

**CONVENIO DE RECONOCIMIENTO DE ADEUDOS Y RESTRUCTURACIÓN DE CRÉDITO, QUE CELEBRAN, POR UNA PARTE, DESARROLLOS Y CONCEPTOS EN MADERA, S.A. DE C.V. REPRESENTADA EN ESTE ACTO POR LOS SEÑORES LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ Y MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ QUIENES TAMBIÉN COMPARECEN POR SU PROPIO DERECHO EN SU CALIDAD DE OBLIGADO SOLIDARIO A QUIENES EN LO SUCESIVO SE LE DENOMINARÁ COMO “EL DEUDOR”, Y POR OTRA PARTE “PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART”, S.A.P.I DE C.V. S.O.F.O.M ENR, REPRESENTADA POR EL SEÑOR JORGE CARVALLO GÓMEZ, A QUIÉN EN LO SUCESIVO SE LE DENOMINARÁ COMO “CREZE Y/O EL ACREEDOR” Y QUE EN CONJUNTO SE LES DENOMINARÁ “LAS PARTES”, AL TENOR DE LOS SIGUIENTES ANTECEDENTES, DECLARACIONES Y CLÁUSULAS:**

#### **ANTECEDENTES**

1. Mediante Contrato privado número **C40403CC9511-A** de fecha **31 de octubre de 2024**, **CREZE** en su calidad de Acreditante, celebró un Contrato de Apertura de Crédito en Cuenta Corriente con Interés, y Obligado Solidario con la sociedad **DESARROLLOS Y CONCEPTOS EN MADERA, S.A. DE C.V.** en calidad de Acreditado y los señores **LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ Y MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ** en calidad de Obligados Solidarios.

#### **DECLARACIONES**

1. **“LAS PARTES”** declaran que se reconocen mutuamente la personalidad con la que se ostentan.
2. En virtud del incumplimiento a las obligaciones de pago que contrajo **DESARROLLOS Y CONCEPTOS EN MADERA, S.A. DE C.V. “EL DEUDOR”** del Contrato descrito en el antecedente primero del presente Convenio, **“EL DEUDOR”**, contactó a **“EL ACREEDOR”**, en aras de reestructurar el crédito otorgado.

En ese sentido **“EL DEUDOR”** reconoce adeudar a **“EL ACREEDOR”**, para todos los efectos legales a que haya lugar al día de hoy la cantidad de **\$2,488,125.12 (Dos millones cuatrocientos ochenta y ocho mil ciento veinticinco pesos 12/100 MONEDA NACIONAL)**, y de dicho adeudo es de plazo vencido, líquido y exigible a la firma del presente convenio.

3. Expuesto lo anterior y con la intención de establecer un mecanismo que permita a **“EL DEUDOR”** Y **“EL OBLIGADO SOLIDARIO”**, cumplir con las obligaciones a su cargo, derivadas del Contrato precisado en el antecedente primero del presente Convenio, **LAS PARTES** manifiestan su voluntad libre de error, mala fe, dolo, lesión, violencia o cualquier otro vicio del consentimiento que pudiera invalidarlo, el llevar a cabo una re-documentación del adeudo, en los términos que se indican en el clausulado, sin que esto implique novación, espera, o cualquier excepción dilatoria de pago, que pese o modifique las condiciones originalmente pactadas.
4. **LAS PARTES**, manifiestan que es su voluntad la celebración del presente convenio la cual manifiestan que en todo momento es libre de toda coacción, en consecuencia, se obligan a estar y pasar por él, declarando que, durante su negociación y firma, no ha existido dolo, mala fe, violencia física o moral, vicios del consentimiento o de la voluntad, ni manifestaciones equívocas, por lo que cada uno de ellos se obliga expresamente en los términos y con los alcances aquí señalados.

En virtud de lo anterior, **LAS PARTES** otorgan las siguientes:

#### **CLAUSULAS**

##### **PRIMERA. – RECONOCIMIENTO DE ADEUDO.**

**LAS PARTES** de este convenio, pactan re-documentar, el adeudo señalado en el numeral 2 de las anteriores **DECLARACIONES**, en los siguientes términos y condiciones:

**“EL DEUDOR”** Y **“EL OBLIGADO SOLIDARIO”** reconocen adeudar a **“EL ACREEDOR”** al día de hoy, la cantidad de **\$2,488,125.12 (Dos millones cuatrocientos ochenta y ocho mil ciento veinticinco pesos 12/100 MONEDA NACIONAL)**.

Dentro del **ADEUDO RECONOCIDO** no se encuentran comprendidos los gastos y/o accesorios que se generen con motivo de la ejecución y/o formalización del presente convenio.

##### **SEGUNDA. – RESTRUCTURA.**

**“EL ACREEDOR”** con la finalidad de apoyar a **“EL DEUDOR”** al cumplimiento de sus obligaciones derivadas del Contrato de Apertura de Crédito con Interés relacionado en el antecedente primero del presente convenio, está de acuerdo de que **“EL DEUDOR”** pague el **ADEUDO RECONOCIDO** con los accesorios que más adelante se precisan, dentro del Plazo de **56 (cincuenta y seis) meses**, computados a partir del día **31 de agosto de 2025** y con fecha de vencimiento al **30 de abril de 2030**.

En ese orden de ideas, las partes convienen que la totalidad del **ADEUDO RECONOCIDO** generará un interés ordinario a una tasa del **28% (veintiocho por ciento)** anual, intereses que se calcularán multiplicando el saldo insoluto del **ADEUDO RECONOCIDO** por la tasa de interés para lo cual **LAS PARTES** convienen en que el **ADEUDO RECONOCIDO** sea cubierto de la siguiente manera:

- A. **EL ADEUDO RECONOCIDO** junto con la tasa de interés ordinaria pactada, es decir la cantidad de **\$4,483,204.32 M.N (CUATRO MILLONES CUATROCIENTOS OCHENTA Y TRES MIL DOSCIENTOS CUATRO 32/100 PESOS MONEDA DE CURSO LEGAL EN LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS)**, mediante **56 (cincuenta y seis) PAGOS MENSUALES CONSECUTIVOS Y SUCESIVOS**, de acuerdo con el calendario de pagos que agrego al presente Convenio como Anexo 1:

Desde este momento, **“EL DEUDOR”** se compromete a exhibir a **“EL ACREEDOR”** dentro de los tres días hábiles posteriores a que realice el pago o mensualidad correspondiente, la ficha de depósito o comprobante de transferencia electrónica que ampara el pago de la amortización corriente, lo anterior con la finalidad de ir acreditando el debido cumplimiento al presente Convenio.

