

Documentación requerida UAFE

Para cumplir con la normativa vigente y garantizar un proceso seguro, claro y transparente, es necesario que nos proporciones la siguiente información. Estos documentos permiten validar tu identidad, actividad económica, capacidad financiera y el origen lícito de los fondos, conforme a los lineamientos establecidos por la UAFE y las entidades regulatorias.

A continuación, encontrarás los formularios y documentos que deberás completar y enviar:

1. **Copia de cédula a color y papeleta de votación actualizada.**
2. **Formularios UAFE 14.1 y 14.3** llenos y firmados.
3. **Declaración jurada de actividad económica.**
4. **Información patrimonial simple.**
5. **Formulario "Conociendo al Cliente" – Debida diligencia.**
6. **Declaración jurada de origen lícito de fondos.**
7. **Tres últimos roles de pago** (relación de dependencia) o **última declaración de impuesto a la renta** (independientes).
8. **Mecanizado del IESS** (dependientes) o **última declaración del IVA** (independientes).
9. **Formulario de Protección de Datos**, para resguardar tu información según normativa.
10. **Copia de un servicio básico.**
11. **Pantallazo de la cédula (C.I.)** del portal oficial.
12. **RUC actualizado**, si aplica.

Documentación para cónyuges y terceros aportantes

- Estos requisitos aplican **tanto para ti como para tu esposa/o.**
- Si existirán **terceras personas que aporten montos desde USD 5.000 en adelante**, deberán entregar:
 - Copia de cédula y papeleta de votación.
 - Formularios 14.1, 14.3 y Conozca a su Cliente.
 - Copia de un servicio básico.

14.1. Formulario de inclusión y actualización de información de la persona natural

BALNAVCONS SAS BALAREZO NARVAEZ CONSTRUCTORES															
FORMULARIO DE INCLUSIÓN DE LA CONTRAPARTE.- PERSONA NATURAL															
1. Ciudad		2. Fecha (dd/mm/aaaa)													
I. INFORMACIÓN BÁSICA DE LA CONTRAPARTE															
3. Apellidos		4. Nombres		4. Tipo de identificación (marque una "x")		6. Número de identificación		7. País de nacimiento							
				Cédula ☐ Pasaporte ☐											
8. Ciudad de nacimiento		9. Fecha de nacimiento		10. Estado Civil (marque una "x")											
		DIA MES AÑO 		Soltero (a) ☐ Casado(a) ☐ Viudo(a) ☐ Divorciado(a) ☐ Separado(a) ☐ Unión Libre ☐											
II. INFORMACIÓN DEL CÓNYUGE O CONVIVIENTE															
11. Apellidos		12. Nombres		13. Tipo de identificación (marque una "x")		14. Número de identificación									
				Cédula ☐ Pasaporte ☐											
III. DIRECCIÓN DOMICILIARIA DE LA CONTRAPARTE															
15. País de residencia:		16. Provincia		17. Cantón		18. Parroquia		19. Dirección domicilio (en caso de mapa dibujar al reverso de la hoja)		20. Teléfono Domicilio		21. Teléfono celular			
IV. ACTIVIDAD ECONÓMICA															
22. Independiente ☐		23. Nombre del negocio		24. Actividad económica del negocio		25. Dirección del negocio		26. Teléfono del negocio							
27. Empleado ☐ <u>Público</u> ☐ <u>Privado</u> ☐		28. Nombre de la empresa o institución		29. Actividad económica de la empresa o institución		30. Dirección del Trabajo		31. Telefono del trabajo							
32. Ud ha ocupado en el ultimo año un cargo de elección popular o de responsabilidad política y social?						SI ☐		NO ☐							
V. INFORMACIÓN ECONÓMICA															
33. Ingresos Mensuales		Valor en dólares		34. Gastos Mensuales		Valor en dólares		35. Total Activos		Valor en dólares		36. Total Pasivos		Valor en dólares	
33.1. Ingresos propios por relación de dependencia				34.1. Alimentación				35.1 Mercadería				36.1 Proveedores			
33.2. Ingresos del cónyuge/conviviente				34.2. Educación				35.2 Cuentas por cobrar				36.2 Cuentas por pagar a particulares			
33.3 Ingreso por arriendos				34.3. Vestuario				35.3 Cultivos/ Ganado				36.3 Préstamos a Instituciones Financieras			
33.4 Utilidad de negocio propio: comercio				34.4. Salud				35.4 Vivienda y Terrenos				36.4 Otros			
33.5 Utilidad de negocio propio: servicios				34.5. Arriendo				35.5 Vehículos				36.5 Total de pasivos			
33.6 Pensiones alimenticias				34.6 Servicios Básicos				35.6 Total activos				36.6 Total patrimonio			
33.7 Pensión Jubilación				34.7 Transporte											
33.8. Otros				34.8 Otros											
33.9 Total Ingresos				34.9 Total gastos											
VI. REFERENCIAS (Llene estos campos solo si la organización le solicita expresamente)															
37. REFERENCIAS PERSONALES															
37.1 Nombres y Apellidos		37.2 Parentesco		37.3 Dirección Domiciliaria				37.4 Teléfono fijo		37.5 Telefono celular					
VII. DECLARACIÓN															
Declaro que la información que suministro es autentica y veraz, por lo tanto autorizo a CONSTRUBAL para verificarla con el fin que a bien tuviere.															
Firma del cliente					Firma funcionario responsable										

