

**CHECKLIST PARA PERSONA FÍSICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y PERSONA MORAL DOCUMENTACIÓN REQUERIDA PARA SOLICITANTE, TERCEROS Y DEPOSITARIO LEGAL**

\*Montos en dólares o su equivalente en pesos

**Cliente NFCx:** Cliente con saldo insoluto vigente y que su expediente no exceda un año de haberse actualizado.

**Terceros:** Aval, Coacreditado, Coarrendatario, Obligado Solidario y/o Propietario Real. (Cuando aplique).

**Propietario real:** Aquella persona que ejerza el control y/o dirección de la empresa sin importar su tenencia accionaria.

**Documentos para evaluación de Crédito**

		CLIENTE NUEVO		CLIENTE NFCx
		≤ \$ 1 millón de dólares *	> \$ 1 millón de dólares *	
1.	<b>Solicitante:</b> Solicitud de Crédito, Formato de Buró de Crédito, y Aviso de Privacidad. <b>Terceros y Depositario Legal:</b> Anexo de Aval (PF o PM, según aplique), Formato de Buró de Crédito, y Aviso de Privacidad. <i>*Nota: Aviso de Privacidad sólo aplica para PF / PFAE.</i>	✓	✓	✓
2.	Copia de identificación oficial vigente y legible del Solicitante o Representante Legal, Terceros y Depositario Legal. <b>Cotejadas.</b>	✓	✓	✓
3.	Cédula de Inscripción al Registro Federal de Contribuyentes (RFC) del Solicitante, Terceros y Depositario Legal. <b>Cotejadas.</b>	✓	✓	✓
4.	Escritura Constitutiva con datos de RPPyC, último poder protocolizado y Actas de Asamblea con tenencia accionaria actualizada. <b>Cotejadas.</b> Si la Escritura presentada tiene más de 12 meses de antigüedad, presentar Carta de Ratificación de Poderes y no cambios en participación accionaria. (Vigencia de 6 meses)	✓	✓	Actualizar Poder y Actas de Asamblea en caso de cambios en poderes y tenencia accionaria
5.	Solicitantes con Ingresos Mensuales > \$350 mil pesos: Estados Financieros firmados por Solicitante (PFAE) o representante legal (PM) con relaciones analíticas de cuenta de clientes, equipo de transporte y deuda. <i>La información deberá estar en pesos mexicanos.</i>  Solicitante/aval (PFAE) con Ingresos Mensuales ≤ \$350 mil pesos, entregar "Formato Balance Patrimonial NFCx" firmado por el Solicitante/aval.	Último ejercicio anual y parcial con antigüedad no mayor a 3 meses	Dos ejercicios anuales y parcial con antigüedad no mayor a 3 meses	✓
6.	<b>Carga, Transporte de Personal y Empresarial:</b> Copia de la declaración anual de impuestos últimos 2 ejercicios.	N/A	✓	≤ \$1 Millón de dólares: <b>N/A</b> > \$1 Millón de dólares: ✓
7.	Copia de estados de cuenta bancarios de los últimos 3 meses.	Completos	N/A	≤ \$ 1 millón de dólares: Carátulas
8.	<b>Transporte Público de Pasajeros:</b> a) Liquidaciones Diarias de los últimos 3 meses, expedidas por la línea a la que pertenece (sólo aplica para PFAE). b) Aforos especiales. <i>Nota: Para PFAE podrá presentar "a)" o "b)".</i>	a).✓ y/o b).✓	b).✓	≤ \$1 Millón de dólares: <b>Incisos a) y/o b)</b> > \$1 Millón de dólares: <b>Inciso b)</b>
9.	<b>Transporte Público de Pasajeros:</b> 1. Copias de las concesiones vigentes de unidades reportadas en el Balance General o documentos que soporten el permiso para operar la unidad. <b>Cotejadas.</b> 2. Para PFAE, carta membretada firmada por el Presidente de la línea manifestando la relación, antigüedad y parque vehicular del Solicitante.	✓	1 concesión	Actualizar si hubo cambios o carta
10.	Una tarjeta de circulación a nombre del solicitante.	✓	✓	✓

**Documentos posteriores a la autorización**

11.	<b>Solicitante y Terceros:</b> Copia de documento que acredite estado civil (no aplica en caso de soltería).	✓	✓	En caso de cambio, entregar información actualizada
12.	<b>Solicitante y Terceros:</b> Constancia de Firma Electrónica Avanzada – FIEL (según aplique). <b>Cotejada.</b>	✓	✓	
13.	<b>Solicitante, Terceros y Depositario Legal:</b> Copia de comprobante de domicilio acorde a lo reportado en la solicitud, personal y fiscal (en caso de que sea diferente), con antigüedad menor a 3 meses. <b>Cotejados.</b>	✓	✓	
14.	<b>PFAE:</b> CURP del Solicitante y Terceros. <b>Cotejados.</b> <b>PM:</b> CURP de Terceros. <b>Cotejados.</b>	✓	✓	
15.	<b>Solicitante PM:</b> "Anexo de accionistas".	✓	✓	

**IMPORTANTE:**

- El Distribuidor deberá: 1). Solicitar la Investigación al área de Help Desk de NFCx previo a la evaluación (clientes nuevos); 2). Enviar la cotización correspondiente y 3). Enviar el Formato de Recomendación de Cliente debidamente llenado que debe incluir nombre y firma del Gerente de Ventas.
- Navistar Financiera podrá solicitar durante el análisis documentos adicionales a fin de robustecer la toma de decisión.
- En caso de que el titular o aval de la operación esté casado por sociedad conyugal, el cónyuge deberá firmar como aval y presentar expediente completo de aval.
- El cotejo de documentos deberá actualizarse por operación.