- B. Los pagos precisados en el apartado que antecede deberán de realizarse mediante cheque certificado o de caja o transferencia electrónica bancaria (SPEI) a nombre de **“PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART”, S.A.P.I DE C.V. S.O.F.O.M ENR**, en la cuenta de cheques en moneda nacional con número **“0114736958”** con cuenta CLABE **“012180001147369582”**, en en **“BBVA MÉXICO”, SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA MÉXICO.**
- C. Se señala como domicilio de pago para todos los efectos legales a que haya lugar, el ubicado en Calle Bahía de Santa Bárbara número ciento cuarenta y cinco, Piso “PB”, Colonia Verónica Anzures, Alcaldía Miguel Hidalgo, Código Postal once mil trescientos, en la Ciudad de México, México

### **TERCERA. – INCUMPLIMIENTO.**

En caso de mora en el pago de cualquier cantidad (o parte de la misma) que **“EL DEUDOR”** deba cubrir a **“EL ACREEDOR”** en virtud del presente Convenio, en adición a los intereses ordinarios, se devengarán intereses moratorios sobre la cantidad vencida misma que se calculará a razón de una tasa anual que resulte de multiplicar la tasa de interés ordinario por dos, desde la fecha que debió haberse pagado hasta la fecha que sea efectivamente liquidada.

Para el supuesto de incumplimiento al presente convenio **“EL DEUDOR”** expresa su conformidad para que **“EL ACREEDOR”**, podrá dar por vencido anticipadamente el plazo del mismo, pudiendo exigir a **“EL DEUDOR”** de manera anticipada, el pago total del **ADEUDO RECONOCIDO** y sus respectivos accesorios, procediendo a su liquidación, a efecto de que el monto de pagos realizados por **“EL DEUDOR”** al amparo del presente convenio, sean aplicados en el siguiente orden: Comisión por reestructuración del Crédito, Penas convencionales contractuales, Penalidad por pago con cheques sin fondo, Intereses Moratorios e Intereses Ordinarios.

Y en caso de que llegare a existir un remanente, este será aplicado será aplicado a los adeudos por concepto de saldo insoluto sobre el principal del crédito otorgado.

A su vez, **“EL DEUDOR”** expresa su conformidad para que una vez verificado cualquier incumplimiento de su parte, **“EL ACREEDOR”** quede expresamente facultado para llevar a cabo la ejecución del Inmueble otorgado en garantía y se ponga en venta.

### **CUARTA. - INEXISTENCIA DE NOVACIÓN**

LAS PARTES convienen en que las estipulaciones del presente Convenio no constituyen novación alguna respecto del Contrato de Apertura de Crédito relacionado en el antecedente primero del presente Convenio, mismo que subsistirá con toda su fuerza y valor legal.

### **QUINTA. – DOMICILIOS**

**LA PARTES** señalan como domicilios convencionales para efectos del presente convenio, los ubicados en:

**EL DEUDOR: PUERTO JUAREZ MZ 117, L 15 17 REGIÓN 92, CANCÚN, QUINTANA ROO, MEXICO, C.P. 77516.**

**OBLIGADO SOLIDARIO LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ: SM341 MZ23 LT04 C10 JAGUAR 01 SM330, CANCUN, QUINTANA ROO, MEXICO, C.P.77500**

**OBLIGADO SOLIDARIO MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ: CTO. VALLE PERDIDO 12, LOMAS DE VALLE ESCONDIDO, ATIZAPÁN DE ZARAGOZA, EDO. MÉX., C.P.52930**




**EL ACREEDOR:** Calle Bahía de Santa Bárbara número ciento cuarenta y cinco, Piso "PB", Colonia Verónica Anzures, Alcaldía Miguel Hidalgo, Código Postal once mil trescientos, en la Ciudad de México, México.

**SEXTA. – JURISDICCIÓN**

Para la interpretación y cumplimiento del presente convenio de dación en pago, las partes expresamente se someten a las leyes y a los tribunales de la Ciudad de México, renunciando en forma expresa a cualquier otra jurisdicción que pudiera corresponderles en razón de di domicilio presente o futuro.

Leído que fue el presente Convenio de dación en pago, y por enteradas las partes de su contenido y alcances legal, lo firman las partes, en la Ciudad de México, el día **31 de agosto de 2025**.

**"DEUDOR"**  
**DESARROLLOS Y CONCEPTOS EN MADERA, S.A. DE C.V.**  
Representada por:

**LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ.**

**"DEUDOR"**  
**DESARROLLOS Y CONCEPTOS EN MADERA, S.A. DE C.V.**  
Representada por:


**MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ.**

**"OBLIGADO SOLIDARIO"**


**LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ.**

**"OBLIGADO SOLIDARIO"**


**MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ.**

**"ACREEDOR"**


**PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I DE C.V. S.O.F.O.M ENR**  
Representada por el señor **JORGE CARVALLO GÓMEZ.**

EL SUSCRITO FIRMA LA PRESENTE MEDIANTE EL USO DE FIRMA ELECTRÓNICA, INCLUYENDO FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA (FIEL), EN TÉRMINOS DE LOS ARTÍCULOS 89, 89 BIS, 93 Y DEMÁS RELATIVOS Y APLICABLES DEL CÓDIGO DE COMERCIO, A TRAVÉS DEL INTERMEDIARIO SERVICIOS DE CRIPTOCARTERAS DIGITALES COINMX S. DE R. L. DE C.V. (MIFIEL), RECONOCIENDO DESDE ESTE MOMENTO QUE LOS DATOS DE CREACIÓN DE LA FIRMA SE ENCUENTRAN EN POSESIÓN DEL SUSCRITO, Y QUE DICHA FIRMA ES VÁLIDA Y ATRIBUIBLE AL SUSCRITO. **CERTIFICACIONES DE FIRMAS ELECTRÓNICAS EN TÉRMINOS DE LOS ARTÍCULOS 89, 89 BIS Y DEMÁS RELATIVOS Y APLICABLES AL CÓDIGO DE COMERCIO, ASÍ COMO EN TÉRMINOS DE LOS ARTÍCULOS 1, 2, 3, 7, 9 Y DEMÁS RELATIVOS Y APLICABLES DE LA LEY DE FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA.**

