

| CONVENIO PARA LA CELEBRACION DE OPERACIONES DE FACTORING POR TRIANGULACION |     |     |     |        |
|--|-----|-----|-----|--------|
| Fecha  | Año | Mes | Día | Ciudad |

SANTIAGO PEÑARANDA ECHEVERRI identificado con CC No. 75.072.375 expedida en MANIZALES obrando en calidad de APODERADO ESPECIAL de **COLTEFINANCIERA S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO**, establecimiento de crédito con domicilio en la ciudad de Medellín, debidamente vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia, quien en adelante y para los efectos de este convenio se denominará **COLTEFINANCIERA S.A.** y **<NOMBRE COMPLETO REPRESENTANTE LEGAL o APODERADO GENERAL>** mayor de edad, identificado con la cédula de ciudadanía número **<N° CEDULA DE CIUDADANIA>** actuando en calidad de **<Representante legal o Apoderado general>** de **<RAZON SOCIAL NOMBRE EMPRESA-CLIENTE>** con NIT , con domicilio en , tal y como consta en el certificado de existencia y representación legal el cual se adjunta, quien en adelante y para los efectos de este convenio se denominará **EL CLIENTE**, se ha celebrado el presente **CONVENIO** para la estructuración de operaciones de Factoring por Triangulación sobre **FACTURAS** a favor de sus **PROVEEDORES**, previo las siguientes:

### CLÁUSULAS

**PRIMERA:** En desarrollo de su objeto social, **EL CLIENTE** adquiere bienes o servicios de sus **PROVEEDORES**. Estas operaciones se instrumentan mediante la expedición por parte de **LOS PROVEEDORES** de facturas de venta, en adelante las **FACTURAS**.

**SEGUNDA: LAS FACTURAS** objeto de las operaciones de Factoring por Triangulación son facturas de venta bajo los términos de la Ley 1231 de 2008, los Arts. 617 del Estatuto Tributario y demás normas concordantes y complementarias

**TERCERA:** Por su parte, **COLTEFINANCIERA S.A.** en desarrollo de su objeto social, celebra operaciones activas de crédito en la modalidad de Factoring por Triangulación, producto financiero que tiene como objeto financiar la compra de bienes y servicios, mejorar la rotación de cartera, la capacidad de negociación, brindar liquidez, aumentar el capital de trabajo y reducir los costos financieros.

**CUARTA:** En sus relaciones contractuales **LOS PROVEEDORES** conceden a **EL CLIENTE** plazos para el pago y descuentos por pago anticipado o pronto pago de las **FACTURAS**.

**QUINTA:** Las operaciones de Factoring en la modalidad de Factoring por Triangulación podrán iniciarse por parte de **LOS PROVEEDORES** o por parte de **EL CLIENTE**, así: a) Por parte de **LOS PROVEEDORES**, previa notificación a **EL CLIENTE**, le informan a **COLTEFINANCIERA S. A.**, de su interés en la celebración de este tipo de operaciones o b) Por parte de **EL CLIENTE** una vez reciba los bienes o servicios de parte de sus **PROVEEDORES**, podrá solicitarle a **COLTEFINANCIERA S.A.** que a su nombre, efectúe el pago de las correspondientes **FACTURAS** a sus **PROVEEDORES**, acogiéndose a los descuentos por pronto pago o pago de contado. **EL CLIENTE** en calidad de deudor, se

obliga a efectuar el pago a **COLTEFINANCIERA S.A.** de las facturas pagadas a **LOS PROVEEDORES**, de acuerdo con el plan de financiación acordado entre las partes y en las correspondientes fechas de vencimiento.

**SEXTA: LOS PROVEEDORES** deberán estar previamente creados en **COLTEFINANCIERA S.A.**, para lo cual **EL CLIENTE** deberá enviar Formato Creación Proveedores, en original debidamente firmado por su representante legal.

