

FACULTAD LATINOAMERICANA DE CIENCIAS SOCIALES SEDE ECUADOR 

LIQUIDACIÓN INDIVIDUAL CORRESPONDIENTE A

Enero - 2023

NOMBRES : CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA

NÚMERO DE CÉDULA: 1718896739

CARGO: DESARROLLADOR/A DE SISTEMAS

RÉGIMEN LABORAL: CONTRATO

INGRESOS

=====

REMUNERACION MENSUAL UNIFICADA	1900.00
FONDOS DE RESERVA	158.27

TOTAL INGRESOS	2058.27
-----------------------	----------------

EGRESOS

=====

APORTE PERSONAL IESS 9,45%	179.55
IMPUESTO A LA RENTA	19.76
PRÉSTAMOS FONDO DE INVERSIÓN	622.75
APORTE PERSONAL FIDEICOMISO	380.00
SEGURO DE DESGRAVAMEN FAI	6.75

TOTAL EGRESOS	1208.81
----------------------	----------------

NETO A RECIBIR ==>	849.46
------------------------------	---------------

COMPROBANTE INDIVIDUAL HISTORICO

Fecha.: 08/02/2023
Pág. No.: 1 de 1
Reporte: rp_ecd14.rpt
Usuario: JPAZMNO

LIQUIDACION INDIVIDUAL CORRESPONDIENTE AL PERIODO

APELLIDOS y NOMBRES : CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA

CARGO : DESARROLLADOR/A DE SISTEMAS

FECHA : 01/12/2022 **DIAS :** 30

DICIEMBRE 2022

PERIODO: 01/12/2022 - 01/12/2022

No. IDENTIDAD: 1718896739

CODIGO : FL00000303

REL. LABORAL: CONTRATO

INGRESOS		EGRESOS		INFORMACIÓN ADICIONAL
REMUNERACION MENSUAL UNIF	1,900.00	APORTE PERSONAL IESS 9,45	179.55	0.00
FONDOS DE RESERVA	158.27	IMPUESTO A LA RENTA	27.29	0.00
		SEGURO DE DESGRAVAMEN FAI	6.75	
		APORTE PERSONAL FIDEICOMI	380.00	
		PRÉSTAMOS FONDO DE INVERS	622.75	

TOTAL INGRESOS

2,058.27

TOTAL EGRESOS

1,216.34

NETO==>

841.93

FACULTAD LATINOAMERICANA DE CIENCIAS SOCIALES SEDE ECUADOR

LIQUIDACIÓN INDIVIDUAL CORRESPONDIENTE A

Noviembre - 2022

NOMBRES : CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA

NÚMERO DE CÉDULA: 1718896739

CARGO: DESARROLLADOR/A DE SISTEMAS

RÉGIMEN LABORAL: CONTRATO

INGRESOS

=====

REMUNERACION MENSUAL UNIFICADA	1900.00
FONDOS DE RESERVA	158.27

TOTAL INGRESOS	2058.27
-----------------------	----------------

EGRESOS

=====

APORTE PERSONAL IESS 9,45%	179.55
IMPUESTO A LA RENTA	27.29
PRÉSTAMOS FONDO DE INVERSIÓN	622.75
APORTE PERSONAL FIDEICOMISO	380.00
SEGURO DE DESGRAVAMEN FAI	7.02

TOTAL EGRESOS	1216.61
----------------------	----------------

NETO A RECIBIR ==>	841.66
------------------------------	---------------



COMPROBANTE DE PAGO
 MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO
 RUC: 1760003410001



BANCO PICHINCHA

Predial Urbano

Orden para el Pago : 00036426078

Fecha Emisión : 2022-12-31

Año de Tributación : 2023

Identificación : 17*****39

Fecha Pago : 2023-01-18

Contribuyente : CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA

UBICACIÓN

Clave Catastral : 1261205065

Número de Predio : 3644693

Dirección : 480 CALLE A CASA D

Placa :

INFORMACIÓN

AREA TERRENO 67.93 m2 AVALUO 4687.82
 A.C.C. 70.94 m2 AVALUO 28888.97 A.C.A. 4.62 m2
 VALOR CATASTRAL IMPONIBLE 80422.31 AVALUO TOTAL 42329.01
 %DA: 100.0000 EXONERACIÓN:NINGUNA
 480 CALLE A CASA D

CONCEPTO

TASA SEGURIDAD CIUDADANA
 A LOS PREDIOS URBANOS CIUD
 CUERPO DE BOMBEROS QUITO

TOTALES

9,68
 11,54
 6,35

Subtotal :
 Descuento
 Total Cancelado :

27,57
 -1,04
 26,53

Transacción : 38469219
 Cajero : bpichincha

Para cualquier reclamo o trámite similar, es necesario se adjunte el comprobante o confirmación de pago, emitido por las Instituciones Financieras

Fecha de impresión : jueves, 09 de febrero del 2023



COMPROBANTE DE PAGO
 MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO
 RUC: 1760003410001



BANCO PICHINCHA

Predial Urbano

Orden para el Pago : 00037607687

Fecha Emisión : 2022-12-31

Año de Tributación : 2023

Identificación : 17*****39

Fecha Pago : 2023-01-18

Contribuyente : CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA

UBICACIÓN

Clave Catastral : 1261205065

Número de Predio : 3644694

Dirección : 480 CALLE A CASA D

Placa :

INFORMACIÓN

AREA TERRENO 59.52 m2 AVALUO 4107.14
 A.C.C. 66.20 m2 AVALUO 26318.09 A.C.A. 0.00 m2
 VALOR CATASTRAL IMPONIBLE 80422.31 AVALUO TOTAL 38093.30
 %DA: 100.0000 EXONERACIÓN:NINGUNA
 480 CALLE A CASA D

CONCEPTO

TASA SEGURIDAD CIUDADANA
 A LOS PREDIOS URBANOS CIUD
 CUERPO DE BOMBEROS QUITO

TOTALES

9,68
 10,38
 5,71

Subtotal :
 Descuento
 Total Cancelado :

25,77
 -0,93
 24,84

Transacción : 38469314
 Cajero : bpichincha

Para cualquier reclamo o trámite similar, es necesario se adjunte el comprobante o confirmación de pago, emitido por las Instituciones Financieras

Fecha de impresión : miércoles, 08 de febrero del 2023



**COMPROBANTE DE RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA
POR INGRESOS DEL TRABAJO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA**

No.

FORMULARIO 107	EJERCICIO FISCAL	102	2022	FECHA DE ENTREGA	103	AÑO	MES	DÍA
						2023	1	13

100 Identificación del Empleador (Agente de Retención)									
105	RUC	1791036514001	106	RAZÓN SOCIAL O APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS					FACULTAD LATINOAMERICANA DE CIENCIAS SOCIALES
200 Identificación del Trabajador (Contribuyente)									
201	CÉDULA O PASAPORTE	1718896739	202	APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS					CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA

Liquidación del Impuesto			
SUELDOS Y SALARIOS	301	+	22.800,00
SOBRESUELDOS, COMISIONES, BONOS Y OTROS INGRESOS GRAVADOS	303	+	0,00
PARTICIPACIÓN UTILIDADES	305	+	0,00
INGRESOS GRAVADOS GENERADOS CON OTROS EMPLEADORES	307	+	0,00
DÉCIMO TERCER SUELDO	311		1.900,00
DÉCIMO CUARTO SUELDO	313		425,00
FONDO DE RESERVA	315		1.899,24
OTROS INGRESOS EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA QUE NO CONSTITUYEN RENTA GRAVADA	317		0,00
(-) APOORTE PERSONAL IESS CON ESTE EMPLEADOR (únicamente pagado por el trabajador)	351	-	2.154,60
(-) APOORTE PERSONAL IESS CON OTROS EMPLEADORES (únicamente pagado por el trabajador)	353	-	0,00
GASTOS PERSONALES - VIVIENDA Informativo	361		2.750,00
GASTOS PERSONALES - TURISMO Informativo	362		1.000,00
GASTOS PERSONALES - SALUD Informativo	363		2.000,00
GASTOS PERSONALES - EDUCACIÓN - ARTE Y CULTURA Informativo	365		1.500,00
GASTOS PERSONALES - ALIMENTACIÓN Informativo	367		3.000,00
GASTOS PERSONALES - VESTIMENTA Informativo	369	-	1.000,00
(-) EXONERACIÓN POR DISCAPACIDAD	371	-	0,00
(-) EXONERACIÓN POR TERCERA EDAD	373	-	0,00
IMPUESTO A LA RENTA ASUMIDO POR ESTE EMPLEADOR	381	+	0,00
BASE IMPONIBLE GRAVADA 301+303+305+307-351-353-361-363-365-367-369-371-373+381 mayor o igual a 0	399	=	20.645,40
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	401	=	831,25
REBAJA POR GASTOS PERSONALES	402	=	503,76
IMPUESTO A LA RENTA DESPUÉS DE LA REBAJA	403	=	327,49
VALOR DEL IMPUESTO RETENIDO Y ASUMIDO POR OTROS EMPLEADORES DURANTE EL PERÍODO DECLARADO	404		0,00
VALOR DEL IMPUESTO ASUMIDO POR ESTE EMPLEADOR	405		0,00
VALOR DEL IMPUESTO RETENIDO AL TRABAJADOR POR ESTE EMPLEADOR	407		327,49
INGRESOS GRAVADOS CON ESTE EMPLEADOR (informativo) 301+303+305+381	349	=	22.800,00

IMPORTANTE: Sírvase leer cada una de las siguientes instrucciones.
1.- El trabajador que, en el mismo período fiscal haya reiniciado su actividad con otro empleador, estará en la obligación de entregar el formulario 107 entregado por su anterior empleador a su nuevo empleador, para que aquel, efectúe el cálculo de las retenciones a realizarse en lo que resta del año.
2.- El campo 307 deberá ser llenado con la información registrada en el campo 349 del Formulario 107 entregado por el anterior empleador, y/o con la proyección de ingresos de otros empleadores actuales, en caso de que el empleador que registra y entrega el presente formulario haya efectuado la retención por los ingresos percibidos con éstos últimos.
3.- Deben presentar la información relativa a los gastos personales, las personas naturales que hagan uso de la rebaja por sus gastos personales de su Impuesto a la Renta causado, inclusive aquellas que se encuentren en relación de dependencia.
4.- El beneficio de la exoneración por tercera edad se configura a partir del ejercicio en el cual el beneficiario cumpla los 65 años de edad. A partir del ejercicio fiscal 2017, el monto de la exoneración será el equivalente al monto de la fracción básica exenta de Impuesto a la Renta.
5.- Conforme lo dispuesto en la Ley Orgánica de Discapacidades el monto de la exoneración por discapacidad será el equivalente al doble de la fracción básica exenta de Impuesto a la Renta y según el porcentaje de discapacidad.
6.- Las exoneraciones por discapacidad y por tercera edad no podrán aplicarse simultáneamente para un mismo trabajador; en esos casos se podrá aplicar la exención más beneficiosa para el trabajador.
7.- El presente formulario constituye la declaración de Impuesto a la Renta del trabajador, siempre que durante el período declarado la persona únicamente haya prestado sus servicios en relación de dependencia con el empleador que entrega este formulario, y no existan valores de gastos personales que deban ser reliquidados. En caso de pérdida de este documento el trabajador deberá solicitar una copia a su empleador, sin embargo también podrá obtener la información de este formulario a través de la página web www.sri.gob.ec . Por el contrario, el trabajador deberá presentar obligatoriamente su declaración de Impuesto a la Renta cuando haya obtenido rentas en relación de dependencia con dos o más empleadores o haya recibido además de su remuneración ingresos de otras fuentes como por ejemplo: rendimientos financieros, arrendamientos, ingresos por el libre ejercicio profesional, u otros ingresos, los cuales en conjunto superen la fracción básica exenta de Impuesto a la Renta de personas naturales, o cuando tenga que reliquidar gastos personales con aquellos efectivamente incurridos.
8.- Para establecer el monto máximo de la rebaja de su Impuesto a la Renta causado por sus gastos personales se deberán observar las reglas establecidas en el segundo artículo innumerado incorporado a continuación del artículo 10 de la Ley de Régimen Tributario Interno. Cuando corresponda, para el Régimen Especial de la Provincia de Galápagos se deberá observar el cálculo diferenciado previsto en el artículo 34 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

