

**CONVENIO DE RECONOCIMIENTO DE ADEUDOS Y RESTRUCTURACIÓN DE CRÉDITO, QUE CELEBRAN, POR UNA PARTE, RECUPERADORA RECEMEX, S.A.S. REPRESENTADA EN ESTE ACTO POR EL SEÑOR ARTURO TEPICHIN MENDEZ QUIÉN TAMBIÉN COMPARECE POR SU PROPIO DERECHO EN SU CALIDAD DE OBLIGADO SOLIDARIO Y 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 LA SEÑORA ANA BERTHA FRANCO MARTINEZ, 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 **C40797CC9548-A** de fecha **26 de noviembre 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 **RECUPERADORA RECEMEX, S.A.S.** en calidad de Acreditado y el señor **ARTURO TEPICHIN MENDEZ** en calidad de Obligado Solidario.

### **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 contraj **RECUPERADORA RECEMEX, S.A.S.** **“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 **\$236,102.84 (DOSCIENTOS TREINTA Y SEIS MIL CIENTO DOS PESOS 84/100 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 \$236,102.84 (DOSCIENTOS TREINTA Y SEIS MIL CIENTO DOS PESOS 84/100 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 42 (cuarenta y dos) meses, computados a partir del día 28 de octubre de 2025 y con fecha de vencimiento al 30 de abril de 2029.**

En ese orden de ideas, las partes convienen que la totalidad del **ADEUDO RECONOCIDO** generará un interés ordinario a una tasa del **50% (cincuenta 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 **\$503,908.44 M.N (QUINIENTOS TRES MIL NOVECIENTOS OCHO 44/100 PESOS MONEDA DE CURSO LEGAL EN LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS)**, mediante **42 (cuarenta y dos) 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 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: WENCESLAO LABRA 514, STA. MARÍA DE LAS ROSAS, TOLUCA, EDO. MÉX., C.P. 50140**

**OBLIGADO SOLIDARIO: CARR TOLUCA TENANGO KM 65, SAN LORENZO COACALCO, TOLUCA, ESTADO DE MEXICO, C.P. 52140**

**“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 **30 de octubre de 2025**.

**“DEUDOR”**  
**RECUPERADORA RECEMEX, S.A.S.**  
Representada por:

  
A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Arturo Tepichin Mendez', is written over a green horizontal line. To the right of the signature is a small circular icon containing a stylized '@' symbol.

**ARTURO TEPICHIN MENDEZ.**

**“ACREEDOR”**

  
A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ana Bertha Franco Martinez', is written over a green horizontal line. To the right of the signature is a small circular icon containing a stylized '@' symbol.

**PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART,**  
**S.A.P.I DE C.V. S.O.F.O.M ENR**  
Representada por: **ANA BERTHA FRANCO**  
**MARTINEZ.**

**“Obligado solidario”**

  
A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Arturo Tepichin Mendez', is written over a green horizontal line. To the right of the signature is a small circular icon containing a stylized '@' symbol.