**SÉPTIMA: COLTEFINANCIERA S.A.** por instrucciones de **EL CLIENTE**, efectuará el pago de **FACTURAS** a cargo de **EL CLIENTE** y a favor de **LOS PROVEEDORES** con base en el cupo de crédito rotatorio aprobado por **COLTEFINANCIERA S. A.** a **EL CLIENTE**. Lo anterior, siempre y cuando dicho cupo de crédito rotatorio se encuentre vigente. Es así, como las operaciones de Factoring por Triangulación, serán contabilizadas a nombre de **EL CLIENTE**.

**OCTAVA:** Para la celebración de operaciones de Factoring por Triangulación, **EL CLIENTE** deberá encontrarse al día con todos sus productos financieros. Por cada desembolso que **COLTEFINANCIERA S.A.** efectúe en virtud de las operaciones de Factoring por Triangulación se afectará el cupo de crédito rotatorio aprobado a **EL CLIENTE**, quedando disponible para su utilización, la diferencia entre el valor total del cupo aprobado y el valor efectivamente utilizado. Desde ahora, **EL CLIENTE** acepta que todos los desembolsos originados en las operaciones de Factoring por Triangulación, sean contabilizados a su cargo. A partir de la fecha del desembolso, inicia el plazo para el pago de dichas operaciones.

**NOVENA: COLTEFINANCIERA S.A.** no se responsabilizará de las devoluciones de mercancías o reclamaciones por los bienes o servicios suministrados por **LOS PROVEEDORES** a **EL CLIENTE**. **COLTEFINANCIERA S.A.** no responderá por el negocio causal que dio origen a **LAS FACTURAS** objeto de negociación. Todas las diferencias que surjan por estas razones, deberán ser dirimidas exclusivamente por **EL CLIENTE** con sus **PROVEEDORES**.

**DECIMA: LOS PROVEEDORES** o **EL CLIENTE** enviarán por vía electrónica o por cualquier medio, de acuerdo con la estructura suministrada por **COLTEFINANCIERA S.A.**, la relación de las **FACTURAS** emitidas por **LOS PROVEEDORES** y a cargo de **EL CLIENTE**. Así mismo, deberán diligenciar y/o anexar los documentos que **COLTEFINANCIERA S.A.** tenga establecidos al momento de la celebración de las operaciones de Factoring por Triangulación.

**DÉCIMA PRIMERA:** En algunos casos cuando se requiera autorización de **LOS PROVEEDORES**, **EL CLIENTE** deberá enviar directamente la negociación solicitando el visto bueno al correspondiente **PROVEEDOR**, con copia a **COLTEFINANCIERA S. A.**. Igualmente, cuando la negociación la envían directamente **LOS PROVEEDORES** a **COLTEFINANCIERA S.A.**, requiere visto bueno de **EL CLIENTE**.

**DECIMA SEGUNDA: EL CLIENTE** se abstendrá de enviar a **COLTEFINANCIERA S.A.** relación de **FACTURAS** respecto de las cuales haya recibido notificación de endoso por parte de **LOS PROVEEDORES**, o cualquier información que permita concluir que el nuevo acreedor es un tercero diferente a **LOS PROVEEDORES**.

**DECIMA TERCERA:** Una vez recibida la relación de las facturas de parte de **EL CLIENTE** **COLTEFINANCIERA S.A.** verificará que tenga cupo rotatorio disponible y autorizará la correspondiente operación de Factoring por Triangulación.

**DECIMA CUARTA: COLTEFINANCIERA S.A.** pagará a **LOS PROVEEDORES** el valor neto de las **FACTURAS**; es decir, restando del valor total de las mismas, el descuento establecido de acuerdo con el plan de financiación previamente diseñado y aprobado por las partes. En el caso de que las **FACTURAS** se encuentren vencidas no habrá lugar a descuento.