DECLARO QUE LOS DATOS PROPORCIONADOS EN ESTE DOCUMENTO SON EXACTOS Y VERDADEROS, POR LO QUE ASUMO LA RESPONSABILIDAD LEGAL QUE DE ELLA SE DERIVEN (Art. 101 de la L.R.T.I.)		
FIRMA DEL AGENTE DE RETENCIÓN	FIRMA DEL TRABAJADOR CONTRIBUYENTE	FIRMA DEL CONTADOR
		199
		RUC CONTADOR 1716941628001

CERTIFICADO DE RELACIONES COMERCIALES

QUITO, 09 de Febrero, 2023

Sr.(a)

MARCIA EUGENIA CONLAGO MORALES

Presente.-

Tenemos a bien informar que el(la) Sr.(a) MARCIA EUGENIA CONLAGO MORALES portador(a) del Documento de Identificación No.1718896739 es cliente de esta institución y mantiene las siguientes relaciones comerciales con el Banco Pichincha C.A.:

Cuentas

No. Cuenta	Tipo	Estado	Promedio Semestre en Cifras	Moneda	Fecha Apertura	Relación	No. Protesto
2100011415	CTA.CTE PERSONAL	ACTIVO	3 CIFRA(S)BAJA(S)	USD	2012-08-23	PROPIETARIO	0
5564279900	AHORRO ELECTRONICO	ACTIVO	3 CIFRA(S)MEDIA(S)	USD	2010-05-03	PROPIETARIO	0

Créditos

No. operación para créditos	Tipo	Vencimiento	Estado	Monto Actual Cifras
3351966	DIRECTO - TARJETAS DE CREDITO	2023-01-30	ACTIVO	3 CIFRA(S)BAJA(S)

Juan Villacres
Gerente de Servicios Tecnológicos

Este documento está firmado electrónicamente
Código Seguro de Verificación (CSV)
 N96GUJPHPEQV
Puede verificar la validez de este certificado ingresando al portal web www.pichincha.com/portal/verificar-certificados-bancarios

Este documento de tipo confidencial se emite a petición del interesado y tiene un carácter estrictamente informativo, por lo que no podrá entenderse que Banco Pichincha C.A. se obliga en forma alguna con el cliente o con terceros por la emisión del mismo. Tampoco podrá ser utilizado como autorización de débito(s), crédito(s) o cualquier otro tipo de transacción.

La entrega de este documento a un tercero es de estricta responsabilidad del solicitante.

Importante: Este documento tiene vigencia de 30 días a partir de la fecha de emisión.

Nota: Este documento no será válido si hay indicio de alteración.

No. de Estado de Cuenta: 230115059155282
BANCO PICHINCHA C.A.
 AMAZONAS 4560 Y PEREIRA, QUITO
 RUC: 1790010937001
 Telf. (02)2980-980 Fax: 22981153
 Número telefónico para reclamos: 2999-999 opción 3
 Dirección de correo electrónico para cualquier
 inconformidad: serviciostarjetas@pichincha.com

CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA

RUC/C.I./PASAP.: 1718896739
 T: PRADERA DIEGO DE ALMAGR FLACSO

QUITO ZONA: 00-00-NA
 02 3474964 0998421978 02 2946800



JE17014

469716XXXXX6503

FECHA DE EMISIÓN: 15 ENR 2023

Miles

Por tu seguridad.

El código OTP de Tarjetas Banco Pichincha, es una contraseña de uso único, que se utiliza para el registro de transacciones seguras al realizar una compra.

Recuerda.

Nunca compartas tu código OTP con ninguna otra persona, por teléfono, por mail o por llamadas telefónicas.

Además:

- Banco Pichincha **NO** solicita información como números de tarjetas, cuentas, usuarios, claves ni códigos de verificación*.
- Si no estás seguro de una llamada, indica que irás al banco.
- Contáctanos solo a través de nuestros canales oficiales.
- No des tu información personal ni financiera.
- No abras enlaces de origen desconocido.



Si entregaste información confidencial o si sospechas de alguna comunicación que recibiste, no respondas y comunícate inmediatamente al **(02) 299 9999**.

*Recuerda **NO ENTREGAR** bajo ningún concepto el detalle del usuario y contraseña de portales oficiales de Banco Pichincha como: www.pichincha.com o www.pichinchamiles.com

FECHA DE EMISIÓN	FECHA MÁXIMA DE PAGO SIN RECARGOS	PERÍODO DESDE	PERÍODO HASTA
15 ENR 2023	30 ENR 2023	16/12/2022	15/01/2023

CUPOS (US\$)	AUTORIZADO	UTILIZADO	DISPONIBLE
ROTATIVO * DIFERIDO EXTRACUPO	17.000,00	944,16	16.055,84

* EL VALOR TOTAL DEL CUPO PUEDE SER UTILIZADO EN CONSUMOS ROTATIVOS Y DIFERIDOS.

CUPO APROBADO	CONSUMOS DEL PERÍODO
17.000,00	667,50

RESUMEN DE MOVIMIENTOS	SALDO ANTERIOR	PAGOS/CRÉDITOS	CONSUMOS/DÉBITOS	TOTAL A PAGAR
	576,37	576,37-	699,26	699,26

ATENCIÓN	FECHA MÁXIMA DE PAGO	30 ENR 2023	
	TOTAL A PAGAR	699,26	100,00 %
	MÍNIMO A PAGAR	274,75	39,29 %

MENSAJES

EL CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO ESTABLECE QUE A PARTIR DEL 28 DE OCTUBRE DEL 2014 SE DEBE APLICAR LA CONTRIBUCION PARA EL FINANCIAMIENTO SOLCA SOBRE LOS CREDITOS DIFERIDOS Y OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO VALORES SE VERAN REFLEJADOS EN SU ESTADO DE CUENTA A PARTIR DE LA FECHA ANTES MENCIONADA.

LA LEY ORGANICA DE SIMPLIFICACION Y PROGRESIVIDAD TRIBUTARIA, PUBLICADA EN EL SUPLEMENTO DEL REGISTRO OFICIAL 111 DEL 31 DE DICIEMBRE 2019, DISPUSO QUE, A PARTIR DEL 16 DE SEPTIEMBRE DEL 2020, LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS APLIQUEN EL IMPUESTO DEL 12% DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA), EN LOS SERVICIOS DIGITALES (PLATAFORMAS DIGITALES).

EL ESTADO DE CUENTA ES EL COMPROBANTE DE RETENCION AUTORIZADO PARA CONSULTAR EL SALDO DE MILLAS DE SU TARJETA DE CREDITO INGRESE A WWW.PICHINCHAMILS.COM

LE RECORDAMOS QUE EL VALOR DEL PAGO MINIMO SERA DEBITADO EL 30 ENR 2023 DE SU CUENTA NRO. 2100011415 DEL BANCO DEL PICHINCHA

Estimado Cliente: *Nuestros auditores externos PricewaterhouseCoopers están efectuando la auditoría a nuestros estados financieros, de existir error en el saldo de este estado de cuenta, por favor comunicarlo a la casilla 17-21-1915 o a los siguientes emails: (liliana.unda@pwc.com / ec_bancopichincha_auditoria@pwc.com)*

PONEMOS A TU DISPOSICION LOS NUMEROS DE CONTACTO DE LOS DEFENSORES DEL CLIENTE DESIGNADOS POR LA SBS:

FELIX WLADIMIR ZAMORA CORDOVA BPICHINCHADC@SUPERBANCOS.GOB.EC (02)2981028

SYLVIA ALEXANDRA CASTRO GALVEZ BPICHINCHADC2@SUPERBANCOS.GOB.EC (02)2981028

DETALLE DE MOVIMIENTOS

Fecha	Referencia	Descripción	Operación	Valores	Diferido
		SALDO ANTERIOR		576,37	
16/12	965321	SU PAGO *MUCHAS GRACIAS*		576,37-	
04/01	481010	IVA	N/D IVA	0,20	
04/01	481010	CONSUMOS EXTERIOR 100	N/D T12	1,70	
15/01	5633	CONT_FIN_SOLCA_C.DIF*	N/D	0,46	
CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA 4697-xxxx-xxxx-6503 * PRINCIPAL VISA INFINITE MILES SPMX * ID: 1718896739					4697160006966503
02/01	5633	NATURAL VITALITY	DIFERIDO (1/3)	122,44	244,90
16/07	3475	OPTICA LOS ANDES JARDI	DIFERIDO (FINAL)	104,83	
03/01	4766349	FONDO NAC.UNIDAS PARA	CONSUMO	20,00	
27/12	7879	ILUMINAR	CONSUMO	51,60	
27/12	5914	SUNSHINE VARIEDADES UIO	CONSUMO	72,63	
02/01	460821	NATURAL VITALITY U	CONSUMO EC	4,56	
02/01	460822	NK03 KOBE EL CONDADO SUSQ	CONSUMO EC	19,21	
04/01	649870	CASA RES R001 AEROPUERTOQ	CONSUMO EC	27,25	
04/01	481010	WEB*Hostgator.com 7	CONSUMO US	224,99	
04/01	481010	RET IVA SERV DIGITAL 100%	N/D	27,00	
10/01	905073	WEB*Hostgator.com 7	CONSUMO US	19,99	
10/01	905073	RET IVA SERV DIGITAL 100%	N/D	2,40	
SUBTOTAL :				696,90	
TOTAL CONSUMOS MES				667,50	
SALDO DIFERIDO A FACTURAR					244,90

TOTAL A PAGAR USD
699,26
PAGO MÍNIMO
274,75

* Contribución al financiamiento de la atención integral del cáncer, crédito diferido.

** Contribución al financiamiento de la atención integral del cáncer, crédito rotativo.

*** Impuesto al Valor Agregado generado por la importación de servicios digitales establecido en la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria y su Reglamento.

DATOS TRIBUTARIOS

 Otros Documentos Autorizados emitidos por Instituciones del Sistema Financiero 001-106-036465508
 BANCO PICHINCHA C.A. RUC: 1790010937001
 AMAZONAS 4560 Y PEREIRA, QUITO
 Teléfono: (02)2980-980

 RAZÓN SOCIAL: CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA
 RUC/C.I./PASAP. CLIENTE: 1718896739 FEHA EMISIÓN: 15 ENR 2023
 DIRECCIÓN : T: PRADERA DIEGO DE ALMAGR FLACSO

	BASE	IVA	TOTAL
CARGOS IVA TARIFA 0%	0,00	0,00	0,00
CARGOS IVA TARIFA 12% (*)	1,70	0,20	1,90
COMPENSACIÓN SOLIDARIA	0,00	0,00	0,00
		TOTAL	1,90

Documento válido tributariamente según numeral 1 del artículo 4 del Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención.

****CONTRIBUYENTE ESPECIAL****

Registro No 5368 de junio 2 de 1995

RESUMEN IVA SERVICIOS DIGITALES

NOTA DÉBITO RETENCIÓN IVA SERVICIOS DIGITALES	29,40
NOTA CRÉDITO DEVOLUCIÓN IVA SERVICIOS DIGITALES	0,00
TOTAL	29,40

DATO INFORMATIVO

Advertencia pago atrasado: si no cumple el pago mínimo en la fecha máxima establecida, se cobrará el interés normal más un recargo por mora fijado por el Directorio del Banco Central del Ecuador.

Advertencia pago mínimo: si sólo realiza el pago mínimo de cada periodo, tendrá que pagar más intereses y eso le tomará más tiempo para pagar su saldo.

Si de su deuda, decide pagar únicamente el	Habrá realizado un pago inicial de	De su deuda pagará mensualmente por un año	Habrá pagado al finalizar el año (capital más interés)	Y podrá ahorrar	Si paga todos los meses el mínimo del capital inicial 3,57 % terminará de pagar su deuda en un plazo de	Y terminará pagando un total estimado de
Si adicional al mínimo a pagar \$274.75 decide abonar los siguientes valores porcentuales						
10,00 %	42,45	34,59	415,11	46,98		
30,00 %	127,35	26,91	322,86	54,32	2,3 años	504,53
50,00 %	212,26	19,22	230,61	61,66		

Nota: Estos valores son referenciales y han sido calculados por plazos de 30 días bajo el supuesto de que no se efectuarían nuevos consumos y que continuaría cancelando únicamente el mínimo a pagar o prefiera pagar una fracción mayor a su deuda.

