000146 | -333.522.355.04 | 3.389.348.38 |
| 11 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000076 | 202.405.000.00 | 205.794.348.38 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -486.558.00 | 205.307.790.38 |
| 11 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000113 | -162.186.000.00 | 43.121.790.38 |
| 12 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000107 | 1.239.708.00 | 44.361.498.38 |
| 12 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000108 | 134.965.000.00 | 179.326.498.38 |
| 12 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000126 | -176.406.703.00 | 2.919.795.38 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -529.220.00 | 2.390.575.38 |
| 13 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000033 | 286.615.000.00 | 289.005.575.38 |
| 13 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000062 | -276.406.703.80 | 12.598.871.58 |
| 13 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -829.220.00 | 11.769.651.58 |
| 14 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000131 | 129.965.000.00 | 141.734.651.58 |
| 14 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000132 | 196.936.033.60 | 338.670.685.18 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943969 | -135.108.800.00 | 203.561.885.18 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -601.800.00 | 202.960.085.18 |
| 14 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000155 | -200.600.000.00 | 2.360.085.18 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -405.326.00 | 1.954.759.18 |
| 15 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000038 | 44.965.000.00 | 46.919.759.18 |
| 15 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000064 | -45.135.000.00 | 1.784.759.18 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -135.405.00 | 1.649.354.18 |
| 19 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 380.549.640.00 | 382.198.994.18 |
| 19 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000036 | -377.045.104.30 | 5.153.889.88 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.131.135.00 | 4.022.754.88 |
| 20 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 156.965.000.00 | 160.987.754.88 |
| 20 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 219.965.000.00 | 380.952.754.88 |
| 20 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000024 | -160.480.000.00 | 220.472.754.88 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -481.440.00 | 219.991.314.88 |
| 21 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000015 | 110.965.000.00 | 330.956.314.88 |
| 21 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000016 | 346.253.000.00 | 677.209.314.88 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.687.610.00 | 675.521.704.88 |
| 21 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000033 | -562.536.788.70 | 112.984.916.18 |
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 219.965.000.00 | 332.949.916.18 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 076874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto. Agradecemos informar el cambio de dirección

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 12 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943981 | -48,272,275.05 | 591,235,896.84 |
| 12 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943982 | -16,793,820.60 | 574,442,076.24 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -349,771.00 | 574,092,305.24 |
| 12 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000030 | -116,590,438.83 | 457,501,866.41 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -402,522.00 | 457,099,344.41 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -160,945.00 | 456,938,399.41 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -144,817.00 | 456,793,582.41 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -50,381.00 | 456,743,201.41 |
| 15 | REINTEGRO GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | 96,750.00 | 456,839,951.41 |
| 15 | DEVOLUCION CHEQUE PAGADO CANJE | GOBERN.C/MARCA | 03943983 | 32,250,000.00 | 489,089,951.41 |
| 15 | REINTEGRO GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | 96,750.00 | 489,186,701.41 |
| 15 | DEVOLUCION CHEQUE PAGADO CANJE | GOBERN.C/MARCA | 03943984 | 32,250,000.00 | 521,436,701.41 |
| 15 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943983 | -32,250,000.00 | 489,186,701.41 |
| 15 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943984 | -32,250,000.00 | 456,936,701.41 |
| 15 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000042 | -444,025,029.88 | 12,911,671.53 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -96,750.00 | 12,814,921.53 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -96,750.00 | 12,718,171.53 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 61,073,032.00 | 73,791,203.53 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 306,325,000.00 | 380,116,203.53 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 1,098,140,000.00 | 1,478,256,203.53 |
| 16 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000038 | -370,122,434.81 | 1,108,133,768.72 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -ì,110,367.00 | 1,107,023,401.72 |
| 16 | G.M.F REINTENTOS | GOBERN.C/MARCA | | -1,332,075.00 | 1,105,691,326.72 |
| 17 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 149,965,000.00 | 1,255,656,326.72 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943986 | -133,739,200.00 | 1,121,917,126.72 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943987 | -67,060,302.00 | 1,054,856,824.72 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943988 | -61,410,692.98 | 993,446,131.74 |
| 17 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000027 | -982,398,485.84 | 11,047,645.90 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,947,195.00 | 8,100,450.90 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -401,218.00 | 7,699,232.90 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -201,181.00 | 7,498,051.90 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -184,232.00 | 7,313,819.90 |
| 18 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 363,209,080.00 | 370,522,899.90 |
| 18 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 386,449,861.60 | 756,972,761.50 |
| 18 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000032 | -359,694,793.83 | 397,277,967.67 |
| 18 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,079,084.00 | 396,198,883.67 |
| 19 | DEVOLUCION CHEQUE PAGADO CANJE | GOBERN.C/MARCA | 03943992 | 34,721,602.49 | 430,920,486.16 |
| 19 | REINTEGRO GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | 104,165.00 | 431,024,651.16 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943989 | -107,339,200.00 | 323,685,451.16 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943990 | -67,185,302.00 | 256,500,149.16 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943992 | -34,721,602.49 | 221,778,546.67 |
| 19 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000026 | -186,928,430.88 | 34,850,115.79 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -322,018.00 | 34,528,097.79 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -201,556.00 | 34,326,541.79 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -104,165.00 | 34,222,376.79 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -480.00 | 34,221,896.79 |
| 19 | DEBITO POR CHEQUERA O TALONARIO | GOBERN.C/MARCA | 07230801 | -160,000.00 | 34,061,896.79 |
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 44,965,000.00 | 79,026,896.79 |
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 379,965,000.00 | 458,991,896.79 |
| 22 | G.M.F REINTENTOS | GOBERN.C/MARCA | | -560,785.00 | 458,431,111.79 |
| 22 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000040 | -415,362,493.69 | 43,068,618.10 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,246,087.00 | 41,822,531.10 |
| 23 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 587,885,000.00 | 629,707,531.10 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943992 | -34,721,602.49 | 594,985,928.61 |
| 23 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000032 | -223,997,621.25 | 370,988,307.36 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -671,993.00 | 370,316,314.36 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -104,165.00 | 370,212,149.36 |
| 24 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 441,270.00 | 370,653,419.36 |
| 24 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000015 | 219,965,000.00 | 590,618,419.36 |
| 24 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000042 | -583,660,094.76 | 6,958,324.60 |
| 24 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,750,980.00 | 5,207,344.60 |
| 25 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 54,965,000.00 | 60,172,344.60 |
| 25 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | ARAUCA SUCURS | 00063669 | 42,146,630.77 | 102,318,975.37 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
NIt: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: SEPTIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 97,425,276.96 | SALDO ACTUAL | 86.676.956.95 |
| TOTAL ABONOS | 40 | 11,411,103,932.09 | PROMEDIO MES | 191.499.419.00 |
| TOTAL CARGOS | 92 | -11,421,852,252.10 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

***Estimado Cliente:***
*Con el Banco Agrario de Colombia usted tiene a su disposición la entidad bancaria de mayor cobertura a nivel nacional, con presencia en cerca de 700 municipios y ciudades principales, cumpliendo nuestra misión de* ***HACER CRECER EL CAMPO.***

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000008 | 407,215,000.00 | 504,640,276.96 |
| 01 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000033 | -20,000.00 | 504,620,276.96 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -60.00 | 504,620,216.96 |
| 01 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000034 | -482,762,635.00 | 21,857,581.96 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,448,288.00 | 20,409,293.96 |
| 02 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 129,965,000.00 | 150,374,293.96 |
| 02 | REINTEGRO GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | 20,956.00 | 150,395,249.96 |
| 02 | DEVOLUCION CHEQUE PAGADO CANJE | GOBERN.C/MARCA | 03943974 | 6,985,400.00 | 157,380,649.96 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943974 | -6,985,400.00 | 150,395,249.96 |
| 02 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -134,036,208.00 | 16,359,041.96 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -402,109.00 | 15,956,932.96 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -20,956.00 | 15,935,976.96 |
| 03 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000016 | 1,251,473,310.31 | 1,267,409,287.27 |
| 03 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000017 | 1,341,501,667.12 | 2,608,910,954.39 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943974 | -6,985,400.00 | 2,601,925,554.39 |
| 03 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000044 | -1,340,670,482.92 | 1,261,255,071.47 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -4,022,011.00 | 1,257,233,060.47 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -20,956.00 | 1,257,212,104.47 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943977 | -43,032,000.00 | 1,214,180,104.47 |
| 04 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000035 | -767,888,758.36 | 446,291,346.11 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,303,666.00 | 443,987,680.11 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -129,096.00 | 443,858,584.11 |
| 05 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000008 | 406,015,000.00 | 849,873,584.11 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -30,000.00 | 849,843,584.11 |
| 05 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000031 | -10,000,000.00 | 839,843,584.11 |
| 05 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000032 | -811,477,414.20 | 28,366,169.91 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,434,432.00 | 25,931,737.91 |
| 08 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 15,965,000.00 | 41,896,737.91 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -122,294.00 | 41,774,443.91 |
| 08 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000054 | -40,764,828.17 | 1,009,615.74 |
| 09 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 66,965,000.00 | 67,974,615.74 |
| 09 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 432,731,800.00 | 500,706,415.74 |
| 09 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -482,162,132.53 | 18,544,283.21 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,446,486.00 | 17,097,797.21 |
| 10 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 808,361,864.00 | 825,459,661.21 |
| 10 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000038 | -787,096,524.75 | 38,363,136.46 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,361,290.00 | 36,001,846.46 |
| 11 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 320,477,500.00 | 356,479,346.46 |
| 11 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000015 | 340,948,340.00 | 697,427,686.46 |
| 11 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000040 | -669,715,626.32 | 27,712,060.14 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,009,147.00 | 25,702,913.14 |
| 12 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 334,796,500.00 | 360,499,413.14 |
| 12 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 466,831,000.00 | 827,330,413.14 |
| 12 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943979 | -134,174,000.00 | 693,156,413.14 |
| 12 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 03943980 | -53,648,241.25 | 639,508,171.89 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230815 | -16.207.649.25 | 1.929.337.617.54 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230816 | -27.006.313.25 | 1.902.331.304.29 |
| 08 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000034 | -1.778.436.898.35 | 123.894.405.94 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5.335.311.00 | 118.559.094.94 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -244.071.00 | 118.315.023.94 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -162.441.00 | 118.152.582.94 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -162.401.00 | 117.990.181.94 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -48.623.00 | 117.941.558.94 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -81.019.00 | 117.860.539.94 |
| 09 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 1.269.559.880.00 | 1.387.420.419.94 |
| 09 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | ARAUCA SUCURS | 00063669 | 33.747.778.00 | 1.421.168.197.94 |
| 09 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000025 | -1.363.533.207.50 | 57.634.990.44 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -4.090.600.00 | 53.544.390.44 |
| 09 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | ARAUCA SUCURS | 00063669 | -6.960.00 | 53.537.430.44 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -21.00 | 53.537.409.44 |
| 10 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000019 | 61.965.000.00 | 115.502.409.44 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -334.527.00 | 115.167.882.44 |
| 10 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000041 | -111.508.931.75 | 3.658.950.69 |
| 14 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 343.705.000.00 | 347.363.950.69 |
| 14 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 499.965.000.00 | 847.328.950.69 |
| 14 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000058 | -4.000.00 | 847.324.950.69 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -12.00 | 847.324.938.69 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.001.357.00 | 845.323.581.69 |
| 14 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000059 | -667.119.027.55 | 178.204.554.14 |
| 15 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000018 | 2.011.850.120.00 | 2.190.054.674.14 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -3.631.723.00 | 2.186.422.951.14 |
| 15 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000042 | -1.210.574.338.40 | 975.848.612.74 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 3.932.673.00 | 979.781.285.74 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 327.965.000.00 | 1.307.746.285.74 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 669.825.000.00 | 1.977.571.285.74 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 999.965.000.00 | 2.977.536.285.74 |
| 16 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | ARAUCA SUCURS | 00063669 | 2.914.738.40 | 2.980.451.024.14 |
| 16 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230817 | -50.000.000.00 | 2.930.451.024.14 |
| 16 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230818 | -40.400.000.00 | 2.890.051.024.14 |
| 16 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -370.300.000.00 | 2.519.751.024.14 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.110.900.00 | 2.518.640.124.14 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5.398.681.00 | 2.513.241.443.14 |
| 16 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000029 | -1.799.560.194.38 | 713.681.248.76 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -21.00 | 713.681.227.76 |
| 16 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | ARAUCA SUCURS | 00063669 | -6.960.00 | 713.674.267.76 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -150.000.00 | 713.524.267.76 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -121.200.00 | 713.403.067.76 |
| 17 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000008 | 399.965.000.00 | 1.113.368.067.76 |
| 17 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 599.965.000.00 | 1.713.333.067.76 |
| 17 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 688.831.000.00 | 2.402.164.067.76 |
| 17 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 1.233.735.580.00 | 3.635.899.647.76 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230819 | -81.215.280.00 | 3.554.684.367.76 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230820 | -54.142.068.25 | 3.500.542.299.51 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230821 | -67.682.663.75 | 3.432.859.635.76 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230822 | -34.357.931.50 | 3.398.501.704.26 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230823 | -40.580.125.75 | 3.357.921.578.51 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230824 | -81.206.896.51 | 3.276.714.682.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230825 | -27.059.903.50 | 3.249.654.778.50 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230826 | -10.824.281.50 | 3.238.830.497.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230827 | -30.000.000.00 | 3.208.830.497.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230828 | -25.310.110.00 | 3.183.520.387.00 |
| 17 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000034 | -1.795.618.620.08 | 1.387.901.766.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5.386.856.00 | 1.382.514.910.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -243.646.00 | 1.382.271.264.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -162.426.00 | 1.382.108.838.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -203.048.00 | 1.381.905.790.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -103.074.00 | 1.381.802.716.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -121.740.00 | 1.381.680.976.92 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -570.548.00 | 5.365.451.33 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -65.036.00 | 5.300.415.33 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -232.766.00 | 5.067.649.33 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -163.357.00 | 4.904.292.33 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -243.621.00 | 1.381.437.355.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -81.180.00 | 1.381.356.175.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -32.473.00 | 1.381.323.702.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -90.000.00 | 1.381.233.702.92 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -75.930.00 | 1.381.157.772.92 |
| 20 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 143.115.000.00 | 1.524.272.772.92 |
| 20 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 1.184.325.000.00 | 2.708.597.772.92 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230829 | -35.089.890.00 | 2.673.507.882.92 |
| 20 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000045 | -2.248.813.858.55 | 424.694.024.37 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -6.746.442.00 | 417.947.582.37 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -105.270.00 | 417.842.312.37 |
| 21 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000007 | 1.429.715.000.00 | 1.847.557.312.37 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230830 | -21.571.787.25 | 1.825.985.525.12 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230831 | -81.206.896.51 | 1.744.778.628.61 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -4.806.953.00 | 1.739.971.675.61 |
| 21 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000029 | -1.602.317.508.32 | 137.654.167.29 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -64.715.00 | 137.589.452.29 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -243.621.00 | 137.345.831.29 |
| 22 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000013 | 565.467.176.00 | 702.813.007.29 |
| 22 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000031 | -672.081.145.50 | 30.731.861.79 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.016.243.00 | 28.715.618.79 |
| 23 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000015 | 355.532.840.00 | 384.248.458.79 |
| 23 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000016 | 1.119.812.500.00 | 1.504.060.958.79 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.968.305.00 | 1.501.092.653.79 |
| 23 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000038 | -989.435.107.48 | 511.657.546.31 |
| 24 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 22.868.424.76 | 534.525.971.07 |
| 24 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 169.965.000.00 | 704.490.971.07 |
| 24 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000034 | -633.786.255.76 | 70.704.715.31 |
| 24 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.901.359.00 | 68.803.356.31 |
| 27 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 89.965.000.00 | 158.768.356.31 |
| 27 | CONSIGNACION NACIONAL | PUENTE ARANDA | 31920850 | 453.152.000.00 | 611.920.356.31 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -432.759.00 | 611.487.597.31 |
| 27 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000039 | -144.252.931.75 | 467.234.665.56 |
| 28 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000008 | 155.000.000.00 | 622.234.665.56 |
| 28 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 675.085.000.00 | 1.297.319.665.56 |
| 28 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000010 | 1.109.965.000.00 | 2.407.284.665.56 |
| 28 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000036 | -821.498.191.75 | 1.585.786.473.81 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.464.495.00 | 1.583.321.978.81 |
| 29 | ABONO POR CENIT | C E N I T | 00626574 | 288.000.000.00 | 1.871.321.978.81 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230832 | -10.720.000.00 | 1.860.601.978.81 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230833 | -108.939.200.00 | 1.751.662.778.81 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.810.840.00 | 1.749.851.938.81 |
| 29 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000038 | -603.613.476.75 | 1.146.238.462.06 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -32.160.00 | 1.146.206.302.06 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -326.818.00 | 1.145.879.484.06 |
| 30 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000007 | 97.829.400.00 | 1.243.708.884.06 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230834 | -30.186.000.00 | 1.213.522.884.06 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230835 | -108.539.200.00 | 1.104.983.684.06 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2.102.087.00 | 1.102.881.597.06 |
| 30 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000032 | -700.695.598.50 | 402.185.998.56 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -90.558.00 | 402.095.440.56 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -325.618.00 | 401.769.822.56 |
| 31 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000014 | 699.965.000.00 | 1.101.734.822.56 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230836 | -108.539.200.00 | 993.195.622.56 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230837 | -27.105.672.75 | 966.089.949.81 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230838 | -190.182.758.97 | 775.907.190.84 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230839 | -21.678.579.00 | 754.228.611.84 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230840 | -77.588.744.00 | 676.639.867.84 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230841 | -54.452.414.00 | 622.187.453.84 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1.842.008.00 | 620.345.445.84 |
| 31 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000027 | -614.002.511.51 | 6.342.934.33 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -325.618.00 | 6.017.316.33 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -81.317.00 | 5.935.999.33 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230864 | -24,802,069.00 | 2,458,626,489.71 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230858 | -189,832,758.72 | 2,268,793,730.99 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230861 | -107,339,200.00 | 2,161,454,530.99 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230862 | -61,465,280.00 | 2,099,989,250.99 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230859 | -18,090,000.00 | 2,081,899,250.99 |
| 19 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000047 | -1,350,933,002.34 | 730,966,248.65 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5,414,887.00 | 725,551,361.65 |
| 20 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 1,236,905,328.00 | 1,962,456,689.65 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230860 | -20,932,454.48 | 1,941,524,235.17 |
| 20 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000029 | -1,578,569,387.87 | 362,954,847.30 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -4,798,505.00 | 358,156,342.30 |
| 21 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00000416 | 82,181,176.00 | 440,337,518.30 |
| 21 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000040 | -284,496,520.94 | 155,840,997.36 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -853,490.00 | 154,987,507.36 |
| 24 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000008 | 1,505,328.00 | 156,492,835.36 |
| 24 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 1,261,925,320.00 | 1,418,418,155.36 |
| 24 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230865 | -288,587,200.00 | 1,129,830,955.36 |
| 24 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230866 | -111,599,984.00 | 1,018,230,971.36 |
| 24 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000045 | -921,070,706.46 | 97,160,264.90 |
| 24 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -3,963,774.00 | 93,196,490.90 |
| 25 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 674,166,600.00 | 767,363,090.90 |
| 25 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -753,200,279.28 | 14,162,811.62 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,259,601.00 | 11,903,210.62 |
| 26 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 1,333,648,280.00 | 1,345,551,490.62 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230867 | -392,503,756.31 | 953,047,734.31 |
| 26 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -61,676,096.30 | 891,371,638.01 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,362,539.00 | 890,009,099.01 |
| 27 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 389,965,000.00 | 1,279,974,099.01 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230868 | -169,404,480.00 | 1,110,569,619.01 |
| 27 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000026 | -330,235,902.57 | 780,333,716.44 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,498,921.00 | 778,834,795.44 |
| 28 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000027 | -281,962,806.75 | 496,871,988.69 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -845,888.00 | 496,026,100.69 |
| 30 | AJUSTE LOCAL DEBITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | -485,016,954.83 | 11,009,145.86 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,455,051.00 | 9,554,094.86 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: NOVIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 4,904,292.33 | SALDO ACTUAL | 9.554.094.86 |
| TOTAL ABONOS | 15 | 10,934,114,517.90 | PROMEDIO MES | 399.204.007.00 |
| TOTAL CARGOS | 65 | -10,929,464,715.37 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*El Banco Agrario de Colombia les desea una Feliz Navidad y un Prospero año lleno de paz, alegría y amor*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 04 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001364 | 1,446,730,000.00 | 1,451,634,292.33 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230842 | -162,808,800.00 | 1,288,825,492.33 |
| 04 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000038 | -140,771,000.00 | 1,148,054,492.33 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -910,739.00 | 1,147,143,753.33 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230845 | -32,365,539.00 | 1,114,778,214.33 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230846 | -24,272,050.25 | 1,090,506,164.08 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230843 | -135,424,000.00 | 955,082,164.08 |
| 05 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000033 | -134,866,034.50 | 820,216,129.58 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -980,783.00 | 819,235,346.58 |
| 06 | ABONO POR CENIT | C E N I T | 00644126 | 171,360,000.00 | 990,595,346.58 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230847 | -28,183,689.71 | 962,411,656.87 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230844 | -135,594,827.25 | 826,816,829.62 |
| 06 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -54,561,172.55 | 772,255,657.07 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -655,019.00 | 771,600,638.07 |
| 07 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230848 | -61,113,120.00 | 710,487,518.07 |
| 07 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230849 | -84,040,000.00 | 626,447,518.07 |
| 07 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -258,110,283.54 | 368,337,234.53 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,209,790.00 | 367,127,444.53 |
| 10 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 552,965,000.00 | 920,092,444.53 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230850 | -134,739,200.00 | 785,353,244.53 |
| 10 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000039 | -174,497,614.50 | 610,855,630.03 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -927,711.00 | 609,927,919.03 |
| 11 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230851 | -13,874,998.00 | 596,052,921.03 |
| 11 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000042 | -571,637,269.32 | 24,415,651.71 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,756,537.00 | 22,659,114.71 |
| 12 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 111,965,000.00 | 134,624,114.71 |
| 12 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000030 | -130,906,897.50 | 3,717,217.21 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -392,721.00 | 3,324,496.21 |
| 13 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 224,419,000.00 | 227,743,496.21 |
| 13 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000021 | -216,428,413.51 | 11,315,082.70 |
| 13 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -649,285.00 | 10,665,797.70 |
| 14 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 1,179,281,469.90 | 1,189,947,267.60 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230852 | -40,000,000.00 | 1,149,947,267.60 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230854 | -108,260,960.00 | 1,041,686,307.60 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230855 | -30,739,160.00 | 1,010,947,147.60 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230853 | -174,829,969.20 | 836,117,178.40 |
| 14 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000034 | -216,917,117.04 | 619,200,061.36 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,712,241.00 | 617,487,820.36 |
| 18 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 412,465,000.00 | 1,029,952,820.36 |
| 18 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230856 | -107,913,120.00 | 922,039,700.36 |
| 18 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230857 | -92,197,920.00 | 829,841,780.36 |
| 18 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000050 | -147,502,397.65 | 682,339,382.71 |
| 18 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,042,840.00 | 681,296,542.71 |
| 19 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 1,854,632,016.00 | 2,535,928,558.71 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230863 | -52,500,000.00 | 2,483,428,558.71 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A 3192-000136-4