14.3. Formulario de Origen y Destino de Recursos

BALNAVCONS SAS BALAREZO NARVAEZ CONSTRUCTORES						
FORMULARIO DE ORIGEN Y DESTINO DE RECURSOS						
1. Ciudad	2. Fecha (dd/mm/aaaa)					
I. INFORMACIÓN BÁSICA (llenar en caso de ser persona natural)						
6. Apellidos	7. Nombres		8. Tipo de identificación (marque una "x")		9. Número de identificación	
			Cédula	Pasaporte		
II. INFORMACIÓN BÁSICA (llenar en caso de ser persona jurídica)						
10. Razón Social		11. RUC		12. Objeto Social		13. Actividad económica Principal
III. DIRECCIÓN DOMICILIARIA						
14. País de residencia:	15. Provincia	16. Cantón	17. Parroquia	18. Dirección domicilio		20. Teléfono Domicilio
						21. Teléfono celular
IV. INFORMACIÓN DE LA TRANSACCIÓN						
22. Tipo de transacción:	Depósito a la vista	Depósito a plazo	Transferencia	Operación de crédito:	23. Monto de la transacción(dólares):	
V. DECLARACIÓN						
24. De origen de fondos (marque con una "x"):						
Declaro que los fondos provienen de fuentes lícitas						
Los fondos provienen de: _____						
25. De destino de fondos						
Declaro que los recursos recibidos en CONSTRUBAL serán utilizados en actividades lícitas y permitidas por la ley.						
Declaro que la información que suministro es auténtica y veraz, por lo tanto autorizo a CONSTRUBAL a verificarla si así lo considera.						
_____ Firma del declarante _____ Firma funcionario responsable						

Formulario de Declaración de Actividad Económica

Introducción

La presente declaración de actividad económica se elabora en cumplimiento de la normativa vigente de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) en el marco de la política interna “Conozca a su cliente/empleado/proveedor”. Este formulario se utiliza para conocer la actividad económica de cada cliente/empleado/proveedor y verificar la congruencia con su perfil financiero. La información proporcionada debe ser veraz, completa y legible, pues en este tipo de diligencia se enfatiza la veracidad de los datos. El cliente/empleado/proveedor debe llenar todos los campos solicitados con letra legible y actualizada.