**DECIMA QUINTA:** Los desembolsos de las operaciones de Factoring por Triangulación los efectuará **COLTEFINANCIERA S.A.** a **LOS PROVEEDORES** según el caso, conforme a las instrucciones que por escrito reciba de parte de ellos, sobre cómo desean recibir el pago de **LAS FACTURAS**

**DÉCIMA SEXTA: EL CLIENTE** desde ahora autoriza a **LOS PROVEEDORES** para consultar en **COLTEFINANCIERA S.A.** si el cupo para operaciones de Factoring por Triangulación a su nombre se encuentra disponible y no se encuentra vencido. La información suministrada tiene estricto carácter informativo y confidencial, y no obliga a **COLTEFINANCIERA S.A.** a efectuar desembolsos o cualquier operación de las descritas en el presente convenio.

**DECIMA OCTAVA:** Desde ahora **EL CLIENTE** se obliga a la custodia de las **FACTURAS**, y a poner a disposición de **COLTEFINANCIERA S.A.** en cualquier momento, las **FACTURAS** objeto de las operaciones de Factoring por Triangulación, para cualquier eventualidad que este establecimiento de crédito las requiera.

**DÉCIMA NOVENA: COLTEFINANCIERA S.A.** informará a **EL CLIENTE** o a **LOS PROVEEDORES**, según el caso, las condiciones financieras de las operaciones de Factoring por Triangulación mediante los documentos denominados “SOPORTE DE DESEMBOLSO”, “PAGO A PROVEEDORES”, “PROYECCION DE CUOTAS” o “COMPROBANTE DE ANOTACIÓN DE SALDOS (CAS)” según el caso, o en cualquier otra clase de formato que implemente **COLTEFINANCIERA S. A..**

**VIGESIMA: EL CLIENTE** acepta con la firma de este **CONVENIO**, que la cuantía y el concepto de las obligaciones que contraiga con **COLTEFINANCIERA S.A.**, constarán en todos los documentos que se generen por causa o con motivo de la ejecución de este **CONVENIO**.

**VIGÉSIMA PRIMERA: MEDIOS DE PAGO.** Las operaciones de Factoring por Triangulación serán pagadas por **EL CLIENTE** en la fecha de su vencimiento a través de los siguientes sistemas:

21.1 Tarjeta de Recaudo para consignar en **BANCOLOMBIA S.A., BANCO DE OCCIDENTE S.A., BANCO DAVIVIENDA S.A.** y/o **BANCO COLPATRIA S.A.** o en las Agencias de **COLTEFINANCIERA S.A.** o en las entidades con las que **COLTEFINANCIERA S.A.** celebre Convenios de Recaudo.

21.2 Transferencia Bancaria en las cuentas corrientes **BANCOLOMBIA S.A. # 0029703400, BANCO DE OCCIDENTE S.A. # 405016510, BANCO DAVIVIENDA S.A. # 399669997856** y/o **BANCO COLPATRIA S.A. # 0601038838**, debiéndose registrar el número de la transferencia y en caso de no tenerlo, se debe omitir el campo.

**PARÁGRAFO PRIMERO:** Las transacciones de pago realizadas por el sistema **ENLACE** mediante PSE, que se realicen después de las 4:30 P.M., se tomarán como horario

adicional y se aplicarán con la fecha del día hábil siguiente. Lo mismo aplicará, para los pagos que se realicen en horario adicional en otras entidades bancarias.

**PARÁGRAFO SEGUNDO: COLTEFINANCIERA S.A.** podrá acordar con **EL CLIENTE** o con **LAS FUENTES DE PAGO** la utilización de otros medios de pago.

**VIGÉSIMA SEGUNDA: EL CLIENTE** que sea persona natural, deberá pagar a **COLTEFINANCIERA S.A.** el valor de la prima del seguro de vida grupo deudores que éste debe cancelar.

