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

NAVISTAR FINANCIAL

Terceros: Aval, Coacreaditado, 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.

**Montos en dólares o su equivalente en pesos*

Documentos para evaluación de Crédito	CLIENTE NUEVO		
	≤ $600 mil dólares *	> $600 mil dólares ≤ $1 millón de dólares*	> $1 millón de dólares *
Solicitud de Crédito	✓	✓	✓
Formato de Autorización para Consulta de Buró de Crédito del solicitante y aval	✓	✓	✓
Copia de identificación oficial del solicitante o representante legal y aval, vigente y legible. **Cotejadas.**	✓	✓	✓
Copia de Cédula de Inscripción al Registro Federal de Contribuyentes (RFC) del solicitante y aval, vigente y legible. **Cotejadas.** **A) Persona Moral es obligatorio.** **B) Persona Física cuando cuente con él.**	✓	✓	✓
Escrituras: Constitutiva, última escritura de Poderes y última tenencia accionaria. **Copias legibles y cotejadas en todas las hojas.** En caso de que dichas escrituras tengan más de 12 meses, confirmar a través de una carta que no existen cambios en la tenencia accionaria y poderes, firmada por representante legal.	✓	✓	✓
Ingresos: a) Estados Financieros firmados por Solicitante (PFAE) o representante legal (PM) con relaciones analíticas de cuenta de clientes y deuda. b) Comprobación de ingresos: Copia de 6 estados de cuenta bancarios completos; en el caso de Pasaje (PF/PFAE) 6 estados de cuenta bancarios completos o 3 meses de liquidaciones diarias o Aforos especiales. En el caso de hombre camión (dueño de 3 unidades) de Pasaje, deberá presentar 3 meses de liquidaciones diarias o Aforos especiales.	Podrá presentar Estados Financieros (Anual y parcial) o Comprobación de Ingresos	a) EEFFs: Último ejercicio anual y parcial con antigüedad no mayor a 3 meses b) Del último mes	a) 2 Estados Financieros Anuales y 1 parcial b) N/A
Transporte Público de Pasajeros: 1. Copia de las concesiones de las que se solicita financiamiento. 2. Para PFAE, carta membretada firmada por el Presidente de la línea manifestando la relación, antigüedad y parque vehicular del Solicitante.	**1.** ✓ **2.** ✓	**1.** ✓ **2.** ✓	1 concesión vigente o documento que soporte el permiso para operar la unidad.
Una tarjeta de circulación a nombre del solicitante.	✓	✓	✓

Documentos posteriores a la autorización			
Solicitante, Aval y Propietario Real: Aviso de privacidad (aplica sólo para PF / PFAE).	✓	✓	✓
Terceros: Anexo de aval.	✓	✓	✓
Propietario Real y Depositario: Copia de identificación oficial vigente y legible. **Cotejada.**	✓	✓	✓
Propietario Real: Copia de RFC, vigente y legible, cuando cuente con él. **Cotejada.**	✓	✓	✓
Solicitante y Terceros (excepto Propietario Real): Copia de documento que acredite estado civil (no aplica en caso de soltería).	✓	✓	✓
Solicitante y Terceros: Constancia o documento de Firma Electrónica Avanzada – FIEL, legible y vigente. **Cotejada.** **A) Persona Moral es obligatorio.** **B) Persona Física cuando cuente con ella.**	✓	✓	✓
Solicitante, Terceros y Depositario Legal: Copia legible 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 contados a partir del periodo de facturación. **Cotejados.**	✓	✓	✓
Solicitante PM: "Anexo de accionistas".	✓	✓	✓

IMPORTANTE

a. Aval (Coacreditado / Coarrendatario) "Económico": Se deberá recopilar todo el checklist correspondiente.
b. Aval (Coacreditado / Coarrendatario) "No Económico": Se deberá recopilar todo el checklist con excepción de: Solicitud de crédito, Comprobación de Ingresos (EEFFs, estados de cuenta), Concesiones o Carta de la línea (en el caso de pasaje) y Tarjeta de Circulación.
c. NFCx podrá solicitar documentos adicionales durante el análisis a fin de robustecer la toma de decisión.
d. 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.
e. El check list de documentos pudiera modificarse en caso de que aplique algún programa Comercial vigente.

Documentos a entregar por el distribuidor (previo a la evaluación)			
Reporte de visita ocular.	✓	✓	✓
Cotización.	✓	✓	✓
Formato de Recomendación de Cliente debidamente llenado indicando si el cliente está operando normalmente, asimismo, debe incluir nombre y firma del Gerente de Ventas.	✓	✓	✓

Documentos a consultar por NFCx			
PFAE: CURP del Solicitante y Terceros. **PM:** CURP de Terceros PF / PFAE.	✓	✓	✓

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

NAVISTAR FINANCIAL

Cliente NFCx: Cliente con saldo insoluto vigente con NFCx o cliente que haya liquidado el último contrato con NFCx hace menos de un año.
Terceros: Aval, Coacreaditado, 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.