## ANEXO 1

## CALENDARIO DE PAGOS


Periodo	Fecha límite de pago	Saldo insoluto inicial	Abono a capital	Intereses ordinarios	I.V.A. de Intereses	Pago total del periodo
1	30-septiembre-2025	\$2,488,125.12	\$22,000.97	\$58,056.25	\$0.00	\$80,057.22
2	31-octubre-2025	\$2,466,124.15	\$22,514.32	\$57,542.90	\$0.00	\$80,057.22
3	01-diciembre-2025	\$2,443,609.83	\$23,039.66	\$57,017.56	\$0.00	\$80,057.22
4	31-diciembre-2025	\$2,420,570.18	\$23,577.25	\$56,479.97	\$0.00	\$80,057.22
5	02-febrero-2026	\$2,396,992.93	\$24,127.38	\$55,929.84	\$0.00	\$80,057.22
6	02-marzo-2026	\$2,372,865.55	\$24,690.36	\$55,366.86	\$0.00	\$80,057.22
7	31-marzo-2026	\$2,348,175.19	\$25,266.46	\$54,790.75	\$0.00	\$80,057.22
8	30-abril-2026	\$2,322,908.73	\$25,856.01	\$54,201.20	\$0.00	\$80,057.22
9	01-junio-2026	\$2,297,052.72	\$26,459.32	\$53,597.90	\$0.00	\$80,057.22
10	30-junio-2026	\$2,270,593.40	\$27,076.71	\$52,980.51	\$0.00	\$80,057.22
11	31-julio-2026	\$2,243,516.69	\$27,708.50	\$52,348.72	\$0.00	\$80,057.22
12	31-agosto-2026	\$2,215,808.20	\$28,355.03	\$51,702.19	\$0.00	\$80,057.22
13	30-septiembre-2026	\$2,187,453.17	\$29,016.64	\$51,040.57	\$0.00	\$80,057.22
14	02-noviembre-2026	\$2,158,436.52	\$29,693.70	\$50,363.52	\$0.00	\$80,057.22
15	30-noviembre-2026	\$2,128,742.83	\$30,386.55	\$49,670.67	\$0.00	\$80,057.22
16	31-diciembre-2026	\$2,098,356.27	\$31,095.57	\$48,961.65	\$0.00	\$80,057.22
17	01-febrero-2027	\$2,067,260.70	\$31,821.13	\$48,236.08	\$0.00	\$80,057.22
18	01-marzo-2027	\$2,035,439.57	\$32,563.63	\$47,493.59	\$0.00	\$80,057.22
19	31-marzo-2027	\$2,002,875.94	\$33,323.45	\$46,733.77	\$0.00	\$80,057.22
20	30-abril-2027	\$1,969,552.49	\$34,100.99	\$45,956.22	\$0.00	\$80,057.22
21	31-mayo-2027	\$1,935,451.50	\$34,896.68	\$45,160.54	\$0.00	\$80,057.22
22	30-junio-2027	\$1,900,554.82	\$35,710.94	\$44,346.28	\$0.00	\$80,057.22
23	02-agosto-2027	\$1,864,843.88	\$36,544.19	\$43,513.02	\$0.00	\$80,057.22
24	31-agosto-2027	\$1,828,299.69	\$37,396.89	\$42,660.33	\$0.00	\$80,057.22
25	30-septiembre-2027	\$1,790,902.79	\$38,269.49	\$41,787.73	\$0.00	\$80,057.22
26	01-noviembre-2027	\$1,752,633.31	\$39,162.44	\$40,894.78	\$0.00	\$80,057.22
27	30-noviembre-2027	\$1,713,470.87	\$40,076.23	\$39,980.99	\$0.00	\$80,057.22
28	31-diciembre-2027	\$1,673,394.64	\$41,011.34	\$39,045.87	\$0.00	\$80,057.22
29	31-enero-2028	\$1,632,383.29	\$41,968.27	\$38,088.94	\$0.00	\$80,057.22
30	29-febrero-2028	\$1,590,415.02	\$42,947.53	\$37,109.68	\$0.00	\$80,057.22
31	31-marzo-2028	\$1,547,467.48	\$43,949.64	\$36,107.57	\$0.00	\$80,057.22
32	01-mayo-2028	\$1,503,517.84	\$44,975.13	\$35,082.08	\$0.00	\$80,057.22
33	31-mayo-2028	\$1,458,542.71	\$46,024.55	\$34,032.66	\$0.00	\$80,057.22
34	30-junio-2028	\$1,412,518.15	\$47,098.46	\$32,958.76	\$0.00	\$80,057.22
35	31-julio-2028	\$1,365,419.69	\$48,197.43	\$31,859.79	\$0.00	\$80,057.22
36	31-agosto-2028	\$1,317,222.27	\$49,322.03	\$30,735.19	\$0.00	\$80,057.22
37	02-octubre-2028	\$1,267,900.23	\$50,472.88	\$29,584.34	\$0.00	\$80,057.22
38	31-octubre-2028	\$1,217,427.36	\$51,650.58	\$28,406.64	\$0.00	\$80,057.22
39	30-noviembre-2028	\$1,165,776.78	\$52,855.76	\$27,201.46	\$0.00	\$80,057.22
40	01-enero-2029	\$1,112,921.02	\$54,089.06	\$25,968.16	\$0.00	\$80,057.22
41	31-enero-2029	\$1,058,831.95	\$55,351.14	\$24,706.08	\$0.00	\$80,057.22
42	28-febrero-2029	\$1,003,480.82	\$56,642.67	\$23,414.55	\$0.00	\$80,057.22
43	02-abril-2029	\$946,838.15	\$57,964.33	\$22,092.89	\$0.00	\$80,057.22
44	30-abril-2029	\$888,873.82	\$59,316.83	\$20,740.39	\$0.00	\$80,057.22
45	31-mayo-2029	\$829,556.99	\$60,700.89	\$19,356.33	\$0.00	\$80,057.22
46	02-julio-2029	\$768,856.11	\$62,117.24	\$17,939.98	\$0.00	\$80,057.22
47	31-julio-2029	\$706,738.86	\$63,566.64	\$16,490.57	\$0.00	\$80,057.22
48	31-agosto-2029	\$643,172.22	\$65,049.87	\$15,007.35	\$0.00	\$80,057.22
49	01-octubre-2029	\$578,122.35	\$66,567.70	\$13,489.52	\$0.00	\$80,057.22
50	31-octubre-2029	\$511,554.66	\$68,120.94	\$11,936.28	\$0.00	\$80,057.22
51	30-noviembre-2029	\$443,433.72	\$69,710.43	\$10,346.79	\$0.00	\$80,057.22
52	31-diciembre-2029	\$373,723.28	\$71,337.01	\$8,720.21	\$0.00	\$80,057.22
53	31-enero-2030	\$302,386.28	\$73,001.54	\$7,055.68	\$0.00	\$80,057.22
54	28-febrero-2030	\$229,384.74	\$74,704.91	\$5,352.31	\$0.00	\$80,057.22
55	01-abril-2030	\$154,679.83	\$76,448.02	\$3,609.20	\$0.00	\$80,057.22
56	30-abril-2030	\$78,231.81	\$78,231.81	\$1,825.41	\$0.00	\$80,057.22

**FORMATO DE DOMICILIACIÓN DE PAGOS**

Solicito que, con base en la información que se indica en esta autorización, se realicen cargos periódicos en la cuenta que a continuación se especifica y bajo los términos siguientes:

<b>DOMICILIACIÓN</b>	
Fecha de la autorización	<b>31/08/2025</b>
Nombre del proveedor del bien, servicio o crédito, según corresponda, que pretende pagarse	<b>PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I DE C.V., SOFOM E.N.R</b>
Bien, servicio o crédito, a pagar	<b>CRÉDITO SIMPLE UNSECURED</b>
Periodicidad del pago (Facturación)	<b>MENSUAL</b>
Día del cargo	<b>Del 01 al 31</b>
Monto máximo del cargo autorizado	<b>\$80,057.22</b>
Titular	<b>DESARROLLOS Y CONCEPTOS EN MADERA, S.A. DE C.V.</b>
Banco a cargo de la cuenta de depósito a la vista o de ahorro	<b>Banco Santander MEXICO, S.A.</b>
Clabe Bancaria Estandarizada ("CLABE") de la Cuenta (18 dígitos)	<b>014180920007495594</b>
a) Prestadora de Servicios Ciclomart, S.A.P.I DE C.V. S.O.F.O.M.E.N.R podrá domiciliar los siguientes conceptos en el orden de preferencia: i) En su caso, al pago de intereses moratorios devengados bajo el Contrato de Crédito; ii) Al pago de intereses ordinarios devengados bajo el Contrato de Crédito; iii) Al pago de la suma principal del Saldo Global del Crédito; y iv) A aquellas otras cantidades adeudadas conforme al presente Contrato de Crédito b) Esta instrucción y autorización de cargo a mi cuenta se mantendrá vigente por plazo indeterminado. c) En caso de que existiere un reverso de cargo, Prestadora de Servicios Ciclomart, S.A.P.I DE C.V. S.O.F.O.M.E.N.R y/o la institución de crédito tendrá derecho al cobro de la cantidad de \$2,500.00 (Dos mil quinientos pesos, moneda nacional)	
Estoy enterado de que en cualquier momento podré solicitar la sustitución de la presente domiciliación sin costo a mi cargo, debiendo en ese caso señalar una nueva cuenta bancaria para realizar la domiciliación.	

"TITULAR"  
**DESARROLLOS Y CONCEPTOS EN MADERA, S.A. DE C.V.**  
 Representada por:



\_\_\_\_\_  
**LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ.**

"TITULAR"  
**DESARROLLOS Y CONCEPTOS EN MADERA, S.A. DE C.V.**  
 Representada por:



\_\_\_\_\_  
**MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ.**

EL SUSCRITO FIRMA LA PRESENTE MEDIANTE EL USO DE FIRMA ELECTRÓNICA, INCLUYENDO FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA (FIEL), EN TÉRMINOS DE LOS ARTÍCULOS 89, 89 BIS, 93 Y DEMÁS RELATIVOS Y APLICABLES DEL CÓDIGO DE COMERCIO, A TRAVÉS DEL INTERMEDIARIO SERVICIOS DE CRIPTOCARTERAS DIGITALES COINMX S. DE R. L. DE C.V. (MIFIEL), RECONOCIENDO DESDE ESTE MOMENTO QUE LOS DATOS DE CREACIÓN DE LA FIRMA SE ENCUENTRAN EN POSESIÓN DEL SUSCRITO, Y QUE DICHA FIRMA ES VÁLIDA Y ATRIBUIBLE AL SUSCRITO.  
 CERTIFICACIONES DE FIRMAS ELECTRÓNICAS EN TÉRMINOS DE LOS ARTÍCULOS 89, 89 BIS Y DEMÁS RELATIVOS Y APLICABLES AL CÓDIGO DE COMERCIO, ASÍ COMO EN TÉRMINOS DE LOS ARTÍCULOS 1, 2, 3, 7, 9 Y DEMÁS RELATIVOS Y APLICABLES DE LA LEY DE FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA

**FORMATO DE DOMICILIACIÓN DE PAGOS**

Solicito que, con base en la información que se indica en esta autorización, se realicen cargos periódicos en la cuenta que a continuación se especifica y bajo los términos siguientes:

<b>DOMICILIACIÓN</b>	
Fecha de la autorización	<b>31/08/2025</b>
Nombre del proveedor del bien, servicio o crédito, según corresponda, que pretende pagarse	<b>PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I DE C.V., SOFOM E.N.R</b>
Bien, servicio o crédito, a pagar	<b>CRÉDITO SIMPLE UNSECURED</b>
Periodicidad del pago (Facturación)	<b>MENSUAL</b>
Día del cargo	<b>Del 01 al 31</b>
Monto máximo del cargo autorizado	<b>\$80,057.22</b>
Titular	<b>DESARROLLOS Y CONCEPTOS EN MADERA, S.A. DE C.V.</b>
Banco a cargo de la cuenta de depósito a la vista o de ahorro	<b>BANCO BASE,S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BASE</b>
Clabe Bancaria Estandarizada ("CLABE") de la Cuenta (18 dígitos)	<b>145180457314401011</b>
Prestadora de Servicios Ciclomart, S.A.P.I DE C.V. S.O.F.O.M.E.N.R podrá domiciliar los siguientes conceptos en el orden de preferencia: i) En su caso, al pago de intereses moratorios devengados bajo el Contrato de Crédito; ii) Al pago de intereses ordinarios devengados bajo el Contrato de Crédito; iii) Al pago de la suma principal del Saldo Global del Crédito; y iv) A aquellas otras cantidades adeudadas conforme al presente Contrato de Crédito b) Esta instrucción y autorización de cargo a mi cuenta se mantendrá vigente por plazo indeterminado. c) En caso de que existiere un reverso de cargo, Prestadora de Servicios Ciclomart, S.A.P.I DE C.V. S.O.F.O.M.E.N.R y/o la institución de crédito tendrá derecho al cobro de la cantidad de \$2,500.00 (Dos mil quinientos pesos, moneda nacional)	
Estoy enterado de que en cualquier momento podré solicitar la sustitución de la presente domiciliación sin costo a mi cargo, debiendo en ese caso señalar una nueva cuenta bancaria para realizar la domiciliación.	

**"TITULAR"**  
**DESARROLLOS Y CONCEPTOS EN MADERA, S.A. DE C.V.**  
Representada por:


**LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ.**

**"TITULAR"**  
**DESARROLLOS Y CONCEPTOS EN MADERA, S.A. DE C.V.**  
Representada por:


**MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ.**

EL SUSCRITO FIRMA LA PRESENTE MEDIANTE EL USO DE FIRMA ELECTRÓNICA, INCLUYENDO FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA (FIEL), EN TÉRMINOS DE LOS ARTÍCULOS 89, 89 BIS, 93 Y DEMÁS RELATIVOS Y APLICABLES DEL CÓDIGO DE COMERCIO, A TRAVÉS DEL INTERMEDIARIO SERVICIOS DE CRIPTOCARTERAS DIGITALES COINMX S. DE R. L. DE C.V. (MIFIEL), RECONOCIENDO DESDE ESTE MOMENTO QUE LOS DATOS DE CREACIÓN DE LA FIRMA SE ENCUENTRAN EN POSESIÓN DEL SUSCRITO, Y QUE DICHA FIRMA ES VÁLIDA Y ATRIBUIBLE AL SUSCRITO.