**VIGÉSIMA TERCERA: EL CLIENTE** se obliga a formalizar las garantías personales o reales requeridas por **COLTEFINANCIERA S.A.** conforme a los cupos de crédito que le sean aprobados, durante toda la relación comercial, crediticia y financiera. Así mismo, si el cupo es aprobado con garantía de algún Fondo de Garantías o similar, deberá pagar a **COLTEFINANCIERA S.A.** el valor de las comisiones correspondientes, conforme al valor de las operaciones que vaya celebrando.

**VIGÉSIMA CUARTA:** Es entendido, que la suscripción de este **CONVENIO** no causa obligación para **COLTEFINANCIERA S. A.** de celebrar las operaciones de Factoring por Triangulación requeridas por **EL CLIENTE**, las cuales se celebrarán a criterio de **COLTEFINANCIERA S.A.**, de acuerdo con sus disponibilidades de tesorería y con las políticas y normas de crédito establecidas por **COLTEFINANCIERA S.A.**; por lo tanto, si por razones de encaje, liquidez o por políticas internas, **COLTEFINANCIERA S.A.** no celebra dichas operaciones y por consiguiente no realiza los desembolsos, no asumirá ninguna responsabilidad frente a **EL CLIENTE** ni frente a sus **PROVEEDORES**.

**VIGÉSIMA QUINTA: COLTEFINANCIERA S. A.** podrá en cualquier momento, desactivar el cupo rotatorio para operaciones de Factoring por Triangulación a nombre de **EL CLIENTE**, en cualquiera de los siguientes eventos:

- 1) Por mora en el pago de cualquiera de las operaciones activas de crédito que **EL CLIENTE** tenga contraídas con **COLTEFINANCIERA S.A.**
- 2) Irregularidad en el uso del mismo.
- 3) Si por razones de encaje, por resoluciones o disposiciones, normas legales restrictivas de crédito o por cualquier causa, **COLTEFINANCIERA S.A.** se hallare en imposibilidad de otorgarlo, sin que haya lugar a ninguna responsabilidad de parte de éste.

**PARÁGRAFO: COLTEFINANCIERA S. A.** le informará de manera previa y expresa a **EL CLIENTE**, el evento que da lugar a la decisión de desactivación o no renovación del cupo de crédito rotatorio para operaciones de Factoring por Triangulación.

**VIGÉSIMA SEXTA: SUSCRIPCIÓN PAGARÉ EN BLANCO CON CARTA DE INSTRUCCIONES.** Como respaldo de las operaciones a cargo de **EL CLIENTE** y a favor de **COLTEFINANCIERA S.A.**, **EL CLIENTE** ha otorgado a la orden de **COLTEFINANCIERA S.A.** un pagaré con espacios en blanco con su respectiva carta de instrucciones, el cual está destinado a instrumentar el cobro de las obligaciones a favor de **COLTEFINANCIERA S.A.** y a cargo de **EL CLIENTE**. **COLTEFINANCIERA S.A.** podrá llenar el pagaré siguiendo las instrucciones contenidas en su respectiva carta de instrucciones. **COLTEFINANCIERA S.A.** para llenar el pagaré no requiere dar aviso a los otorgantes del mismo. **COLTEFINANCIERA S.A.**, podrá llenar el pagaré con espacios en blanco en el evento en que **EL CLIENTE** incumpla el pago de una (1) o más de las

operaciones de Factoring por Triangulación o cualquier otra operación activa de crédito contraída con **COLTEFINANCIERA S.A.**.

**VIGÉSIMA SÉPTIMA: CONFIDENCIALIDAD.** Ninguna información o anuncio relacionado con este CONVENIO y su ejecución podrá ser puesto a disposición de terceras personas. Esta obligación se hará extensiva a los empleados, dependientes, o asesores de **EL CLIENTE** y **COLTEFINANCIERA S.A.**, que tengan conocimiento de la información suministrada. La presente obligación permanecerá vigente después de la terminación del presente CONVENIO. Adicionalmente, **EL CLIENTE** y **COLTEFINANCIERA S.A.**, se obligan a mantener la confidencialidad de la información que, sobre las actividades de las mismas, sea revelada en forma electrónica, escrita, visual o verbal.