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 16 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230884 | -196,093,600.00 | 2,080,566,511.31 |
| 16 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000036 | -674,211,848.24 | 1,406,354,663.07 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,631,028.00 | 1,403,723,635.07 |
| 17 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000042 | -1,333,334,069.02 | 70,389,566.05 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -4,000,002.00 | 66,389,564.05 |
| 18 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 1,149,883,800.00 | 1,216,273,364.05 |
| 18 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -996,134,981.57 | 220,138,382.48 |
| 18 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,988,405.00 | 217,149,977.48 |
| 19 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 70,902,920.00 | 288,052,897.48 |
| 19 | DEBITO POR CHEQUERA O TALONARIO | GOBERN.C/MARCA | 07841501 | -160,000.00 | 287,892,897.48 |
| 19 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000031 | -190,570,000.00 | 97,322,897.48 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -572,190.00 | 96,750,707.48 |
| 22 | DEVOLUCION CHEQUE PAGADO CANJE | GOBERN.C/MARCA | 07230885 | 81,181,000.00 | 177,931,707.48 |
| 22 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 1,123,305,160.00 | 1,301,236,867.48 |
| 22 | REINTEGRO GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | 243,543.00 | 1,301,480,410.48 |
| 22 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230885 | -81,181,000.00 | 1,220,299,410.48 |
| 22 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230886 | -256,904,520.00 | 963,394,890.48 |
| 22 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000041 | -552,749,182.33 | 410,645,708.15 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,672,505.00 | 407,973,203.15 |
| 23 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 49,965,000.00 | 457,938,203.15 |
| 23 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000039 | -372,762,651.34 | 85,175,551.81 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,118,288.00 | 84,057,263.81 |
| 26 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 752,045,000.00 | 836,102,263.81 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230888 | -81,180,000.00 | 754,922,263.81 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230889 | -6,288,000.00 | 748,634,263.81 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230890 | -28,442,720.00 | 720,191,543.81 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230891 | -19,912,000.00 | 700,279,543.81 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230887 | -230,182,800.00 | 470,096,743.81 |
| 26 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000032 | -384,693,910.54 | 85,402,833.27 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,252,098.00 | 83,150,735.27 |
| 29 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001364 | 332,365,000.00 | 415,515,735.27 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230893 | -73,104,286.50 | 342,411,448.77 |
| 29 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000043 | -321,963,000.00 | 20,448,448.77 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -1,185,202.00 | 19,263,246.77 |
| 30 | CONSIGNACION NACIONAL | MAICAO | 31923630 | 21,911,000.00 | 41,174,246.77 |
| 30 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | MAICAO | 31923630 | -6,960.00 | 41,167,286.77 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -21.00 | 41,167,265.77 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
NIt: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: DICIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S A
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000136-4

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 9,554,094.86 | SALDO ACTUAL | 41.167.265.77 |
| TOTAL ABONOS | 21 | 21,084,640,719.00 | PROMEDIO MES | 684.073.666.00 |
| TOTAL CARGOS | 61 | -21,053,027,548.09 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

***ACTUALIZACION TRIBUTARIA***

*Si usted es persona jurídica y no es sujeto de algún impuesto nacional o municipal, o si es autorretenedor, favor hacer llegar el documento soporte que lo exonera, a la oficina donde tiene radicada su cuenta.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001364 | 2,250,591,000.00 | 2,260,145,094.86 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230869 | -195,839,280.00 | 2,064,305,814.86 |
| 01 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000022 | -754,251,245.44 | 1,310,054,569.42 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,850,272.00 | 1,307,204,297.42 |
| 02 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 2,460,555,000.00 | 3,767,759,297.42 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230871 | -41,200,000.00 | 3,726,559,297.42 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230872 | -103,000,000.00 | 3,623,559,297.42 |
| 02 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000027 | -1,653,270,078.22 | 1,970,289,219.20 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5,392,410.00 | 1,964,896,809.20 |
| 03 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001364 | 1,300,165,000.00 | 3,265,061,809.20 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230874 | -103,000,000.00 | 3,162,061,809.20 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230870 | -62,139,200.00 | 3,099,922,609.20 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230873 | -191,034,880.00 | 2,908,887,729.20 |
| 03 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -1,406,318,681.48 | 1,502,569,047.72 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5,287,479.00 | 1,497,281,568.72 |
| 04 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 1,291,780,800.00 | 2,789,062,368.72 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230875 | -164,474,000.00 | 2,624,588,368.72 |
| 04 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000036 | -1,884,454,757.00 | 740,133,611.72 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -6,146,786.00 | 733,986,825.72 |
| 05 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 1,209,030,000.00 | 1,943,016,825.72 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230877 | -106,643,520.00 | 1,836,373,305.72 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230878 | -103,000,000.00 | 1,733,373,305.72 |
| 05 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000027 | -983,218,178.50 | 750,155,127.22 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -3,578,586.00 | 746,576,541.22 |
| 09 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 1,253,946,128.00 | 2,000,522,669.22 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230876 | -26,400,000.00 | 1,974,122,669.22 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230879 | -152,163,200.00 | 1,821,959,469.22 |
| 09 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000059 | -1,517,416,966.09 | 304,542,503.13 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5,087,941.00 | 299,454,562.13 |
| 10 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 20001067 | 676,737,296.00 | 976,191,858.13 |
| 10 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000038 | -973,516,033.33 | 2,675,824.80 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -600,000.00 | 2,075,824.80 |
| 11 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 1,690,363,936.00 | 1,692,439,760.80 |
| 11 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000031 | -1,005,874,320.01 | 686,565,440.79 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -5,338,171.00 | 681,227,269.79 |
| 12 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 3,621,576.00 | 684,848,845.79 |
| 12 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001364 | 3,081,436,680.00 | 3,766,285,525.79 |
| 12 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000027 | -950,958,563.96 | 2,815,326,961.83 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -2,852,876.00 | 2,812,474,085.83 |
| 15 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001067 | 308,965,000.00 | 3,121,439,085.83 |
| 15 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230882 | -7,661,217.96 | 3,113,777,867.87 |
| 15 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000050 | -2,797,644,154.94 | 316,133,712.93 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -8,415,916.00 | 307,717,796.93 |
| 16 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | INTERNACIONAL | 00001364 | 1,975,645,880.00 | 2,283,363,676.93 |
| 16 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | GOBERN.C/MARCA | 07230880 | -6,703,565.62 | 2,276,660,111.31 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: ABRIL AÑO: 2003

SEÑOR(ES)

CASA DE CAMBIOS UNIDAS-
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

NUMERO DE CUENTA:
3192-000138-0

OFICINA:
3192 GOBERN.C/MARCA

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 4.608.904.36 | SALDO ACTUAL | 11.554.904.36 |
| TOTAL ABONOS | 3 | 25.000.000.00 | PROMEDIO MES | 10.977.604.00 |
| TOTAL CARGOS | 6 | -18.054.000.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 04 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000377 | 5.000.000.00 | 9.608.904.36 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -15.000.00 | 9.593.904.36 |
| 04 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000398 | -5.000.000.00 | 4.593.904.36 |
| 10 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000306 | 10.000.000.00 | 14.593.904.36 |
| 10 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000330 | -8.000.000.00 | 6.593.904.36 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -24.000.00 | 6.569.904.36 |
| 15 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000043 | 10.000.000.00 | 16.569.904.36 |
| 29 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000276 | -5.000.000.00 | 11.569.904.36 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -15.000.00 | 11.554.904.36 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

315

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: MAYO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS-
CLL 94A N 13 42 OF 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000138-0

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 11.554.904.36 | SALDO ACTUAL | 18.515.904.36 |
| TOTAL ABONOS | 1 | 20.000.000.00 | PROMEDIO MES | 9.217.614.00 |
| TOTAL CARGOS | 4 | -13.039.000.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 09 | DEVOLUCION PARCIAL REMESA NEGOCIADA | GOBERN.C/MARCA | 00000085 | -6.000.000.00 | 5.554.904.36 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -18.000.00 | 5.536.904.36 |
| 28 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000119 | 20.000.000.00 | 25.536.904.36 |
| 30 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000100 | -7.000.000.00 | 18.536.904.36 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -21.000.00 | 18.515.904.36 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

316

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: JUNIO AÑO: 2003

| SEÑOR(ES) | NUMERO DE CUENTA: |
|---|---|
| CASA DE CAMBIOS UNIDAS- | 3192-000138-0 |
| CALLE 94A #13-42 OFIC 203 | OFICINA: |
| BOGOTA CUNDINAMARCA | 3192 GOBERN.C/MARCA |

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 18.515.904.36 | SALDO ACTUAL | 12.302.904.36 |
| TOTAL ABONOS | 4 | 65.000.000.00 | PROMEDIO MES | 10.518.071.00 |
| TOTAL CARGOS | 6 | -71.213.000.00 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 06 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000168 | 40.000.000.00 | 58.515.904.36 |
| 06 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000181 | -53.000.000.00 | 5.515.904.36 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -159.000.00 | 5.356.904.36 |
| 11 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000291 | -10.000.000.00 | -4.643.095.64 |
| 11 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000263 | 10.000.000.00 | 5.356.904.36 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -30.000.00 | 5.326.904.36 |
| 16 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000054 | 10.000.000.00 | 15.326.904.36 |
| 16 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000082 | -8.000.000.00 | 7.326.904.36 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -24.000.00 | 7.302.904.36 |
| 19 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000260 | 5.000.000.00 | 12.302.904.36 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. A.A. 076874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

317

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: JULIO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS-
CALLE 94A #13-42 OFIC 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000138-0

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 12.302.904.36 | SALDO ACTUAL | 12.257.904.36 |
| TOTAL ABONOS | 1 | 15.000.000.00 | PROMEDIO MES | 21.640.807.00 |
| TOTAL CARGOS | 6 | -15.045.000.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*¿COMO LE PARECE NUESTRO SERVICIO?*
*Su opinión nos ayuda a mejorar y a brindarle la atención que usted se merece.*
*Llame gratis desde cualquier lugar del país a las líneas de servicio al cliente 018000-919620, 018000-9110 y en Bogotá D.C. 3426518*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000058 | 15.000.000.00 | 27.302.904.36 |
| 09 | DEVOLUCION PARCIAL DE CHEQUES | GOBERN.C/MARCA | 00000153 | -5.000.000.00 | 22.302.904.36 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -15.000.00 | 22.287.904.36 |
| 23 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000140 | -5.000.000.00 | 17.287.904.36 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -15.000.00 | 17.272.904.36 |
| 29 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000116 | -5.000.000.00 | 12.272.904.36 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -15.000.00 | 12.257.904.36 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 076874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección



http://10.0.0.158/pedBcoAgr/documents/Extractos/Todos/CC.asp?pages=1 15/09/2020

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: AGOSTO AÑO: 2003

SEÑOR(ES)

CASA DE CAMBIOS UNIDAS-
CALLE 94A #13-42 OFIC 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

NUMERO DE CUENTA:
3192-000138-0

OFICINA:
3192 GOBERN.C/MARCA

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 12.257.904.36 | SALDO ACTUAL | 1.224.904.36 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 4.363.323.00 |
| TOTAL CARGOS | 4 | -11.033.000.00 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

***Estimado Cliente:***

*Recuerde que la Tarjeta de Crédito del Banco Agrario de Colombia tiene un cupo de crédito a su disposición, el cual le permite realizar compras y diferirlas hasta 24 meses. Si aún no la tiene, lo invitamos a acercarse a su oficina, donde uno de nuestros asesores comerciales gustosamente lo atenderá.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 06 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000163 | -5.000.000.00 | 7.257.904.36 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -15.000.00 | 7.242.904.36 |
| 13 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000063 | -6.000.000.00 | 1.242.904.36 |
| 13 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -18.000.00 | 1.224.904.36 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: SEPTIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS-
CALLE 94A #13-42 OFIC 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000138-0

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

**RESUMEN**

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 1,224,904.36 | SALDO ACTUAL | 5.176.904.36 |
| TOTAL ABONOS | 2 | 20,000,000.00 | PROMEDIO MES | 3.638.537.00 |
| TOTAL CARGOS | 6 | -16,048,000.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*Estimado Cliente:*
*Con el Banco Agrario de Colombia usted tiene a su disposición la entidad bancaria de mayor cobertura a nivel nacional, con presencia en cerca de 700 municipios y ciudades principales, cumpliendo nuestra misión de* ***HACER CRECER EL CAMPO.***

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 05 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000009 | 10,000,000.00 | 11,224,904.36 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -15,000.00 | 11,209,904.36 |
| 05 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000033 | -5,000,000.00 | 6,209,904.36 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -12,000.00 | 6,197,904.36 |
| 16 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000039 | -4,000,000.00 | 2,197,904.36 |
| 30 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000011 | 10,000,000.00 | 12,197,904.36 |
| 30 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000036 | -7,000,000.00 | 5,197,904.36 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -21,000.00 | 5,176,904.36 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

320

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: NOVIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS-
CALLE 94A #13-42 OFIC 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000138-0

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 3,065,904.36 | SALDO ACTUAL | 3.065.904.36 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 3.065.904.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*El Banco Agrario de Colombia les desea una Feliz Navidad y un Prospero año lleno de paz, alegría y amor*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: OCTUBRE AÑO: 2003

SEÑOR(ES)

CASA DE CAMBIOS UNIDAS-
CALLE 94A #13-42 OFIC 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

NUMERO DE CUENTA:
3192-000138-0

OFICINA:
3192 GOBERN.C/MARCA

### RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 5.176.904.36 | SALDO ACTUAL | 3.065.904.36 |
| TOTAL ABONOS | 3 | 35.000.000.00 | PROMEDIO MES | 5.388.807.00 |
| TOTAL CARGOS | 8 | -37.111.000.00 | | |

### INFORMACION IMPORTANTE

*Con su tarjeta débito puede retirar hasta $1.000.000 en cajeros automáticos. En caso de perdida de su tarjeta informe **INMEDIATAMENTE** a Credibanco Bogotá al 3766440- 3766000-3106606 las 24 horas del dia o al Banco Agrario al 3821430 o 018000915000 de 8 a.m. a 5 p.m. de lunes a viernes.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 08 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000017 | 10.000.000.00 | 15.176.904.36 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -24.000.00 | 15.152.904.36 |
| 08 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000035 | -8.000.000.00 | 7.152.904.36 |
| 15 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000019 | 10.000.000.00 | 17.152.904.36 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -30.000.00 | 17.122.904.36 |
| 15 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000043 | -10.000.000.00 | 7.122.904.36 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -12.000.00 | 7.110.904.36 |
| 22 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000032 | -4.000.000.00 | 3.110.904.36 |
| 27 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 15.000.000.00 | 18.110.904.36 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -45.000.00 | 18.065.904.36 |
| 27 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000040 | -15.000.000.00 | 3.065.904.36 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