Datos Personales del cliente/empleado/proveedor

- **Nombre completo:** _____
- **Cédula de identidad:** _____
- **Dirección domiciliaria (calle, número, ciudad):** _____
- **Correo electrónico:** _____
- **Teléfono:** _____
- **Cargo o puesto que ocupa en la empresa:** _____

Detalle de la actividad económica

La siguiente sección recoge la actividad económica principal y secundaria declarada por el empleado:

- **Actividad económica principal:** _____
- **Actividad económica secundaria (si aplica):** _____

Declaración jurada

DECLARACIÓN: Declaro bajo juramento que la información consignada en este formulario es veraz y verificable. Me comprometo a notificar oportunamente cualquier cambio en mi actividad económica. Asimismo, acepto las sanciones establecidas por la normativa aplicable en caso de falsedad o inconsistencia en los datos.

Lugar y Firma

- **Lugar de emisión:** _____
- **Fecha:** _____
- **Firma del cliente/empleado/proveedor:** _____

Nota: El cliente/empleado/proveedor firma en señal de conformidad con la veracidad de la información proporcionada y el compromiso de reportar cualquier cambio en su actividad económica.

Formulario de Declaración Patrimonial

Introducción: Conforme a la política de cumplimiento interno y a la normativa de prevención de lavado de activos de la UAFE, la empresa solicita al cliente/empleado/proveedor la siguiente declaración patrimonial. El presente formulario es obligatorio al inicio de la relación laboral y deberá conservarse actualizado. Toda la información deberá completarse con precisión y veracidad, de acuerdo con los lineamientos institucionales.

I. Datos personales del cliente/empleado/proveedor

Complete la siguiente información personal del cliente/empleado/proveedor:

- **Nombre completo:** _____
- **Cédula de identidad:** _____
- **Cargo o puesto:** _____
- **Fecha de ingreso a la empresa:** // _____

II. Activos personales

Indique a continuación los **activos personales** del cliente/empleado/proveedor, entendidos como los bienes y derechos de su propiedad (inmuebles, vehículos, cuentas bancarias, inversiones, etc.). Para cada activo, especifique el tipo, una breve descripción y su valor aproximado:

Activo Personal	Descripción / Detalles	Valor Aproximado (USD)
Bienes inmuebles (vivienda, terrenos)		
Vehículos (autos, motos, etc.)		
Cuentas bancarias (saldos totales)		
Inversiones (fondo de inversión, acciones, etc.)		
Otros bienes (especificar)		

III. Pasivos personales

Detalle a continuación los **pasivos personales** del cliente/empleado/proveedor, es decir, deudas u obligaciones financieras (créditos bancarios, préstamos, tarjetas de crédito, hipotecas, etc.)[3]. Para cada pasivo, indique el tipo, entidad acreedora y monto pendiente:

Pasivo Personal	Descripción / Acreedor	Monto Pendiente (USD)
Préstamos bancarios		
Tarjetas de crédito / sobregiros		
Hipotecas / créditos de vivienda		
Otras obligaciones financieras	(préstamos personales, etc.)	

IV. Declaración Jurada

Declaro bajo juramento que la información consignada en este formulario es veraz, completa y corresponde a mi situación patrimonial actual. Me comprometo a informar oportunamente a la empresa cualquier cambio relevante en mis activos o pasivos, manteniendo esta declaración actualizada al menos cada año, conforme a la política interna de la entidad. Entiendo que la falsedad u omisión de datos puede acarrear responsabilidades legales de acuerdo con la normativa vigente.

V. Firma, lugar y fecha

La firma del cliente/empleado/proveedor es obligatoria para validar este documento. Complete los siguientes datos:

- **Lugar (ciudad):** _____

- **Fecha:** /__/_

- **Firma** cliente/empleado/proveedor: _____

BALAREZO NARVAEZ CONSTRUCTORES

FORMULARIO CONOZCA A SU CLIENTE – DEBIDA DILIGENCIA

FORMULARIO No.