INFORMACIÓN FINANCIERA PARA EL PERIODO ⁽¹⁾

TASAS DE INTERÉS	NOMINAL	15,60%
	EFFECTIVA	16,77%

TASAS DE INTERÉS POR MORA Según regulación del Banco Central

CRÉDITO DIFERIDO	PLAZO	FACTOR
	3 MESES	2,63%
	6 MESES	4,65%
	9 MESES	6,69%
	12 MESES	8,76%
	24 MESES	17,29%
	36 MESES	26,23%

TARIFAS POR SERVICIO Y USO DE CANAL	USD
AVANCE EN EFECTIVO CAJERO LOCAL	USD 4,46*
AVANCE EN EFECTIVO CAJERO / VENTANILLA EXTERIOR*	USD 4,46*
CONSUMO EN GASOLINERAS	USD 0,20**

SERVICIO	Rango de cuotas	1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 90 días
GASTOS DE COBRANZA (***)	Menor a \$100	\$ 6,38	\$ 16,23	\$ 23,17	\$ 25,56
	De \$100 a \$199	\$ 7,35	\$ 16,46	\$ 23,85	\$ 26,64
	De \$200 a \$299	\$ 7,92	\$ 17,63	\$ 25,27	\$ 29,03
	De \$300 a \$499	\$ 8,32	\$ 20,34	\$ 27,45	\$ 32,72
	De \$500 a \$999	\$ 8,63	\$ 23,99	\$ 30,34	\$ 37,70
	Mayor a \$1000	\$ 8,88	\$ 28,78	\$ 34,01	\$ 43,99

TARIFAS POR SERVICIO Y USO DE CANAL	USD
EMISIÓN Y ENTREGA DE ESTADOS DE CUENTA	USD 0
EMISIÓN REFERENCIA BANCARIA	USD 2,25**
REPOSICIÓN DE TARJETA DE CRÉDITO	USD 4,37**
EMISIÓN Y RENOVACIÓN DE TARJETA DE CRÉDITO CON CHIP	USD 4,37**

NOTA: INFORMACIÓN FINANCIERA PARA EL PERIODO (1)

- * Tarifa Flat sobre el monto de avance en efectivo
- ** Valores por servicio y uso de canal graban IVA autorizado por el organismo pertinente.
- *** Graban IVA autorizado por el organismo pertinente.

DETALLE DE CONSUMOS QUE GENERAN INTERESES O PAGOS PARA USTED
INTERÉS DE FINANCIAMIENTO

INTERÉS	0,00		
CANTIDAD *	0,00	DÍAS	0
TASA DE INTERÉS	15,60 %	TASA DE INTERÉS	16,77 %

* El valor expresado en cantidad corresponde al capital sobre el cual se generó el interés de financiamiento.

OTROS - CUOTAS CRÉDITOS DIFERIDOS

INTERÉS	0,00
PLAZO	0
TASA DE INTERÉS NOMINAL	15,60 %

INTERÉS DE MORA

EDAD DE LA CARTERA	CANTIDAD **	PLAZO	TASA DE INTERÉS NOMINAL ***	TASA DE INTERÉS EFFECTIVA	INTERÉS
ACTUALES	0,00	0	0,00 %	0,00 %	0,00
30 DÍAS	0,00	0	0,00 %	0,00 %	0,00
60 DÍAS	0,00	0	0,00 %	0,00 %	0,00
MÁS DE 60 DÍAS	0,00	0	0,00 %	0,00 %	0,00
TOTAL					0,00

** SALDO PENDIENTE DE PAGO MES ANTERIOR

*** Los intereses por financiamiento y mora, así como otros cargos son los establecidos por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, que pueden ser consultados en la página web <https://www.pichincha.com/portal/transparencia>

GLOSARIO

Tarjeta No.: Por seguridad no se debe incluir el número completo de la tarjeta.
Fecha de emisión: Fecha en la cual se realiza el corte y emisión de su estado de cuenta.
Dirección oficina: Se consignará el tipo de oficina (matriz, sucursal o agencia).
Ciudad: Nombre de la ciudad a la que corresponde la oficina.
Fecha máxima de pago: Fecha tope hasta la cual puede pagar sus consumos sin recargos por mora.
Mínimo a pagar: Es el valor mínimo que debe ser cancelado hasta la "Fecha máxima de pago".
Total a pagar: Saldo anterior más cargos financieros del capital anterior, más los consumos realizados en el periodo. No incluye los valores diferidos.
Saldo anterior: Valor total a pagar del estado de cuenta del periodo anterior.
Cupo autorizado: Valor máximo que puede utilizar con su tarjeta tanto de su cupo normal como con el de su línea de crédito diferido.
Cupo utilizado: Valor consumido del cupo autorizado en crédito corriente y crédito diferido.
Cupo disponible: Es la diferencia entre el cupo autorizado y el cupo utilizado al corte de cuenta, es decir el monto disponible para realizar consumos.
Cupo total: Valor total asignado para efectuar consumos en crédito corriente y crédito diferido.

Pagos/Créditos: Valores abonados o pagados a su tarjeta.
Valores/Debitos: Valores por concepto de consumos realizados y cargos del periodo.
Crédito diferido: Acuerdo por el cual el tarjetahabiente se compromete a pagar la compra de un bien o un servicio en un número de cuotas pactadas, hasta su cancelación total.
Crédito rotativo: Acuerdo por el cual el cliente se beneficia de una línea de crédito al realizar una compra de un bien o servicio con su tarjeta de crédito, lo cual deberá cancelar mes a mes con el respectivo costo de financiamiento a través de una "cuota o pago mínimo" o un valor superior a este, si así lo decide.
Interés por financiamiento: Es un valor calculado a la tasa de interés vigente para el periodo del cálculo, que el cliente deberá cancelar en la fecha de pago, debido a que el o los consumos realizados los está cubriendo en una fecha posterior mediante pagos parciales, lo cual se ha denominado "mínimo a pagar"; también se aplica este cálculo cuando el cliente ha caído en mora, (interés por mora), es decir, canceló su obligación en una fecha posterior a la fecha máxima de pago.

DESCRIPCIÓN DE TÉRMINOS PARA EL "DETALLE DE MOVIMIENTOS"

Fecha: Fecha del consumo.
Referencia: Número de Vale o Voucher registrado en el consumo realizado.
Descripción: Detalle de la transacción o nombre del establecimiento, que genera el débito o crédito, según el caso.
Tipos de Operación:
Crédito: Se la presenta con N/C.
Débito: Se la presenta con N/D.
Total a pagar: Saldo anterior más cargos financieros del capital anterior, más los consumos realizados en el periodo. No incluye los valores diferidos.

Lugar de Consumo: Sitio en el cual se realizó el consumo.
Valor dólares: Valor del consumo.
Saldo diferido: Valores pendientes de pago por consumos diferidos contratados.
Saldo a favor: Excedente que generan sus pagos y constituye un valor a favor de usted.
Pagos vencidos: Consumos no cancelados de anteriores estados de cuenta. Estos valores deben pagarse de inmediato.
Pago: Valor del pago realizado por usted.
Consumo: Consumo, compra, realizado por usted.
Diferido: Consumo diferido que muestra la cuota respectiva a pagar entre las cuotas mensuales pactadas (Ej. 1/6 significa 1 cuota de 6)

No. de Estado de Cuenta: 221215058283569
BANCO PICHINCHA C.A.
 AMAZONAS 4560 Y PEREIRA, QUITO
 RUC: 1790010937001
 Telf. (02)2980-980 Fax: 22981153
 Número telefónico para reclamos: 2999-999 opción 3
 Dirección de correo electrónico para cualquier
 inconformidad: serviciostarjetas@pichincha.com

CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA

RUC/C.I./PASAP.: 1718896739
 T: PRADERA DIEGO DE ALMAGR FLACSO

QUITO ZONA: 00-00-NA

02 3474964 0998421978 02 2946800



JE17124

469716XXXXX6503

FECHA DE EMISIÓN: 15 DIC 2022

Miles 

Por tu seguridad.

El código OTP de Tarjetas Banco Pichincha, es una contraseña de uso único, que se utiliza para el registro de transacciones seguras al realizar una compra.

Recuerda.

Nunca compartas tu código OTP con ninguna otra persona, por teléfono, por mail o por llamadas telefónicas.

Además:

- 👉 Banco Pichincha **NO** solicita información como números de tarjetas, cuentas, usuarios, claves ni códigos de verificación*.
- 👉 Si no estás seguro de una llamada, indica que irás al banco.
- 👉 Contáctanos solo a través de nuestros canales oficiales.
- 👉 **No des tu información personal ni financiera.**
- 👉 **No abras enlaces de origen desconocido.**



Si entregaste información confidencial o si sospechas de alguna comunicación que recibiste, no respondas y comunícale inmediatamente al **(02) 299 9999**.

*Recuerda **NO ENTREGAR** bajo ningún concepto el detalle del usuario y contraseña de portales oficiales de Banco Pichincha como: www.pichincha.com o www.pichinchamiles.com

FECHA DE EMISIÓN	FECHA MÁXIMA DE PAGO SIN RECARGOS	PERÍODO DESDE	PERÍODO HASTA
15 DIC 2022	03 ENR 2023	16/11/2022	15/12/2022

CUPOS (US\$)	AUTORIZADO	UTILIZADO	DISPONIBLE
ROTATIVO * DIFERIDO EXTRACUPO	17.000,00	681,20	16.318,80

* EL VALOR TOTAL DEL CUPO PUEDE SER UTILIZADO EN CONSUMOS ROTATIVOS Y DIFERIDOS.

CUPO APROBADO	CONSUMOS DEL PERÍODO
17.000,00	547,47

RESUMEN DE MOVIMIENTOS	SALDO ANTERIOR	PAGOS/CRÉDITOS	CONSUMOS/DÉBITOS	TOTAL A PAGAR
	759,64	759,64-	576,37	576,37

ATENCIÓN	FECHA MÁXIMA DE PAGO	03 ENR 2023
	TOTAL A PAGAR	576,37
	MÍNIMO A PAGAR	149,53

MENSAJES

EL CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO ESTABLECE QUE A PARTIR DEL 28 DE OCTUBRE DEL 2014 SE DEBE APLICAR LA CONTRIBUCION PARA EL FINANCIAMIENTO SOLCA SOBRE LOS CREDITOS DIFERIDOS Y OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO VALORES SE VERAN REFLEJADOS EN SU ESTADO DE CUENTA A PARTIR DE LA FECHA ANTES MENCIONADA.

LA LEY ORGANICA DE SIMPLIFICACION Y PROGRESIVIDAD TRIBUTARIA, PUBLICADA EN EL SUPLEMENTO DEL REGISTRO OFICIAL 111 DEL 31 DE DICIEMBRE 2019, DISPUSO QUE, A PARTIR DEL 16 DE SEPTIEMBRE DEL 2020, LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS APLIQUEN EL IMPUESTO DEL 12% DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA), EN LOS SERVICIOS DIGITALES (PLATAFORMAS DIGITALES).