La obligación de confidencialidad se extiende a toda aquella información que sobre el negocio de las partes, su operatividad, sus esquemas de negociación, sus formatos, sus minutas, sus documentos, sus protocolos de operación, los contactos comerciales sea conocida o revelada por cualquiera de ellas.

De acuerdo con lo anterior, **EL CLIENTE** y **COLTEFINANCIERA S.A.**, asumen la obligación de:

- a) No revelar la información a ningún tercero.
- b) Hacer uso de la información sólo para efectos de cumplir con las obligaciones asumidas.
- c) Limitarse a suministrar la información a las compañías vinculadas y a los empleados o consultores suyos que necesariamente tengan que conocerla, a quienes, además informará de la naturaleza y existencia de este convenio y su aplicabilidad a ellos.
- d) Una vez la información confidencial no sea necesaria para llevar a cabo una obligación derivada del CONVENIO, deberá devolverla o destruirla si así lo acuerdan las partes.
- e) Notificar acerca de la divulgación o el uso indebido de la información confidencial, y cooperar para solucionar tal situación.
- f) Mantener en reserva de manera especial los nombres, datos, contactos de los clientes y personas vinculadas comercialmente.

**VIGESIMA OCTAVA: EL CLIENTE** manifiesta, que todos los documentos o transmisión de archivos que tengan su origen o se suscriban en desarrollo del presente CONVENIO, incluida la relación de **LAS FACTURAS** serán efectuados por el mismo **CLIENTE** en el caso de personas naturales, o por su representante legal en el caso de personas jurídicas. También se podrán hacer por su representante legal o por un funcionario designado por **EL CLIENTE**, quienes tendrán atribuciones suficientes para obligar a **EL CLIENTE**, y por tanto, producirán plenos efectos vinculantes. **EL CLIENTE** notificará por escrito a **COLTEFINANCIERA S.A.** sobre los funcionarios designados con dichas atribuciones. Dicha autorización permanecerá vigente en **COLTEFINANCIERA S.A.** hasta la fecha en que de parte de **EL CLIENTE** se reciba comunicación por escrito revocando al funcionario autorizado ante **COLTEFINANCIERA S.A.**

**VIGESIMA NOVENA: PROHIBICIÓN CESIÓN.** El presente CONVENIO se celebra en consideración a las calidades personales de las partes. En consecuencia, **EL CLIENTE**

no podrá cederlo total o parcialmente o hacerse sustituir por terceros en el ejercicio de los derechos o en el cumplimiento de las obligaciones que en él constan.

**TRIGESIMA: AUTORIZACIÓN DE COMPENSACIÓN CONVENCIONAL.** Desde ahora, **EL CLIENTE** autoriza de manera expresa e irrevocable a **COLTEFINANCIERA S.A.**, para que bajo la figura de la compensación, le debite en cualquier momento de las cuentas de ahorro de las que es titular o de cualquier otro tipo de depósito que tenga en **COLTEFINANCIERA S.A.**, y destine dichos recursos para abonar a cualquier operación de Factoring por Triangulación que tenga contraída con **COLTEFINANCIERA S.A.** y en la cual **EL CLIENTE** sea deudor, cuando no se haya cancelado la cuota o cuotas correspondientes a capital o intereses.

**TRIGESIMA PRIMERA: VIGENCIA DEL CONVENIO.** El presente convenio tendrá como término de vigencia un (1) año, contado a partir de la fecha de su suscripción. Este CONVENIO se prorrogará automáticamente por el mismo término de su vigencia, siempre y cuando el cupo de crédito rotatorio a favor de **EL CLIENTE** se encuentre vigente y si ninguna de las partes informa por escrito a la otra su deseo de darlo por terminado con treinta (30) días de antelación.

