

ANEXO 1 A: CHECK LIST PARA PERSONAS FÍSICAS

Checklist de documentos para PERSONAS FISICAS	MENUDEO		FLOTAS		LOYALTY
	Carga	Pasaje	Carga	Pasaje	
Solicitud de Crédito original del solicitante y Aval Propuesto (solicitar Anexo 2A o 2B para Aval / Propietario Real / Dueño Beneficiario o Beneficiario Controlador / Proveedor de recursos).	x	x	x	x	x
Constancia de Situación Fiscal (no mayor a 6 meses) y No. de FIEL	x	x	x	x	x
Copia de Comprobante de Domicilio Particular del solicitante. Preferentemente Telefonía fija (no mayor a dos meses), registrado en la solicitud.	x	x	x	x	x
Copia de Comprobante de Domicilio Particular del Aval Propuesto. Preferentemente Telefonía fija (no mayor a dos meses).	x	x	x	x	x
Copia de identificación oficial vigente (INE o Pasaporte vigente) y CURP (en caso de no ser visible en la identificación o en la constancia de situación fiscal). En caso de ser extranjero (FM2 y Pasaporte vigente).	x	x	x	x	x
Balance General y Estado de Resultados (incluyendo relaciones analíticas). Parcial con antigüedad no mayor a 3 meses.	No Aplica	No Aplica	Últimos 2 ejercicios y parcial	Últimos 2 ejercicios y parcial	
Relaciones analíticas mínimas más importantes (firmadas): Clientes, equipo de transporte por subtipo, marca, año modelo, cuentas por pagar, integración de pasivos financieros, antigüedad de saldos de cartera, relaciones analíticas de costos y gastos incluyendo depreciación.	No Aplica	No Aplica	x	x	
(4) Estados de Cuenta Bancarios de los últimos 3 meses consecutivos (el más reciente no debe ser mayor a dos meses).	x	x	x	x	
(2,3) Declaración anual de Impuestos con acuse de recibido por el SAT.	Último Ejercicio Fiscal	Último Ejercicio Fiscal	Últimos 2 Ejercicios Fiscales	Últimos 2 Ejercicios Fiscales	
Relación Patrimonial actualizada con fecha no mayor a dos meses se recomienda utilizar formato propuesto circular DFSM 008/18	x	x	No Aplica	No Aplica	
Copia de Facturas, tarjetas de circulación, concesiones y/o documentos oficiales relacionado con las unidades.	x	x	No Aplica	No Aplica	x
Copia de contratos vigentes con clientes y/o cartas de relación comercial.	Si se cuenta con ellos	Aplica para transporte de persona y/o escolar si cuenta con ellos	Si se cuenta con ellos	Aplica para transporte de persona y/o escolar si cuenta con ellos	

(1) No aplica para cliente repetitivo. Validar que se haya entregado anteriormente.

(2) Si es cliente repetitivo y se cuenta con el cierre del ejercicio anterior sólo se deberá actualizar información financiera parcial junto con sus analíticas.

(3) Sí no se entrega acuse de recibo emitido por la autoridad no será aceptado.

(4) Los estados de cuenta bancarios se requieren completos para clientes de menudeo y carátulas para clientes de flotas.

NOTA: Se considera cliente repetitivo a aquellos clientes que cuenten con contrato vigente o su último vencimiento tenga menos de 12 meses de la fecha de solicitud del nuevo crédito.

*No aplica para cotizaciones emitidas a través del **Cotizador 2.0 (Procotiza)**

NOTA: DFSM se reserva el derecho de solicitar documentos adicionales a fin de corroborar la solvencia del solicitante.