EL ESTADO DE CUENTA ES EL COMPROBANTE DE RETENCION AUTORIZADO

PARA CONSULTAR EL SALDO DE MILLAS DE SU TARJETA DE CREDITO INGRESE A WWW.PICHINCHAMILS.COM

LE RECORDAMOS QUE EL VALOR DEL PAGO MINIMO SERA DEBITADO EL 03 ENR 2023 DE SU CUENTA NRO. 2100011415 DEL BANCO DEL PICHINCHA

Estimado Cliente: *Nuestros auditores externos PricewaterhouseCoopers están efectuando la auditoría a nuestros estados financieros, de existir error en el saldo de este estado de cuenta, por favor comunicarlo a la casilla 17-21-1915 o a los siguientes emails: (liliana.unda@pwc.com / ec_bancopichincha_auditoria@pwc.com)*

PONEMOS A TU DISPOSICION LOS NUMEROS DE CONTACTO DE LOS DEFENSORES DEL CLIENTE DESIGNADOS POR LA SBS:

FELIX WLADIMIR ZAMORA CORDOVA BPICHINCHADC@SUPERBANCOS.GOB.EC (02)2981028

SYLVIA ALEXANDRA CASTRO GALVEZ BPICHINCHADC2@SUPERBANCOS.GOB.EC (02)2981028

DETALLE DE MOVIMIENTOS

Fecha	Referencia	Descripción	Operación	Valores	Diferido
		SALDO ANTERIOR		759,64	
26/11	620234	SU PAGO *MUCHAS GRACIAS*		759,64-	
05/12	8194164	IVA	N/D IVA	0,20	
05/12	8194164	CONSUMOS EXTERIOR 100	N/D T12	1,70	
CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA 4697-xxxx-xxxx-6503 * PRINCIPAL VISA INFINITE MILES SPMX * ID: 1718896739					4697160006966503
16/07	3475	OPTICA LOS ANDES JARDI	DIFERIDO (5/6)	104,83	104,83
05/12	3899737	FONDO NAC.UNIDAS PARA	CONSUMO	20,00	
14/12	175744	MEGAMAXI PORTAL 717	CONSUMO	184,90	
05/12	8194164	EIG*Hostgator.com 7	CONSUMO US	224,99	
05/12	8194164	RET IVA SERV DIGITAL 100%	N/D	27,00	
24/11	7308014	PMZ CINEMARK U	CONSUMO EC	12,75	
SUBTOTAL :				574,47	
TOTAL CONSUMOS MES				547,47	
SALDO DIFERIDO A FACTURAR					104,83
TOTAL A PAGAR USD		576,37			
PAGO MINIMO		149,53			

* Contribución al financiamiento de la atención integral del cáncer, crédito diferido.

** Contribución al financiamiento de la atención integral del cáncer, crédito rotativo.

*** Impuesto al Valor Agregado generado por la importación de servicios digitales establecido en la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria y su Reglamento.

DATOS TRIBUTARIOS

Otros Documentos Autorizados emitidos por Instituciones del Sistema Financiero 001-106-035843494 RAZÓN SOCIAL: CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA RUC/C.I./PASAP. CLIENTE: 1718896739 FEHA EMISIÓN: 15 DIC 2022 DIRECCIÓN : T: PRADERA DIEGO DE ALMAGR FLACSO

BANCO PICHINCHA C.A. RUC: 1790010937001
AMAZONAS 4560 Y PEREIRA, QUITO
Teléfono: (02)2980-980

	BASE	IVA	TOTAL
CARGOS IVA TARIFA 0%	0,00	0,00	0,00
CARGOS IVA TARIFA 12% (*)	1,70	0,20	1,90
COMPENSACIÓN SOLIDARIA	0,00	0,00	0,00
		TOTAL	1,90

Documento válido tributariamente según numeral 1 del artículo 4 del Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención.

CONTRIBUYENTE ESPECIAL
Registro No 5368 de junio 2 de 1995

RESUMEN IVA SERVICIOS DIGITALES

NOTA DÉBITO RETENCIÓN IVA SERVICIOS DIGITALES	27,00
NOTA CRÉDITO DEVOLUCIÓN IVA SERVICIOS DIGITALES	0,00
TOTAL	27,00

DATO INFORMATIVO

Advertencia pago atrasado: si no cumple el pago mínimo en la fecha máxima establecida, se cobrará el interés normal más un recargo por mora fijado por el Directorio del Banco Central del Ecuador.

Advertencia pago mínimo: si sólo realiza el pago mínimo de cada período, tendrá que pagar más intereses y eso le tomará más tiempo para pagar su saldo.

Si de su deuda, decide pagar únicamente el	Habrá realizado un pago inicial de	De su deuda pagará mensualmente por un año	Habrá pagado al finalizar el año (capital más interés)	Y podrá ahorrar	Si paga todos los meses el mínimo del capital inicial 3,57 % terminará de pagar su deuda en un plazo de	Y terminará pagando un total estimado de
Si adicional al mínimo a pagar \$149.53 decide abonar los siguientes valores porcentuales						
10,00 %	42,68	34,78	417,39	47,23		
30,00 %	128,05	27,05	324,63	54,62	2,3 años	507,30
50,00 %	213,42	19,32	231,88	62,00		

Nota: Estos valores son referenciales y han sido calculados por plazos de 30 días bajo el supuesto de que no se efectuarían nuevos consumos y que continuaría cancelando únicamente el mínimo a pagar o prefiera pagar una fracción mayor a su deuda.

INFORMACIÓN FINANCIERA PARA EL PERIODO ⁽¹⁾

TASAS DE INTERÉS	NOMINAL	15,60%
	EFFECTIVA	16,77%

TASAS DE INTERÉS POR MORA Según regulación del Banco Central

CRÉDITO DIFERIDO	PLAZO	FACTOR
	3 MESES	2,63%
	6 MESES	4,65%
	9 MESES	6,69%
	12 MESES	8,76%
	24 MESES	17,29%
	36 MESES	26,23%

TARIFAS POR SERVICIO Y USO DE CANAL	USD
AVANCE EN EFECTIVO CAJERO LOCAL	USD 4,46*
AVANCE EN EFECTIVO CAJERO / VENTANILLA EXTERIOR*	USD 4,46*
CONSUMO EN GASOLINERAS	USD 0,20**

SERVICIO	Rango de cuotas	1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 90 días
GASTOS DE COBRANZA (***)	Menor a \$100	\$ 6,38	\$ 16,23	\$ 23,17	\$ 25,56
	De \$100 a \$199	\$ 7,35	\$ 16,46	\$ 23,85	\$ 26,64
	De \$200 a \$299	\$ 7,92	\$ 17,63	\$ 25,27	\$ 29,03
	De \$300 a \$499	\$ 8,32	\$ 20,34	\$ 27,45	\$ 32,72
	De \$500 a \$999	\$ 8,63	\$ 23,99	\$ 30,34	\$ 37,70
	Mayor a \$1000	\$ 8,88	\$ 28,78	\$ 34,01	\$ 43,99

TARIFAS POR SERVICIO Y USO DE CANAL	USD
EMISIÓN Y ENTREGA DE ESTADOS DE CUENTA	USD 0
EMISIÓN REFERENCIA BANCARIA	USD 2,25**
REPOSICIÓN DE TARJETA DE CRÉDITO	USD 4,37**
EMISIÓN Y RENOVACIÓN DE TARJETA DE CRÉDITO CON CHIP	USD 4,37**

NOTA: INFORMACIÓN FINANCIERA PARA EL PERIODO (1)

- * Tarifa Flat sobre el monto de avance en efectivo
- ** Valores por servicio y uso de canal graban IVA autorizado por el organismo pertinente.
- *** Graban IVA autorizado por el organismo pertinente.

DETALLE DE CONSUMOS QUE GENERAN INTERESES O PAGOS PARA USTED
INTERÉS DE FINANCIAMIENTO

INTERÉS	0,00		
CANTIDAD *	0,00	DÍAS	0
TASA DE INTERÉS	15,60 %	TASA DE INTERÉS	16,77 %

* El valor expresado en cantidad corresponde al capital sobre el cual se generó el interés de financiamiento.

OTROS - CUOTAS CRÉDITOS DIFERIDOS

INTERÉS	0,00
PLAZO	0
TASA DE INTERÉS NOMINAL	15,60 %

INTERÉS DE MORA

EDAD DE LA CARTERA	CANTIDAD **	PLAZO	TASA DE INTERÉS NOMINAL ***	TASA DE INTERÉS EFFECTIVA	INTERÉS
ACTUALES	0,00	0	0,00 %	0,00 %	0,00
30 DÍAS	0,00	0	0,00 %	0,00 %	0,00
60 DÍAS	0,00	0	0,00 %	0,00 %	0,00
MÁS DE 60 DÍAS	0,00	0	0,00 %	0,00 %	0,00
TOTAL					0,00

** SALDO PENDIENTE DE PAGO MES ANTERIOR

*** Los intereses por financiamiento y mora, así como otros cargos son los establecidos por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, que pueden ser consultados en la página web <https://www.pichincha.com/portal/transparencia>

GLOSARIO

Tarjeta No.: Por seguridad no se debe incluir el número completo de la tarjeta.
Fecha de emisión: Fecha en la cual se realiza el corte y emisión de su estado de cuenta.
Dirección oficina: Se consignará el tipo de oficina (matriz, sucursal o agencia).
Ciudad: Nombre de la ciudad a la que corresponde la oficina.
Fecha máxima de pago: Fecha tope hasta la cual puede pagar sus consumos sin recargos por mora.
Mínimo a pagar: Es el valor mínimo que debe ser cancelado hasta la "Fecha máxima de pago".
Total a pagar: Saldo anterior más cargos financieros del capital anterior, más los consumos realizados en el periodo. No incluye los valores diferidos.
Saldo anterior: Valor total a pagar del estado de cuenta del periodo anterior.
Cupo autorizado: Valor máximo que puede utilizar con su tarjeta tanto de su cupo normal como con el de su línea de crédito diferido.
Cupo utilizado: Valor consumido del cupo autorizado en crédito corriente y crédito diferido.
Cupo disponible: Es la diferencia entre el cupo autorizado y el cupo utilizado al corte de cuenta, es decir el monto disponible para realizar consumos.
Cupo total: Valor total asignado para efectuar consumos en crédito corriente y crédito diferido.

Pagos/Créditos: Valores abonados o pagados a su tarjeta.
Valores/Debitos: Valores por concepto de consumos realizados y cargos del periodo.
Crédito diferido: Acuerdo por el cual el tarjetahabiente se compromete a pagar la compra de un bien o un servicio en un número de cuotas pactadas, hasta su cancelación total.
Crédito rotativo: Acuerdo por el cual el cliente se beneficia de una línea de crédito al realizar una compra de un bien o servicio con su tarjeta de crédito, lo cual deberá cancelar mes a mes con el respectivo costo de financiamiento a través de una "cuota o pago mínimo" o un valor superior a este, si así lo decide.
Interés por financiamiento: Es un valor calculado a la tasa de interés vigente para el periodo del cálculo, que el cliente deberá cancelar en la fecha de pago, debido a que el o los consumos realizados los está cubriendo en una fecha posterior mediante pagos parciales, lo cual se ha denominado "mínimo a pagar"; también se aplica este cálculo cuando el cliente ha caído en mora, (interés por mora), es decir, canceló su obligación en una fecha posterior a la fecha máxima de pago.

DESCRIPCIÓN DE TÉRMINOS PARA EL "DETALLE DE MOVIMIENTOS"

Fecha: Fecha del consumo.
Referencia: Número de Vale o Voucher registrado en el consumo realizado.
Descripción: Detalle de la transacción o nombre del establecimiento, que genera el débito o crédito, según el caso.
Tipos de Operación:
Crédito: Se la presenta con N/C.
Débito: Se la presenta con N/D.
Total a pagar: Saldo anterior más cargos financieros del capital anterior, más los consumos realizados en el periodo. No incluye los valores diferidos.

Lugar de Consumo: Sitio en el cual se realizó el consumo.
Valor dólares: Valor del consumo.
Saldo diferido: Valores pendientes de pago por consumos diferidos contratados.
Saldo a favor: Excedente que generan sus pagos y constituye un valor a favor de usted.
Pagos vencidos: Consumos no cancelados de anteriores estados de cuenta. Estos valores deben pagarse de inmediato.
Pago: Valor del pago realizado por usted.
Consumo: Consumo, compra, realizado por usted.
Diferido: Consumo diferido que muestra la cuota respectiva a pagar entre las cuotas mensuales pactadas (Ej. 1/6 significa 1 cuota de 6)

No. de Estado de Cuenta: 221115057413886
BANCO PICHINCHA C.A.
 AMAZONAS 4560 Y PEREIRA, QUITO
 RUC: 1790010937001
 Telf. (02)2980-980 Fax: 22981153
 Número telefónico para reclamos: 2999-999 opción 3
 Dirección de correo electrónico para cualquier
 inconformidad: serviciostarjetas@pichincha.com

CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA

RUC/C.I./PASAP.: 1718896739
 T: PRADERA DIEGO DE ALMAGR FLACSO

QUITO ZONA: 00-00-NA

02 3474964 0998421978 02 2946800



JE17114

469716XXXXX6503

FECHA DE EMISIÓN: 15 NOV 2022

Miles

Por tu seguridad.