CERTIFICACIONES DE FIRMAS ELECTRÓNICAS EN TÉRMINOS DE LOS ARTÍCULOS 89, 89 BIS Y DEMÁS RELATIVOS Y APLICABLES AL CÓDIGO DE COMERCIO, ASÍ COMO EN TÉRMINOS DE LOS ARTÍCULOS 1, 2, 3, 7, 9 Y DEMÁS RELATIVOS Y APLICABLES DE LA LEY DE FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA

## Cuestionario de Identificación Persona Moral Nacional - Riesgo Bajo Acreditado

KYC Persona Moral											
Datos generales											
Denominación o Razón Social											
DESARROLLOS Y CONCEPTOS EN MADERA, S.A. DE C.V.											
Fecha de Constitución (dd/mm/aaaa)		Nacionalidad		RFC con Homoclave							
14/11/2006		MEXICANA		DCM061114FW6							
Giro Mercantil / Actividad / Objeto Social			Teléfono (s)	Correo Electrónico							
FABRICACIÓN DE PRODUCTOS DE MADERA PARA LA CONSTRUCCIÓN, COMO PUERTAS, VENTANAS, INSTALACIÓN DE PRODUCTOS DE CARPINTERÍA, COMERCIO AL POR MAYOR DE MADERA			9983034393	francisco@dcmadera.com							
FIEL (en su caso)		Nombre Completo del Apoderado/Representante Legal									
00001000000705337258		MANCOMUNADA MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ y LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ									
Estructura Accionaria											
Accionista		RFC		Capital Social	Porcentaje						
LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ		GAML670412SH8		\$ 650,000.00	50%						
MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ		GAMM731121HC0		\$ 650,000.00	50%						
Domicilio de la Persona Moral											
Avenida / Calle		Número Exterior		Número Interior							
PUERTO JUAREZ		MZ 117		LT 15-17							
Colonia		Alcaldía / Municipio		Ciudad / Población							
REGION 92		BENITO JUAREZ		CANCÚN							
Estado		Código Postal		País							
QUINTANA ROO		77516		MEXICO							
Localidad		Tiempo en domicilio actual									
CANCÚN		19 AÑOS									
Propietario (s) Real (es)											
Nombre	RFC	CURP (En caso de PF)	Fecha de constitución (En caso de PM)	Tipo de Control		% de Participación					
				<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">i</td> <td style="text-align: center;">ii</td> <td style="text-align: center;">iii</td> <td style="text-align: center;">iv</td> <td style="text-align: center;">v</td> </tr> </table>		i	ii	iii	iv	v	
i	ii	iii	iv	v							
LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ	GAML670412SH8	GAML670412HDFRRS02		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/></td> </tr> </table>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	50%
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>							
MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ	GAMM731121HC0	GAMM731121HDFRRG04		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/></td> </tr> </table>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	50%
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>							

**Información del Apoderado/Representante Legal  
de la Persona Moral**

**Datos Generales**

**LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ**

<b>Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)</b>	<b>País de Nacimiento</b>	<b>Entidad Federativa de Nacimiento</b>
12/04/1967	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
<b>País de Residencia</b>	<b>Nacionalidad</b>	<b>Género</b>
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
<b>RFC con Homoclave</b>	<b>Ocupación / Profesión</b>	<b>Actividad Económica / Giro Empresarial</b>
GAML670412SH8	EMPRESARIO	ASALARIADO, SOCIO O ACCIONISTA
<b>Teléfono Principal</b>	<b>Teléfono</b>	<b>Correo Electrónico</b>
9983034393	9983034393	francisco@dcmadera.com
<b>CURP</b>	<b>FIEL (en caso de contar con ella)</b>	<b>Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)</b>
GAML670412HDFRRS02	00001000000704608100	N/A

**Domicilio**

<b>Avenida / Calle</b>	<b>Número Exterior</b>	<b>Número Interior</b>
CTO VALLE PERDIDO	12 PA	
<b>Colonia</b>	<b>Alcaldía / Municipio</b>	<b>Ciudad / Población</b>
LOMAS DE VALLE ESCONDIDO	ATIZAPAN DE ZARAGOZA	CIUDAD LÓPEZ MATEOS
<b>Estado</b>	<b>Código Postal</b>	<b>País</b>
ESTADO DE MÉXICO	52930	MEXICO

**Información del Apoderado/Representante Legal  
de la Persona Moral**

**Datos Generales**

**MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ**

<b>Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)</b>	<b>País de Nacimiento</b>	<b>Entidad Federativa de Nacimiento</b>
21/11/1973	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
<b>País de Residencia</b>	<b>Nacionalidad</b>	<b>Género</b>
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
<b>RFC con Homoclave</b>	<b>Ocupación / Profesión</b>	<b>Actividad Económica / Giro Empresarial</b>
GAMM731121HC0	EMPRESARIO	ASALARIADO, SOCIO O ACCIONISTA
<b>Teléfono Principal</b>	<b>Teléfono (otro)</b>	<b>Correo Electrónico</b>
	9983034393	
<b>CURP</b>	<b>FIEL (en caso de contar con ella)</b>	<b>Tipo y No. de Forma Migratoria (en caso de extranjeros)</b>
GAMM731121HDFRRG04	00001000000701136068	N/A

**Domicilio Particular en Lugar de Residencia**

<b>Avenida / Calle</b>	<b>Número Exterior</b>	<b>Número Interior</b>
CTO VALLE PERDIDO	12 PA	
<b>Colonia</b>	<b>Alcaldía / Municipio</b>	<b>Ciudad / Población</b>
LOMAS DE VALLE ESCONDIDO	ATIZAPAN DE ZARAGOZA	CIUDAD LOPEZ MATEOS
<b>Estado</b>	<b>Código Postal</b>	<b>País</b>
ESTADO DE MEXICO	52930	MEXICO

**Información de los accionistas (exclusivamente personas físicas) que tengan el 25% o más de las acciones del cliente  
Persona Moral**

**Accionista 1  
Datos  
Generales**

**Nombre Completo (apellido paterno, materno y nombre(s) sin  
abreviaturas)**

**LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ**

<b>Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)</b>	<b>País de Nacimiento</b>	<b>Entidad Federativa de Nacimiento</b>
12/04/1967	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
<b>País de Residencia</b>	<b>Nacionalidad</b>	<b>Género</b>
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
<b>RFC con Homoclave</b>	<b>Ocupación / Profesión</b>	<b>Actividad Económica / Giro Empresarial</b>
GAML670412SH8	EMPRESARIO	ASALARIADO, SOCIO O ACCIONISTA
<b>Teléfono Principal</b>	<b>Teléfono (otro)</b>	<b>Correo Electrónico</b>
9983034393	9983034393	francisco@dcmadera.com
<b>CURP</b>	<b>FIEL (en caso de contar con ella)</b>	<b>Tipo y No. de Forma Migratoria (en caso de extranjeros)</b>
GAML670412HDFRRS02	00001000000704608100	N/A
<b>Domicilio Particular en Lugar de Residencia</b>		
<b>Avenida / Calle</b>	<b>Número Exterior</b>	<b>Número Interior</b>
CTO VALLE PERDIDO	12 PA	
<b>Colonia</b>	<b>Alcaldía / Municipio</b>	<b>Ciudad / Población</b>
LOMAS DE VALLE ESCONDIDO	ATIZAPAN DE ZARAGOZA	CIUDAD LOPEZ MATEOS
<b>Estado</b>	<b>Código Postal</b>	<b>País</b>
ESTADO DE MEXICO	52930	MEXICO

**Información de los accionistas (exclusivamente personas físicas) que tengan el 25% o más de las acciones del cliente**  
**Persona Moral**

