



GERENCIA DE DIVISION INMOBILIARIA

REQUISITOS LINEA DE CRÉDITO Y ANTICIPO

BDE VIVIENDA - INSTITUCION FINANCIERA INTERMEDIARIA - IFI

| No. | DESCRIPCION | REQUERIDO | RECIBIDO |
|---|---|---------------|----------|
| 1 | Solicitud formal de la IFI expresando su interés de realizar operaciones con el BDE B.P. | | |
| Información Jurídica | | | |
| 2 | Copia simple de la Escritura de Constitución | | |
| 3 | Copia del nombramiento debidamente inscrito de los representantes legales de la entidad solicitante | | |
| 3 | Copia del Registro Único de Contribuyentes RUC | | |
| 4 | Copia de planilla de servicios básicos de la IFI | | |
| Información Financiera | | | |
| 5 | Estados financieros de los últimos 2 años | | |
| 6 | Experiencia en créditos para vivienda | | |
| 7 | Reportes de índice estructural del liquidez del último año | | |
| 8 | Impuesto a la Renta del último año | | |
| 9 | Informe de la Calificadora de Riesgos | | |
| Unidad de Cumplimiento | | | |
| 10 | Formulario de inicio de relación Comercial con firma de responsabilidad otorgado por el BDE B.P. (adjuntando documentación requerida) | | |
| 11 | Formulario de Conozca a su Corresponsal o Sujeto Obligado con firma de Responsabilidad en formato otorgado por el BDE B.P. (adjuntando documentación requerida) | | |
| 12 | Certificación de Prevención de Lavado de Activos | | |
| RECIBIDO | | | |
| Señor cliente, usted tiene un plazo máximo de 8 días, a partir de la solicitud formal para presentar la documentación antes de la aprobación de la línea de crédito y anticipo. | | | |
| Fecha de entrega de los requisitos por parte del cliente: (dd/mm/aa) | | | |
| Firma | | Firma | |
| _ NOMBRE CLIENTE: _ | | ANALISTA BDE: | |



GERENCIA DE DIVISION INMOBILIARIA

REQUISITOS OPERACIONES DE REDESCUENTO IFI BDE VIVIENDA - PROMOTORES INMOBILIARIOS

| No. | DESCRIPCION | REQUERIDO | RECIBIDO |
|---|--|---------------|----------|
| 1 | Solicitud de la IFI para Operaciones de redescuento en formato otorgado por el BDE B.P. | | |
| Información Financiera | | | |
| 2 | Copia de la Solicitud de Crédito del promotor inmobiliario | | |
| 3 | Tabla de amortización actualizada | | |
| 4 | Comprobante de Desembolso del crédito entregado por el IFI al promotor inmobiliario | | |
| Información Jurídica | | | |
| 5 | Copia de la Cédula y Papeleta de votación del Representante Legal de empresa promotora | | |
| 6 | Copia simple del nombramiento de Representante legal de la empresa promotora | | |
| 7 | Copia del RUC | | |
| Garantías y Pólizas de Seguro | | | |
| 8 | Avalúo del inmueble, original; efectuado por peritos previamente calificados por la Superintendencia de Bancos | | |
| 9 | Escritura de la Hipoteca notariada y registrada | | |
| 10 | Cesión de Hipoteca al BDE B.P. | | |
| 11 | Pagaré del promotor | | |
| 12 | Endoso de pagaré del cliente al BDE B.P. | | |
| 13 | Póliza de seguro todo riesgo de construcción | | |
| Información Riesgos | | | |
| 14 | Calificación Crediticia del Promotor Inmobiliario (buró) | | |
| Fecha de entrega de los requisitos por parte del cliente: (dd/mm/aa) | | | |
| Firma | | Firma | |
| NOMBRE CLIENTE: | | ANALISTA BDE: | |



GERENCIA DE DIVISION INMOBILIARIA

REQUISITOS OPERACIONES DE REDESCUENTO IFI BDE VIVIENDA - BENEFICIARIOS FINALES

| No. | DESCRIPCION | REQUERIDO | RECIBIDO |
|---|--|---------------|----------|
| 1 | Solicitud de la IFI para Operaciones de redescuento en formato otorgado por el BDE B.P. | | |
| Información Financiera | | | |
| 2 | Copia de la Solicitud de Crédito del beneficiario final | | |
| 3 | Tabla de amortización actualizada | | |
| 4 | Comprobante de Desembolso del crédito entregado por el IFI | | |
| Información Jurídica | | | |
| 5 | Copia de la Cédula y Papeleta de votación del beneficiario final | | |
| Garantías y Pólizas de Seguro | | | |
| 6 | Avalúo del inmueble, original; efectuado por peritos previamente calificados por la Superintendencia de Bancos | | |
| 7 | Escritura de la Hipoteca notariada y registrada | | |
| 8 | Cesión de Hipoteca al BDE B.P. | | |
| 9 | Pagaré o contrato de mutuo del beneficiario final | | |
| 10 | Endoso de pagaré del cliente o cesión del contrato de mutuo al BDE B.P. | | |
| 11 | Póliza de seguro contra incendio | | |
| 12 | Póliza de seguro de desgravamen | | |
| Información Riesgos | | | |
| 13 | Calificación Crediticia del beneficiario final (buró) | | |
| Fecha de entrega de los requisitos por parte del cliente: (dd/mm/aa) | | | |
| Firma | | Firma | |
| NOMBRE CLIENTE: | | ANALISTA BDE: | |