El código OTP de Tarjetas Banco Pichincha, es una contraseña de uso único, que se utiliza para el registro de transacciones seguras al realizar una compra.

Recuerda.

Nunca compartas tu código OTP con ninguna otra persona, por teléfono, por mail o por llamadas telefónicas.

Además:

- Banco Pichincha **NO** solicita información como números de tarjetas, cuentas, usuarios, claves ni códigos de verificación*.
- Si no estás seguro de una llamada, indica que irás al banco.
- Contáctanos solo a través de nuestros canales oficiales.
- No des tu información personal ni financiera.
- No abras enlaces de origen desconocido.



Si entregaste información confidencial o si sospechas de alguna comunicación que recibiste, no respondas y comunícale inmediatamente al **(02) 299 9999**.

*Recuerda **NO ENTREGAR** bajo ningún concepto el detalle del usuario y contraseña de portales oficiales de Banco Pichincha como: www.pichincha.com o www.pichinchamiles.com

FECHA DE EMISIÓN	FECHA MÁXIMA DE PAGO SIN RECARGOS	PERÍODO DESDE	PERÍODO HASTA
15 NOV 2022	01 DIC 2022	16/10/2022	15/11/2022

CUPOS (US\$)	AUTORIZADO	UTILIZADO	DISPONIBLE
ROTATIVO * DIFERIDO EXTRACUPO	17.000,00	969,30	16.030,70

* EL VALOR TOTAL DEL CUPO PUEDE SER UTILIZADO EN CONSUMOS ROTATIVOS Y DIFERIDOS.

CUPO APROBADO	CONSUMOS DEL PERÍODO
17.000,00	730,74

RESUMEN DE MOVIMIENTOS	SALDO ANTERIOR	PAGOS/CRÉDITOS	CONSUMOS/DÉBITOS	TOTAL A PAGAR
	489,63	489,63-	759,64	759,64

ATENCIÓN	FECHA MÁXIMA DE PAGO	01 DIC 2022
	TOTAL A PAGAR	759,64
	MÍNIMO A PAGAR	156,07

MENSAJES

EL CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO ESTABLECE QUE A PARTIR DEL 28 DE OCTUBRE DEL 2014 SE DEBE APLICAR LA CONTRIBUCION PARA EL FINANCIAMIENTO SOLCA SOBRE LOS CREDITOS DIFERIDOS Y OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO VALORES SE VERAN REFLEJADOS EN SU ESTADO DE CUENTA A PARTIR DE LA FECHA ANTES MENCIONADA.

LA LEY ORGANICA DE SIMPLIFICACION Y PROGRESIVIDAD TRIBUTARIA, PUBLICADA EN EL SUPLEMENTO DEL REGISTRO OFICIAL 111 DEL 31 DE DICIEMBRE 2019, DISPUSO QUE, A PARTIR DEL 16 DE SEPTIEMBRE DEL 2020, LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS APLIQUEN EL IMPUESTO DEL 12% DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA), EN LOS SERVICIOS DIGITALES (PLATAFORMAS DIGITALES).

EL ESTADO DE CUENTA ES EL COMPROBANTE DE RETENCION AUTORIZADO PARA CONSULTAR EL SALDO DE MILLAS DE SU TARJETA DE CREDITO INGRESE A WWW.PICHINCHAMILS.COM

LE RECORDAMOS QUE EL VALOR DEL PAGO MINIMO SERA DEBITADO EL 01 DIC 2022 DE SU CUENTA NRO. 2100011415 DEL BANCO DEL PICHINCHA

Estimado Cliente: *Nuestros auditores externos PricewaterhouseCoopers están efectuando la auditoría a nuestros estados financieros, de existir error en el saldo de este estado de cuenta, por favor comunicarlo a la casilla 17-21-1915 o a los siguientes emails: (liliana.unda@pwc.com / ec_bancopichincha_auditoria@pwc.com)*

PONEMOS A TU DISPOSICION LOS NUMEROS DE CONTACTO DE LOS DEFENSORES DEL CLIENTE DESIGNADOS POR LA SBS:

FELIX WLADIMIR ZAMORA CORDOVA BPICHINCHADC@SUPERBANCOS.GOB.EC (02)2981028

SYLVIA ALEXANDRA CASTRO GALVEZ BPICHINCHADC2@SUPERBANCOS.GOB.EC (02)2981028

DETALLE DE MOVIMIENTOS

Fecha	Referencia	Descripción	Operación	Valores	Diferido
		SALDO ANTERIOR		489,63	
26/10	110555	SU PAGO *MUCHAS GRACIAS*		489,63-	
04/11	5810217	IVA	N/D IVA	0,20	
04/11	5810217	CONSUMOS EXTERIOR 100	N/D T12	1,70	
CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA 4697-xxxx-xxxx-6503 * PRINCIPAL VISA INFINITE MILES SPMX * ID: 1718896739					4697160006966503
16/07	3475	OPTICA LOS ANDES JARDI	DIFERIDO (4/6)	104,83	209,66
01/11	2752090	FONDO NAC.UNIDAS PARA	CONSUMO	20,00	
09/11	2610	FARMAENLACE CIA.LTDA.	CONSUMO	19,95	
27/10	1054	ALDO C.C.QUICENTRO SHO	CONSUMO	104,00	
27/10	92	H&M	CONSUMO	90,95	
03/11	6072656	GERARDO ORTIZ CIA LTDA Q	CONSUMO EC	68,26	
20/10	4900207	PAPA JOHNS Q	CONSUMO EC	23,48	
04/11	5810217	EIG*Hostgator.com 7	CONSUMO US	224,99	
04/11	5810217	RET IVA SERV DIGITAL 100%	N/D	27,00	
03/11	5913683	SUKASA EL JARDIN LC 951 Q	CONSUMO EC	58,99	
03/11	5913684	SALON DE NAVIDAD MEGMX LQ	CONSUMO EC	15,29	
SUBTOTAL :				757,74	
TOTAL CONSUMOS MES				730,74	
SALDO DIFERIDO A FACTURAR					209,66

TOTAL A PAGAR USD **759,64**

PAGO MINIMO **156,07**

* Contribución al financiamiento de la atención integral del cáncer, crédito diferido.

** Contribución al financiamiento de la atención integral del cáncer, crédito rotativo.

*** Impuesto al Valor Agregado generado por la importación de servicios digitales establecido en la Ley Orgánica de Simplificación y Progresividad Tributaria y su Reglamento.

DATOS TRIBUTARIOS

Otros Documentos Autorizados emitidos por Instituciones del Sistema Financiero 001-106-035278984
 BANCO PICHINCHA C.A. RUC: 1790010937001
 AMAZONAS 4560 Y PEREIRA, QUITO
 Teléfono: (02)2980-980

RAZÓN SOCIAL: CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA
 RUC/C.I./PASAP. CLIENTE: 1718896739 FEHA EMISIÓN: 15 NOV 2022
 DIRECCIÓN : T: PRADERA DIEGO DE ALMAGR FLACSO

	BASE	IVA	TOTAL
CARGOS IVA TARIFA 0%	0,00	0,00	0,00
CARGOS IVA TARIFA 12% (*)	1,70	0,20	1,90
COMPENSACIÓN SOLIDARIA	0,00	0,00	0,00
		TOTAL	1,90

Documento válido tributariamente según numeral 1 del artículo 4 del Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención.

CONTRIBUYENTE ESPECIAL
 Registro No 5368 de junio 2 de 1995

RESUMEN IVA SERVICIOS DIGITALES

NOTA DÉBITO RETENCIÓN IVA SERVICIOS DIGITALES	27,00
NOTA CRÉDITO DEVOLUCIÓN IVA SERVICIOS DIGITALES	0,00
TOTAL	27,00

DATO INFORMATIVO

Advertencia pago atrasado: si no cumple el pago mínimo en la fecha máxima establecida, se cobrará el interés normal más un recargo por mora fijado por el Directorio del Banco Central del Ecuador.

Advertencia pago mínimo: si sólo realiza el pago mínimo de cada período, tendrá que pagar más intereses y eso le tomará más tiempo para pagar su saldo.

Si de su deuda, decide pagar únicamente el	Habrá realizado un pago inicial de	De su deuda pagará mensualmente por un año	Habrá pagado al finalizar el año (capital más interés)	Y podrá ahorrar	Si paga todos los meses el mínimo del capital inicial 3,57 % terminará de pagar su deuda en un plazo de	Y terminará pagando un total estimado de
Si adicional al mínimo a pagar \$156.07 decide abonar los siguientes valores porcentuales						
10,00 %	60,36	49,18	590,19	66,79		
30,00 %	181,07	38,25	459,04	77,23	2,3 años	717,34
50,00 %	301,79	27,32	327,88	87,67		

Nota: Estos valores son referenciales y han sido calculados por plazos de 30 días bajo el supuesto de que no se efectuarían nuevos consumos y que continuaría cancelando únicamente el mínimo a pagar o prefiera pagar una fracción mayor a su deuda.

INFORMACIÓN FINANCIERA PARA EL PERIODO ⁽¹⁾

TASAS DE INTERÉS	NOMINAL	15,60%
	EFFECTIVA	16,77%

TASAS DE INTERÉS POR MORA Según regulación del Banco Central

CRÉDITO DIFERIDO	PLAZO	FACTOR
	3 MESES	2,63%
	6 MESES	4,65%
	9 MESES	6,69%
	12 MESES	8,76%
	24 MESES	17,29%
	36 MESES	26,23%

TARIFAS POR SERVICIO Y USO DE CANAL	USD
AVANCE EN EFECTIVO CAJERO LOCAL	USD 4,46*
AVANCE EN EFECTIVO CAJERO / VENTANILLA EXTERIOR*	USD 4,46*
CONSUMO EN GASOLINERAS	USD 0,20**

SERVICIO	Rango de cuotas	1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	más de 90 días
GASTOS DE COBRANZA (***)	Menor a \$100	\$ 6,38	\$ 16,23	\$ 23,17	\$ 25,56
	De \$100 a \$199	\$ 7,35	\$ 16,46	\$ 23,85	\$ 26,64
	De \$200 a \$299	\$ 7,92	\$ 17,63	\$ 25,27	\$ 29,03
	De \$300 a \$499	\$ 8,32	\$ 20,34	\$ 27,45	\$ 32,72
	De \$500 a \$999	\$ 8,63	\$ 23,99	\$ 30,34	\$ 37,70
	Mayor a \$1000	\$ 8,88	\$ 28,78	\$ 34,01	\$ 43,99

TARIFAS POR SERVICIO Y USO DE CANAL	USD
EMISIÓN Y ENTREGA DE ESTADOS DE CUENTA	USD 0
EMISIÓN REFERENCIA BANCARIA	USD 2,25**
REPOSICIÓN DE TARJETA DE CRÉDITO	USD 4,37**
EMISIÓN Y RENOVACIÓN DE TARJETA DE CRÉDITO CON CHIP	USD 4,37**

NOTA: INFORMACIÓN FINANCIERA PARA EL PERIODO (1)

* Tarifa Flat sobre el monto de avance en efectivo

** Valores por servicio y uso de canal graban IVA autorizado por el organismo pertinente.

*** Graban IVA autorizado por el organismo pertinente.

DETALLE DE CONSUMOS QUE GENERAN INTERESES O PAGOS PARA USTED
INTERÉS DE FINANCIAMIENTO

INTERÉS	0,00		
CANTIDAD *	0,00	DÍAS	0
TASA DE INTERÉS	15,60 %	TASA DE INTERÉS	16,77 %

* El valor expresado en cantidad corresponde al capital sobre el cual se generó el interés de financiamiento.