No obstante, si se toma la decisión de dar por terminado el presente CONVENIO por cualquiera de las partes, las obligaciones a cargo de **EL CLIENTE** y a favor de **COLTEFINANCIERA S.A.** respecto de operaciones de Factoring por Triangulación o cualquier otra operación activa de crédito a su cargo que se encuentre vigente y pendiente de pago, conservarán su vigencia.

**TRIGESIMA SEGUNDA: CAUSALES DE TERMINACIÓN DE ESTE CONVENIO.** Las siguientes son las causas de terminación del presente CONVENIO:

**32.1.** Por decisión unilateral de cualquiera de las partes.

**32.2.** Mutuo acuerdo entre **EL CLIENTE** y **COLTEFINANCIERA S. A.**

**32.3.** Incumplimiento de las obligaciones por cualquiera de las partes.

**32.4.** La notificación de una de las partes a la otra parte sobre su deseo de no prorrogar el CONVENIO, efectuada con treinta (30) días de antelación.

**32.5.** La disolución y liquidación de **EL CLIENTE**, en el caso de personas jurídicas.

**32.6.** Las demás previstas en la ley para la terminación de los CONVENIOS.

**TRIGESIMA TERCERA: EL CLIENTE** declara y manifiesta conocer los servicios, condiciones financieras, tarifas, comisiones, gravámenes, y en general todos los cargos o costos relacionados por la utilización del producto de Factoring por Triangulación, así como las medidas de seguridad implementadas para acceder a dicho producto. Esta información es publicada y actualizada en las agencias, en la página web de **COLTEFINANCIERA S.A.**, y en general a través de la utilización de todos los medios establecidos para tal efecto por la autoridad competente.

**TRIGESIMA CUARTA: GASTOS.** Todos los gastos e impuestos que se ocasionen por el perfeccionamiento del presente CONVENIO, así como sobre las operaciones de Factoring por Triangulación serán por cuenta de **EL CLIENTE**.

**TRIGESIMA QUINTA: INFORMACION. EL CLIENTE** autoriza de manera voluntaria e irrevocable a **COLTEFINANCIERA S.A.** el envío de mensajes de datos bien sea por correo físico, por correo electrónico o por equipos móviles de comunicaciones, referente a información comercial, de los productos, de seguridad, del servicio, legal, o de cualquier otra índole, que sea necesaria para la prestación de los servicios financieros por parte de **COLTEFINANCIERA S.A.**

**TRIGESIMA SEXTA: CONOCIMIENTO PREVIO DE LOS TERMINOS DEL CONVENIO.** **EL CLIENTE** declara, que ha tenido conocimiento previo del contenido del presente CONVENIO, que ha tenido la oportunidad de solicitarle a **COLTEFINANCIERA S.A.** las aclaraciones y explicaciones que ha requerido, las que han sido debidamente atendidas a entera satisfacción, motivo por el cual, procede a firmar este CONVENIO.

**TRIGESIMA SÉPTIMA: NOTIFICACIONES. EL CLIENTE y COLTEFINANCIERA S.A.,** recibirán notificaciones en las siguientes direcciones:

Dirección de **EL CLIENTE:** \_\_\_\_\_

Correo(s) electrónico(s):

Dirección de **COLTEFINANCIERA S.A.:** Calle 7D # 43C-161 El Poblado. Barrio Astorga Medellín

Correo(s) electrónico(s): [servicioalcliente@coltefinanciera.com.co](mailto:servicioalcliente@coltefinanciera.com.co)

Se firma el presente CONVENIO en dos (2) ejemplares del mismo tenor literal, uno para cada una de las partes.

**EL CLIENTE:**

Firma \_\_\_\_\_  
<Nombre representante legal o apoderado>  
<Representante Legal o Apoderado>  
<**Razón social cliente**>  
NIT.

**COLTEFINANCIERA S.A.:**

Firma \_\_\_\_\_  
SANTIAGO PEÑARANDA ECHEVERRI  
Representante Legal  
**COLTEFINANCIERA S.A. COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO**  
NIT. 890.927.034-9