**Accionista 2**  
**Datos**  
**Generales**

**Nombre Completo (apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaturas)**

**MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ**

<b>Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)</b>	<b>País de Nacimiento</b>	<b>Entidad Federativa de Nacimiento</b>
21/11/1973	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
<b>País de Residencia</b>	<b>Nacionalidad</b>	<b>Género</b>
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
<b>RFC con Homoclave</b>	<b>Ocupación / Profesión</b>	<b>Actividad Económica / Giro Empresarial</b>
GAMM731121HC0	EMPRESARIO	ASALARIADO, SOCIO O ACCIONISTA
<b>Teléfono Principal</b>	<b>Teléfono (otro)</b>	<b>Correo Electrónico</b>
9981608034	9983034393	garmendiamiguel@dcmadera.com
<b>CURP</b>	<b>FIEL (en caso de contar con ella)</b>	<b>Tipo y No. de Forma Migratoria (en caso de extranjeros)</b>
GAMM731121HDFRRG04	00001000000701136068	N/A
<b>Domicilio Particular en Lugar de Residencia</b>		
<b>Avenida / Calle</b>	<b>Número Exterior</b>	<b>Número Interior</b>
CTO VALLE PERDIDO	12 PA	
<b>Colonia</b>	<b>Alcaldía / Municipio</b>	<b>Ciudad / Población</b>
LOMAS DE VALLE ESCONDIDO	ATIZAPAN DE ZARAGOZA	CIUDAD LOPEZ MATEOS
<b>Estado</b>	<b>Código Postal</b>	<b>País</b>
ESTADO DE MEXICO	52930	MEXICO

**Datos complementarios**

**Productos y/o servicios que contratará**  
 CREDITO SIMPLE UNSECURED

<b>Origen de los recursos a operar</b>	<b>Destino de los recursos a operar</b>	<b>Monto de operación (estimado mensual)</b>
PROPIOS	REFIERE PARA CAPITAL DE TRABAJO: REFIERE SOLO OPERACION, TIENEN VARIOS FONDOS DE GTIA DE CONTRATOS TERMINADOS Y VAN A TARDAR EN RECUPERAR ESE DINERO	<b>\$80.057,22</b>

<b>Número de operaciones (estimado mensual)</b>	<b>Frecuencia transaccional (estimado mensual)</b>
1	Baja <input checked="" type="checkbox"/> Media <input type="checkbox"/> Alta <input type="checkbox"/>

<b>¿Realizará pagos en efectivo?</b>	
<input type="checkbox"/> Sí	<input checked="" type="checkbox"/> No
En caso de utilizar dinero en efectivo, favor de especificar motivos y monto estimado mensual.	
N/A	

<b>¿El apoderado/representante legal o alguno de los socios o accionistas de la persona moral desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal o municipal en México o en algún país extranjero?</b>	
<input type="checkbox"/> Sí	<input checked="" type="checkbox"/> No

*En caso positivo, especificar, de lo contrario añadir N/A: N/A	
Dependencia: N/A	Puesto: N/A
Principales funciones: N/A	Período de Ejercicio: N/A

<b>¿El cónyuge o algún pariente por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado del apoderado legal o de alguno de los socios o accionistas de la persona moral desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal o municipal en México o en algún país extranjero?</b>	
<input type="checkbox"/> Sí	<input checked="" type="checkbox"/> No

*En caso positivo, especificar, de lo contrario añadir N/A: N/A	
Nombre: N/A	Puesto: N/A
Dependencia: N/A	Período de Ejercicio: N/A
Principales funciones: N/A	Parentesco / Relación: N/A

<b>¿Algún tercero obtendrá los beneficios derivados de las operaciones realizadas con PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R. y ejercerá los derechos de uso, aprovechamiento o disposición de los recursos operados, siendo el verdadero propietario de los mismos?</b>	
<input type="checkbox"/> Sí	<input checked="" type="checkbox"/> No

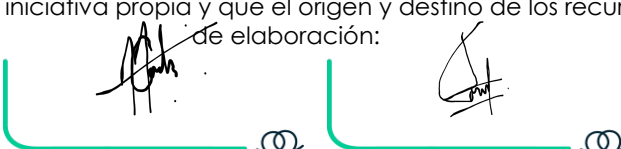
\*En caso positivo, especificar el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Propietarios Reales"

<b>¿Algún tercero aportará regularmente recursos para el cumplimiento de las obligaciones derivadas del contrato que se establezca con PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., sin ser el titular de dicho contrato ni obtener los beneficios económicos derivados del mismo?</b>	
<input type="checkbox"/> Sí	<input checked="" type="checkbox"/> No

\*En caso positivo, especificar el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Proveedores de Recursos"

**Declaratoria del Apoderado de la Persona Moral**

Declaro que la información y documentación presentadas son verdaderas, que actúo en representación de la persona moral por convicción e iniciativa propia y que el origen y destino de los recursos a operar es lícito. Fecha de elaboración:



**MANCOMUNADA MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ y LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ**  
Nombre y Firma del Apoderado

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 02 de septiembre de 2025

**Documentación necesaria para la apertura:**

**Persona Moral**

- Escritura constitutiva con boleta de inscripción en RPPC.
- Cédula de identificación fiscal.
- En caso de sociedades extranjeras el documento en el que conste el número de identificación fiscal de su país de origen. \*
- Comprobante de e.firma (antes FIEL, Firma Electrónica Avanzada).
- Comprobante de domicilio a nombre de la persona moral, con una antigüedad no mayor a 3 meses.
- Escritura en la que consten las facultades del apoderado legal.
- Acta de asamblea de accionistas en donde consten los accionistas actuales de la sociedad.

#### **Accionistas y/o personas que ejercen Control y/o Representante legal**

- Identificación oficial vigente.
- En caso de personas de nacionalidad extranjera, forma migratoria o pasaporte.\*
- Comprobante de e.firma (antes FIEL, Firma Electrónica Avanzada), en caso de contar con ella.
- Clave única de Registro de Población CURP.
- Inscripción en el Registro Federal de Contribuyentes y cédula fiscal
- Comprobante de domicilio con una antigüedad no mayor a 3 meses.

#### \*Tipo de Control

- (i) Imponer, directa o indirectamente, decisiones en la asamblea general de accionistas o de socios o en el órgano de gobierno equivalente de una persona moral.
- (ii) Nombrar o destituir a la mayoría de los consejeros, administradores o equivalentes de una persona moral.
- (iii) Mantener la titularidad de derechos que permitan, directa o indirectamente, ejercer el voto respecto de más del cincuenta por ciento del capital social de una persona moral.
- (iv) Dirigir, directa o indirectamente, la administración, la estrategia o las principales políticas de una persona moral.
- (v) Adicionalmente, se entenderá que ejerce Control aquella persona física, que directa o indirectamente, adquiera el 25% o más de la composición accionaria o del capital social, de una persona moral.

Cuando no exista una persona física que posea o controle, directa o indirectamente, un porcentaje igual o superior al 25% o 50%, se deberán indicar los datos del administrador único o los miembros del Consejo de Administración

❖ Este formato será evidencia de la entrevista personal a que se refiere la 7a de las disposiciones de carácter general del artículo 95 BIS de la LGOAAC.