322

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: DICIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS-
CALLE 94A #13-42 OFIC 203
BOGOTA CUNDINAMARCA

**NUMERO DE CUENTA:**
3192-000138-0

**OFICINA:**
3192 GOBERN.C/MARCA

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 3,065,904.36 | SALDO ACTUAL | 3.035.904.36 |
| TOTAL ABONOS | 1 | 10,000,000.00 | PROMEDIO MES | 3.036.872.00 |
| TOTAL CARGOS | 2 | -10,030,000.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*ACTUALIZACION TRIBUTARIA*
*Si usted es persona jurídica y no es sujeto de algún impuesto nacional o municipal, o si es autorretenedor, favor hacer llegar el documento soporte que lo exonera, a la oficina donde tiene radicada su cuenta.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 02 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | GOBERN.C/MARCA | 00000012 | 10,000,000.00 | 13,065,904.36 |
| 02 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | GOBERN.C/MARCA | 00000028 | -10,000,000.00 | 3,065,904.36 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | GOBERN.C/MARCA | | -30,000.00 | 3,035,904.36 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: MAYO AÑO: 2003

SEÑOR(ES)

CASA CAMBIO UNIDAS SA
CLL 94A N 13 42 OF 203
MAICAO GUAJIRAO

NUMERO DE CUENTA:
3630-001431-7

OFICINA:
3630 MAICAO

## RESUMEN

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 1.689.166.42 | SALDO ACTUAL | 1.684.666.42 |
| TOTAL ABONOS | 1 | 1.500.000.00 | PROMEDIO MES | 1.203.553.00 |
| TOTAL CARGOS | 2 | -1.504.500.00 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 20 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997214 | -1.500.000.00 | 189.166.42 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -4.500.00 | 184.666.42 |
| 30 | CONSIGNACION LOCAL POR VENTANILLA | MAICAO | 00000099 | 1.500.000.00 | 1.684.666.42 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
NIt: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: JULIO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA CAMBIO UNIDAS SA
CLL 94 N0 13-42 OF 203
BOGOTA GUAJIRAO

**NUMERO DE CUENTA:**
3630-001431-7

**OFICINA:**
3630 MAICAO

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 1.684.666.42 | SALDO ACTUAL | 1.684.666.42 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 1.684.666.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*¿COMO LE PARECE NUESTRO SERVICIO?*
*Su opinión nos ayuda a mejorar y a brindarle la atención que usted se merece.*
*Llame gratis desde cualquier lugar del país a las líneas de servicio al cliente 018000-919620, 018000-911900 y en Bogotá D.C. 3426518*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

325

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: JUNIO AÑO: 2003

SEÑOR(ES)

CASA CAMBIO UNIDAS SA
CLL 94 N0 13-42 OF 203
BOGOTA GUAJIRAO

NUMERO DE CUENTA:
3630-001431-7

OFICINA:
3630 MAICAO

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 1.684.666.42 | SALDO ACTUAL | 1.684.666.42 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 1.684.666.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 076874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: AGOSTO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA CAMBIO UNIDAS SA
CLL 94 NO 13-42 OF 203
BOGOTA GUAJIRAO

**NUMERO DE CUENTA:**
3630-001431-7

**OFICINA:**
3630 MAICAO

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 1.684.666.42 | SALDO ACTUAL | 1.681.666.42 |
| TOTAL ABONOS | 1 | 1.000.000.00 | PROMEDIO MES | 1.619.666.00 |
| TOTAL CARGOS | 2 | -1.003.000.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*Estimado Cliente:*

*Recuerde que la Tarjeta de Crédito del Banco Agrario de Colombia tiene un cupo de crédito a su disposición, el cual le permite realizar compras y diferirlas hasta 24 meses. Si aún no la tiene, lo invitamos a acercarse a su oficina, donde uno de nuestros asesores comerciales gustosamente lo atenderá.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 27 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997215 | -1.000.000.00 | 684.666.42 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -3.000.00 | 681.666.42 |
| 29 | CONSIGNACION LOCAL POR VENTANILLA | MAICAO | 00000105 | 1.000.000.00 | 1.681.666.42 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: SEPTIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA CAMBIO UNIDAS SA
CLL 94 NO 13-42 OF 203
SANTAFE DE BOGO GUAJIRAO

**NUMERO DE CUENTA:**
3630-001431-7

**OFICINA:**
3630 MAICAO

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 1,681,666.42 | SALDO ACTUAL | 8.673.185.42 |
| TOTAL ABONOS | 2 | 7,500,000.00 | PROMEDIO MES | 1.446.600.00 |
| TOTAL CARGOS | 4 | -508,481.00 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

***Estimado Cliente:***

*Con el Banco Agrario de Colombia usted tiene a su disposición la entidad bancaria de mayor cobertura a nivel nacional, con presencia en cerca de 700 municipios y ciudades principales, cumpliendo nuestra misión de **HACER CRECER EL CAMPO.***

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997216 | -500,000.00 | 1,181,666.42 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -1,500.00 | 1,180,166.42 |
| 29 | CONSIGNACION LOCAL POR VENTANILLA | MAICAO | 00000094 | 500,000.00 | 1,680,166.42 |
| 30 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 7,000,000.00 | 8,680,166.42 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -21.00 | 8,680,145.42 |
| 30 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 8,673,185.42 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

328

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: OCTUBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA CAMBIO UNIDAS SA
CLL 94 N0 13-42 OF 203
SANTAFE DE BOGO GUAJIRAO

**NUMERO DE CUENTA:**
3630-001431-7

**OFICINA:**
3630 MAICAO

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 8.673.185.42 | SALDO ACTUAL | 482.137.93 |
| TOTAL ABONOS | 3 | 28.000.000.00 | PROMEDIO MES | 4.606.167.00 |
| TOTAL CARGOS | 22 | -36.191.047.49 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*Con su tarjeta débito puede retirar hasta $1.000.000 en cajeros automáticos. En caso de perdida de su tarjeta informe **INMEDIATAMENTE** a Credibanco Bogotá al 3766440- 3766000-3106606 las 24 horas del dia o al Banco Agrario al 3821430 o 018000915000 de 8 a.m. a 5 p.m. de lunes a viernes.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997217 | -6.936.391.45 | 1.736.793.97 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -20.809.00 | 1.715.984.97 |
| 08 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 8.000.000.00 | 9.715.984.97 |
| 08 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 9.709.024.97 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -21.00 | 9.709.003.97 |
| 09 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997218 | -7.962.164.41 | 1.746.839.56 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -23.886.00 | 1.722.953.56 |
| 15 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 10.000.000.00 | 11.722.953.56 |
| 15 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997219 | -1.000.000.00 | 10.722.953.56 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -21.00 | 10.722.932.56 |
| 15 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 10.715.972.56 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -3.000.00 | 10.712.972.56 |
| 20 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997221 | -2.000.000.00 | 8.712.972.56 |
| 20 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997222 | -6.500.000.00 | 2.212.972.56 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -6.000.00 | 2.206.972.56 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -19.500.00 | 2.187.472.56 |
| 27 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 10.000.000.00 | 12.187.472.56 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -21.00 | 12.187.451.56 |
| 27 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 12.180.491.56 |
| 29 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997223 | -1.663.363.63 | 10.517.127.93 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -4.990.00 | 10.512.137.93 |
| 30 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997225 | -4.000.000.00 | 6.512.137.93 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -12.000.00 | 6.500.137.93 |
| 31 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997227 | -6.000.000.00 | 500.137.93 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -18.000.00 | 482.137.93 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 076874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
NIt: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: NOVIEMBRE AÑO: 2003

SEÑOR(ES)

CASA CAMBIO UNIDAS SA
CLL 94 N0 13-42 OF 203
SANTAFE DE BOGO GUAJIRAO

NUMERO DE CUENTA:
3630-001431-7

OFICINA:
3630 MAICAO

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 482,137.93 | SALDO ACTUAL | 3.512.438.93 |
| TOTAL ABONOS | 8 | 47,584,129.00 | PROMEDIO MES | 3.074.924.00 |
| TOTAL CARGOS | 21 | -44,553,828.00 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

*El Banco Agrario de Colombia les desea una Feliz Navidad y un Prospero año lleno de paz, alegría y amor*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 04 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | MAICAO | 00000127 | -1,876.00 | 480,261.93 |
| 04 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | MAICAO | 00000125 | -8,250.00 | 472,011.93 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -41.00 | 471,970.93 |
| 04 | PORTE POR REMESAS | MAICAO | 00000126 | -3,480.00 | 468,490.93 |
| 05 | CONSIGNACION NACIONAL | ISERRA 100 | 36300360 | 7,000,000.00 | 7,468,490.93 |
| 05 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | ISERRA 100 | 36300360 | -6,960.00 | 7,461,530.93 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -21.00 | 7,461,509.93 |
| 06 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997228 | -7,400,000.00 | 61,509.93 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -22,200.00 | 39,309.93 |
| 07 | CONSIGNACION NACIONAL OFICINA LINEA | ISERRA 100 | 36300360 | 5,000,000.00 | 5,039,309.93 |
| 07 | CONSIGNACION NACIONAL OFICINA LINEA | ISERRA 100 | 36300360 | 5,000,000.00 | 10,039,309.93 |
| 07 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997231 | -5,000,000.00 | 5,039,309.93 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -15,000.00 | 5,024,309.93 |
| 10 | CONSIGNACION NACIONAL OFICINA LINEA | ISERRA 100 | 36300360 | 15,000,000.00 | 20,024,309.93 |
| 10 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997232 | -5,000,000.00 | 15,024,309.93 |
| 10 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997234 | -8,000,000.00 | 7,024,309.93 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -39,000.00 | 6,985,309.93 |
| 11 | CONFORMIDAD REMESA AL COBRO OTROS BANCOS | RIOHACHA | 01898875 | 477,572.00 | 7,462,881.93 |
| 11 | CONFORMIDAD REMESA AL COBRO OTROS BANCOS | RIOHACHA | 01898875 | 106,557.00 | 7,569,438.93 |
| 14 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997235 | -7,000,000.00 | 569,438.93 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -21,000.00 | 548,438.93 |
| 21 | CONSIGNACION NACIONAL OFICINA LINEA | ISERRA 100 | 36300360 | 10,000,000.00 | 10,548,438.93 |
| 21 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997236 | -5,000,000.00 | 5,548,438.93 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -15,000.00 | 5,533,438.93 |
| 25 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997237 | -5,000,000.00 | 533,438.93 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -15,000.00 | 518,438.93 |
| 28 | CONSIGNACION NACIONAL OFICINA LINEA | ISERRA 100 | 36300360 | 5,000,000.00 | 5,518,438.93 |
| 28 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997238 | -2,000,000.00 | 3,518,438.93 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO. | | -6,000.00 | 3,512,438.93 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección



http://10.0.0.158/pedBcoAgr/documents/Extractos/Todos/CC.asp?pages=1 15/09/2020

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
NIt: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: DICIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA CAMBIO UNIDAS SA
CLL 94 N0 13-42 OF 203
SANTAFE DE BOGO GUAJIRAO

**NUMERO DE CUENTA:**
3630-001431-7

**OFICINA:**
3630 MAICAO

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 3,512,438.93 | SALDO ACTUAL | 7.365.028.93 |
| TOTAL ABONOS | 10 | 70,012,421.00 | PROMEDIO MES | 5.192.673.00 |
| TOTAL CARGOS | 32 | -66,159,831.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

***ACTUALIZACION TRIBUTARIA***

*Si usted es persona jurídica y no es sujeto de algún impuesto nacional o municipal, o si es autorretenedor, favor hacer llegar el documento soporte que lo exonere, a la oficina donde tiene radicada su cuenta.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | CONSIGNACION NACIONAL OFICINA LINEA | ISERRA 100 | 36300360 | 2,000,000.00 | 5,512,438.93 |
| 01 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997239 | -3,000,000.00 | 2,512,438.93 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -9,000.00 | 2,503,438.93 |
| 02 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 8,000,000.00 | 10,503,438.93 |
| 02 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997240 | -2,490,000.00 | 8,013,438.93 |
| 02 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 8,006,478.93 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -7,491.00 | 7,998,987.93 |
| 03 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997241 | -5,000,000.00 | 2,998,987.93 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -15,000.00 | 2,983,987.93 |
| 04 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997243 | -2,970,000.00 | 13,987.93 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -8,910.00 | 5,077.93 |
| 05 | CONSIGNACION NACIONAL OFICINA LINEA | ISERRA 100 | 36300360 | 8,000,000.00 | 8,005,077.93 |
| 09 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997244 | -3,970,000.00 | 4,035,077.93 |
| 09 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997245 | -2,000,000.00 | 2,035,077.93 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -17,910.00 | 2,017,167.93 |
| 10 | DEVOLUCION CHEQUE PAGADO CANJE | MAICAO | 00997242 | 4,000,420.00 | 6,017,587.93 |
| 10 | REINTEGRO GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | 12,001.00 | 6,029,588.93 |
| 10 | CONSIGNACION NACIONAL OFICINA LINEA | ISERRA 100 | 36300360 | 5,000,000.00 | 11,029,588.93 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | MAICAO | 00997242 | -4,000,420.00 | 7,029,168.93 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -12,001.00 | 7,017,167.93 |
| 12 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997246 | -2,990,000.00 | 4,027,167.93 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -8,970.00 | 4,018,197.93 |
| 15 | CONSIGNACION NACIONAL OFICINA LINEA | ISERRA 100 | 36300360 | 10,000,000.00 | 14,018,197.93 |
| 15 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997247 | -1,500,000.00 | 12,518,197.93 |
| 15 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | MAICAO | 00997242 | -4,000,420.00 | 8,517,777.93 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -16,501.00 | 8,501,276.93 |
| 16 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997248 | -8,000,000.00 | 501,276.93 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -24,000.00 | 477,276.93 |
| 18 | CONSIGNACION NACIONAL OFICINA LINEA | ISERRA 100 | 36300360 | 10,000,000.00 | 10,477,276.93 |
| 19 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997249 | -5,000,000.00 | 5,477,276.93 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -15,000.00 | 5,462,276.93 |
| 22 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997250 | -5,440,000.00 | 22,276.93 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -16,320.00 | 5,956.93 |
| 23 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | IPIALES | 00006366 | 5,000,000.00 | 5,005,956.93 |
| 23 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | IPIALES | 00006366 | -6,960.00 | 4,998,996.93 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -21.00 | 4,998,975.93 |
| 24 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997251 | -4,985,000.00 | 13,975.93 |
| 26 | CONSIGNACION NACIONAL OFICINA LINEA | ISERRA 100 | 36300360 | 18,000,000.00 | 18,013,975.93 |
| 26 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997252 | -10,000,000.00 | 8,013,975.93 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -44,955.00 | 7,969,020.93 |
| 29 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | MAICAO | 04997253 | -602,185.00 | 7,366,835.93 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | MAICAO | | -1,807.00 | 7,365,028.93 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -59.955.00 | 2.759.097.139.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -17.100.00 | 2.759.080.039.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -59.166.00 | 2.759.020.873.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.950.00 | 2.758.943.923.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249459 | -28.443.000.00 | 2.730.500.923.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249465 | -28.485.750.00 | 2.702.015.173.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249468 | -20.961.750.00 | 2.681.053.423.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249469 | -12.255.000.00 | 2.668.798.423.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249478 | -16.975.830.00 | 2.651.822.593.00 |
| 17 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 2.651.815.633.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249466 | -27.075.000.00 | 2.624.740.633.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249467 | -19.722.000.00 | 2.605.018.633.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249456 | -28.357.500.00 | 2.576.661.133.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249470 | -5.700.000.00 | 2.570.961.133.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249460 | -28.215.000.00 | 2.542.746.133.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -480.00 | 2.542.745.653.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249464 | -28.129.500.00 | 2.514.616.153.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -33.431.00 | 2.514.582.722.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249476 | -11.420.000.00 | 2.503.162.722.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249471 | -19.985.000.00 | 2.483.177.722.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249463 | -22.629.000.00 | 2.460.548.722.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249475 | -13.989.500.00 | 2.446.559.222.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249474 | -27.122.500.00 | 2.419.436.722.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249473 | -22.840.000.00 | 2.396.596.722.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249479 | -25.695.000.00 | 2.370.901.722.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.895.00 | 2.370.859.827.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -51.300.00 | 2.370.808.527.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.073.00 | 2.370.723.454.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249477 | -22.645.860.00 | 2.348.077.594.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.021.00 | 2.347.994.573.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249472 | -13.418.500.00 | 2.334.576.073.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249480 | -27.979.000.00 | 2.306.597.073.00 |
| 17 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | IPIALES | 00168600 | -160.000.00 | 2.306.437.073.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249481 | -31.500.00 | 2.306.405.573.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 2.306.405.552.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -50.927.00 | 2.306.354.625.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -48.479.00 | 2.306.306.146.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.790.00 | 2.306.222.356.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249457 | -28.357.500.00 | 2.277.864.856.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.266.00 | 2.277.788.590.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249431 | -16.530.000.00 | 2.261.258.590.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249438 | -28.400.250.00 | 2.232.858.340.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249434 | -28.215.000.00 | 2.204.643.340.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249435 | -28.357.500.00 | 2.176.285.840.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249458 | -28.386.000.00 | 2.147.899.840.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.237.00 | 2.147.834.603.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249436 | -9.390.750.00 | 2.138.443.853.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249446 | -28.400.250.00 | 2.110.043.603.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.950.00 | 2.109.966.653.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.608.00 | 2.109.890.045.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249447 | -28.400.250.00 | 2.081.489.795.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -58.140.00 | 2.081.431.655.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -71.820.00 | 2.081.359.835.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -40.256.00 | 2.081.319.579.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.448.00 | 2.081.236.131.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.201.00 | 2.081.150.930.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.201.00 | 2.081.065.729.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.389.00 | 2.080.981.340.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -67.887.00 | 2.080.913.453.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -68.520.00 | 2.080.844.933.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.368.00 | 2.080.763.565.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249439 | -28.400.250.00 | 2.052.363.315.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249440 | -25.507.500.00 | 2.026.855.815.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: MARZO AÑO: 2003

SEÑOR(ES)

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A.
CLL 94A N 13 42 OF 203
IPIALES NARIÑO

NUMERO DE CUENTA:
4806-002155-6

OFICINA:
4806 IPIALES

### RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 6.068.417.00 | SALDO ACTUAL | 4.430.802.00 |
| TOTAL ABONOS | 17 | 10.248.654.000.00 | PROMEDIO MES | 1.045.178.071.00 |
| TOTAL CARGOS | 938 | -10.250.291.615.00 | | |