**ARTURO TEPICHIN MENDEZ.**

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

No_pago	fecha_pago	saldo_insoluto	capital	interes	pago_total
1	28/11/2025	\$236,102.84	\$2,160.20	\$9,837.62	\$11,997.82
2	29/12/2025	\$233,942.64	\$2,250.21	\$9,747.61	\$11,997.82
3	28/01/2026	\$231,692.43	\$2,343.97	\$9,653.85	\$11,997.82
4	03/03/2026	\$229,348.46	\$2,441.63	\$9,556.19	\$11,997.82
5	30/03/2026	\$226,906.83	\$2,543.37	\$9,454.45	\$11,997.82
6	28/04/2026	\$224,363.46	\$2,649.34	\$9,348.48	\$11,997.82
7	28/05/2026	\$221,714.12	\$2,759.73	\$9,238.09	\$11,997.82
8	29/06/2026	\$218,954.39	\$2,874.72	\$9,123.10	\$11,997.82
9	28/07/2026	\$216,079.67	\$2,994.50	\$9,003.32	\$11,997.82
10	28/08/2026	\$213,085.17	\$3,119.27	\$8,878.55	\$11,997.82
11	28/09/2026	\$209,965.90	\$3,249.24	\$8,748.58	\$11,997.82
12	28/10/2026	\$206,716.66	\$3,384.62	\$8,613.19	\$11,997.82
13	30/11/2026	\$203,332.04	\$3,525.65	\$8,472.17	\$11,997.82
14	28/12/2026	\$199,806.39	\$3,672.55	\$8,325.27	\$11,997.82
15	28/01/2027	\$196,133.83	\$3,825.58	\$8,172.24	\$11,997.82
16	01/03/2025	\$192,308.26	\$3,984.97	\$8,012.84	\$11,997.82
17	29/03/2027	\$188,323.28	\$4,151.02	\$7,846.80	\$11,997.82
18	28/04/2027	\$184,172.27	\$4,323.97	\$7,673.84	\$11,997.82
19	28/05/2027	\$179,848.29	\$4,504.14	\$7,493.68	\$11,997.82
20	28/06/2027	\$175,344.15	\$4,691.81	\$7,306.01	\$11,997.82
21	28/07/2027	\$170,652.34	\$4,887.30	\$7,110.51	\$11,997.82
22	30/08/2027	\$165,765.03	\$5,090.94	\$6,906.88	\$11,997.82
23	28/09/2027	\$160,674.09	\$5,303.07	\$6,694.75	\$11,997.82
24	28/10/2027	\$155,371.03	\$5,524.03	\$6,473.79	\$11,997.82
25	29/11/2027	\$149,847.00	\$5,754.19	\$6,243.62	\$11,997.82
26	28/12/2027	\$144,092.81	\$5,993.95	\$6,003.87	\$11,997.82
27	28/01/2028	\$138,098.85	\$6,243.70	\$5,754.12	\$11,997.82
28	28/02/2028	\$131,855.15	\$6,503.85	\$5,493.96	\$11,997.82
29	28/03/2028	\$125,351.30	\$6,774.85	\$5,222.97	\$11,997.82
30	28/04/2028	\$118,576.45	\$7,057.13	\$4,940.69	\$11,997.82
31	29/05/2028	\$111,519.32	\$7,351.18	\$4,646.64	\$11,997.82
32	28/06/2028	\$104,168.14	\$7,657.48	\$4,340.34	\$11,997.82
33	28/07/2028	\$96,510.66	\$7,976.54	\$4,021.28	\$11,997.82
34	28/08/2028	\$88,534.12	\$8,308.90	\$3,688.92	\$11,997.82
35	28/09/2028	\$80,225.22	\$8,655.10	\$3,342.72	\$11,997.82
36	30/10/2028	\$71,570.12	\$9,015.73	\$2,982.09	\$11,997.82
37	28/11/2028	\$62,554.39	\$9,391.39	\$2,606.43	\$11,997.82
38	28/12/2028	\$53,163.00	\$9,782.69	\$2,215.12	\$11,997.82
39	29/01/2029	\$43,380.30	\$10,190.31	\$1,807.51	\$11,997.82
40	28/02/2029	\$33,190.00	\$10,614.90	\$1,382.92	\$11,997.82
41	28/03/2029	\$22,575.10	\$11,057.19	\$940.63	\$11,997.82
42	30/04/2029	\$11,517.91	\$11,517.91	\$479.91	\$11,997.82

## **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>28/10/2025</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>MX\$11,997.82</b>
Titular	<b>RECUPERADORA RECEMEX, S.A.S.</b>
Banco a cargo de la cuenta de depósito a la vista o de ahorro	<b>BANCO SANTANDER MEXICO S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SANTANDER MEXICO</b>
Clabe Bancaria Estandarizada ("CLABE") de la Cuenta (18 dígitos)	<b>014427655077445764</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.	

**EL TITULAR DE LA CUENTA RECUPERADORA RECEMEX, S.A.S.**

Representada por:



**ARTURO TEPICHIN MENDEZ.**

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					
RECUPERADORA RECEMEX, S.A.S.					
Fecha de Constitución (dd/mm/aaaa)	Nacionalidad	RFC con Homoclave			
06/10/2019	MEXICANA	RRE191007PG5			
Giro Mercantil / Actividad / Objeto Social	Teléfono (s)	Correo Electrónico			
COMERCIO AL POR MAYOR DE DESECHOS DE PAPEL Y DE CARTÓN, FABRICACIÓN DE RESINAS PLÁSTICAS HECHAS A PARTIR DE PLÁSTICOS RECICLADOS, COMERCIO AL POR MAYOR DE DESECHOS METÁLICOS, COMERCIO AL POR MAYOR DE DESECHOS DE VIDRIO	(722)-9539491	recemex+01@gmail.com			
FIEL (en su caso)	Nombre Completo del Apoderado/Representante Legal				
00001000000700842368	ARTURO TEPICHIN MENDEZ				
Estructura Accionaria					
Accionista	RFC	Capital Social	Porcentaje		
ARTURO TEPICHIN MENDEZ	TEMA830714CF8	\$ 6,000.00	60%		
MARIA CRISTINA MIRANDA MONGE	MIMC83063017A	\$ 4,000.00	40%		
Domicilio de la Persona Moral					
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior			
WENCESLAO LABRA	514				
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población			
SANTA MARIA DE LAS ROSAS	TOLUCA	TOLUCA			
Estado	Código Postal	País			
ESTADO DE MÉXICO	50140	MÉXICO			
Localidad	Tiempo en domicilio actual				
TOLUCA	5 AÑOS				
Propietario (s) Real (es)					
Nombre	RFC	CURP (En caso de PF)	Fecha de constitución (En caso de PM)	Tipo de Control	% de Participación
				i   ii   iii   iv   v	
ARTURO TEPICHIN MENDEZ	TEMA830714CF8	TEMA830714HMCPNR08		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	60%
MARIA CRISTINA MIRANDA MONGE	MIMC83063017A	MIMC830630MDFRNR06		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	40%