**Montos en dólares o su equivalente en pesos*

Documentos para evaluación de Crédito	CLIENTE NFCx		
	≤ $600 mil dólares *	> $600 mil dólares ≤ $1 millón de dólares*	> $1 millón de dólares *
Solicitud de Crédito.	✓	✓	✓
Formato de .Autorización para Consulta de Buró de Crédito del solicitante y aval.	✓	✓	✓
Copia de identificación oficial del solicitante o representante legal y aval, vigente y legible. **Cotejadas.**	✓	✓	✓
Copia de Cédula de Inscripción al Registro Federal de Contribuyentes (RFC) del solicitante y aval, vigente y legible. **Cotejadas.**[1] **A) Persona Moral es obligatorio.** **B) Persona Física cuando cuente con él.**	Sólo en caso de no haberlo entregado con anterioridad		
Escrituras[1]: Última escritura de Poderes y última tenencia accionaria. **Copias legibles y cotejadas en todas las hojas.** En caso de que dichas escrituras tengan más de 12 meses, confirmar a través de una carta que no existen cambios en la tenencia accionaria y poderes haciendo referencia a las escrituras donde se indique dicha información, en hoja membretada y firmada por representante legal.	Últimas escrituras, o en caso de haberse presentado previamente, deberá presentarse carta de ratificación de poderes y tenencia accionaria.		
Ingresos: a) Estados Financieros firmados por Solicitante (PFAE) o representante legal (PM) con relaciones analíticas de cuenta de clientes. *La información deberá estar en pesos mexicanos.* b) Comprobación de ingresos: Copia de 6 estados de cuenta bancarios completos; en el caso de Pasaje (PF/PFAE) 6 estados de cuenta bancarios completos o 3 meses de liquidaciones diarias o Aforos especiales. En el caso de hombre camión (dueño de 3 unidades) de Pasaje, deberá presentar 3 meses de liquidaciones diarias o Aforos especiales.	Podrá presentar Información Financiera (Anual y parcial) o Comprobación de Ingresos	a) Último ejercicio anual y parcial con antigüedad no mayor a 3 meses b) Del último mes	a) Último ejercicio anual y parcial con antigüedad no mayor a 3 meses b) N/A
Transporte Público de Pasajeros: Para PFAE, carta membretada firmada por el Presidente de la línea manifestando la relación, antigüedad y parque vehicular del Solicitante.	Actualizar si hubo cambios o carta		
Una tarjeta de circulación a nombre del solicitante.	Sólo en caso de no haberla entregado con anterioridad		

Documentos posteriores a la autorización			
Solicitante, Aval y Propietario Real: Aviso de privacidad (aplica sólo para PF / PFAE)	✓	✓	✓
Terceros: Anexo de aval.	✓	✓	✓
Propietario Real y Depositario: Copia de identificación oficial vigente y legible. **Cotejada.**	✓	✓	✓
Propietario Real: Copia de RFC[1], vigente y legible, cuando cuente con él. **Cotejada.**	Sólo en caso de no haberla entregado con anterioridad o en caso de existir cambios		
Solicitante y Terceros (excepto Propietario Real): Copia de documento que acredite estado civil (no aplica en caso de soltería).	Sólo en caso de no haberla entregado con anterioridad o en caso de existir cambios		
Solicitante y Terceros: Constancia o documento de Firma Electrónica Avanzada – FIEL[1], vigente y legible. **Cotejada.** **A) Persona Moral es obligatorio.** **B) Persona Física cuando cuente con ella.**	Sólo en caso de no haberla entregado con anterioridad o en caso de que se encuentre vencida		
Solicitante, Terceros y Depositario Legal: Copia legible 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 contados a partir del periodo de facturación. **Cotejados.**	✓	✓	✓
Solicitante PM: "Anexo de accionistas".	✓	✓	✓

IMPORTANTE

[1] Los documentos que se hayan entregado con anterioridad deberán ser legibles y estar cotejados, en el caso de las escrituras el cotejo debe estar en todas sus hojas.

a. Aval (Coacreditado / Coarrendatario) "Económico": Se deberá recopilar todo el checklist correspondiente.

b. Aval (Coacreditado / Coarrendatario) "No Económico": Se deberá recopilar todo el checklist con excepción de: Solicitud de crédito, Comprobación de Ingresos (EEFFs, estados de cuenta), Concesiones o Carta de la línea (en el caso de pasaje) y Tarjeta de Circulación.

c. NFCx podrá solicitar documentos adicionales durante el análisis a fin de robustecer la toma de decisión.

d. 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.

e. El check list de documentos pudiera modificarse en caso de que aplique algún programa Comercial vigente.

Documentos a entregar por el distribuidor	
Reporte de visita ocular.	Cuando sea requerido por NFCx
Cotización.	Previo evaluación
Formato de Recomendación de Cliente debidamente llenado indicando si el cliente está operando normalmente, asimismo, debe incluir nombre y firma del Gerente de Ventas.	Previo evaluación

Documentos a consultar por NFCx	
PFAE: CURP del Solicitante y Terceros. **PM:** CURP de Terceros PF / PFAE.	Sólo en caso de no haberla entregado con anterioridad