### INFORMACION IMPORTANTE

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 03 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 350.000.000.00 | 356.068.417.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.450.00 | 356.025.967.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.221.00 | 355.941.746.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00072207 | -7.595.650.00 | 348.346.096.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323570 | -19.810.000.00 | 328.536.096.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323569 | -20.942.000.00 | 307.594.096.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323574 | -27.875.500.00 | 279.718.596.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323579 | -13.018.000.00 | 266.700.596.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323580 | -8.490.000.00 | 258.210.596.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323575 | -28.073.600.00 | 230.136.996.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -63.675.00 | 230.073.321.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.627.00 | 229.989.694.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 229.989.673.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323581 | -14.150.000.00 | 215.839.673.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.732.00 | 215.781.941.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -58.581.00 | 215.723.360.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -59.430.00 | 215.663.930.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -32.262.00 | 215.631.668.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.410.00 | 215.555.258.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.450.00 | 215.512.808.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -39.054.00 | 215.473.754.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.410.00 | 215.397.344.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323576 | -28.101.900.00 | 187.295.444.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323578 | -25.470.000.00 | 161.825.444.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323577 | -21.225.000.00 | 140.600.444.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323572 | -14.150.000.00 | 126.450.444.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323567 | -19.244.000.00 | 107.206.444.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323568 | -19.527.000.00 | 87.679.444.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323573 | -25.470.000.00 | 62.209.444.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323571 | -10.754.000.00 | 51.455.444.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -22.787.00 | 51.432.657.00 |
| 03 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 51.425.697.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.306.00 | 51.341.391.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -25.470.00 | 51.315.921.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -62.826.00 | 51.253.095.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -480.00 | 51.252.615.00 |
| 04 | DEBITO POR CHEQUERA O TALONARIO | IPIALES | 01249401 | -160.000.00 | 51.092.615.00 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 51.092.594.00 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323584 | -21.831.000.00 | 29.261.594.00 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323586 | -25.650.000.00 | 3.611.594.00 |
| 05 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 181.590.000.00 | 185.201.594.00 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323582 | -10.830.000.00 | 174.371.594.00 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323583 | -26.505.000.00 | 147.866.594.00 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323585 | -14.250.000.00 | 133.616.594.00 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323587 | -21.375.000.00 | 112.241.594.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 05 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 112.234.634.00 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -32.490.00 | 112.202.144.00 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.493.00 | 112.136.651.00 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.750.00 | 112.093.901.00 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.125.00 | 112.029.776.00 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -79.515.00 | 111.950.261.00 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.950.00 | 111.873.311.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249404 | -28.357.500.00 | 83.515.811.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.244.00 | 83.430.567.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.073.00 | 83.345.494.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | 83.260.165.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.225.00 | 83.178.940.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323590 | -27.787.500.00 | 55.391.440.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249415 | -28.386.000.00 | 27.005.440.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.158.00 | 26.920.282.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249402 | -14.250.000.00 | 12.670.282.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -38.475.00 | 12.631.807.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323600 | -14.250.000.00 | -1.618.193.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.225.00 | -1.699.418.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249403 | -12.825.000.00 | -14.524.418.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249405 | -28.443.000.00 | -42.967.418.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249406 | -19.294.500.00 | -62.261.918.00 |
| 06 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 621.860.000.00 | 559.598.082.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249401 | -25.650.000.00 | 533.948.082.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -40.185.00 | 533.907.897.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -71.991.00 | 533.835.906.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -70.965.00 | 533.764.941.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323597 | -28.215.000.00 | 505.549.941.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323595 | -9.006.000.00 | 496.543.941.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.158.00 | 496.458.783.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -82.935.00 | 496.375.848.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323591 | -27.360.000.00 | 469.015.848.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323592 | -26.790.000.00 | 442.225.848.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249407 | -28.414.500.00 | 413.811.348.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323589 | -27.217.500.00 | 386.593.848.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -34.200.00 | 386.559.648.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.731.00 | 386.474.917.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.499.00 | 386.391.418.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.653.00 | 386.309.765.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.363.00 | 386.226.402.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -82.080.00 | 386.144.322.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323599 | -20.805.000.00 | 365.339.322.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323598 | -21.603.000.00 | 343.736.322.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -68.708.00 | 343.667.614.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323596 | -28.215.000.00 | 315.452.614.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -51.300.00 | 315.401.314.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -27.018.00 | 315.374.296.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -80.370.00 | 315.293.926.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | 315.209.281.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | 315.124.636.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -62.415.00 | 315.062.221.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.809.00 | 314.997.412.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 314.997.391.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -38.475.00 | 314.958.916.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.884.00 | 314.901.032.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.950.00 | 314.824.082.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.750.00 | 314.781.332.00 |
| 06 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 314.774.372.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.750.00 | 314.731.622.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323588 | -27.833.100.00 | 286.898.522.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249408 | -28.386.000.00 | 258.512.522.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249409 | -12.825.000.00 | 245.687.522.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249411 | -23.997.000.00 | 221.690.522.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249414 | -27.075.000.00 | 194.615.522.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249410 | -13.395.000.00 | 181.220.522.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249412 | -23.655.000.00 | 157.565.522.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249416 | -27.645.000.00 | 129.920.522.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249419 | -28.243.500.00 | 101.677.022.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249417 | -11.400.000.00 | 90.277.022.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323594 | -22.902.600.00 | 67.374.422.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323593 | -17.100.000.00 | 50.274.422.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249413 | -27.075.000.00 | 23.199.422.00 |
| 07 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 330.990.000.00 | 354.189.422.00 |
| 07 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 354.182.462.00 |
| 07 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 354.182.441.00 |
| 10 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 354.175.481.00 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 354.175.460.00 |
| 10 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 621.860.000.00 | 976.035.460.00 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 976.035.439.00 |
| 11 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 351.050.000.00 | 1.327.085.439.00 |
| 11 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 1.327.078.479.00 |
| 12 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 1.327.078.458.00 |
| 12 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 1.327.071.498.00 |
| 12 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 601.800.000.00 | 1.928.871.498.00 |
| 13 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 745.229.000.00 | 2.674.100.498.00 |
| 13 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 2.674.093.538.00 |
| 13 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 2.674.093.517.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 2.674.093.496.00 |
| 14 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 2.674.086.536.00 |
| 14 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 150.450.000.00 | 2.824.536.536.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.590.00 | 2.824.486.946.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -34.200.00 | 2.824.452.746.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249421 | -13.680.000.00 | 2.810.772.746.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249423 | -17.100.000.00 | 2.793.672.746.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | 2.793.588.101.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249422 | -13.680.000.00 | 2.779.908.101.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249425 | -21.745.500.00 | 2.758.162.601.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249450 | -19.665.000.00 | 2.738.497.601.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -77.085.00 | 2.738.420.516.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -95.00 | 2.738.420.421.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249452 | -20.520.000.00 | 2.717.900.421.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.937.00 | 2.717.816.484.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249430 | -27.930.000.00 | 2.689.886.484.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249432 | -20.035.500.00 | 2.669.850.984.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249433 | -11.400.000.00 | 2.658.450.984.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -78.660.00 | 2.658.372.324.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249426 | -16.159.500.00 | 2.642.212.824.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249427 | -25.422.000.00 | 2.616.790.824.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249428 | -25.650.000.00 | 2.591.140.824.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249429 | -27.930.000.00 | 2.563.210.824.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.457.00 | 2.563.125.367.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.225.00 | 2.563.044.142.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.158.00 | 2.562.958.984.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.073.00 | 2.562.873.911.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.969.00 | 2.562.831.942.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -34.260.00 | 2.562.797.682.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -67.938.00 | 2.562.729.744.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249454 | -26.220.000.00 | 2.536.509.744.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249420 | -11.143.500.00 | 2.525.366.244.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249453 | -27.075.000.00 | 2.498.291.244.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249455 | -28.386.000.00 | 2.469.905.244.00 |
| 17 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 330.990.000.00 | 2.800.895.244.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249347 | -13.965.000.00 | 2.786.930.244.00 |
| 17 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249424 | -27.673.500.00 | 2.759.256.744.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -62.885.00 | 2.759.193.859.00 |
| 17 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -36.765.00 | 2.759.157.094.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685938 | -2.498.125.00 | 2.804.107.574.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.247.00 | 2.804.022.327.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -72.117.00 | 2.803.950.210.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.479.00 | 2.803.864.731.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -68.520.00 | 2.803.796.211.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -78.798.00 | 2.803.717.413.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -77.085.00 | 2.803.640.328.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.794.00 | 2.803.555.534.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -77.085.00 | 2.803.478.449.00 |
| 20 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 2.803.471.489.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 2.803.471.468.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -59.955.00 | 2.803.411.513.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -79.655.00 | 2.803.331.858.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.222.00 | 2.803.246.636.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685913 | -21.983.500.00 | 2.781.263.136.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.393.00 | 2.781.177.743.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685909 | -28.415.815.00 | 2.752.761.928.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685910 | -24.039.100.00 | 2.728.722.828.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685911 | -22.840.000.00 | 2.705.882.828.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685914 | -28.492.900.00 | 2.677.389.928.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.794.00 | 2.677.305.134.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.794.00 | 2.677.220.340.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -59.955.00 | 2.677.160.385.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.794.00 | 2.677.075.591.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -68.520.00 | 2.677.007.071.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685937 | -13.418.500.00 | 2.663.588.571.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.951.00 | 2.663.522.620.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685926 | -28.435.800.00 | 2.635.086.820.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685927 | -7.137.500.00 | 2.627.949.320.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685931 | -28.264.500.00 | 2.599.684.820.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685934 | -28.435.800.00 | 2.571.249.020.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685932 | -28.264.500.00 | 2.542.984.520.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685933 | -28.264.500.00 | 2.514.720.020.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685925 | -28.455.785.00 | 2.486.264.235.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685935 | -22.840.000.00 | 2.463.424.235.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685936 | -19.985.000.00 | 2.443.439.235.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685928 | -27.122.500.00 | 2.416.316.735.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685929 | -28.264.500.00 | 2.388.052.235.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685930 | -28.264.500.00 | 2.359.787.735.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.790.00 | 2.359.703.945.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685984 | -28.485.750.00 | 2.331.218.195.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685972 | -28.400.250.00 | 2.302.817.945.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685983 | -28.215.000.00 | 2.274.602.945.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.457.00 | 2.274.517.488.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.457.00 | 2.274.432.031.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685952 | -8.279.500.00 | 2.266.152.531.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -63.381.00 | 2.266.089.150.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -75.372.00 | 2.266.013.778.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -75.886.00 | 2.265.937.892.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -78.455.00 | 2.265.859.437.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -78.798.00 | 2.265.780.639.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685948 | -26.323.100.00 | 2.239.457.539.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -77.085.00 | 2.239.380.454.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.479.00 | 2.239.294.975.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685947 | -15.845.250.00 | 2.223.449.725.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685963 | -25.695.000.00 | 2.197.754.725.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685967 | -26.551.500.00 | 2.171.203.225.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685968 | -27.550.750.00 | 2.143.652.475.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685973 | -25.935.000.00 | 2.117.717.475.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685974 | -12.540.000.00 | 2.105.177.475.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -47.536.00 | 2.105.129.939.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -78.969.00 | 2.105.050.970.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -34.260.00 | 2.105.016.710.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | 1.270.321.294.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.073.00 | 1.270.236.221.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -420.00 | 1.270.235.801.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.073.00 | 1.270.150.728.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -18.383.00 | 1.270.132.345.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323201 | -26.790.000.00 | 1.243.342.345.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.790.00 | 1.243.258.555.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.902.00 | 1.243.173.653.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.225.00 | 1.243.092.428.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.244.00 | 1.243.007.184.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -68.400.00 | 1.242.938.784.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.073.00 | 1.242.853.711.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.987.00 | 1.242.768.724.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911858 | -23.028.000.00 | 1.219.740.724.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911873 | -28.443.000.00 | 1.191.297.724.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911847 | -28.485.750.00 | 1.162.811.974.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911849 | -28.485.750.00 | 1.134.326.224.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911802 | -28.414.500.00 | 1.105.911.724.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911803 | -28.414.500.00 | 1.077.497.224.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911848 | -28.485.750.00 | 1.049.011.474.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911804 | -28.357.500.00 | 1.020.653.974.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911888 | -24.225.000.00 | 996.428.974.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911889 | -14.093.250.00 | 982.335.724.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911893 | -27.930.000.00 | 954.405.724.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | 954.320.395.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | 954.235.066.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -68.400.00 | 954.166.666.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -52.839.00 | 954.113.827.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.244.00 | 954.028.583.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911865 | -18.354.000.00 | 935.674.583.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911895 | -18.525.000.00 | 917.149.583.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911896 | -24.225.000.00 | 892.924.583.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911898 | -28.471.500.00 | 864.453.083.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911900 | -22.800.000.00 | 841.653.083.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -37.620.00 | 841.615.463.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.902.00 | 841.530.561.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.375.00 | 841.509.186.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.790.00 | 841.425.396.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.902.00 | 841.340.494.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.457.00 | 841.255.037.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -72.333.00 | 841.182.704.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.244.00 | 841.097.460.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -51.300.00 | 841.046.160.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.158.00 | 840.961.002.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.244.00 | 840.875.758.00 |
| 25 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | IPIALES | 00391190 | -140.000.00 | 840.735.758.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -23.895.00 | 840.711.863.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.244.00 | 840.626.619.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -27.360.00 | 840.599.259.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -72.675.00 | 840.526.584.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.280.00 | 840.484.304.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911817 | -28.215.000.00 | 812.269.304.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911813 | -28.329.000.00 | 783.940.304.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911814 | -28.443.000.00 | 755.497.304.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911812 | -6.127.500.00 | 749.369.804.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323202 | -14.107.500.00 | 735.262.304.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323203 | -28.300.500.00 | 706.961.804.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 706.961.783.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911860 | -25.792.500.00 | 681.169.283.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323204 | -28.443.000.00 | 652.726.283.00 |
| 25 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | IPIALES | 00391190 | -140.000.00 | 652.586.283.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | 652.500.954.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.323.00 | 652.458.631.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249496 | -25.695.000.00 | 3.197.164.876.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685902 | -14.275.000.00 | 3.182.889.876.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -71.946.00 | 3.182.817.930.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.112.00 | 3.182.776.818.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -25.695.00 | 3.182.751.123.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -6.852.00 | 3.182.744.271.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685943 | -2.284.000.00 | 3.180.460.271.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -51.390.00 | 3.180.408.881.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -39.399.00 | 3.180.369.482.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249486 | -28.521.450.00 | 3.151.848.032.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249487 | -14.275.000.00 | 3.137.573.032.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249490 | -27.122.500.00 | 3.110.450.532.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -75.329.00 | 3.110.375.203.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249488 | -13.133.000.00 | 3.097.242.203.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249489 | -28.521.450.00 | 3.068.720.753.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.794.00 | 3.068.635.959.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -34.260.00 | 3.068.601.699.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249491 | -28.264.500.00 | 3.040.337.199.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249492 | -11.420.000.00 | 3.028.917.199.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00249493 | -28.392.975.00 | 3.000.524.224.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685903 | -28.407.250.00 | 2.972.116.974.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685905 | -25.695.000.00 | 2.946.421.974.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685906 | -21.226.925.00 | 2.925.195.049.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685907 | -21.226.925.00 | 2.903.968.124.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685945 | -28.492.900.00 | 2.875.475.224.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685946 | -28.492.900.00 | 2.846.982.324.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -77.942.00 | 2.846.904.382.00 |
| 19 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 2.846.897.422.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685944 | -25.109.725.00 | 2.821.787.697.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685942 | -8.565.000.00 | 2.813.222.697.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685901 | -23.982.000.00 | 2.789.240.697.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685904 | -28.407.250.00 | 2.760.833.447.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.564.00 | 2.760.747.883.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.825.00 | 2.760.705.058.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685939 | -23.982.000.00 | 2.736.723.058.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685940 | -23.982.000.00 | 2.712.741.058.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.479.00 | 2.712.655.579.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685941 | -13.704.000.00 | 2.698.951.579.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -39.399.00 | 2.698.912.180.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685912 | -26.694.250.00 | 2.672.217.930.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.179.00 | 2.672.132.751.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.368.00 | 2.672.051.383.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.307.00 | 2.671.966.076.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -40.256.00 | 2.671.925.820.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685917 | -25.695.000.00 | 2.646.230.820.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685919 | -28.407.250.00 | 2.617.823.570.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685920 | -19.985.000.00 | 2.597.838.570.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685922 | -28.264.500.00 | 2.569.574.070.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685923 | -28.464.350.00 | 2.541.109.720.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685924 | -28.392.975.00 | 2.512.716.745.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685921 | -25.695.000.00 | 2.487.021.745.00 |