En el proceso de monitoreo que la Unidad de Cumplimiento de BALAREZO NARVAEZ CONSTRUCTORES BALNAVCONS SAS efectúa a las operaciones realizadas por los clientes de los proyectos

1. IDENTIFICACIÓN DE COMPRADOR TITULAR

En caso de que el titular sea persona natural:

APELLIDOS Y NOMBRES		#C.C./C.I./PASAPORTE
DIRECCIÓN DEL DOMICILIO		
DIRECCIÓN DEL TRABAJO DEL COMPRADOR		
CIUDAD	PROVINCIA	PAIS
TELEFONO DEL DOMICILIO DEL COMPRADOR	TELEFONO DEL TRABAJO	CELULAR

En caso de que el titular sea persona Jurídica:

RAZÓN SOCIAL DE LA EMPRESA	#RUC
NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL	CARGO
DIRECCIÓN DE LA EMPRESA	
TELEFONO DE LA EMPRESA	

2. INFORMACIÓN DEL BIEN ADQUIRIDO

PROYECTO			
CODIGO INMUEBLE(S) PRINCIPAL(ES)			
CASA	DEPARTAMENTO	OTRO	ESPECIFIQUE:
HA ADQUIRIDO OTROS BIENES CON	SI	NO	AÑO DE COMPRA

OMPLETAR LA INFORMACION DEL PUNTO 3 SOLO EN CASO DE QUE EL TITULAR DE LA COMPRA NO SEA QUIEN REALIZA EL PAGO D

3. INFORMACIÓN DE LA PERSONA QUE REALIZA LA COMPRA (quien realiza el pago)

Quien realiza el pago es una persona natural distinta al titular de la compra			
APELLIDOS Y NOMBRES		#C.C./C.I./PASAPORTE	
DIRECCIÓN DEL DOMICILIO			
DIRECCIÓN DEL TRABAJO DEL COMPRADOR			
CIUDAD		PAIS	
TELEFONO DEL DOMICILIO DEL	TELEFONO DEL TRABAJO	CELULAR	
RELACION CON EL TITULAR:	FAMILIAR	AMIGO	OTR Describa
Quien realiz el pago sea persona Jurídica:			
RAZÓN SOCIAL DE LA EMPRESA		#RUC	
NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL		CARGO	
DIRECCIÓN DE LA EMPRESA			
TELEFONO DE LA EMPRESA			

4. DECLARACION DE ORIGEN LICITO DE FONDOS

LOS FONDOS PARA ESTA COMPRA PROVIENEN DE

EL DESTINO DEL INMUEBLE SERA:

ACTIVIDAD ILEGAL O ILICITA, NI LOS BIENES QUE ADQUIERA SERAN DESTINADOS A ACCIONES RELACIONADAS Y TIPIFICADAS EN LAS LEYES PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS VIGENTES Y AUTORIZAN A LA COMPAÑÍA CONSTRUBAL A REALIZAR EL ANALISIS Y VERIFICACIONES CONSIDEREN PERTINENTESE INFORMAR DE MANERA INMEDIATA A LAS AUTORIDADES COMPETENTES EN CASOS DE INVESTIGACION O

X

PENAL POR ESTOS HECHOS

Ciudad y Fecha
Firma de la persona que realiza la transacción
5. PARA USO EXCLUSIVO INTERNO (LUGAR DONDE SE RECIBE ESTA INFORMACION)
Nombre de quien recibe la información:
Cargo de quien recibe la información:
Firma de la persona quien recibe la información

ESTE FORMULARIO DEBE SER COMPLETADO POR EL CLIENTE O LA PERSONA QUE REALIZA LA TRANSACCION Y TENDRÁ VALIDEZ UNICAMENTE CON LA VERIFICACIÓN DE LA IDENTIFICACIÓN Y FIRMA DEL CLIENTE O DE QUIEN REALIZA LA MISMA

BALAREZO NARVÁEZ CONSTRUCTORES BALNAVCONS S.A.S

Introducción: Este formulario se elabora en cumplimiento de la normativa vigente en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos, así como de los lineamientos de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE). La información consignada es estrictamente confidencial y se utilizará únicamente para fines de debida diligencia.