OTROS - CUOTAS CRÉDITOS DIFERIDOS

INTERÉS	0,00
PLAZO	0
TASA DE INTERÉS NOMINAL	15,60 %

INTERÉS DE MORA

EDAD DE LA CARTERA	CANTIDAD **	PLAZO	TASA DE INTERÉS NOMINAL ***	TASA DE INTERÉS EFFECTIVA	INTERÉS
ACTUALES	0,00	0	0,00 %	0,00 %	0,00
30 DÍAS	0,00	0	0,00 %	0,00 %	0,00
60 DÍAS	0,00	0	0,00 %	0,00 %	0,00
MÁS DE 60 DÍAS	0,00	0	0,00 %	0,00 %	0,00
TOTAL					0,00

** SALDO PENDIENTE DE PAGO MES ANTERIOR

*** Los intereses por financiamiento y mora, así como otros cargos son los establecidos por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, que pueden ser consultados en la página web <https://www.pichincha.com/portal/transparencia>

GLOSARIO

Tarjeta No.: Por seguridad no se debe incluir el número completo de la tarjeta.
Fecha de emisión: Fecha en la cual se realiza el corte y emisión de su estado de cuenta.
Dirección oficina: Se consignará el tipo de oficina (matriz, sucursal o agencia).
Ciudad: Nombre de la ciudad a la que corresponde la oficina.
Fecha máxima de pago: Fecha tope hasta la cual puede pagar sus consumos sin recargos por mora.
Mínimo a pagar: Es el valor mínimo que debe ser cancelado hasta la "Fecha máxima de pago".
Total a pagar: Saldo anterior más cargos financieros del capital anterior, más los consumos realizados en el periodo. No incluye los valores diferidos.
Saldo anterior: Valor total a pagar del estado de cuenta del periodo anterior.
Cupo autorizado: Valor máximo que puede utilizar con su tarjeta tanto de su cupo normal como con el de su línea de crédito diferido.
Cupo utilizado: Valor consumido del cupo autorizado en crédito corriente y crédito diferido.
Cupo disponible: Es la diferencia entre el cupo autorizado y el cupo utilizado al corte de cuenta, es decir el monto disponible para realizar consumos.
Cupo total: Valor total asignado para efectuar consumos en crédito corriente y crédito diferido.

Pagos/Créditos: Valores abonados o pagados a su tarjeta.
Valores/Debitos: Valores por concepto de consumos realizados y cargos del periodo.
Crédito diferido: Acuerdo por el cual el tarjetahabiente se compromete a pagar la compra de un bien o un servicio en un número de cuotas pactadas, hasta su cancelación total.
Crédito rotativo: Acuerdo por el cual el cliente se beneficia de una línea de crédito al realizar una compra de un bien o servicio con su tarjeta de crédito, lo cual deberá cancelar mes a mes con el respectivo costo de financiamiento a través de una "cuota o pago mínimo" o un valor superior a este, si así lo decide.
Interés por financiamiento: Es un valor calculado a la tasa de interés vigente para el periodo del cálculo, que el cliente deberá cancelar en la fecha de pago, debido a que el o los consumos realizados los está cubriendo en una fecha posterior mediante pagos parciales, lo cual se ha denominado "mínimo a pagar"; también se aplica este cálculo cuando el cliente ha caído en mora, (interés por mora), es decir, canceló su obligación en una fecha posterior a la fecha máxima de pago.

DESCRIPCIÓN DE TÉRMINOS PARA EL "DETALLE DE MOVIMIENTOS"

Fecha: Fecha del consumo.
Referencia: Número de Vale o Voucher registrado en el consumo realizado.
Descripción: Detalle de la transacción o nombre del establecimiento, que genera el débito o crédito, según el caso.
Tipos de Operación:
Crédito: Se la presenta con N/C.
Débito: Se la presenta con N/D.
Total a pagar: Saldo anterior más cargos financieros del capital anterior, más los consumos realizados en el periodo. No incluye los valores diferidos.

Lugar de Consumo: Sitio en el cual se realizó el consumo.
Valor dólares: Valor del consumo.
Saldo diferido: Valores pendientes de pago por consumos diferidos contratados.
Saldo a favor: Excedente que generan sus pagos y constituye un valor a favor de usted.
Pagos vencidos: Consumos no cancelados de anteriores estados de cuenta. Estos valores deben pagarse de inmediato.
Pago: Valor del pago realizado por usted.
Consumo: Consumo, compra, realizado por usted.
Diferido: Consumo diferido que muestra la cuota respectiva a pagar entre las cuotas mensuales pactadas (Ej. 1/6 significa 1 cuota de 6)

CONTRATO DE ARRENDAMIENTO

Por medio del presente dejamos manifiesta constancia, entre nosotros: Marcia Eugenia Conlago Morales con C.I. 1718896739 de nacionalidad Ecuatoriana en lo sucesivo denominada ARRENDADORA. Y la señora: Nader Violeta Ardila Ardila C.I. 0502414733 de nacionalidad Ecuatoriana, en lo sucesivo denominada ARRENDATARIA.

Entre la arrendadora y la arrendataria convenimos libremente en celebrar el presente contrato de arrendamiento, bajo el tenor de las siguientes cláusulas:

PRIMERA.- La arrendadora da en arrendamiento a la arrendataria un departamento con 3 habitaciones, cocina, sala, comedor y un cuarto de máquinas externo ubicado en LLANO CHICO, BARRIO ÑUNEZ, ENTRE LA CALLE RÍO BLANCO N3-371 Y JUAN JOSÉ FLORES.

SEGUNDA.- La arrendataria se comprometen a mantener en perfectas condiciones el bien arrendado y lo destinará única y exclusivamente para el uso de VIVIENDA, para 3 personas adultas incluyendo la arrendataria y ningún tipo de mascota; consecutivamente para darle cualquier otro uso al bien inmueble, será salvo convenio posterior con la arrendadora.

Adicionalmente se comprometen a mantener un ambiente sano, tranquilo, armonioso y respetuoso en el entorno arrendado.

TERCERA.- La arrendataria declara que recibe en perfectas condiciones el bien arrendado para el goce de su uso estipulado en la cláusula segunda, comprometiéndose a mantenerlo en buen estado; y, a realizar los arreglos locativos pertinentes que el caso lo amerite si existiere leve deterioro.

Además toda mejora o cambio en su estructura que se desee hacer en el departamento arrendado se lo realizará previo el consentimiento de la arrendadora.

CUARTA.- El servicio de agua potable, consumo de energía eléctrica incluyen en el valor de arrendamiento y en el caso de: Teléfono, TV pagada e Internet serán cancelados por cuenta exclusiva de la arrendataria e independiente del valor acordado de arrendamiento del departamento.

QUINTA.- El valor de arrendamiento es de \$195,00 dólares mensuales, pagaderos y cancelados por anticipado entre el día 10, 11 o 12 de cada mes, el mismo que dará inicio desde el 10 de agosto del 2022 hasta el 10 de agosto del 2024.

SEXTA.- El valor acordado como garantía del bien arrendado es de \$ 195,00 dólares; una vez finalizado el contrato, al no mantener en perfectas condiciones el bien inmueble será descontado un monto proporcional de la garantía según los daños causados y el valor para realizar los arreglos necesarios.

SÉPTIMA.- El plazo del presente contrato es de 24 meses, el mismo que termina el 10 de agosto del 2024, pudiendo ser renovado el mismo de común acuerdo entre las partes.

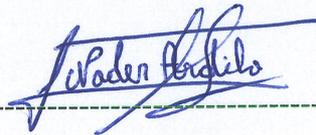
OCTAVA.- Para el término o fin del contrato, las partes deberán comunicar con 30 días de anticipación, y en caso de que no se cancele un valor mensual de arriendo o no se cumpla con la cláusula SEGUNDA será motivo válido para que la arrendadora pueda dar por terminado el presente contrato; posterior deberán cancelar de los arreglos necesarios a realizarse en el bien inmueble.

NOVENA.- En caso de presentarse alguna controversia de orden legal, las partes se someten a los jueces competentes de la Ciudad de Quito, provincia de Pichincha y, al trámite Verbal Sumario que de darse el caso lo amerite.

DÉCIMA.- Y para dejar constancia entre las partes y convenidas en mutuo acuerdo para su consecuencia final de este acto de contrato de todo lo expuesto en su contenido. Adjuntan documentos de identificación y firman conjuntamente en la Ciudad de Quito, provincia de Pichincha Ecuador, el 10 de agosto del 2022.



Marcia Conlago
C.I. 1718896739



Nader Violeta Ardila Ardila
C.I. 0502414733

REPÚBLICA DEL ECUADOR
MUNICIPIO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO

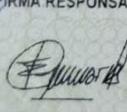
11268865

PLACA ACTUAL PDU9946	PLACA ANTERIOR PDU9946	AÑO 2022	
NUMERO VIN (CHASIS) TSMYE21S5NMA43091	NUMERO MOTOR M16A2392562	RAMV / CPN T02810750	
MARCA SUZUKI	MODELO VITARA GLX AC 1.6 5P 4X4 TM	CILINDRAJE 1586	AÑO MODELO 2022
CLASE DE VEHICULO VEHICULO UTILITARIO	TIPO DE VEHICULO JEEP	PASAJEROS 5	TONELADAS 0.75
PAIS DE ORIGEN HUNGRIA	COMBUSTIBLE GAS	CARROCERIA MET	TIPO DE PESO LIVIANO (<= 3.5 T)
COLOR 1 PLATEADO	COLOR 2 PLATEADO	ORTOPÉDICO ---	REMARCADO NO
OBSERVACIONES			

- ORIGINAL -

NOMBRE DEL PROPIETARIO
CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA

0768323

C.I. / PASAPORTE / RUC 1718896739	PROVINCIA PICHINCHA	CANTON QUITO
DOMICILIO RIO BLANCO Y JUAN JOSE FLORES N3-371		TELEFONO 0998421978
CLASE DE TRANSPORTE PARTICULAR	TIPO DE TRANSPORTE(MODALIDAD)	AMBITO DE OPERACION
OPERADOR DE TRANSPORTE		DISCO
AVALÚO 28490	VALOR MATRICULA 36,00	FECHA COMPRA
FIRMA RESPONSABLE 	DIGITADOR LMMORALES	FECHA EMISION 21-FEB-2022
	LUGAR EMISION GAD QUITO - BICENTENARIO NUEVOS	FECHA CADUCA 20-FEB-2027

IMP.IGM.2027.EA

CÉDULA DE IDENTIDAD  **REPÚBLICA DEL ECUADOR**
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL, IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN

CONDICIÓN CIUDADANIA

APELLIDOS
CONLAGO
MORALES

NOMBRES
MARCIA EUGENIA

NACIONALIDAD
ECUATORIANA

FECHA DE NACIMIENTO
26 JUN 1986

LUGAR DE NACIMIENTO
PICHINCHA CAYAMBE
CAYAMBE

FIRMA DEL TITULAR


SEXO
MUJER

No. DOCUMENTO
047925037

FECHA DE VENCIMIENTO
13 ENE 2033

NAT/CAN
281762

NUI.1718896739



APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE
CONLAGO PULAMARIN LUIS ALBERTO

APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE
MORALES FERNANDEZ ERCILIA

ESTADO CIVIL
CASADO

APELLIDOS Y NOMBRES DEL CÓNYUGE O CONVIVIENTE
PAREJA TIPAN CRISTIAN PAUL

LUGAR Y FECHA DE EMISIÓN
QUITO 13 ENE 2023

CÓDIGO DACTILAR
V4443V4442

TIPO SANGRE O+

DONANTE
No donante

DIRECTOR GENERAL



I<ECU0479250379<<<<<1718896739
8606268F3301133ECU<NO<DONANTE4
CONLAGO<MORALES<<MARCIA<EUGENI

CÉDULA DE IDENTIDAD



REPÚBLICA DEL ECUADOR

DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL, IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN
CONDICIÓN CIUDADANÍA