| 20 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 401.200.000.00 | 2.888.221.745.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -80.083.00 | 2.888.141.662.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.794.00 | 2.888.056.868.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.367.00 | 2.887.971.501.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.307.00 | 2.887.886.194.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.794.00 | 2.887.801.400.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.413.00 | 2.887.779.987.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.794.00 | 2.887.695.193.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685915 | -28.264.500.00 | 2.859.430.693.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685916 | -26.266.000.00 | 2.833.164.693.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685918 | -26.551.500.00 | 2.806.613.193.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -7.494.00 | 2.806.605.699.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685985 | -28.485.750.00 | 2.076.530.960.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -24.839.00 | 2.076.506.121.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -82.224.00 | 2.076.423.897.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.794.00 | 2.076.339.103.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -82.652.00 | 2.076.256.451.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -79.655.00 | 2.076.176.796.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -71.946.00 | 2.076.104.850.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -77.085.00 | 2.076.027.765.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -77.085.00 | 2.075.950.680.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -82.224.00 | 2.075.868.456.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685951 | -13.704.000.00 | 2.062.164.456.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.368.00 | 2.062.083.088.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.782.00 | 2.062.040.306.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.112.00 | 2.061.999.194.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -25.695.00 | 2.061.973.499.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.201.00 | 2.061.888.298.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.201.00 | 2.061.803.097.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -77.805.00 | 2.061.725.292.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -37.620.00 | 2.061.687.672.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.950.00 | 2.061.610.722.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | 2.061.526.077.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.950.00 | 2.061.449.127.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | 2.061.363.798.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.201.00 | 2.061.278.597.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685978 | -28.215.000.00 | 2.033.063.597.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685970 | -28.400.250.00 | 2.004.663.347.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | 2.004.578.018.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685956 | -27.122.500.00 | 1.977.455.518.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685962 | -23.982.000.00 | 1.953.473.518.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685986 | -28.485.750.00 | 1.924.987.768.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685969 | -27.408.000.00 | 1.897.579.768.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.790.00 | 1.897.495.978.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685965 | -25.695.000.00 | 1.871.800.978.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685964 | -25.695.000.00 | 1.846.105.978.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685955 | -8.565.000.00 | 1.837.540.978.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685954 | -11.420.000.00 | 1.826.120.978.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685950 | -28.492.900.00 | 1.797.628.078.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685959 | -26.151.800.00 | 1.771.476.278.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685960 | -14.260.725.00 | 1.757.215.553.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685957 | -25.124.000.00 | 1.732.091.553.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685953 | -28.264.500.00 | 1.703.827.053.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685958 | -25.295.300.00 | 1.678.531.753.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685961 | -26.266.000.00 | 1.652.265.753.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685949 | -21.127.000.00 | 1.631.138.753.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685966 | -27.408.000.00 | 1.603.730.753.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685987 | -27.930.000.00 | 1.575.800.753.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685979 | -28.443.000.00 | 1.547.357.753.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685971 | -28.400.250.00 | 1.518.957.503.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685975 | -25.650.000.00 | 1.493.307.503.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685976 | -25.650.000.00 | 1.467.657.503.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685977 | -28.215.000.00 | 1.439.442.503.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | 1.439.357.858.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | 1.439.273.213.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685980 | -28.443.000.00 | 1.410.830.213.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685988 | -27.930.000.00 | 1.382.900.213.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685982 | -28.215.000.00 | 1.354.685.213.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685981 | -28.215.000.00 | 1.326.470.213.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | 1.326.385.568.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.457.00 | 1.326.300.111.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | 1.326.215.466.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -62.843.00 | 1.326.152.623.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323205 | -28.386.000.00 | 1.297.766.623.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911823 | -27.360.000.00 | 1.270.406.623.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323206 | -28.414.500.00 | 624.044.131.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323207 | -28.485.750.00 | 595.558.381.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323210 | -12.540.000.00 | 583.018.381.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323211 | -27.360.000.00 | 555.658.381.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -68.400.00 | 555.589.981.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685990 | -25.650.000.00 | 529.939.981.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911857 | -23.028.000.00 | 506.911.981.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323209 | -7.125.000.00 | 499.786.981.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685992 | -21.403.500.00 | 478.383.481.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.211.00 | 478.319.270.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -70.110.00 | 478.249.160.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685991 | -24.852.000.00 | 453.397.160.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911830 | -28.443.000.00 | 424.954.160.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911801 | -27.930.000.00 | 397.024.160.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911831 | -28.115.250.00 | 368.908.910.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911819 | -28.357.500.00 | 340.551.410.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911821 | -14.107.500.00 | 326.443.910.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911818 | -28.443.000.00 | 298.000.910.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.790.00 | 297.917.120.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685995 | -13.395.000.00 | 284.522.120.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -25.650.00 | 284.496.470.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685998 | -28.357.500.00 | 256.138.970.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911811 | -28.300.500.00 | 227.838.470.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911810 | -28.443.000.00 | 199.395.470.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.790.00 | 199.311.680.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -66.690.00 | 199.244.990.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685989 | -10.545.000.00 | 188.699.990.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323208 | -7.965.000.00 | 180.734.990.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685994 | -17.764.050.00 | 162.970.940.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911897 | -18.525.000.00 | 144.445.940.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.950.00 | 144.368.990.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911890 | -14.107.500.00 | 130.261.490.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911891 | -28.443.000.00 | 101.818.490.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -74.556.00 | 101.743.934.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911892 | -22.800.000.00 | 78.943.934.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685993 | -23.370.000.00 | 55.573.934.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -53.292.00 | 55.520.642.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -40.185.00 | 55.480.457.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685997 | -28.414.500.00 | 27.065.957.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685996 | -8.550.000.00 | 18.515.957.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911807 | -28.471.500.00 | -9.955.543.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00685999 | -22.800.000.00 | -32.755.543.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911806 | -28.414.500.00 | -61.170.043.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911805 | -27.930.000.00 | -89.100.043.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00686000 | -28.357.500.00 | -117.457.543.00 |
| 25 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | IPIALES | 00232051 | -70.000.00 | -117.527.543.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -80.370.00 | -117.607.913.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.323.00 | -117.650.236.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -210.00 | -117.650.446.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911809 | -28.414.500.00 | -146.064.946.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -420.00 | -146.065.366.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -31.635.00 | -146.097.001.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.244.00 | -146.182.245.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.415.00 | -146.267.660.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.244.00 | -146.352.904.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.158.00 | -146.438.062.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911839 | -24.795.000.00 | -171.233.062.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911842 | -23.096.400.00 | -194.329.462.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911832 | -28.443.000.00 | -222.772.462.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911837 | -28.471.500.00 | -251.243.962.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911838 | -28.443.000.00 | -279.686.962.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -25.650.00 | -279.712.612.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.244.00 | -279.797.856.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -77.378.00 | -279.875.234.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -72.333.00 | -279.947.567:00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -38.475.00 | -279.986.042.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -69.084.00 | -280.055.126.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.902.00 | -280.140.028.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -78.660.00 | -280.218.688.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.895.00 | -280.260.583.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.415.00 | -280.345.998.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.902.00 | -280.430.900.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -68.400.00 | -280.499.300.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -69.084.00 | -280.568.384.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911808 | -28.386.000.00 | -308.954.384.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911816 | -28.386.000.00 | -337.340.384.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911822 | -14.107.500.00 | -351.447.884.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911815 | -19.950.000.00 | -371.397.884.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911820 | -27.046.500.00 | -398.444.384.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911829 | -14.250.000.00 | -412.694.384.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | -412.779.029.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911824 | -9.975.000.00 | -422.754.029.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911826 | -23.655.000.00 | -446.409.029.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | -446.494.358.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911876 | -28.215.000.00 | -474.709.358.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.987.00 | -474.794.345.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911878 | -24.111.000.00 | -498.905.345.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.225.00 | -498.986.570.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911850 | -27.055.050.00 | -526.041.620.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911853 | -13.965.000.00 | -540.006.620.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.323.00 | -540.048.943.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911851 | -28.414.500.00 | -568.463.443.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911864 | -17.100.000.00 | -585.563.443.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911872 | -25.650.000.00 | -611.213.443.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.323.00 | -611.255.766.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | -611.341.095.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -69.289.00 | -611.410.384.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911852 | -26.220.000.00 | -637.630.384.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -75.240.00 | -637.705.624.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911863 | -17.613.000.00 | -655.318.624.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.073.00 | -655.403.697.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.140.00 | -655.484.837.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911877 | -25.080.000.00 | -680.564.837.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | -680.649.482.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911862 | -22.800.000.00 | -703.449.482.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911874 | -27.075.000.00 | -730.524.482.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911879 | -25.536.000.00 | -756.060.482.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911882 | -19.950.000.00 | -776.010.482.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911881 | -9.120.000.00 | -785.130.482.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911884 | -22.230.000.00 | -807.360.482.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911883 | -24.795.000.00 | -832.155.482.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | -832.240.811.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.750.00 | -832.283.561.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.950.00 | -832.360.511.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | -832.445.840.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911855 | -17.100.000.00 | -849.545.840.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | -849.630.485.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -80.336.00 | -849.710.821.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911894 | -17.385.000.00 | -867.095.821.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911885 | -27.930.000.00 | -895.025.821.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911866 | -27.360.000.00 | -922.385.821.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -55.575.00 | -922.441.396.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -55.575.00 | -922.496.971.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -72.675.00 | -922.569.646.00 |
| 25 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 1.524.560.000.00 | 601.990.354.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911825 | -14.107.500.00 | 587.882.854.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911827 | -25.080.000.00 | 562.802.854.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911843 | -28.300.500.00 | 534.502.354.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.415.00 | 534.416.939.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -74.385.00 | 534.342.554.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | 534.257.225.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | 534.171.896.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -59.850.00 | 534.112.046.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.790.00 | 534.028.256.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911844 | -28.329.000.00 | 505.699.256.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -82.080.00 | 505.617.176.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.608.00 | 505.540.568.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911875 | -28.215.000.00 | 477.325.568.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911886 | -28.357.500.00 | 448.968.068.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.158.00 | 448.882.910.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -77.805.00 | 448.805.105.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -78.660.00 | 448.726.445.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -40.185.00 | 448.686.260.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -75.240.00 | 448.611.020.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.608.00 | 448.534.412.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.457.00 | 448.448.955.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.457.00 | 448.363.498.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -52.155.00 | 448.311.343.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911836 | -27.930.000.00 | 420.381.343.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911845 | -26.077.500.00 | 394.303.843.00 |
| 25 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 394.296.883.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -82.080.00 | 394.214.803.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -59.850.00 | 394.154.953.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.408.00 | 394.112.545.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.073.00 | 394.027.472.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -74.385.00 | 393.953.087.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911833 | -8.550.000.00 | 385.403.087.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911835 | -25.536.000.00 | 359.867.087.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911841 | -26.220.000.00 | 333.647.087.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911834 | -24.111.000.00 | 309.536.087.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911840 | -25.935.000.00 | 283.601.087.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911846 | -26.778.600.00 | 256.822.487.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911867 | -28.386.000.00 | 228.436.487.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911868 | -28.300.500.00 | 200.135.987.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911869 | -28.443.000.00 | 171.692.987.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911870 | -28.414.500.00 | 143.278.487.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -55.062.00 | 143.223.425.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.323.00 | 143.181.102.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911887 | -27.075.000.00 | 116.106.102.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -29.925.00 | 116.076.177.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -70.965.00 | 116.005.212.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -51.300.00 | 115.953.912.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911880 | -20.947.500.00 | 95.006.412.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -82.080.00 | 94.924.332.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.158.00 | 94.839.174.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911871 | -13.395.000.00 | 81.444.174.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.346.00 | 81.359.828.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911854 | -14.136.000.00 | 67.223.828.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911856 | -12.825.000.00 | 54.398.828.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00911861 | -28.300.500.00 | 26.098.328.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.165.00 | 26.017.163.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -78.233.00 | 25.938.930.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.457.00 | 25.853.473.00 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 25.853.452.00 |
| 26 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 802.400.000.00 | 828.253.452.00 |
| 26 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 828.246.492.00 |
| 27 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 1.013.030.000.00 | 1.841.276.492.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323212 | -27.887.250.00 | 1.813.389.242.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323213 | -13.395.000.00 | 1.799.994.242.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323230 | -28.386.000.00 | 1.771.608.242.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323218 | -25.650.000.00 | 1.745.958.242.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323219 | -17.100.000.00 | 1.728.858.242.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323220 | -14.107.500.00 | 1.714.750.742.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323232 | -28.386.000.00 | 1.686.364.742.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323229 | -28.414.500.00 | 1.657.950.242.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323234 | -28.386.000.00 | 1.629.564.242.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.073.00 | 1.629.479.169.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323223 | -28.471.500.00 | 1.601.007.669.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323226 | -28.386.000.00 | 1.572.621.669.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323227 | -28.357.500.00 | 1.544.264.169.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323228 | -28.471.500.00 | 1.515.792.669.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | 1.515.708.024.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.619.00 | 1.515.624.405.00 |
| 27 | DEBITO POR CHEQUERA O TALONARIO | IPIALES | 02323301 | -80.000.00 | 1.515.544.405.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -80.156.00 | 1.515.464.249.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -79.729.00 | 1.515.384.520.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -240.00 | 1.515.384.280.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.987.00 | 1.515.299.293.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -66.263.00 | 1.515.233.030.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.158.00 | 1.515.147.872.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.225.00 | 1.515.066.647.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323214 | -17.100.000.00 | 1.497.966.647.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323217 | -22.087.500.00 | 1.475.879.147.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -51.300.00 | 1.475.827.847.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -40.185.00 | 1.475.787.662.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | 1.475.703.017.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.902.00 | 1.475.618.115.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.244.00 | 1.475.532.871.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -82.080.00 | 1.475.450.791.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -34.200.00 | 1.475.416.591.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -17.100.00 | 1.475.399.491.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.415.00 | 1.475.314.076.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -63.356.00 | 1.475.250.720.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -82.764.00 | 1.475.167.956.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -54.293.00 | 1.475.113.663.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -59.850.00 | 1.475.053.813.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -51.300.00 | 1.475.002.513.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -66.690.00 | 1.474.935.823.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.158.00 | 1.474.850.665.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | 1.474.765.336.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -72.333.00 | 1.474.693.003.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.244.00 | 1.474.607.759.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | 1.474.522.430.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -53.070.00 | 1.474.469.360.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -82.080.00 | 1.474.387.280.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -69.683.00 | 1.474.317.597.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -75.240.00 | 1.474.242.357.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323215 | -17.071.500.00 | 1.457.170.857.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -51.215.00 | 1.457.119.642.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323216 | -22.087.500.00 | 1.435.032.142.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323221 | -26.505.000.00 | 1.408.527.142.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323222 | -28.300.500.00 | 1.380.226.642.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323224 | -15.675.000.00 | 1.364.551.642.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323225 | -18.525.000.00 | 1.346.026.642.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323233 | -27.816.000.00 | 1.318.210.642.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323237 | -28.215.000.00 | 1.289.995.642.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323238 | -28.215.000.00 | 1.261.780.642.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323236 | -28.215.000.00 | 1.233.565.642.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323235 | -9.975.000.00 | 1.223.590.642.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323239 | -28.215.000.00 | 1.195.375.642.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323240 | -27.164.100.00 | 1.168.211.542.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323242 | -28.186.500.00 | 1.140.025.042.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323241 | -25.222.500.00 | 1.114.802.542.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323246 | -24.225.000.00 | 1.090.577.542.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323245 | -11.115.000.00 | 1.079.462.542.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323248 | -27.360.000.00 | 1.052.102.542.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323302 | -21.118.500.00 | 1.030.984.042.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323303 | -27.360.000.00 | 1.003.624.042.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323304 | -28.443.000.00 | 975.181.042.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.158.00 | 975.095.884.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323305 | -28.443.000.00 | 946.652.884.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323310 | -25.080.000.00 | 921.572.884.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323325 | -26.576.250.00 | 894.996.634.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323330 | -17.689.950.00 | 877.306.684.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323326 | -27.873.000.00 | 849.433.684.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323327 | -27.588.000.00 | 821.845.684.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323328 | -18.097.500.00 | 803.748.184.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323329 | -19.950.000.00 | 783.798.184.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323331 | -17.100.000.00 | 766.698.184.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.073.00 | 766.613.111.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323315 | -17.955.000.00 | 748.658.111.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323318 | -13.395.000.00 | 735.263.111.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -79.515.00 | 735.183.596.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323319 | -17.100.000.00 | 718.083.596.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323323 | -28.357.500.00 | 689.726.096.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -33.345.00 | 689.692.751.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.902.00 | 689.607.849.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -66.263.00 | 689.541.586.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.323.00 | 689.499.263.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.225.00 | 689.418.038.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323306 | -23.227.500.00 | 666.190.538.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323308 | -14.250.000.00 | 651.940.538.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323307 | -23.227.500.00 | 628.713.038.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323335 | -28.300.500.00 | 600.412.538.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323336 | -28.414.500.00 | 571.998.038.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323311 | -24.111.000.00 | 547.887.038.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.790.00 | 547.803.248.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323313 | -27.816.000.00 | 519.987.248.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.950.00 | 519.910.298.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.560.00 | 519.825.738.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323314 | -22.800.000.00 | 497.025.738.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.448.00 | 496.942.290.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -53.865.00 | 496.888.425.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.158.00 | 496.803.267.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 496.803.246.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.415.00 | 496.717.831.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323312 | -25.650.000.00 | 471.067.831.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323316 | -27.075.000.00 | 443.992.831.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323317 | -25.536.000.00 | 418.456.831.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323324 | -26.718.750.00 | 391.738.081.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323321 | -28.414.500.00 | 363.323.581.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323322 | -28.386.000.00 | 334.937.581.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.448.00 | 334.854.133.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323320 | -27.930.000.00 | 306.924.133.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323332 | -22.230.000.00 | 284.694.133.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323333 | -28.386.000.00 | 256.308.133.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -55.575.00 | 256.252.558.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.158.00 | 256.167.400.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323334 | -28.329.000.00 | 227.838.400.00 |
| 27 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 227.831.440.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.662.00 | 227.747.778.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -51.300.00 | 227.696.478.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.950.00 | 227.619.528.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -29.925.00 | 227.589.603.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -47.025.00 | 227.542.578.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.415.00 | 227.457.163.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | 227.372.518.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.492.00 | 227.291.026.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | 227.206.381.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -75.668.00 | 227.130.713.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.244.00 | 227.045.469.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.323.00 | 227.003.146.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -72.675.00 | 226.930.471.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.750.00 | 226.887.721.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -69.683.00 | 226.818.038.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -68.400.00 | 226.749.638.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -51.300.00 | 226.698.338.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.225.00 | 226.617.113.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.608.00 | 226.540.505.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -40.185.00 | 226.500.320.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323231 | -25.017.300.00 | 201.483.020.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323247 | -14.107.500.00 | 187.375.520.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323243 | -27.075.000.00 | 160.300.520.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323244 | -27.075.000.00 | 133.225.520.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323249 | -11.400.000.00 | 121.825.520.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323301 | -28.471.500.00 | 93.354.020.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.158.00 | 93.268.862.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323250 | -5.700.000.00 | 87.568.862.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -75.052.00 | 87.493.810.00 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.110.00 | 87.472.700.00 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.218.00 | 87.388.482.00 |
| 28 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | IPIALES | 00010111 | -20.000.000.00 | 67.388.482.00 |
| 28 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323337 | -28.072.500.00 | 39.315.982.00 |
| 28 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323338 | -7.036.650.00 | 32.279.332.00 |
| 28 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323339 | -28.357.500.00 | 3.921.832.00 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -60.000.00 | 3.861.832.00 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.073.00 | 3.776.759.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323350 | -28.329.000.00 | -24.552.241.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.073.00 | -24.637.314.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | -24.637.335.00 |
| 31 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | IPIALES | 00232315 | -80.000.00 | -24.717.335.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -240.00 | -24.717.575.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -71.136.00 | -24.788.711.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -38.475.00 | -24.827.186.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323105 | -5.700.000.00 | -30.527.186.00 |
| 31 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 601.800.000.00 | 571.272.814.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323101 | -27.075.000.00 | 544.197.814.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323102 | -26.505.000.00 | 517.692.814.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323103 | -25.849.500.00 | 491.843.314.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -77.549.00 | 491.765.765.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.225.00 | 491.684.540.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -17.100.00 | 491.667.440.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -79.515.00 | 491.587.925.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.415.00 | 491.502.510.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -17.100.00 | 491.485.410.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323104 | -28.471.500.00 | 463.013.910.00 |
| 31 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 463.006.950.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323106 | -5.700.000.00 | 457.306.950.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323109 | -27.645.000.00 | 429.661.950.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323108 | -13.965.000.00 | 415.696.950.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323110 | -28.215.000.00 | 387.481.950.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323111 | -27.075.000.00 | 360.406.950.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323116 | -12.825.000.00 | 347.581.950.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323112 | -27.930.000.00 | 319.651.950.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323113 | -28.357.500.00 | 291.294.450.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323114 | -23.712.000.00 | 267.582.450.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323115 | -23.940.000.00 | 243.642.450.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323342 | -14.250.000.00 | 229.392.450.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