1. Datos personales del cliente/ empleado/proveedor

- **Nombres y Apellidos:**
- **Cédula de identidad / Pasaporte:**
- **Cargo o puesto:**
- **Fecha de ingreso a la empresa:**
- **Domicilio (dirección completa):**
- **Teléfono:**
- **Correo electrónico:**

2. Actividad económica

- **Profesión u oficio:**
- **Fuente principal de ingresos:**
- **¿Posee otras fuentes de ingresos?:** Sí ☐ No ☐
- **En caso afirmativo, detalle:** _____

3. Declaración jurada de licitud de fondos

Declaro bajo juramento que los fondos y recursos con los que percibo ingresos provienen de actividades lícitas y cumplen con la normativa vigente de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos. Afirmo no estar vinculado a organizaciones ilícitas ni a actividades delictivas.

Lugar:

Fecha:

Firma:



AUTORIZACIÓN EXPRESA PARA EL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES CLIENTES

Otorgante:

En caso de persona natural

Yo, Sr/Sra/ Srta. (____ *incluir el nombre de la persona conforme consta en su cédula de identidad/ciudadanía* ____), con cédula de ciudadanía/identidad nro. (____ *incluir el número de cédula de ciudadanía/identidad* ____), de ocupación/profesión (____ *incluir profesión u ocupación* ____), con (____ *incluir edad* ____) años de edad, de estado civil (____ *incluir estado civil: soltero/a, casado/a, unión de hecho, divorciado/a, viudo/a* ____), domiciliado/a en: (____ *en caso que sea en conjunto o edificio indicar el nombre del conjunto señalando el número de casa, departamento, suit, entre otros* ____), ubicado en (____ *incluir calle principal con número* ____) y (____ *incluir calle secundaria* ____), de esta ciudad de (____ *incluir ciudad ej: Quito* ____), con número de teléfono (____ *incluir número de teléfono* ____); y correo electrónico (____ *incluir email* ____), a quien en adelante se denominará el Otorgante; por medio de la presente autorizo de manera libre, voluntaria, previa, informada e inequívoca a **Balarezo Narvaez Constructores BALNAVCONS S.A.S.** para que en los términos establecidos en la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales realice el tratamiento de mis datos personales como parte de la relación precontractual, contractual y post contractual conforme las siguientes cláusulas.

Cláusula Primera. - Antecedentes:

Con la promulgación de la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales (en adelante la “LOPD”) y su reglamento de aplicación, en el Ecuador se busca garantizar el derecho a la protección datos personales de sus titulares. Estos derechos incluyen, pero no se limitan a:

- 1.1 Solicitar autorización del titular para el tratamiento sobre sus datos personales;
- 1.2 Ser informado, previo al otorgamiento de la autorización, respecto de los tratamientos y finalidades para los cuales se tratarán sus datos personales;
- 1.3 Garantizar la protección de la información personal objeto de tratamiento; y,
- 1.4 Garantizar la aplicación de hábeas data; derecho a conocer, actualizar, rectificar y solicitar que se incluyan o supriman datos personales del titular en los casos que proceda, conforme con la Ley, o de revocar su autorización para alguna(s) de las finalidades contenida en la presente Autorización Expresa.

Cláusula Segunda. - Autorización expresa:

Mediante la firma de este documento, el otorgante acepta y autoriza de manera previa, libre, expresa, inequívoca e informada a **Balarezo Narvaez Constructores BALNAVCONS S.A.S.** en su condición de responsable, para que consulte, solicite, recolecte, almacene, circule, reporte, transmita, transfiera, utilice, suprima o realice cualquier tratamiento sobre sus datos personales exclusivamente dentro del marco de las relaciones comerciales, para cualquiera de las finalidades determinadas a continuación:

Nro.	Finalidades
1	Conocimiento del cliente activo y potencial.
2	Análisis de comportamiento, perfilamiento y segmentación del mercado