## Cuestionario de Identificación Persona Física

Cuestionario de Identificación Coacreditado/Obligado Solidario/Tercero autorizado

KYC Persona Física		
Datos Generales		
Nombre Completo (apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaturas)		
LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ		
Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
12/04/1967	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
GAML670412SH8	EMPRESARIO	ASALARIADO, SOCIO O ACCIONISTA
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
9983034393	(55)-53584805	francisco@dcmadera.com
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
GAML670412HDFRRS02	00001000000704608100	N/A
Domicilio particular en Lugar de Residencia		
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
CTO VALLE PERDIDO	12 PA	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
LOMAS DE VALLE ESCONDIDO	ATIZAPAN DE ZARAGOZA	CIUDAD LÓPEZ MATEOS
Estado	Código Postal	País
ESTADO DE MÉXICO	52930	MEXICO
Datos complementarios		

Productos y/o servicios que contratará CREDITO SIMPLE UNSECURED		
Origen de los recursos a operar	Destino de los recursos a operar	Monto de operación (estimado mensual)
PROPIOS	REFIERE PARA CAPITAL DE TRABAJO: REFIERE SOLO OPERACION, TIENEN VARIOS FONDOS DE GTIA DE CONTRATOS TERMINADOS Y VAN A TARDAR EN RECUPERAR ESE DINERO	\$80.057,22
Número de operaciones (estimado mensual)	Frecuencia transaccional (estimado mensual)	
1	Baja <input checked="" type="checkbox"/> Media <input type="checkbox"/> Alta <input type="checkbox"/>	

¿Realizará pagos en efectivo?	
<input type="checkbox"/> Sí	<input checked="" type="checkbox"/> No
En caso de utilizar dinero en efectivo, favor de especificar motivos y monto estimado	

mensual.

N/A

**¿Desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal o municipal en México o en algún país extranjero?**

Sí

No

\*En caso positivo, especificar, de lo contrario añadir N/A: N/A

Dependencia: N/A

Puesto: N/A

Principales funciones: N/A

Período de Ejercicio: N/A

**¿Su cónyuge o algún pariente por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal o municipal en México o en algún país extranjero?**

Sí

No

\*En caso positivo, especificar, de lo contrario añadir N/A: N/A

Nombre: N/A

Puesto: N/A

Dependencia: N/A

Período de Ejercicio: N/A

Principales funciones: N/A

Parentesco / Relación: N/A

**¿Algún tercero obtendrá los beneficios derivados de las operaciones realizadas con PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R. y ejercerá los derechos de uso, aprovechamiento o disposición de los recursos operados, siendo el verdadero propietario de los mismos?**

Sí

No

\*En caso positivo, especificar el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Propietarios Reales"

**¿Algún tercero aportará regularmente recursos para el cumplimiento de las obligaciones derivadas del contrato que se establezca con PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., sin ser el titular de dicho contrato ni obtener los beneficios económicos derivados del mismo?**

Sí

No

\*En caso positivo, especificar el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Proveedores de Recursos"

### Cuestionario de Identificación Coacreditado/Obligado Solidario/Tercero autorizado Persona Física

Declaro que la información y documentación presentadas son verdaderas y que el origen y destino de los recursos a operar es lícito. Fecha de elaboración:


**LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ**

Nombre y Firma del Cliente

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 02 de septiembre de 2025

#### Documentación necesaria para la apertura:

- Identificación oficial vigente.
- Comprobante de e.firma (antes FIEL, Firma Electrónica Avanzada), en caso de contar con ella.
- Clave única de Registro de Población CURP.
- Inscripción en el Registro Federal de Contribuyentes y cédula fiscal
- Comprobante de domicilio con una antigüedad no mayor a 3 meses.

\*Este formato será evidencia de la entrevista personal a que se refiere la 7a de las disposiciones de carácter general del artículo 95 BIS de la LGOAAC.

## Cuestionario de Identificación Persona Física

Cuestionario de Identificación Coacreditado/Obligado Solidario/Tercero autorizado

KYC Persona Física		
Datos Generales		
<b>Nombre Completo (apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaturas)</b>		
MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ		
<b>Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)</b>	<b>País de Nacimiento</b>	<b>Entidad Federativa de Nacimiento</b>
21/11/1973	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
<b>País de Residencia</b>	<b>Nacionalidad</b>	<b>Género</b>
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
<b>RFC con Homoclave</b>	<b>Ocupación / Profesión</b>	<b>Actividad Económica / Giro Empresarial</b>
GAMM731121HC0	EMPRESARIO	ASALARIADO, SOCIO O ACCIONISTA
<b>Teléfono Principal</b>	<b>Teléfono</b>	<b>Correo Electrónico</b>
9981608034	9983034393	garmendiamiguel@dcmadera.com
<b>CURP</b>	<b>FIEL (en caso de contar con ella)</b>	<b>Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)</b>
GAMM731121HDFRRG04	00001000000701136068	N/A
Domicilio particular en Lugar de Residencia		
<b>Avenida / Calle</b>	<b>Número Exterior</b>	<b>Número Interior</b>
CTO VALLE PERDIDO	12 PA	
<b>Colonia</b>	<b>Alcaldía / Municipio</b>	<b>Ciudad / Población</b>
LOMAS DE VALLE ESCONDIDO	ATIZAPAN DE ZARAGOZA	CIUDAD LÓPEZ MATEOS
<b>Estado</b>	<b>Código Postal</b>	<b>País</b>
ESTADO DE MÉXICO	52930	MEXICO
Datos complementarios		

Productos y/o servicios que contratará CREDITO SIMPLE UNSECURED		
<b>Origen de los recursos a operar</b>	<b>Destino de los recursos a operar</b>	<b>Monto de operación (estimado mensual)</b>
PROPIOS	REFIERE PARA CAPITAL DE TRABAJO: REFIERE SOLO OPERACION, TIENEN VARIOS FONDOS DE GTIA DE CONTRATOS TERMINADOS Y VAN A TARDAR EN RECUPERAR ESE DINERO	<b>\$80.057,22</b>
<b>Número de operaciones (estimado mensual)</b>	<b>Frecuencia transaccional (estimado mensual)</b>	
1	Baja <input checked="" type="checkbox"/> Media <input type="checkbox"/> Alta <input type="checkbox"/>	

<b>¿Realizará pagos en efectivo?</b>	
<input type="checkbox"/> Sí	<input checked="" type="checkbox"/> No
En caso de utilizar dinero en efectivo, favor de especificar motivos y monto estimado	

mensual.