345

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -25.223.00 | 229.367.227.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.895.00 | 229.325.332.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -82.935.00 | 229.242.397.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.645.00 | 229.157.752.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.225.00 | 229.076.527.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -71.820.00 | 229.004.707.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323107 | -8.407.500.00 | 220.597.207.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323341 | -27.930.000.00 | 192.667.207.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323340 | -27.830.250.00 | 164.836.957.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.790.00 | 164.753.167.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.491.00 | 164.669.676.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.790.00 | 164.585.886.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.750.00 | 164.543.136.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323343 | -28.243.500.00 | 136.299.636.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323344 | -28.334.700.00 | 107.964.936.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323345 | -28.357.500.00 | 79.607.436.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323346 | -25.650.000.00 | 53.957.436.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.004.00 | 53.872.432.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -76.950.00 | 53.795.482.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -40.185.00 | 53.755.297.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.375.00 | 53.733.922.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.329.00 | 53.648.593.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.073.00 | 53.563.520.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.987.00 | 53.478.533.00 |
| 31 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.731.00 | 53.393.802.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323348 | -7.125.000.00 | 46.268.802.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323347 | -13.395.000.00 | 32.873.802.00 |
| 31 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323349 | -28.443.000.00 | 4.430.802.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

346

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: ABRIL AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A.
CLL 94A N 13 42 OF 203
IPIALES NARIÑO

**NUMERO DE CUENTA:**
4806-002155-6

**OFICINA:**
4806 IPIALES

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 4.430.802.00 | SALDO ACTUAL | 19.631.487.00 |
| TOTAL ABONOS | 2 | 358.645.650.00 | PROMEDIO MES | 16.860.256.00 |
| TOTAL CARGOS | 34 | -343.444.965.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -84.859.00 | 4.345.943.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.225.00 | 4.264.718.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.750.00 | 4.221.968.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.158.00 | 4.136.810.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.415.00 | 4.051.395.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -80.883.00 | 3.970.512.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -51.300.00 | 3.919.212.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 3.919.191.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323130 | -14.250.000.00 | -10.330.809.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323121 | -11.970.000.00 | -22.300.809.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -37.620.00 | -22.338.429.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323129 | -17.100.000.00 | -39.438.429.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323125 | -26.961.000.00 | -66.399.429.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323128 | -28.357.500.00 | -94.756.929.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323118 | -28.457.250.00 | -123.214.179.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323126 | -28.386.000.00 | -151.600.179.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323123 | -28.471.500.00 | -180.071.679.00 |
| 01 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 351.050.000.00 | 170.978.321.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323120 | -27.075.000.00 | 143.903.321.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323119 | -28.286.250.00 | 115.617.071.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323122 | -12.540.000.00 | 103.077.071.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323117 | -19.950.000.00 | 83.127.071.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.372.00 | 83.041.699.00 |
| 01 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 83.034.739.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323124 | -27.930.000.00 | 55.104.739.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -59.850.00 | 55.044.889.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -83.790.00 | 54.961.099.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -85.073.00 | 54.876.026.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -35.910.00 | 54.840.116.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -35.973.00 | 54.804.143.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -81.796.00 | 54.722.347.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323132 | -11.991.000.00 | 42.731.347.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323131 | -27.265.250.00 | 15.466.097.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -10.260.00 | 15.455.837.00 |
| 14 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | IPIALES | 19242754 | -3.420.000.00 | 12.035.837.00 |
| 23 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | IPIALES | 48064806 | 7.595.650.00 | 19.631.487.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

347

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: MAYO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A.
CLL 94A N 13 42 OF 203
IPIALES NARIÑO

**NUMERO DE CUENTA:**
4806-002155-6

**OFICINA:**
4806 IPIALES

**RESUMEN**

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 19.631.487.00 | SALDO ACTUAL | 3.197.833.00 |
| TOTAL ABONOS | 2 | 160.480.00 | PROMEDIO MES | 16.404.188.00 |
| TOTAL CARGOS | 4 | -16.594.134.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 21 | DEBITO POR CHEQUERA O TALONARIO | IPIALES | 06664401 | -160.000.00 | 19.471.487.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -480.00 | 19.471.007.00 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323133 | -16.384.500.00 | 3.086.507.00 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.154.00 | 3.037.353.00 |
| 30 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | IPIALES | 00000137 | 480.00 | 3.037.833.00 |
| 30 | INGRESOS VARIOS - NOTA CREDITO | IPIALES | 00000138 | 160.000.00 | 3.197.833.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

348

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: JUNIO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A.
00000000-91
00000000 NARIÑO

**NUMERO DE CUENTA:**
4806-002155-6

**OFICINA:**
4806 IPIALES

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 3.197.833.00 | SALDO ACTUAL | 19.690.202.00 |
| TOTAL ABONOS | 1 | 30.090.000.00 | PROMEDIO MES | 5.396.815.00 |
| TOTAL CARGOS | 4 | -13.597.631.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 27 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 30.090.000.00 | 33.287.833.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -40.650.00 | 33.247.183.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 33.247.162.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323134 | -13.550.000.00 | 19.697.162.00 |
| 27 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 19.690.202.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664401 | -4.110.000.00 | 815.908.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

350

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: JULIO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A.
00000000-91
00000000 NARIÑO

**NUMERO DE CUENTA:**
4806-002155-6

**OFICINA:**
4806 IPIALES

**RESUMEN**

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 19.690.202.00 | SALDO ACTUAL | 815.908.00 |
| TOTAL ABONOS | 4 | 280.840.000.00 | PROMEDIO MES | 1.881.254.00 |
| TOTAL CARGOS | 42 | -299.714.294.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*¿COMO LE PARECE NUESTRO SERVICIO?*
*Su opinión nos ayuda a mejorar y a brindarle la atención que usted se merece.*
*Llame gratis desde cualquier lugar del país a las líneas de servicio al cliente 018000-919620, 018000-911900 y en Bogotá D.C. 34268*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323135 | -14.416.000.00 | 5.274.202.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -43.248.00 | 5.230.954.00 |
| 03 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 5.223.994.00 |
| 03 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 15.045.000.00 | 20.268.994.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 20.268.973.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.015.00 | 20.211.958.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323136 | -19.005.000.00 | 1.206.958.00 |
| 25 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 85.255.000.00 | 86.461.958.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 86.461.937.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323139 | -21.783.000.00 | 64.678.937.00 |
| 25 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 64.671.977.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323137 | -21.728.200.00 | 42.943.777.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323138 | -21.646.000.00 | 21.297.777.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323140 | -16.440.000.00 | 4.857.777.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.938.00 | 4.792.839.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.185.00 | 4.727.654.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.320.00 | 4.678.334.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.349.00 | 4.612.985.00 |
| 28 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323141 | -13.700.000.00 | -9.087.015.00 |
| 28 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 10.030.000.00 | 942.985.00 |
| 28 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 936.025.00 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.100.00 | 894.925.00 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 894.904.00 |
| 29 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 170.510.000.00 | 171.404.904.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323150 | -19.180.000.00 | 152.224.904.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323144 | -21.783.000.00 | 130.441.904.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323146 | -21.700.800.00 | 108.741.104.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323147 | -7.261.000.00 | 101.480.104.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323148 | -21.920.000.00 | 79.560.104.00 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -61.650.00 | 79.498.454.00 |
| 29 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 79.491.494.00 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 79.491.473.00 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -54.252.00 | 79.437.221.00 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.349.00 | 79.371.872.00 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.760.00 | 79.306.112.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323143 | -20.550.000.00 | 58.756.112.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323142 | -18.084.000.00 | 40.672.112.00 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.540.00 | 40.614.572.00 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.349.00 | 40.549.223.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323145 | -13.700.000.00 | 26.849.223.00 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.783.00 | 26.827.440.00 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.102.00 | 26.762.338.00 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.100.00 | 26.721.238.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00323149 | -21.783.000.00 | 4.938.238.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -12.330.00 | 4.925.908.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: AGOSTO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A.
00000000-91
00000000 NARIÑO

**NUMERO DE CUENTA:**
4806-002155-6

**OFICINA:**
4806 IPIALES

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 815.908.00 | SALDO ACTUAL | 810.068.00 |
| TOTAL ABONOS | 14 | 1.213.702.010.00 | PROMEDIO MES | 6.117.962.00 |
| TOTAL CARGOS | 168 | -1.213.707.850.00 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

***Estimado Cliente:***

*Recuerde que la Tarjeta de Crédito del Banco Agrario de Colombia tiene un cupo de crédito a su disposición, el cual le permite realizar compras y diferirlas hasta 24 meses. Si aún no la tiene, lo invitamos a acercarse a su oficina, donde uno de nuestros asesores comerciales gustosamente lo atenderá.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | CONSIGNACION LOCAL POR VENTANILLA | IPIALES | 00000308 | 72.010.00 | 887.918.00 |
| 01 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 70.210.000.00 | 71.097.918.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664402 | -20.276.000.00 | 50.821.918.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664403 | -14.823.400.00 | 35.998.518.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664404 | -18.358.000.00 | 17.640.518.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664405 | -13.700.000.00 | 3.940.518.00 |
| 01 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 3.933.558.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 3.933.537.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -60.828.00 | 3.872.709.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -44.470.00 | 3.828.239.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -55.074.00 | 3.773.165.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.100.00 | 3.732.065.00 |
| 04 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 130.390.000.00 | 134.122.065.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664406 | -4.950.000.00 | 129.172.065.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664407 | -4.400.000.00 | 124.772.065.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664408 | -18.700.000.00 | 106.072.065.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664409 | -12.375.000.00 | 93.697.065.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664410 | -21.868.000.00 | 71.829.065.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664411 | -21.868.000.00 | 49.961.065.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664412 | -21.986.250.00 | 27.974.815.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664413 | -21.986.250.00 | 5.988.565.00 |
| 04 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 5.981.605.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 5.981.584.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -56.100.00 | 5.925.484.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -37.125.00 | 5.888.359.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.604.00 | 5.822.755.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.604.00 | 5.757.151.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.959.00 | 5.691.192.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.959.00 | 5.625.233.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -14.850.00 | 5.610.383.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -13.200.00 | 5.597.183.00 |
| 08 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 150.450.000.00 | 156.047.183.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664414 | -21.725.000.00 | 134.322.183.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664415 | -13.722.500.00 | 120.599.683.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664416 | -21.972.500.00 | 98.627.183.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664417 | -19.250.000.00 | 79.377.183.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664418 | -21.807.500.00 | 57.569.683.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664419 | -11.000.000.00 | 46.569.683.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664420 | -18.975.000.00 | 27.594.683.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 27.594.662.00 |
| 08 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 27.587.702.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.175.00 | 27.522.527.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.168.00 | 27.481.359.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.918.00 | 27.415.441.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.750.00 | 27.357.691.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 076874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
NIt: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: AGOSTO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A.
00000000-91
00000000 NARIÑO

**NUMERO DE CUENTA:**
4806-002155-6

**OFICINA:**
4806 IPIALES

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 815.908.00 | SALDO ACTUAL | 810.068.00 |
| TOTAL ABONOS | 14 | 1.213.702.010.00 | PROMEDIO MES | 6.117.962.00 |
| TOTAL CARGOS | 168 | -1.213.707.850.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*Estimado Cliente:*
*Recuerde que la Tarjeta de Crédito del Banco Agrario de Colombia tiene un cupo de crédito a su disposición, el cual le permite realizar compras y diferirlas hasta 24 meses. Si aún no la tiene, lo invitamos a acercarse a su oficina, donde uno de nuestros asesores comerciales gustosamente lo atenderá.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | CONSIGNACION LOCAL POR VENTANILLA | IPIALES | 00000308 | 72.010.00 | 887.918.00 |
| 01 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 70.210.000.00 | 71.097.918.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664402 | -20.276.000.00 | 50.821.918.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664403 | -14.823.400.00 | 35.998.518.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664404 | -18.358.000.00 | 17.640.518.00 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664405 | -13.700.000.00 | 3.940.518.00 |
| 01 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 3.933.558.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 3.933.537.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -60.828.00 | 3.872.709.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -44.470.00 | 3.828.239.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -55.074.00 | 3.773.165.00 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.100.00 | 3.732.065.00 |
| 04 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 130.390.000.00 | 134.122.065.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664406 | -4.950.000.00 | 129.172.065.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664407 | -4.400.000.00 | 124.772.065.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664408 | -18.700.000.00 | 106.072.065.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664409 | -12.375.000.00 | 93.697.065.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664410 | -21.868.000.00 | 71.829.065.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664411 | -21.868.000.00 | 49.961.065.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664412 | -21.986.250.00 | 27.974.815.00 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664413 | -21.986.250.00 | 5.988.565.00 |
| 04 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 5.981.605.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 5.981.584.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -56.100.00 | 5.925.484.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -37.125.00 | 5.888.359.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.604.00 | 5.822.755.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.604.00 | 5.757.151.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.959.00 | 5.691.192.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.959.00 | 5.625.233.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -14.850.00 | 5.610.383.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -13.200.00 | 5.597.183.00 |
| 08 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 150.450.000.00 | 156.047.183.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664414 | -21.725.000.00 | 134.322.183.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664415 | -13.722.500.00 | 120.599.683.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664416 | -21.972.500.00 | 98.627.183.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664417 | -19.250.000.00 | 79.377.183.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664418 | -21.807.500.00 | 57.569.683.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664419 | -11.000.000.00 | 46.569.683.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664420 | -18.975.000.00 | 27.594.683.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 27.594.662.00 |
| 08 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 27.587.702.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.175.00 | 27.522.527.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.168.00 | 27.481.359.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.918.00 | 27.415.441.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.750.00 | 27.357.691.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 076874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 20 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 160.480.000.00 | 172.787.350.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664446 | -5.480.000.00 | 167.307.350.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664448 | -12.352.500.00 | 154.954.850.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664449 | -13.725.000.00 | 141.229.850.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664450 | -21.411.000.00 | 119.818.850.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664451 | -20.724.750.00 | 99.094.100.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664452 | -21.411.000.00 | 77.683.100.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664453 | -17.293.500.00 | 60.389.600.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664454 | -20.587.500.00 | 39.802.100.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664455 | -14.274.000.00 | 25.528.100.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664456 | -21.411.000.00 | 4.117.100.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 4.117.079.00 |
| 20 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 4.110.119.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -37.058.00 | 4.073.061.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.175.00 | 4.031.886.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.233.00 | 3.967.653.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -62.174.00 | 3.905.479.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.233.00 | 3.841.246.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -51.881.00 | 3.789.365.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -61.763.00 | 3.727.602.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -42.822.00 | 3.684.780.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.233.00 | 3.620.547.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -16.440.00 | 3.604.107.00 |
| 21 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 70.210.000.00 | 73.814.107.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664459 | -13.206.800.00 | 60.607.307.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664460 | -18.796.400.00 | 41.810.907.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664461 | -21.920.000.00 | 19.890.907.00 |
| 21 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 19.883.947.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 19.883.926.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -39.620.00 | 19.844.306.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -56.389.00 | 19.787.917.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.760.00 | 19.722.157.00 |
| 22 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 45.135.000.00 | 64.857.157.00 |
| 22 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664457 | -6.713.000.00 | 58.144.157.00 |
| 22 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664458 | -6.658.200.00 | 51.485.957.00 |
| 22 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664462 | -21.372.000.00 | 30.113.957.00 |
| 22 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664463 | -21.783.000.00 | 8.330.957.00 |
| 22 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 8.323.997.00 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 8.323.976.00 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.116.00 | 8.259.860.00 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.349.00 | 8.194.511.00 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -20.139.00 | 8.174.372.00 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -19.975.00 | 8.154.397.00 |
| 25 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 20.060.000.00 | 28.214.397.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664464 | -10.101.000.00 | 18.113.397.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664465 | -17.199.000.00 | 914.397.00 |
| 25 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 907.437.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 907.416.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -30.303.00 | 877.113.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -51.597.00 | 825.516.00 |
| 26 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 141.423.000.00 | 142.248.516.00 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664466 | -17.881.500.00 | 124.367.016.00 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664467 | -10.920.000.00 | 113.447.016.00 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664468 | -21.703.500.00 | 91.743.516.00 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664469 | -21.294.000.00 | 70.449.516.00 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664470 | -21.703.500.00 | 48.746.016.00 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664471 | -14.403.480.00 | 34.342.536.00 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664472 | -13.650.000.00 | 20.692.536.00 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664473 | -19.110.000.00 | 1.582.536.00 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 1.582.515.00 |
| 26 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 1.575.555.00 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -53.645.00 | 1.521.910.00 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -32.760.00 | 1.489.150.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.111.00 | 1.424.039.00 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -63.882.00 | 1.360.157.00 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.111.00 | 1.295.046.00 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -43.210.00 | 1.251.836.00 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -40.950.00 | 1.210.886.00 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.330.00 | 1.153.556.00 |
| 27 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 17.051.000.00 | 18.204.556.00 |
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664474 | -17.335.500.00 | 869.056.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 869.035.00 |
| 27 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 862.075.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -52.007.00 | 810.068.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: SEPTIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A.
CRA 6 14-94 TELF 7730754
IPIALES NARI#O NARIÑO

**NUMERO DE CUENTA:**
4806-002155-6

**OFICINA:**
4806 IPIALES

## RESUMEN

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 810,068.00 | SALDO ACTUAL | 1.557.281.00 |
| TOTAL ABONOS | 2 | 458,020,000.00 | PROMEDIO MES | 853.097.00 |
| TOTAL CARGOS | 54 | -457,272,787.00 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

*Estimado Cliente:*
*Con el Banco Agrario de Colombia usted tiene a su disposición la entidad bancaria de mayor cobertura a nivel nacional, con presencia en cerca de 700 municipios y ciudades principales, cumpliendo nuestra misión de* ***HACER CRECER EL CAMPO.***

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 23 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 130,039,000.00 | 130,849,068.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664476 | -20,550,000.00 | 110,299,068.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664477 | -21,783,000.00 | 88,516,068.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664478 | -20,002,000.00 | 68,514,068.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664479 | -20,550,000.00 | 47,964,068.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664480 | -16,440,000.00 | 31,524,068.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664481 | -19,097,800.00 | 12,426,268.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664482 | -10,960,000.00 | 1,466,268.00 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 1,466,247.00 |
| 23 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 1,459,287.00 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -61,650.00 | 1,397,637.00 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65,349.00 | 1,332,288.00 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -60,006.00 | 1,272,282.00 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -61,650.00 | 1,210,632.00 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49,320.00 | 1,161,312.00 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57,293.00 | 1,104,019.00 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -32,880.00 | 1,071,139.00 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -480.00 | 1,070,659.00 |
| 26 | DEBITO POR CHEQUERA O TALONARIO | IPIALES | 06664201 | -160,000.00 | 910,659.00 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -480.00 | 910,179.00 |
| 26 | DEBITO POR CHEQUERA O TALONARIO | IPIALES | 06664201 | -160,000.00 | 750,179.00 |
| 30 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 327,981,000.00 | 328,731,179.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664483 | -19,215,000.00 | 309,516,179.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664484 | -19,215,000.00 | 290,301,179.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664485 | -20,587,500.00 | 269,713,679.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664486 | -21,905,100.00 | 247,808,579.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664487 | -21,822,750.00 | 225,985,829.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664488 | -13,725,000.00 | 212,260,829.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664489 | -21,685,500.00 | 190,575,329.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664490 | -16,470,000.00 | 174,105,329.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664491 | -21,960,000.00 | 152,145,329.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664492 | -19,215,000.00 | 132,930,329.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664493 | -21,685,500.00 | 111,244,829.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664494 | -21,822,750.00 | 89,422,079.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664496 | -21,685,500.00 | 67,736,579.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664497 | -21,685,500.00 | 46,051,079.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664498 | -21,685,500.00 | 24,365,579.00 |
| 30 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664499 | -21,822,750.00 | 2,542,829.00 |
| 30 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 2,535,869.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 2,535,848.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57,645.00 | 2,478,203.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57,645.00 | 2,420,558.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -61,763.00 | 2,358,795.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65,715.00 | 2,293,080.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65,468.00 | 2,227,612.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41,175.00 | 2,186,437.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65,057.00 | 2,121,380.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49,410.00 | 2,071,970.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65,880.00 | 2,006,090.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57,645.00 | 1,948,445.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65,057.00 | 1,883,388.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65,468.00 | 1,817,920.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65,057.00 | 1,752,863.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65,057.00 | 1,687,806.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65,057.00 | 1,622,749.00 |
| 30 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65,468.00 | 1,557,281.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: OCTUBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A.
CRA 6 14-94 TELF 7730754
IPIALES NARI#O NARIÑO

