

CHECKLIST PARA PERSONA FÍSICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y PERSONA MORAL DOCUMENTACIÓN REQUERIDA PARA SOLICITANTE, AVALES Y TERCEROS

*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.

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

1.	Solicitante: Solicitud firmada en original incluyendo: Formato de Buró de Crédito y Aviso de Privacidad (el Aviso de Privacidad – sólo aplica para personas físicas). Terceros: Anexo de aval firmado en original de Persona Física o Persona Moral (según aplique).
2.	Identificación oficial vigente del Solicitante o Representante Legal y Terceros. Cotejadas. ⁽¹⁾
3.	Copia de documento que acredite estado civil (no aplica en caso de soltería). ⁽²⁾
4.	Cédula de Inscripción al Registro Federal de Contribuyentes (RFC). Cotejada. ⁽³⁾ Constancia de Firma Electrónica Avanzada – FIEL (según aplique). Cotejada.
5.	Escritura Constitutiva con datos de RPPyC y Actas de Asamblea o Escrituras referentes a poderes o cambios en tenencia accionaria (las más recientes). Cotejadas. Cuando la última Escritura presentada tenga más de 12 meses de antigüedad, presentar Carta de Ratificación de Poderes y no cambios en participación accionaria. ⁽⁴⁾
6.	Copia de comprobante de domicilio personal y fiscal (en caso de que sea diferente), con antigüedad menor a 3 meses. Cotejadas.
7.	Para PFAE: CURP del Solicitante y Terceros. Cotejadas. Para PM: CURP Representante Legal y Terceros. Cotejadas.
8.	Copia de estados de cuenta bancarios de los últimos 3 meses. Para Pasaje (únicamente cliente con monto ≤ \$ 1 millón de dólares o su equivalente en pesos) , aplica aforo especial o copia de formato de liquidaciones de 3 meses expedido por línea a la que pertenece. Cotejadas.
9.	Estados financieros con sus respectivas relaciones analíticas de: Depreciación reflejada en Estado de Resultados; Transporte Operativo (año modelo, tipo, propio o financiado, arrendado o de un tercero); Clientes; Deuda con instituciones financieras indicando monto, avales o garantías (si aplica). ⁽⁵⁾ *Para acreditados o aval(es) económico(s) (que sean PFAE) con ingresos mensuales que no rebasen los \$350 mil pesos (moneda nacional), se puede entregar, en lugar de los estados financieros, los formatos NFCx de Balance Patrimonial y Estado de Ingresos vs Egresos.
10.	Copia de la declaración anual.
11.	Una tarjeta de circulación a nombre del solicitante. Cotejada.
12.	Para Pasaje, copias por ambos lados de las concesiones vigentes de unidades reportadas en el Balance General o documento que soporte permiso para operar la unidad. ⁽⁷⁾ Cotejadas.
13.	Formato de Recomendación y Reconocimiento de Cliente.

CLIENTE NUEVO		CLIENTE NFCx
Monto ≤ \$ 1 millón de dólares *	Monto > \$ 1 millón de dólares*	
■	■	■
■	■	■
■	■	En caso de cambio entregar información que corresponda
■	■	■
■	■	Última Escritura o, en caso de haberse presentado previamente, carta de ratificación de poderes, accionistas y no cambios en participación accionaria
■	■	■
■	■	Sólo en caso de cambio de Terceros o Representante Legal
Completos	Sólo carátulas	Conforme al riesgo
Parcial del año en curso y último ejercicio anual ⁽⁶⁾	Parcial del año en curso y últimos 2 ejercicios anuales ⁽⁶⁾	Actualizar sólo información faltante
Para monto ≥ \$ 600K dólares, presentar último ejercicio fiscal.	Últimos 2 ejercicios fiscales	Actualizar sólo información faltante
■	■	Sólo en caso de no haberse entregado antes
■	1 concesión	Conforme al riesgo
■	■	N/A

Notas:

- (1) Para Representante Legal o Terceros de nacionalidad extranjera: presentar FM2 o carta de naturalización (según sea el caso).
- (2) Acta de matrimonio / Acta de divorcio del Solicitante y/o Terceros. En su caso, Acta de defunción del cónyuge.
- (3) Del Solicitante y Terceros y en caso de ser PM, deberá presentarse adicionalmente RFC de accionistas que reúnan un mínimo del 20% de la participación accionaria.
- (4) Corresponde sólo para clientes Persona Moral.
- (5) En caso de que los estados financieros sean internos, deberán contar con firma de Solicitante o Representante Legal. Para formatos NFCx, deberá contar con la firma del Solicitante. Las cifras de los estados financieros deberán presentarse en pesos.
- (6) **Parcial** con fecha **no mayor** a 3 meses de antigüedad respecto a la fecha de solicitud de crédito.
- (7) Para PFAE, proporcionar adicionalmente carta de la línea en hoja membretada y firmada por el Presidente de la línea donde manifieste la relación, antigüedad y parque vehicular del Solicitante.
- (8) Conforme al riesgo. Si el cliente ya cuenta con contratos activos, considerar que el checklist aplicable está en función del monto resultante del saldo insoluto total de los contratos activos más el monto solicitado.
- (9) Actualizar información faltante. Considerar la última fecha de actualización de documentos que integraron en el expediente anterior.

Documentación requerida

Solicitante o Aval Económico: Todos los puntos (cuando así aplique).

Terceros: Coacreditado, Coarrendatario, Obligado Solidario o Propietario Real: Toda la información requerida al solicitante, con excepción de los puntos 8 a 13 (cuando así aplique).

IMPORTANTE:

- 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 moral y presentar expediente completo de aval moral.