N/A

**¿Desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal o municipal en México o en algún país extranjero?**

Sí

No

\*En caso positivo, especificar, de lo contrario añadir N/A: N/A

Dependencia: N/A

Puesto: N/A

Principales funciones: N/A

Período de Ejercicio: N/A

**¿Su cónyuge o algún pariente por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal o municipal en México o en algún país extranjero?**

Sí

No

\*En caso positivo, especificar, de lo contrario añadir N/A: N/A

Nombre: N/A

Puesto: N/A

Dependencia: N/A

Período de Ejercicio: N/A

Principales funciones: N/A

Parentesco / Relación: N/A

**¿Algún tercero obtendrá los beneficios derivados de las operaciones realizadas con PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R. y ejercerá los derechos de uso, aprovechamiento o disposición de los recursos operados, siendo el verdadero propietario de los mismos?**

Sí

No

\*En caso positivo, especificar el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Propietarios Reales"

**¿Algún tercero aportará regularmente recursos para el cumplimiento de las obligaciones derivadas del contrato que se establezca con PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., sin ser el titular de dicho contrato ni obtener los beneficios económicos derivados del mismo?**

Sí

No

\*En caso positivo, especificar el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Proveedores de Recursos"

### Cuestionario de Identificación Coacreditado/Obligado Solidario/Tercero autorizado Persona Física

Declaro que la información y documentación presentadas son verdaderas y que el origen y destino de los recursos a operar es lícito. Fecha de elaboración:



**MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ**

Nombre y Firma del Cliente

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 02 de septiembre de 2025

#### Documentación necesaria para la apertura:

- Identificación oficial vigente.
- Comprobante de e.firma (antes FIEL, Firma Electrónica Avanzada), en caso de contar con ella.
- Clave única de Registro de Población CURP.
- Inscripción en el Registro Federal de Contribuyentes y cédula fiscal
- Comprobante de domicilio con una antigüedad no mayor a 3 meses.

\*Este formato será evidencia de la entrevista personal a que se refiere la 7a de las disposiciones de carácter general del artículo 95 BIS de la LGOAAC.

# Resultados de Verificación de Identidad

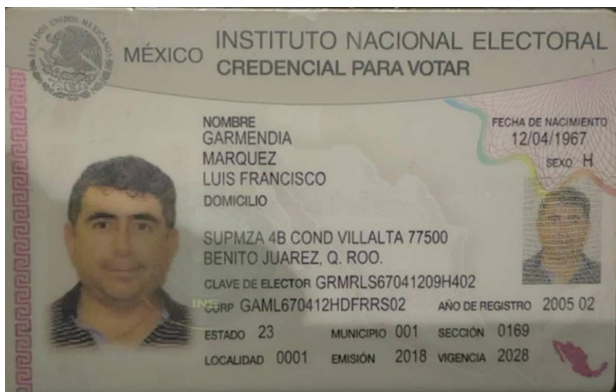
✓ Autenticidad del Documento de Identidad

✓ Biometría Facial

✓ Prueba de Vida

## Detalle

### Identificación Oficial Capturada





### Datos de la Verificación

Apellido/s	GARMENDIA MARQUEZ	Nombre completo	LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ
Nombre	LUIS FRANCISCO	Sexo	M
Fecha de expiración	31/12/2028	Número personal	GAML670412HDFRRS02
Fecha de nacimiento	12/04/1967	Identificación Oficial Capturada	GRMRLS67041209H402
Número de documento	171836900	Estado	QROO
Dirección	SUPMZA 4B COND VILLALTA 77500 001	Fecha de Registro	
Número de duplicados	02	Fecha de emisión	

## Tipo de Documento

Tipo	Vigencia	Resultado
MX_IDCard_2014	31/12/2028	OK

## Biometría Facial

Entrada	Nombre	Resultado
	Comprobación Facial	Ok ✓
	Prueba de Vida	Ok ✓

# Resultados de Verificación de Identidad

✓ Autenticidad del Documento de Identidad

✓ Biometría Facial

✓ Prueba de Vida

## Detalle

### Identificación Oficial Capturada





### Datos de la Verificación

Apellido/s	GARMENDIA MARQUEZ	Nombre completo	MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ
Nombre	MIGUEL ANGEL	Sexo	M
Fecha de expiración	31/12/2035	Número personal	GAMM731121HDFRRG04
Fecha de nacimiento	21/11/1973	Identificación Oficial Capturada	GRMRMG73112109H201
Número de documento	280774310	Estado	MEX
Dirección	FRACC LOMAS DE VALLE ESCONDIDO 52930 ATIZAPAN DE ZARAGOZA	Fecha de Registro	31/12/2025
Número de duplicados	02	Fecha de emisión	

### Tipo de Documento

Tipo	Vigencia	Resultado
MX_IDCard_2019	31/12/2035	OK

### Biometría Facial

Entrada	Nombre	Resultado
	Comprobación Facial	Ok ✓
	Prueba de Vida	Ok ✓

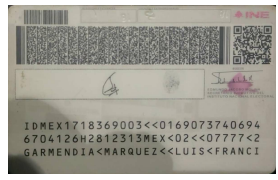
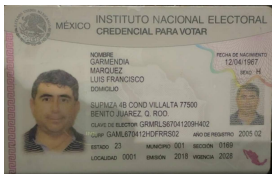


Laura Leticia Olmedo Flores (lolmedo@creze.com) creó el documento - con dirección IP 187.224.252.7	Sep 02, 2025, 16:36:56 CST
Solicitud de firma enviada a LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ (francisco@dcmadera.com)	Sep 02, 2025, 16:42:50 CST
Solicitud de firma enviada a MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ (garmendiamiguel@dcmadera.com)	Sep 02, 2025, 16:42:50 CST
Solicitud de firma enviada a JORGE CARVALLO GOMEZ (jcarvallo@creze.com)	Sep 02, 2025, 16:42:50 CST
LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ (francisco@dcmadera.com) firmó el documento - con dirección IP 200.39.15.86	Sep 02, 2025, 17:45:06 CST
LUIS FRANCISCO GARMENDIA MARQUEZ (francisco@dcmadera.com) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado: <b>Identificación valida</b>	Sep 02, 2025, 17:45:28 CST

El proceso de biometría facial fue realizado con el siguiente resultado: <b>Biometría valida</b>	Sep 02, 2025, 17:45:28 CST
---	----------------------------

MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ (garmendiamiguel@dcmadera.com) firmó el documento - con dirección IP 201.141.19.175	Sep 02, 2025, 17:57:46 CST
MIGUEL ANGEL GARMENDIA MARQUEZ (garmendiamiguel@dcmadera.com) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado: <b>Identificación valida</b>	Sep 02, 2025, 17:58:01 CST

El proceso de biometría facial fue realizado con el siguiente resultado: <b>Biometría valida</b>	Sep 02, 2025, 17:58:01 CST
---	----------------------------



JORGE CARVALLO GOMEZ (jcarvallo@creze.com) firmó el documento - con dirección IP 104.28.50.22

Sep 02, 2025, 18:08:39 CST

JORGE CARVALLO GOMEZ (jcarvallo@creze.com) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado:

Sep 02, 2025, 18:08:55 CST

Identificación valida



El proceso de biometría facial fue realizado con el siguiente resultado:

Sep 02, 2025, 18:08:55 CST

Biométrica valida



Documento certificado por Advantage Security, S de RL de CV como **Prestador de Servicios de Certificación** autorizado por la **Secretaría de Economía** en cumplimiento a la **NOM 151**

Sep 02, 2025, 18:08:56 CST

Documento encriptado e integrado a Blockchain privada para integridad de documento garantizada en: <https://app.weetrust.mx/validation>

Sep 02, 2025, 18:08:56 CST