**NUMERO DE CUENTA:**
4806-002155-6

**OFICINA:**
4806 IPIALES

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 1.557.281.00 | SALDO ACTUAL | 6.138.169.00 |
| TOTAL ABONOS | 12 | 2.557.650.000.00 | PROMEDIO MES | 18.154.612.00 |
| TOTAL CARGOS | 302 | -2.553.069.112.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*Con su tarjeta débito puede retirar hasta $1.000.000 en cajeros automáticos. En caso de perdida de su tarjeta informe **INMEDIATAMENTE** a Credibanco Bogotá al 3766440- 3766000-3106606 las 24 horas del día o al Banco Agrario al 3821430 o 018000915000 de 8 a.m. a 5 p.m. de lunes a viernes.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 02 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 702.100.000.00 | 703.657.281.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664201 | -6.592.800.00 | 697.064.481.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664500 | -6.592.800.00 | 690.471.681.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664202 | -21.976.000.00 | 668.495.681.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664203 | -21.976.000.00 | 646.519.681.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664204 | -21.976.000.00 | 624.543.681.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664205 | -21.976.000.00 | 602.567.681.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664206 | -12.086.800.00 | 590.480.881.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664207 | -21.811.180.00 | 568.669.701.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664208 | -20.327.800.00 | 548.341.901.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664209 | -8.241.000.00 | 540.100.901.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664210 | -19.009.240.00 | 521.091.661.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664211 | -20.410.210.00 | 500.681.451.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664212 | -21.426.600.00 | 479.254.851.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664213 | -21.042.020.00 | 458.212.831.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664214 | -21.151.900.00 | 437.060.931.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664215 | -18.762.010.00 | 418.298.921.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664216 | -21.868.867.00 | 396.430.054.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664217 | -21.921.060.00 | 374.508.994.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664218 | -21.838.650.00 | 352.670.344.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664219 | -18.130.200.00 | 334.540.144.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664220 | -21.866.120.00 | 312.674.024.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664221 | -21.976.000.00 | 290.698.024.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664222 | -21.536.480.00 | 269.161.544.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664223 | -21.976.000.00 | 247.185.544.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664224 | -21.824.915.00 | 225.360.629.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664225 | -16.482.000.00 | 208.878.629.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664226 | -15.193.657.00 | 193.684.972.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664227 | -19.503.700.00 | 174.181.272.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664228 | -20.602.500.00 | 153.578.772.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664229 | -20.808.525.00 | 132.770.247.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664230 | -21.426.600.00 | 111.343.647.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664231 | -21.866.120.00 | 89.477.527.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664232 | -21.701.300.00 | 67.776.227.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664233 | -21.921.060.00 | 45.855.167.00 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664234 | -21.866.120.00 | 23.989.047.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 23.989.026.00 |
| 02 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 23.982.066.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.928.00 | 23.916.138.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.928.00 | 23.850.210.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.928.00 | 23.784.282.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.928.00 | 23.718.354.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -36.260.00 | 23.682.094.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.434.00 | 23.616.660.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -60.983.00 | 23.555.677.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -24.723.00 | 23.530.954.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.028.00 | 23.473.926.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -61.231.00 | 23.412.695.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.280.00 | 23.348.415.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -63.126.00 | 23.285.289.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -63.456.00 | 23.221.833.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -56.286.00 | 23.165.547.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.607.00 | 23.099.940.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.763.00 | 23.034.177.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.516.00 | 22.968.661.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -54.391.00 | 22.914.270.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.598.00 | 22.848.672.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.928.00 | 22.782.744.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.609.00 | 22.718.135.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.928.00 | 22.652.207.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.475.00 | 22.586.732.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.446.00 | 22.537.286.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -45.581.00 | 22.491.705.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -58.511.00 | 22.433.194.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -61.808.00 | 22.371.386.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -62.426.00 | 22.308.960.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.280.00 | 22.244.680.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.598.00 | 22.179.082.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.104.00 | 22.113.978.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.763.00 | 22.048.215.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.598.00 | 21.982.617.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -19.778.00 | 21.962.839.00 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -19.778.00 | 21.943.061.00 |
| 03 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 230.690.000.00 | 252.633.061.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664235 | -21.948.530.00 | 230.684.531.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664236 | -16.482.000.00 | 214.202.531.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664237 | -16.482.000.00 | 197.720.531.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664238 | -21.426.600.00 | 176.293.931.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664239 | -17.855.500.00 | 158.438.431.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664240 | -19.229.000.00 | 139.209.431.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664241 | -21.976.000.00 | 117.233.431.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664242 | -21.591.420.00 | 95.642.011.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664243 | -10.988.000.00 | 84.654.011.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664244 | -10.988.000.00 | 73.666.011.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664245 | -21.426.600.00 | 52.239.411.00 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664246 | -19.778.400.00 | 32.461.011.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 32.460.990.00 |
| 03 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 32.454.030.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.846.00 | 32.388.184.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.446.00 | 32.338.738.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.446.00 | 32.289.292.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.280.00 | 32.225.012.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -53.567.00 | 32.171.445.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.687.00 | 32.113.758.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.928.00 | 32.047.830.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.774.00 | 31.983.056.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -32.964.00 | 31.950.092.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -32.964.00 | 31.917.128.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.280.00 | 31.852.848.00 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -59.335.00 | 31.793.513.00 |
| 06 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 10.030.000.00 | 41.823.513.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664247 | -20.567.200.00 | 21.256.313.00 |
| 06 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664248 | -19.145.000.00 | 2.111.313.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 2.111.292.00 |
| 06 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 2.104.332.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -61.702.00 | 2.042.630.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.435.00 | 1.985.195.00 |
| 08 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 702.100.000.00 | 704.085.195.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.902.00 | 8.349.844.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.640.00 | 8.284.204.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.230.00 | 8.234.974.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.230.00 | 8.185.744.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -47.589.00 | 8.138.155.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -45.128.00 | 8.093.027.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.435.00 | 8.035.592.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.435.00 | 7.978.157.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.640.00 | 7.912.517.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.025.00 | 7.871.492.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -63.179.00 | 7.808.313.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -36.923.00 | 7.771.390.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -32.820.00 | 7.738.570.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -16.410.00 | 7.722.160.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -14.769.00 | 7.707.391.00 |
| 09 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 220.660.000.00 | 228.367.391.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00064292 | -19.145.000.00 | 209.222.391.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664287 | -19.692.000.00 | 189.530.391.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664288 | -20.512.500.00 | 169.017.891.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664289 | -16.410.000.00 | 152.607.891.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664290 | -21.825.300.00 | 130.782.591.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664291 | -21.825.300.00 | 108.957.291.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664293 | -19.692.000.00 | 89.265.291.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664294 | -19.145.000.00 | 70.120.291.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664295 | -21.606.500.00 | 48.513.791.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664296 | -21.045.825.00 | 27.467.966.00 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 27.467.945.00 |
| 09 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 27.460.985.00 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.435.00 | 27.403.550.00 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -59.076.00 | 27.344.474.00 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -61.538.00 | 27.282.936.00 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.230.00 | 27.233.706.00 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.476.00 | 27.168.230.00 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.476.00 | 27.102.754.00 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -59.076.00 | 27.043.678.00 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.435.00 | 26.986.243.00 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.820.00 | 26.921.423.00 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -63.137.00 | 26.858.286.00 |
| 10 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 57.171.000.00 | 84.029.286.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664297 | -5.470.000.00 | 78.559.286.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664298 | -17.777.500.00 | 60.781.786.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664299 | -16.410.000.00 | 44.371.786.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664300 | -16.410.000.00 | 27.961.786.00 |
| 10 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 27.954.826.00 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 27.954.805.00 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -53.333.00 | 27.901.472.00 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.230.00 | 27.852.242.00 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.230.00 | 27.803.012.00 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -16.410.00 | 27.786.602.00 |
| 14 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 320.960.000.00 | 348.746.602.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664301 | -9.748.920.00 | 338.997.682.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664302 | -20.550.000.00 | 318.447.682.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664303 | -16.440.000.00 | 302.007.682.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664304 | -16.440.000.00 | 285.567.682.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664305 | -21.372.000.00 | 264.195.682.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664306 | -16.440.000.00 | 247.755.682.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664307 | -21.920.000.00 | 225.835.682.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664308 | -11.392.920.00 | 214.442.762.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664309 | -16.440.000.00 | 198.002.762.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664310 | -19.180.000.00 | 178.822.762.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664311 | -20.550.000.00 | 158.272.762.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664312 | -19.180.000.00 | 139.092.762.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664313 | -21.865.200.00 | 117.227.562.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

360

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 08 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664249 | -5.470.000.00 | 698.615.195.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664250 | -4.923.000.00 | 693.692.195.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664251 | -19.828.750.00 | 673.863.445.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664252 | -13.551.925.00 | 660.311.520.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664253 | -19.145.000.00 | 641.166.520.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664254 | -21.108.730.00 | 620.057.790.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664255 | -21.825.300.00 | 598.232.490.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664256 | -21.825.300.00 | 576.407.190.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664257 | -21.606.500.00 | 554.800.690.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664258 | -21.852.650.00 | 532.948.040.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664259 | -13.565.600.00 | 519.382.440.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664260 | -21.685.815.00 | 497.696.625.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664261 | -19.418.500.00 | 478.278.125.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664262 | -21.880.000.00 | 456.398.125.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664263 | -21.606.500.00 | 434.791.625.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664264 | -12.827.150.00 | 421.964.475.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664265 | -21.880.000.00 | 400.084.475.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664266 | -21.880.000.00 | 378.204.475.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664267 | -21.880.000.00 | 356.324.475.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664268 | -21.688.550.00 | 334.635.925.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664269 | -20.512.500.00 | 314.123.425.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664270 | -21.880.000.00 | 292.243.425.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664271 | -21.880.000.00 | 270.363.425.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664272 | -13.401.500.00 | 256.961.925.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664273 | -21.773.335.00 | 235.188.590.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664274 | -21.633.850.00 | 213.554.740.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664275 | -21.880.000.00 | 191.674.740.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664276 | -16.410.000.00 | 175.264.740.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664277 | -16.410.000.00 | 158.854.740.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664278 | -15.863.000.00 | 142.991.740.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664279 | -15.042.500.00 | 127.949.240.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664280 | -19.145.000.00 | 108.804.240.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664281 | -19.145.000.00 | 89.659.240.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664282 | -21.880.000.00 | 67.779.240.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664283 | -13.675.000.00 | 54.104.240.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664284 | -21.059.500.00 | 33.044.740.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664285 | -12.307.500.00 | 20.737.240.00 |
| 08 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664286 | -10.940.000.00 | 9.797.240.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 9.797.219.00 |
| 08 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 9.790.259.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -59.486.00 | 9.730.773.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -40.656.00 | 9.690.117.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.435.00 | 9.632.682.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -63.326.00 | 9.569.356.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.476.00 | 9.503.880.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.476.00 | 9.438.404.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.820.00 | 9.373.584.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.558.00 | 9.308.026.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -40.697.00 | 9.267.329.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.057.00 | 9.202.272.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -58.256.00 | 9.144.016.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.640.00 | 9.078.376.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.820.00 | 9.013.556.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -38.481.00 | 8.975.075.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.640.00 | 8.909.435.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.640.00 | 8.843.795.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.640.00 | 8.778.155.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.066.00 | 8.713.089.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -61.538.00 | 8.651.551.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.640.00 | 8.585.911.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.640.00 | 8.520.271.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -40.205.00 | 8.480.066.00 |
| 08 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.320.00 | 8.414.746.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664314 | -20.002.000.00 | 97.225.562.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664315 | -12.828.680.00 | 84.396.882.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664316 | -21.098.000.00 | 63.298.882.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664317 | -11.508.000.00 | 51.790.882.00 |
| 14 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664318 | -12.330.000.00 | 39.460.882.00 |
| 14 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 39.453.922.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 39.453.901.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -29.247.00 | 39.424.654.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -61.650.00 | 39.363.004.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.320.00 | 39.313.684.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.320.00 | 39.264.364.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -64.116.00 | 39.200.248.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.320.00 | 39.150.928.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.760.00 | 39.085.168.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -34.179.00 | 39.050.989.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.320.00 | 39.001.669.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.540.00 | 38.944.129.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -61.650.00 | 38.882.479.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.540.00 | 38.824.939.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.596.00 | 38.759.343.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -60.006.00 | 38.699.337.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -38.486.00 | 38.660.851.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -63.294.00 | 38.597.557.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -34.524.00 | 38.563.033.00 |
| 14 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -36.990.00 | 38.526.043.00 |
| 15 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664320 | -18.330.600.00 | 20.195.443.00 |
| 15 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -54.992.00 | 20.140.451.00 |
| 16 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664319 | -6.302.000.00 | 13.838.451.00 |
| 16 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -18.906.00 | 13.819.545.00 |
| 20 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 55.165.000.00 | 68.984.545.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664324 | -2.750.000.00 | 66.234.545.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664321 | -13.777.500.00 | 52.457.045.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664322 | -16.500.000.00 | 35.957.045.00 |
| 20 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664323 | -20.350.000.00 | 15.607.045.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 15.607.024.00 |
| 20 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 15.600.064.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.333.00 | 15.558.731.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -49.500.00 | 15.509.231.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -61.050.00 | 15.448.181.00 |
| 20 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -8.250.00 | 15.439.931.00 |
| 21 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 83.249.000.00 | 98.688.931.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664325 | -21.945.000.00 | 76.743.931.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664326 | -19.250.000.00 | 57.493.931.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664327 | -13.750.000.00 | 43.743.931.00 |
| 21 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664328 | -18.425.000.00 | 25.318.931.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 25.318.910.00 |
| 21 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 25.311.950.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.835.00 | 25.246.115.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -57.750.00 | 25.188.365.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -41.250.00 | 25.147.115.00 |
| 21 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -55.275.00 | 25.091.840.00 |
| 24 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 70.210.000.00 | 95.301.840.00 |
| 24 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664329 | -20.625.000.00 | 74.676.840.00 |
| 24 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664330 | -17.875.000.00 | 56.801.840.00 |
| 24 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664331 | -21.271.250.00 | 35.530.590.00 |
| 24 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664332 | -15.400.000.00 | 20.130.590.00 |
| 24 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 20.123.630.00 |
| 24 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 20.123.609.00 |
| 24 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -61.875.00 | 20.061.734.00 |
| 24 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -53.625.00 | 20.008.109.00 |
| 24 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -63.814.00 | 19.944.295.00 |
| 24 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -46.200.00 | 19.898.095.00 |
| 27 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 5.015.000.00 | 24.913.095.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 27 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664333 | -19.525.000.00 | 5.388.095.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 5.388.074.00 |
| 27 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 5.381.114.00 |
| 27 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -58.575.00 | 5.322.539.00 |
| 28 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 100.300.000.00 | 105.622.539.00 |
| 28 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664334 | -21.883.000.00 | 83.739.539.00 |
| 28 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664335 | -21.883.000.00 | 61.856.539.00 |
| 28 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664336 | -22.104.600.00 | 39.751.939.00 |
| 28 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664337 | -22.146.150.00 | 17.605.789.00 |
| 28 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664338 | -11.163.100.00 | 6.442.689.00 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 6.442.668.00 |
| 28 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6.960.00 | 6.435.708.00 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.649.00 | 6.370.059.00 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -65.649.00 | 6.304.410.00 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -66.314.00 | 6.238.096.00 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -66.438.00 | 6.171.658.00 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -33.489.00 | 6.138.169.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: NOVIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A.
CRA 6 14-94 TELF 7730754
IPIALES NARI#O NARIÑO

**NUMERO DE CUENTA:**
4806-002155-6

**OFICINA:**
4806 IPIALES

## RESUMEN

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 6,138,169.00 | SALDO ACTUAL | 5.277.883.40 |
| TOTAL ABONOS | 4 | 387,509,000.00 | PROMEDIO MES | 18.389.281.00 |
| TOTAL CARGOS | 29 | -388,369,285.60 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