3	Ofrecimiento de bienes y/o servicios del responsable del tratamiento, casa matriz, grupo empresarial, empresas vinculadas y/o de sus aliados estratégicos.
4	Cumplimiento de normas y estándares internacionales.
	Procesamiento, análisis, investigación, estadísticas, referencias y demás trámites para facilitar, promover, permitir o mantener las relaciones comerciales.
5	Gestión de clientes y actualización de información.
6	Cuántas veces sean necesarias, gestione, obtenga y valide de cualquier entidad pública y/o privada que se encuentre facultada en el país, de forma expresa a la Dirección General de Registro Civil, Identificación y Cedulación, a la Dirección Nacional de Registros Públicos, al Servicio de Referencias Crediticias, a los burós de información crediticia, instituciones financieras de crédito, de cobranza, compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito, personas naturales y los establecimientos de comercio, personas señaladas como referencias, empleador o cualquier otra entidad y demás fuentes legales de información autorizadas para operar en el país, información y/o documentación relacionada con mi perfil, capacidad de pago y/o cumplimiento de obligaciones, para validar los datos que he proporcionado, y luego de mi aceptación sean registrados para el desarrollo legítimo de la relación jurídica o comercial, así como para realizar actividades de tratamiento sobre mi comportamiento crediticio, manejo y movimiento de cuentas bancarias, tarjetas de crédito, activos, pasivos, datos/referencias personales y/o patrimoniales del pasado, del presente y las que se generen en el futuro, sea como deudor principal, codeudor o garante, y en general, sobre el cumplimiento de mis obligaciones.
7	Evaluación de la calidad de los bienes y/o servicios prestados por el titular, realizada por el responsable del tratamiento y realización de encuestas de satisfacción sobre los productos y/o servicios prestados.
8	Realización de encuestas de satisfacción sobre los productos y/o servicios prestados.
9	Realizar a través de cualquier medio, actividades de promoción, publicidad, mercadeo, venta, atención al cliente y mejoramiento del servicio de facturación, así como cualquier otra actividad relacionada con nuestros productos y servicios, actuales y futuros, para el cumplimiento de las obligaciones contractuales y de nuestro objeto social.

Cláusula Tercera. - Declaración:

El otorgante por sus propios y personales derechos declara:

- 3.1. Declara conocer los derechos y obligaciones que le asisten a los titulares de datos personales.
- 3.2. Declara que le fue informada la facultad para autorizar el tratamiento sobre los datos sensibles, entendidos estos como aquellos que afectan la intimidad del titular o cuyo uso indebido pueda generar su discriminación, tales como aquellos que revelen el origen racial o étnico, la orientación política, las convicciones religiosas o filosóficas, la pertenencia a sindicatos, organizaciones sociales, de derechos humanos o que promueva intereses de cualquier partido político o que garanticen los derechos y garantías de partidos políticos de oposición, así como los datos relativos a la salud, a la vida sexual.
- 3.3. Declaro y acepto que mi información personal podrá ser almacenada de manera impresa o digital, y accederán a ella los trabajadores de Balarezo Narvaez Constructores BALNAVCONS S.A.S, estando obligados a cumplir con la legislación aplicable a las políticas de confidencialidad, protección de datos y sigilo bancario.
- 3.4. Asimismo, declaro conocer que, en caso de no autorizar el tratamiento de los datos personales para alguna de las finalidades contenidas en la presente autorización expresa, de requerir información adicional, en el evento en que considere que Balarezo Narvaez Constructores



BALNAVCONS S.A.S dio un tratamiento contrario al autorizado o desee actualizar, modificar o eliminar su información, se puede comunicar con el responsable del tratamiento a través del correo electrónico: (_____ indicar correo electrónico)

Cláusula Cuarta. - Revocabilidad El consentimiento otorgado para el tratamiento de los datos personales es revocable en cualquier momento, comunicándolo de la misma manera en la que se ha otorgado, de manera expresa, inequívoca y libre.

Dado el _(día)_, de ____ (mes)____, de 202_, en la ciudad de _____.

Firma del otorgante

Nombre completo

CC/CI:_(número de cédula de ciudadanía o identidad)