APELLIDOS
PAREJA
TIPAN

NOMBRES
CRISTIAN PAUL

NACIONALIDAD
ECUATORIANA

FECHA DE NACIMIENTO
03 JUL 1991

LUGAR DE NACIMIENTO
PICHINCHA QUITO
SANTA BARBARA

FIRMA DEL TITULAR
Cristian Paul

SEXO

HOMBRE

No. DOCUMENTO

047925036

FECHA DE VENCIMIENTO

13 ENE 2033

NAT/CAN

713869

NUI.1725756777

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE
PAREJA TENESACA RIVERTH JOHNNY
APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE
TIPAN ECHEVERRIA HILDA CATALINA
ESTADO CIVIL
CASADO
APELLIDOS Y NOMBRES DEL CÓNYUGE O CONVIVIENTE
CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA
LUGAR Y FECHA DE EMISIÓN
QUITO 13 ENE 2023

CÓDIGO DACTILAR
E3333I3242
TIPO SANGRE O+

DONANTE
No donante

F. Alvarez
DIRECTOR GENERAL



I<ECU0479250368<<<<<<1725756777
9107038M3301133ECU<NO<DONANTE7
PAREJA<TIPAN<<CRISTIAN<PAUL<<<

R.U.C.: 1791287541001

FACTURA

No. 001-011-031822602

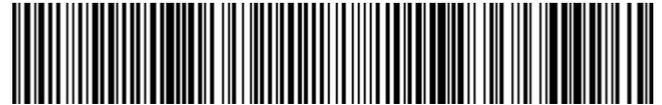
NÚMERO DE AUTORIZACIÓN

1511202201179128754100120010110318226021687071810

AMBIENTE: PRODUCCION

EMISIÓN: NORMAL

CLAVE DE ACCESO



1511202201179128754100120010110318226021687071810

MEGADATOS SA

Dir Matriz: NUNEZ DE VELA E313 Y ATAHUALPA EDIFICIO TORRE DEL PUENTE 2DO PISO

Dir Sucursal: AVENIDA RODRIGO DE CHAVEZ PARQUE EMPRESARIAL COLON EDIFICIO COLONCORP TORRE 6 LOCALES 4 Y 5

Contribuyente Especial Nro: 0176

OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD: SI

Razón Social / Nombres y Apellidos: MARCIA EUGENIA CONLAGO MORALES **Identificación:** 1718896739001
Fecha de Emisión: 15/11/2022 **Guía de Remisión:**

Cod. Principal	Cod. Auxiliar	Cant.	Descripción	Detalle Adicional	Precio Unitario	Descuento	Precio Total
HO51NANA		1	CONSUMO: DEL 15 NOVIEMBRE 2022 AL 14 DICIEMBRE 2 022, XG FANATIC-DEFENSE 140MBPS NA.NA FECHA DE ACTIVACION: 26/04/19		47.50	0.00	47.50

Información Adicional

Login: MD-UIOMECONLAGOM1
Consumo: DEL 15 NOVIEMBRE 2022 AL 14 DICIEMBRE 2022
Ciudad: QUITO
Dirección: CALLE RIO BLANCO N3 371 Y JUAN JOSE FLORES CASA 3 PISOS COLOR GRIS
0998421978
0998421978
Teléfono: 0999938154
0999938154
Email: mconlago@gmail.com
Contrato: 001-001-0198476

SUBTOTAL 12%	47.50
SUBTOTAL 0%	0.00
SUBTOTAL no objeto de IVA	0.00
SUBTOTAL Exento de IVA	0.00
SUBTOTAL SIN IMPUESTOS	47.50
DESCUENTO	0.00
ICE	0.00
IVA 12%	5.70
IRBPNR	0.00
PROPINA	0.00
VALOR TOTAL	53.20

Forma de Pago	Valor
OTROS CON UTILIZACION DEL SISTEMA FINANCIERO	53.20

Para consultas o requerimientos puede contactarse a nuestro Centro de Atención a nivel nacional al 39 20000. Para la atención de reclamos NO resueltos por el prestador, ingrese su reclamo al link: <http://reclamoconsumidor.arcotel.gob.ec/osTicket>, o para mayor información comuníquese con el número telefónico 1800 567 567

OTECEL S.A.

Dir. Matriz: CENTRO CORPORATIVO EKOPARK, TORRE 3 AV. SIMÓN BOLÍVAR Y VÍA A NAYÓN QUITO-ECUADOR

Dir. Sucursal: CENTRO CORPORATIVO EKOPARK, TORRE 3 AV. SIMÓN BOLÍVAR Y VÍA A NAYÓN QUITO-ECUADOR

Contribuyente Especial Nro: 5368

OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD: SI

Ambiente: Producción

Emisión: Normal

CLAVE DE ACCESO

2201202301179125611500120013270923400804066510114

Razón Social / Nombre y Apellidos: MARCIA EUGENIA CONLAGO MORALES**Identificación:** 1718896739**Fecha Emisión:** 22/01/2023**Guía Remisión:**

CANTIDAD	CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	DETALLE ADICIONAL	DETALLE ADICIONAL	DETALLE ADICIONAL	PRECIO UNITARIO USD	DESCUENTO USD	PRECIO TOTAL USD
1,00	18675	PREVIOPAGO PLAN MOVISTAR \$16.99				\$16,990000	\$0,00	\$16,99
1,00	18206	SERVICIOS COMPLEMENTARIOS				\$0,990000	\$0,00	\$0,99

Información Adicional**Dirección:** +LLANO CHICO CALLE GARCIA MORENO 240 Y 17 DE SEPTIEMBRE QUITO-ECUADOR**Teléfono de contacto:** 998421978**Email:** mconlago@gmail.com**No. Cuenta:** 40665101**Forma de pago:** OTROS CON UTILIZACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO**Valor:** 20,14Para la atención de reclamos NO resueltos por el prestador, ingrese su reclamo al link: <http://reclamoconsumidor.arcotel.gob.ec/osTicket/o> para mayor información comuníquese con el número telefónico 1800 567 567.HASTA EL 29 DE NOVIEMBRE INCORPÓRATE A FACTURACIÓN ELECTRÓNICA. CERTIFÍCATE EN WWW.SRI.GOB.EC. PARA MÁS INFORMACIÓN LLAMA AL 1700 774 774 (1700 SRI SRI). RECUERDE ESTAR AL DÍA EN SUS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS.

SUBTOTAL ICE 15%	0,00
SUBTOTAL ICE 10%	0,00
SUBTOTAL IVA 12%	17,98
SUBTOTAL 0%	0,00
SUBTOTAL No Objeto IVA	0,00
SUBTOTAL Exento de IVA	0,00
SUBTOTAL SIN IMPUESTOS	17,98
TOTAL Descuento	0,00
ICE 15%	0,00
ICE 10%	0,00
IVA 12%	2,16
VALOR TOTAL	20,14

FACTURA N°: 001-012-040236798 RUC: 1768154260001
AUTORIZACIÓN: 2401202301176815426000120010120402367987278778517
FECHA Y HORA AUT: 2023-01-24T22:15:55-05:00

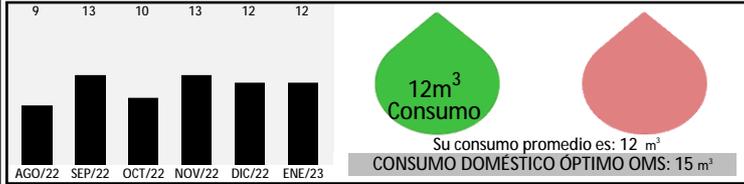
AMBIENTE: Producción EMISIÓN: Normal CLAVE DE ACCESO:



CUENTA N°: 99970066332 CEDULA: 1718896739
Razón Social: CONLAGO MORALES MARCIA Teléfono: 3474964
Dirección: CA Oe1E Rio BLANCO N3-371 DEP 3 Cód. Postal: 170209
Clave Catastral: T020-710-004-001-02690-1-2 Instalación: 50837482
Periodo Consumo: 05-12-2022 / 04-01-2023 Tarifa: Residencial

MEDIDOR	DIAMETRO	LECT. ANT.	LECT. ACTUAL	M. CALCULO	CONSUMO (m ³)
1915035738	1/2"	173	185	Real	12

HISTÓRICO DE CONSUMO MENSUAL m³



DETALLE DE VALORES A PAGAR

FACTURACIÓN DEL MES (A)

CP	CA	DESCRIPCIÓN	P.U.	DESC.	TOTAL
AG01	1	Agua Potable	4.20	0.00	4.20
AL01	1	Alcantarillado	1.62	0.00	1.62
AM01	1	Administración	2.10	0.00	2.10

SUBTOTAL 12%	0.00
SUBTOTAL 0%	7.92
SUBTOTAL sin impuestos	7.92
IVA 12%	0.00

VALOR TOTAL FACTURA (USD) 7.92

OTROS VALORES POR PAGAR EPMAPS (B)

CA	DESCRIPCIÓN	TOTAL

SUBTOTAL OTROS VALORES EPMAPS 0.00

RECAUDACIÓN DE TERCEROS (C)

CA	DESCRIPCIÓN	TOTAL

SUBTOTAL RECAUDACIÓN DE TERCEROS 0.00

CRÉDITOS A FAVOR DEL CLIENTE (D)

CA	DESCRIPCIÓN	TOTAL

SUBTOTAL CRÉDITO 0.00

MESES DE MORA 0 TOTAL A PAGAR (A) + (B) + (C) - (D) : 7.92

FECHA EMISIÓN: 24-01-2023

FECHA VENCIMIENTO: 18-02-2023

Forma de Pago	Monto
SIN UTILIZACION DEL SISTEMA FINANCIERO	7.92

Agua de Quito tiene certificación de cumplimiento de la norma INEN 1108.

EL VALOR A PAGAR YA INCLUYE UN SUBSIDIO DE USD: 5.10



TOTAL PAGAR (USD)
7.92



EPMAPS Por un **Quito**
AGUA DE QUITO Digno

FACTURA N°: 001-012-040236796 RUC: 1768154260001
AUTORIZACIÓN: 2401202301176815426000120010120402367967278778214
FECHA Y HORA AUT: 2023-01-24T22:15:55-05:00

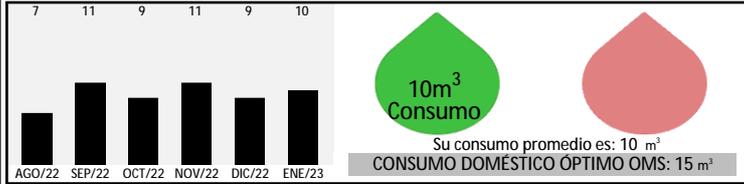
AMBIENTE: Producción EMISIÓN: Normal CLAVE DE ACCESO:



CUENTA N°: 99970066330 CEDULA: 1718896739
Razón Social: CONLAGO MORALES MARCIA Teléfono: 3474964
Dirección: CA Oe1E Rio BLANCO N3-371 DEP 2 Cód. Postal: 170209
Clave Catastral: T020-710-004-001-02690-1-1 Instalación: 50837481
Periodo Consumo: 05-12-2022 / 04-01-2023 Tarifa: Residencial

MEDIDOR	DIAMETRO	LECT. ANT.	LECT. ACTUAL	M. CALCULO	CONSUMO (m ³)
1915035736	1/2"	163	173	Real	10

HISTÓRICO DE CONSUMO MENSUAL m³



DETALLE DE VALORES A PAGAR

FACTURACIÓN DEL MES (A)

CP	CA	DESCRIPCIÓN	P.U.	DESC.	TOTAL
AG01	1	Agua Potable	3.34	0.00	3.34
AL01	1	Alcantarillado	1.29	0.00	1.29
AM01	1	Administración	2.10	0.00	2.10

SUBTOTAL 12%	0.00
SUBTOTAL 0%	6.73
SUBTOTAL sin impuestos	6.73
IVA 12%	0.00

VALOR TOTAL FACTURA (USD) 6.73

OTROS VALORES POR PAGAR EPMAPS (B)

CA	DESCRIPCIÓN	TOTAL

SUBTOTAL OTROS VALORES EPMAPS 0.00

RECAUDACIÓN DE TERCEROS (C)

CA	DESCRIPCIÓN	TOTAL

SUBTOTAL RECAUDACIÓN DE TERCEROS 0.00

CRÉDITOS A FAVOR DEL CLIENTE (D)

CA	DESCRIPCIÓN	TOTAL

SUBTOTAL CRÉDITO 0.00

MESES DE MORA 0 TOTAL A PAGAR (A) + (B) + (C) - (D) : 6.73

FECHA EMISIÓN: 24-01-2023

FECHA VENCIMIENTO: 18-02-2023

Forma de Pago	Monto
SIN UTILIZACION DEL SISTEMA FINANCIERO	6.73

Agua de Quito tiene certificación de cumplimiento de la norma INEN 1108.