*El Banco Agrario de Colombia les desea una Feliz Navidad y un Prospero año lleno de paz, alegría y amor*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 04 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 140,771,000.00 | 146,909,169.00 |
| 04 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 146,902,209.00 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 146,902,188.00 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664339 | -16,620,000.00 | 130,282,188.00 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664340 | -20,221,000.00 | 110,061,188.00 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664341 | -22,160,000.00 | 87,901,188.00 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664342 | -20,775,000.00 | 67,126,188.00 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664343 | -15,235,000.00 | 51,891,188.00 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664344 | -22,160,000.00 | 29,731,188.00 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664345 | -15,235,000.00 | 14,496,188.00 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -397,218.00 | 14,098,970.00 |
| 06 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 22,066,000.00 | 36,164,970.00 |
| 06 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 36,158,010.00 |
| 06 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 36,157,989.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664346 | -20,286,000.00 | 15,871,989.00 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -60,858.00 | 15,811,131.00 |
| 11 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664347 | -5,480,000.00 | 10,331,131.00 |
| 11 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -16,440.00 | 10,314,691.00 |
| 24 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 50,150,000.00 | 60,464,691.00 |
| 24 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 60,457,731.00 |
| 24 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 60,457,710.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664349 | -21,732,800.00 | 38,724,910.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664350 | -16,320,000.00 | 22,404,910.00 |
| 25 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664351 | -21,746,400.00 | 658,510.00 |
| 25 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -179,397.00 | 479,113.00 |
| 28 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 174,522,000.00 | 175,001,113.00 |
| 28 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664352 | -44,485,760.00 | 130,515,353.00 |
| 28 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664353 | -44,485,760.00 | 86,029,593.00 |
| 28 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664354 | -44,505,753.60 | 41,523,839.40 |
| 28 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664355 | -16,761,350.00 | 24,762,489.40 |
| 28 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664356 | -18,970,000.00 | 5,792,489.40 |
| 28 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 5,785,529.40 |
| 28 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -507,646.00 | 5,277,883.40 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664393 | -18,151,184.40 | 167,738,128.80 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664394 | -18,151,184.40 | 149,586,944.40 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664395 | -16,562,400.00 | 133,024,544.40 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664397 | -18,151,184.40 | 114,873,360.00 |
| 05 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 114,866,400.00 |
| 05 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -376,432.00 | 114,489,968.00 |
| 09 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 100,300,000.00 | 214,789,968.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176701 | -17,027,700.00 | 197,762,268.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176702 | -16,610,750.00 | 181,151,518.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176703 | -21,385,500.00 | 159,766,018.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176704 | -10,222,000.00 | 149,544,018.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664399 | -10,760,000.00 | 138,784,018.00 |
| 09 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664400 | -19,906,000.00 | 118,878,018.00 |
| 09 | DEBITO POR CHEQUERA O TALONARIO | IPIALES | 08176701 | -160,000.00 | 118,718,018.00 |
| 09 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 118,711,058.00 |
| 09 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -288,237.00 | 118,422,821.00 |
| 10 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 130,390,000.00 | 248,812,821.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176705 | -21,466,200.00 | 227,346,621.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176706 | -16,992,000.00 | 210,354,621.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176707 | -18,319,500.00 | 192,035,121.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176708 | -16,461,000.00 | 175,574,121.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176709 | -20,377,125.00 | 155,196,996.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176710 | -17,788,500.00 | 137,408,496.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176711 | -7,965,000.00 | 129,443,496.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176712 | -18,850,500.00 | 110,592,996.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176713 | -15,399,000.00 | 95,193,996.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176714 | -17,387,500.00 | 77,806,496.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176715 | -15,782,500.00 | 62,023,996.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176716 | -20,062,500.00 | 41,961,496.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176717 | -18,992,500.00 | 22,968,996.00 |
| 10 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176718 | -21,400,000.00 | 1,568,996.00 |
| 10 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 1,562,036.00 |
| 10 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -741,756.00 | 820,280.00 |
| 19 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 190,570,000.00 | 191,390,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176730 | -16,080,000.00 | 175,310,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176731 | -13,400,000.00 | 161,910,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176732 | -14,740,000.00 | 147,170,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176733 | -11,256,000.00 | 135,914,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176734 | -12,864,000.00 | 123,050,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176735 | -10,988,000.00 | 112,062,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176736 | -11,524,000.00 | 100,538,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176737 | -11,256,000.00 | 89,282,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176738 | -13,400,000.00 | 75,882,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176739 | -10,720,000.00 | 65,162,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176740 | -15,812,000.00 | 49,350,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176741 | -12,060,000.00 | 37,290,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176742 | -12,060,000.00 | 25,230,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176743 | -10,720,000.00 | 14,510,280.00 |
| 19 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176744 | -10,720,000.00 | 3,790,280.00 |
| 19 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 3,783,320.00 |
| 19 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -562,821.00 | 3,220,499.00 |
| 22 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 245,735,000.00 | 248,955,499.00 |
| 22 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 248,948,539.00 |
| 22 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -21.00 | 248,948,518.00 |
| 23 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 235,705,000.00 | 484,653,518.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176745 | -17,407,000.00 | 467,246,518.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176746 | -15,532,400.00 | 451,714,118.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176747 | -16,068,000.00 | 435,646,118.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176748 | -16,603,600.00 | 419,042,518.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176749 | -13,925,600.00 | 405,116,918.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176750 | -16,871,400.00 | 388,245,518.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176751 | -15,264,600.00 | 372,980,918.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176752 | -17,407,000.00 | 355,573,918.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A. 4806-002155-6

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176753 | -14,729,000.00 | 340,844,918.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176754 | -15,264,600.00 | 325,580,318.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176755 | -12,854,400.00 | 312,725,918.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176756 | -17,407,000.00 | 295,318,918.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176757 | -16,603,600.00 | 278,715,318.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176758 | -17,942,600.00 | 260,772,718.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176759 | -17,139,200.00 | 243,633,518.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176761 | -12,973,750.00 | 230,659,768.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176762 | -13,375,000.00 | 217,284,768.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176763 | -12,037,500.00 | 205,247,268.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176764 | -11,770,000.00 | 193,477,268.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176765 | -12,840,000.00 | 180,637,268.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176766 | -9,362,500.00 | 171,274,768.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176767 | -13,642,500.00 | 157,632,268.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176768 | -13,107,500.00 | 144,524,768.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176769 | -13,107,500.00 | 131,417,268.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176770 | -12,973,750.00 | 118,443,518.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176771 | -13,375,000.00 | 105,068,518.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176772 | -13,375,000.00 | 91,693,518.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176773 | -16,050,000.00 | 75,643,518.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176774 | -15,515,000.00 | 60,128,518.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176775 | -11,235,000.00 | 48,893,518.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176776 | -19,564,000.00 | 29,329,518.00 |
| 23 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176777 | -19,296,000.00 | 10,033,518.00 |
| 23 | EGRESOS VARIOS DEBITO POR IVA O CENIT | IPIALES | 00000080 | -5,000,000.00 | 5,033,518.00 |
| 23 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 5,026,558.00 |
| 23 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -1,438,884.00 | 3,587,674.00 |
| 26 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 45,135,000.00 | 48,722,674.00 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176778 | -18,725,000.00 | 29,997,674.00 |
| 26 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176779 | -18,725,000.00 | 11,272,674.00 |
| 26 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 11,265,714.00 |
| 26 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -112,371.00 | 11,153,343.00 |
| 29 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 321,963,000.00 | 333,116,343.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176780 | -13,375,000.00 | 319,741,343.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176781 | -16,585,000.00 | 303,156,343.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176782 | -17,387,500.00 | 285,768,843.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176783 | -17,922,500.00 | 267,846,343.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176784 | -18,190,000.00 | 249,656,343.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176785 | -18,457,500.00 | 231,198,843.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176786 | -16,317,500.00 | 214,881,343.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176787 | -19,527,500.00 | 195,353,843.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176788 | -20,062,500.00 | 175,291,343.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176789 | -17,655,000.00 | 157,636,343.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176790 | -18,190,000.00 | 139,446,343.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176791 | -17,922,500.00 | 121,523,843.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176792 | -17,922,500.00 | 103,601,343.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176793 | -18,725,000.00 | 84,876,343.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176794 | -19,260,000.00 | 65,616,343.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176795 | -9,362,500.00 | 56,253,843.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176796 | -17,387,500.00 | 38,866,343.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176797 | -10,700,000.00 | 28,166,343.00 |
| 29 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00176798 | -16,050,000.00 | 12,116,343.00 |
| 29 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 12,109,383.00 |
| 29 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -963,026.00 | 11,146,357.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: DICIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

00000000 CAMBIOS UNIDAS S.A.
CRA 6 14-94 TELF 7730754
IPIALES NARI#O NARIÑO

**NUMERO DE CUENTA:**
4806-002155-6

**OFICINA:**
4806 IPIALES

### RESUMEN

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 5,277,883.40 | SALDO ACTUAL | 11.146.357.00 |
| TOTAL ABONOS | 12 | 2,012,018,000.00 | PROMEDIO MES | 37.196.411.00 |
| TOTAL CARGOS | 150 | -2,006,149,526.40 | | |

### INFORMACION IMPORTANTE

*ACTUALIZACION TRIBUTARIA*
*Si usted es persona juridica y no es sujeto de algún impuesto nacional o municipal, o si es autorretenedor, favor hacer llegar el documento soporte que lo exonera, a la oficina donde tiene radicada su cuenta.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 01 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 250,750,000.00 | 256,027,883.40 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664357 | -12,195,000.00 | 243,832,883.40 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664358 | -19,376,500.00 | 224,456,383.40 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664359 | -17,615,000.00 | 206,841,383.40 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664360 | -20,325,000.00 | 186,516,383.40 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664361 | -21,652,900.00 | 164,863,483.40 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664362 | -21,652,900.00 | 143,210,583.40 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664363 | -21,652,900.00 | 121,557,683.40 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664364 | -18,807,400.00 | 102,750,283.40 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664365 | -21,652,900.00 | 81,097,383.40 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664366 | -21,652,900.00 | 59,444,483.40 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664367 | -20,325,000.00 | 39,119,483.40 |
| 01 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664368 | -21,669,160.00 | 17,450,323.40 |
| 01 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 17,443,363.40 |
| 01 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -715,755.00 | 16,727,608.40 |
| 02 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 130,390,000.00 | 147,117,608.40 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664369 | -16,659,000.00 | 130,458,608.40 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664370 | -21,546,000.00 | 108,912,608.40 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664371 | -21,546,000.00 | 87,366,608.40 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664373 | -16,200,000.00 | 71,166,608.40 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664374 | -17,496,000.00 | 53,670,608.40 |
| 02 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664375 | -21,680,000.00 | 31,990,608.40 |
| 02 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 31,983,648.40 |
| 02 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -345,402.00 | 31,638,246.40 |
| 03 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 50,150,000.00 | 81,788,246.40 |
| 03 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664379 | -6,590,500.00 | 75,197,746.40 |
| 03 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664380 | -6,644,300.00 | 68,553,446.40 |
| 03 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664381 | -6,536,700.00 | 62,016,746.40 |
| 03 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | IPIALES | 06664382 | -6,456,000.00 | 55,560,746.40 |
| 03 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664376 | -10,800,000.00 | 44,760,746.40 |
| 03 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 44,753,786.40 |
| 03 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -111,104.00 | 44,642,682.40 |
| 04 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 210,630,000.00 | 255,272,682.40 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664383 | -16,522,200.00 | 238,750,482.40 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664384 | -21,440,000.00 | 217,310,482.40 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664385 | -20,636,000.00 | 196,674,482.40 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664386 | -21,440,000.00 | 175,234,482.40 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664387 | -16,080,000.00 | 159,154,482.40 |
| 04 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664388 | -18,760,000.00 | 140,394,482.40 |
| 04 | NOTA DEBITO COMISION CONSIGNACION NACIONAL | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | -6,960.00 | 140,387,522.40 |
| 04 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | IPIALES | | -344,656.00 | 140,042,866.40 |
| 05 | RECAUDO NACIONAL DE CONVENIOS | GOBERN.C/MARCA | 00000001 | 100,300,000.00 | 240,342,866.40 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664389 | -18,151,184.40 | 222,191,682.00 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664390 | -18,151,184.40 | 204,040,497.60 |
| 05 | CHEQUE PAGADO POR CANJE TOTAL | IPIALES | 00664391 | -18,151,184.40 | 185,889,313.20 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 076874 DE BOGOTA.
Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

367

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: NOVIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
AVDA 5 # 11-39 LOC 4
CUCUTA NORTE SANTAN

**NUMERO DE CUENTA:**
5101-006195-3

**OFICINA:**
5101 CUCUTA SUCUR.

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 164,427.30 | SALDO ACTUAL | 164.427.30 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 164.427.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*El Banco Agrario de Colombia les desea una Feliz Navidad y un Prospero año lleno de paz, alegría y amor*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

368

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
NIt: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: NOVIEMBRE AÑO: 2003

SEÑOR(ES)

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
AVDA 5 # 11-39 LOC 4
CUCUTA NORTE SANTAN

NUMERO DE CUENTA:
5101-006195-3

OFICINA:
5101 CUCUTA SUCUR.

## RESUMEN

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 164,427.30 | SALDO ACTUAL | 164.427.30 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 164.427.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

## INFORMACION IMPORTANTE

*El Banco Agrario de Colombia les desea una Feliz Navidad y un Prospero año lleno de paz, alegría y amor*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 076874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección



http://10.0.0.158/pedBcoAgr/documents/Extractos/Todos/CC.asp?pages=1 15/09/2020

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

# ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: MAYO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
CLL 94A N 13 42 OF 203
CUCUTA NORTE SANTAN

**NUMERO DE CUENTA:**
5101-006195-3

**OFICINA:**
5101 CUCUTA SUCUR.

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 164.427.30 | SALDO ACTUAL | 164.427.30 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 164.427.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos Informar el cambio de dirección

370

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: SEPTIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
AVDA 5 # 11-39 LOC 4
CUCUTA NORTE SANTAN

**NUMERO DE CUENTA:**
5101-006195-3

**OFICINA:**
5101 CUCUTA SUCUR.

**RESUMEN**

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 164,427.30 | SALDO ACTUAL | 164.427.30 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 164.427.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*Estimado Cliente:*
*Con el Banco Agrario de Colombia usted tiene a su disposición la entidad bancaria de mayor cobertura a nivel nacional, con presencia en cerca de 700 municipios y ciudades principales, cumpliendo nuestra misión de* ***HACER CRECER EL CAMPO.***

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

371

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: OCTUBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
AVDA 5 # 11-39 LOC 4
CUCUTA NORTE SANTAN

**NUMERO DE CUENTA:**
5101-006195-3

**OFICINA:**
5101 CUCUTA SUCUR.

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 164.427.30 | SALDO ACTUAL | 164.427.30 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 164.427.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*Con su tarjeta débito puede retirar hasta $1.000.000 en cajeros automáticos. En caso de perdida de su tarjeta informe **INMEDIATAMENTE** a Credibanco Bogotá al 3766440- 3766000-3106606 las 24 horas del día o al Banco Agrario al 3821430 o 018000915000 de 8 a.m. a 5 p.m. de lunes a viernes.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

372

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
NIT: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: DICIEMBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIOS UNIDAS S.A.
AVDA 5 # 11-39 LOC 4
CUCUTA NORTE SANTAN

**NUMERO DE CUENTA:**
5101-006195-3

**OFICINA:**
5101 CUCUTA SUCUR.

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 164,427.30 | SALDO ACTUAL | 164.427.30 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 164.427.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*ACTUALIZACION TRIBUTARIA*
*Si usted es persona jurídica y no es sujeto de algún impuesto nacional o municipal, o si es autorretenedor, favor hacer llegar el documento soporte que lo exonera, a la oficina donde tiene radicada su cuenta.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

373

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: JUNIO AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIO UNIDAS S.A.
KRA 18 NRO 21-46 MULTICEN
SINCELEJO SUCRE

**NUMERO DE CUENTA:**
6303-005087-4

**OFICINA:**
6303 SINCELEJO

**RESUMEN**

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 69.108.00 | SALDO ACTUAL | 69.108.00 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 69.108.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: OCTUBRE AÑO: 2003

**SEÑOR(ES)**

CASA DE CAMBIO UNIDAS S.A.
KRA 18 NRO 21-46 MULTICEN
SINCELEJO SUCRE

**NUMERO DE CUENTA:**
6303-005087-4

**OFICINA:**
6303 SINCELEJO

**RESUMEN**

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 0.00 | SALDO ACTUAL | 0.00 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 0.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*Con su tarjeta débito puede retirar hasta $1.000.000 en cajeros automáticos. En caso de perdida de su tarjeta informe **INMEDIATAMENTE** a Credibanco Bogotá al 3766440- 3766000-3106606 las 24 horas del día o al Banco Agrario al 38430 o 018000915000 de 8 a.m. a 5 p.m. de lunes a viernes.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: MAYO AÑO: 2003

SEÑOR(ES)

CASA DE CAMBIO UNIDAS S.A.
KRA 18 NRO 21-46 MULTICEN
SINCELEJO. SUCRE

NUMERO DE CUENTA:
6303-005087-4

OFICINA:
6303 SINCELEJO

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 69.108.00 | SALDO ACTUAL | 69.108.00 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 69.108.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
NIt: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: SEPTIEMBRE AÑO: 2003

SEÑOR(ES)

CASA DE CAMBIO UNIDAS S.A.
KRA 18 NRO 21-46 MULTICEN
SINCELEJO SUCRE

NUMERO DE CUENTA:
6303-005087-4

OFICINA:
6303 SINCELEJO

### RESUMEN

| | Nº Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 69,108.00 | SALDO ACTUAL | 0.00 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 39.161.00 |
| TOTAL CARGOS | 2 | -69,108.00 | | |

### INFORMACION IMPORTANTE

*Estimado Cliente:*
*Con el Banco Agrario de Colombia usted tiene a su disposición la entidad bancaria de mayor cobertura a nivel nacional, con presencia en cerca de 700 municipios y ciudades principales, cumpliendo nuestra misión de* ***HACER CRECER EL CAMPO.***

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | Nº DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|
| 18 | CHEQUE PAGADO VENTANILLA TOTAL | SINCELEJO | 08362629 | -68,901.00 | 207.00 |
| 18 | GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO | SINCELEJO | | -207.00 | 0.00 |

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: NOVIEMBRE AÑO: 2003

| SEÑOR(ES) | NUMERO DE CUENTA: |
|---|---|
| CASA DE CAMBIO UNIDAS S.A.<br>KRA 18 NRO 21-46 MULTICEN<br>SINCELEJO SUCRE | 6303-005087-4<br>OFICINA:<br>6303 SINCELEJO |

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 0.00 | SALDO ACTUAL | 0.00 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 0.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*El Banco Agrario de Colombia les desea una Feliz Navidad y un Prospero año lleno de paz, alegría y amor*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 075874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección

Banco Agrario de Colombia
El Banco que hace crecer el campo
Nit: 800.037.800-8

## ESTADO CUENTA CORRIENTE

MES: DICIEMBRE AÑO: 2003

| SEÑOR(ES) | NUMERO DE CUENTA: |
|---|---|
| CASA DE CAMBIO UNIDAS S.A.<br>KRA 18 NRO 21-46 MULTICEN<br>SINCELEJO SUCRE | 6303-005087-4<br>**OFICINA:**<br>6303 SINCELEJO |

**RESUMEN**

| | N° Transacciones | Valor | | Valor |
|---|---|---|---|---|
| SALDO ANTERIOR | | 0.00 | SALDO ACTUAL | 0.00 |
| TOTAL ABONOS | 0 | 0.00 | PROMEDIO MES | 0.00 |
| TOTAL CARGOS | 0 | 0.00 | | |

**INFORMACION IMPORTANTE**

*ACTUALIZACION TRIBUTARIA*

*Si usted es persona jurídica y no es sujeto de algún impuesto nacional o municipal, o si es autorretenedor, favor hacer llegar el documento soporte que lo exonera, a la oficina donde tiene radicada su cuenta.*

| FECHA Día | TIPO DE TRANSACCION | OFICINA | N° DCTO. | VALOR | SALDO |
|---|---|---|---|---|---|

CUALQUIER INCONFORMIDAD FAVOR COMUNICARLA POR ESCRITO A LA REVISORIA FISCAL DELOITTE & TOUCHE LTDA. AL A.A. 076874 DE BOGOTA.

Estimado Cliente: Verifique el movimiento de su cuenta, si en quince días no obtenemos alguna observación consideramos aprobado el presente extracto.
Agradecemos informar el cambio de dirección