EL VALOR A PAGAR YA INCLUYE UN SUBSIDIO DE USD: 4.48



TOTAL PAGAR (USD) 6.73

supermercados



R.U.C.: 1792060346001

FACTURA

No. 016-080-000281104

NÚMERO DE AUTORIZACIÓN

2801202301179206034600120160800002811045658032311

AMBIENTE: PRODUCCION

EMISIÓN: NORMAL

CLAVE DE ACCESO



2801202301179206034600120160800002811045658032311

MEGA SANTAMARIA S.A.
SUPERMERCADO SANTA MARIA

Dirección IÑAQUITO N38-17 Y VILALENGUA
Matriz:

Dirección AV. 6 DE DICIEMBRE N44217 Y PASAJE DE LOS
Sucursal: MANZANOS

Contribuyente Especial Nro 1124
OBLIGADO A LLEVAR CONTABILIDAD SI

Razón Social / Nombres y Apellidos: CONLAGO MORALES MARCIA EUGENIA

Identificación: 1718896739

Fecha Emisión: 28/01/2023

Guía Remisión:

Cod. Principal	Cod. Auxiliar	Cantidad	Descripción	Precio con Descuento	Precio Unitario	Descuento	Precio Total
4005800101205		1.0000	NVA SUN PROTEC	9.7321	9.7321	0.00	9.73
7861001238549		1.0000	MAGGI SALSA DE	0.9196	0.9196	0.00	0.92
7861001267556		1.0000	MAGGI MAYONESA	1.3304	1.3304	0.00	1.33
7861001851557		1.0000	DULTYS MASCARI	2.5000	2.5000	0.00	2.50
7861002823010		1.0000	MR. POLLO SALCH	1.3700	1.3700	0.00	1.37
7861006744045		1.0000	TOSTI BOCADITOS	0.4375	0.4375	0.00	0.44
7861009940109		1.0000	SUPAN HOT DOG X	1.5700	1.5700	0.00	1.57
7861009941472		1.0000	GRILE TOSTADAS	1.1600	1.2900	0.13	1.16
7861035520023		1.0000	QUAKE AVENA MOL	1.5700	1.5700	0.00	1.57
7861124402353		1.0000	PA FRITA/FAMI 9	0.5446	0.5446	0.00	0.54
7861169096203		1.0000	SANTA MARIA SER	0.8214	0.9107	0.09	0.82
7861175503955		1.0000	ELITE PAPEL HIG	9.3304	9.3304	0.00	9.33
7862100041221		1.0000	WEIR GALON ALCO	10.6000	10.6000	0.00	10.60
7891024027028		1.0000	COLGA ENJUAGUE	2.9018	2.9018	0.00	2.90

Información Adicional	
Total Canastas:	0
FACTURA Nro:	016080000281104
DEDUCIBLES:	ALIMENTACION 8,9
DEDUCIBLES:	MEDICINA 2,5

Forma Pago	Valor	Plazo	Tiempo
TARJETA DE CREDITO	47.91	0	DIAS

SUBTOTAL 12%	26.01
SUBTOTAL 0%	18.77
SUBTOTAL No objeto de IVA	0.00
SUBTOTAL Exento de IVA	0.00
SUBTOTAL SIN IMPUESTOS	44.78
TOTAL Descuento	0.22
ICE	0.00
IVA 12%	3.13
IRBPNR	0.00
PROPINA	0.00
VALOR TOTAL	47.91
DEVOLUCIÓN IVA	0.00
VALOR A PAGAR	47.91



GERARDO ORTIZ E HIJOS CIA LTDA
GERARDO ORTIZ E HIJOS CIA LTDA

Dirección Matriz: AV. CARLOS JULIO AROSEMENA S/N
Dirección Sucursal: CORAL 10 DE AGOSTO
Contribuyente Especial Nro 3517
Obligado A Llevar Contabilidad: SI

Agente de Retención Resolución No. NAC-DNCRASC20-1

Fecha Emisión: 13/11/2022
Cédula/RUC: 1718896739001
Razón Social: MARCIA CONLAGO

R.U.C.: 0190072002001

FACTURA

No. 023-912-000225428

NÚMERO DE AUTORIZACIÓN

1311202201019007200200120239120002254284283298813

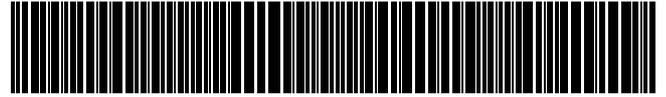
FECHA Y HORA DE

AUTORIZACIÓN: 2022-11-13 12:04:56.0

AMBIENTE: PRODUCCION

EMISIÓN: NORMAL

CLAVE DE ACCESO



1311202201019007200200120239120002254284283298813

Cod. Principal	Cant	Descripción	Detalles Adicionales	Precio Unit.	Descuento	Precio Total
X9601OJ	3.0000	CERVEZA BUDWEISER LATA MUNDIAL 6PACK	Medida: UN, Bodega: 23	4.6444	2.79	11.14
5UEAT01	1.0000	TIJERA ESCOLAR 5' ERGON PELIK 08000035	Medida: UN, Bodega: 23	1.1623	0.03	1.13
51VPA22	1.0000	VASO 450ML DB1801	Medida: UN, Bodega: 23	1.5173	0.05	1.47
XY8L080	1.0000	LECHE DESCREMADA EN FUNDA 6PACK ANDINA	Medida: UN, Bodega: 23	5.2095	0.16	5.05
X73812A	1.0000	TOALLAS DE COCINA SCOTT MEGA	Medida: UN, Bodega: 23	3.0729	0.83	2.24
5JCH1AJ	1.0000	MOTO A FRICION BSB-5040A	Medida: UN, Bodega: 23	1.5744	0.05	1.52
X70A032	1.0000	AFEITADORA SOLEIL FLOWER BIC BLISTER 4UD	Medida: UN, Bodega: 23	4.2662	0.13	4.14
X8910AA	1.0000	SUAVIZANTE SUAVITEL DULCES PLACERES BIPA	Medida: UN, Bodega: 23	5.8800	0.18	5.70
X89112L	1.0000	BEBIDA GASEOSA COLA SPRITE 3L	Medida: UN, Bodega: 23	2.5749	0.08	2.49
X84106U	1.0000	YOGURT SEMIDESCREMADO FRESA DULACS	Medida: UN, Bodega: 23	6.0897	0.18	5.91
X83757L	1.0000	JUGO CIFRUT 3L	Medida: UN, Bodega: 23	1.4310	0.04	1.39
X118002	1.0000	COCA COLA ORIGINAL FIORA MANZANA 3L	Medida: UN, Bodega: 23	4.7288	0.71	4.02
XY0000S	2.0000	AZUCAR MORENA SAN CARLOS 2KG	Medida: UN, Bodega: 23	2.0583	0.12	4.00
XY8A101	1.0000	ACEITE GIRASOL 1L	Medida: UN, Bodega: 23	5.1199	0.15	4.97
XY8V081	1.0000	AVENA QUAKER 500G	Medida: UN, Bodega: 23	1.3415	0.04	1.30
X88A35K	1.0000	ACEITE DE OLIVA SNOB BOTELLA 150ML	Medida: UN, Bodega: 23	2.2236	0.07	2.15
X8CC035	1.0000	CAFE BUEN DIA 85G	Medida: UN, Bodega: 23	4.6075	0.14	4.47
X9608H5	1.0000	PAPEL HIGIENI PREMIUM SES XG TRIPLE HOJA	Medida: UN, Bodega: 23	13.2505	3.05	10.20
56TRCBN	1.0000	TR CUCHILL P/ PAN 7' PROFIT 23072/187	Medida: UN, Bodega: 23	1.9999	0.06	1.94
X9606SY	1.0000	JABON TOCADOR PEPINO+MIEL HUMECTANTE	Medida: UN, Bodega: 23	2.2950	0.07	2.23
X7001U3	1.0000	DETERGENTE DEJA SUAVIZANTE BRISA DE PRIM	Medida: UN, Bodega: 23	5.6612	0.85	4.81
5JDI056	1.0000	CUBO MAGICO EG1206602	Medida: UN, Bodega: 23	2.3510	0.07	2.28
XY8V037	1.0000	HARINA DE TRIGO CON POLVO DE HORNEAR	Medida: UN, Bodega: 23	4.0520	0.12	3.93
X86900A	1.0000	GALLETA RITZ 280G	Medida: UN, Bodega: 23	1.6246	0.05	1.57
X900A28	1.0000	CARAMELOS HAPPY MIX HALLOWEEN835G	Medida: UN, Bodega: 23	4.6026	0.14	4.46
X860216	1.0000	CHOCOLATE VAFERITO FUNDA NESTLE 500G	Medida: UN, Bodega: 23	5.8835	0.18	5.70
X860A1H	0.5200	NESTLE BOMBON SURTIDO 12X888G EC	Medida: KG, Bodega: 23	15.0571	1.17	6.66
X86904W	1.0000	GALLETA CHIPS AHOY PAQUETE X6 270G	Medida: UN, Bodega: 23	2.6566	0.08	2.58
X9606SJ	1.0000	PALETA MALVAISCO COBER CHOCOLA	Medida: UN, Bodega: 23	0.6027	0.02	0.58
X8960B7	1.0000	KCHITOS NATURAL FRITO LAY 170G	Medida: UN, Bodega: 23	1.0474	0.03	1.02
X90118K	1.0000	CHOCOLATE TANGO CLASICO MINI NEGRO 299G	Medida: UN, Bodega: 23	4.0906	0.12	3.97

Nota: De conformidad a lo dispuesto en el Art. 50 de la Régimen Tributario Interno, referente a las Retenciones de IVA e Impuesto a la Renta, le recordamos que el plazo de entrega de estos Documentos ya sea estas Electrónicas o Físicas es de 5 Días posterior a la Fecha de Emisión de la Factura. Según la ley "Es Obligación de sujeto pasivo (Cliente) entregar al emisor dentro de los plazos establecidos la Retención" por tanto, los saldos generados por este concepto deberán ser cancelados por Usted sin protesto y a la brevedad posible para evitar retrasos en sus pedidos.

Cod. Principal	Cant	Descripción	Detalles Adicionales	Precio Unit.	Descuento	Precio Total
X860451	1.0000	CHICHARRONES KIKOS J.F 100G	Medida: UN, Bodega: 23	2.5991	0.08	2.52
X86059M	1.0000	DETODITO NATURAL FRITO LAY 430G	Medida: UN, Bodega: 23	3.5486	0.11	3.44

Información Adicional

Forma de Pago:	TARJETA DE CREDITO 132.48
AGENTE DE RETENCION	RESOLUCION NRO. NAC-DNCRASC20- 1
Lugar Venta	CORAL 10 DE AGOSTO
ICÉ FUNDA EXCENTO	Resolucion Nro. MPCEIP-SCIT-2020-0041-R
Codigo	9999999
Direccion	LLANO CHICO
Telefonos	3474964
Correo	mconlago@gmail.com
Deducible Alimentacion	57.79
Recuerda	Hasta el 29 de Noviembre del 2022 incorpórate a la facturación electrónica. Solicita la autorización en www.sri.gob.ec Para más información llama al 1700 774 774 (SRI SRI).

SUBTOTAL 12%	95.82
SUBTOTAL 0%	25.16
SUBTOTAL No Obj de IVA	0.00
SUBTOTAL SIN IMPUESTOS	120.98
DESCUENTO	11.95
ICE	0.00
IVA 12%	11.50
PROPINA	0.00
VALOR TOTAL	132.48