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

**Datos Generales**

**ARTURO TEPICHIN MENDEZ**

<b>Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)</b>	<b>País de Nacimiento</b>	<b>Entidad Federativa de Nacimiento</b>
14/07/1983	MEXICO	ESTADO DE MÉXICO
<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>
TEMA830714CF8	EMPRESARIO	ASALARIADO, SOCIO O ACCIONISTA
<b>Teléfono Principal</b>	<b>Teléfono</b>	<b>Correo Electrónico</b>
(722)-5295525	(722)-9539491	recemex+01@gmail.com
<b>CURP</b>	<b>FIEL (en caso de contar con ella)</b>	<b>Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)</b>
TEMA830714HMCPNR08	00001000000516927820	N/A

**Domicilio**

<b>Avenida / Calle</b>	<b>Número Exterior</b>	<b>Número Interior</b>
CARRETERA TOLUCA TENANGO KM 65		
<b>Colonia</b>	<b>Alcaldía / Municipio</b>	<b>Ciudad / Población</b>
SAN LORENZO COACALCO	TOLUCA	TOLUCA
<b>Estado</b>	<b>Código Postal</b>	<b>País</b>
ESTADO DE MEXICO	52140	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)**

**ARTURO TEPICHIN MENDEZ**

<b>Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)</b>	<b>País de Nacimiento</b>	<b>Entidad Federativa de Nacimiento</b>
14/07/1983	MEXICO	ESTADO 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>
TEMA830714CF8	EMPRESARIO	ASALARIADO, SOCIO O ACCIONISTA
<b>Teléfono Principal</b>	<b>Teléfono (otro)</b>	<b>Correo Electrónico</b>
(722)-5295525	(722)-9539491	recemex+01@gmail.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>
TEMA830714HMCPNR08	00001000000516927820	N/A

**Domicilio Particular en Lugar de Residencia**

<b>Avenida / Calle</b>	<b>Número Exterior</b>	<b>Número Interior</b>
CARRETERA TOLUCA TENANGO KM 65		
<b>Colonia</b>	<b>Alcaldía / Municipio</b>	<b>Ciudad / Población</b>
SAN LORENZO COACALCO	TOLUCA	TOLUCA
<b>Estado</b>	<b>Código Postal</b>	<b>País</b>
ESTADO DE MEXICO	52140	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)**

**MARIA CRISTINA MIRANDA MONGE**

<b>Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)</b>	<b>País de Nacimiento</b>	<b>Entidad Federativa de Nacimiento</b>
30/06/1983	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
<b>País de Residencia</b>	<b>Nacionalidad</b>	<b>Género</b>
MEXICO	MEXICANA	FEMENINO
<b>RFC con Homoclave</b>	<b>Ocupación / Profesión</b>	<b>Actividad Económica / Giro Empresarial</b>
MIMC830630I7A	EMPRESARIO	OTROS SERVICIOS DE APOYO A LOS NEGOCIOS
<b>Teléfono Principal</b>	<b>Teléfono (otro)</b>	<b>Correo Electrónico</b>
7229492699	(722)-9539491	contacto@recemex.com.mx
<b>CURP</b>	<b>FIEL (en caso de contar con ella)</b>	<b>Tipo y No. de Forma Migratoria (en caso de extranjeros)</b>
MIMC830630MDFRNR06	N/A	N/A
<b>Domicilio Particular en Lugar de Residencia</b>		
<b>Avenida / Calle</b>	<b>Número Exterior</b>	<b>Número Interior</b>
CARRETERA TOLUCA TENANGO KM 65		
<b>Colonia</b>	<b>Alcaldía / Municipio</b>	<b>Ciudad / Población</b>
SAN LORENZO COACALCO	TOLUCA	TOLUCA
<b>Estado</b>	<b>Código Postal</b>	<b>País</b>
ESTADO DE MEXICO	52140	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	COMPRA DE MAQUINARIA	\$11.997,82
<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"/>	

**¿Realizará pagos en efectivo?**

Sí

No

En caso de utilizar dinero en efectivo, favor de especificar motivos y monto estimado mensual.

N/A

**¿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?**

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

**¿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?**

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"**

### 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:



**ARTURO TEPICHIN MENDEZ**

Nombre y Firma del Apoderado

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 31 de octubre 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)		
ARTURO TEPICHIN MENDEZ		
Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
14/07/1983	MEXICO	ESTADO DE MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
TEMA830714CF8	EMPRESARIO	ASALARIADO, SOCIO O ACCIONISTA
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(722)-5295525	(722)-9539491	recemex+01@gmail.com
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
TEMA830714HMCNRP08	00001000000516927820	N/A

Domicilio particular en Lugar de Residencia		
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
CARRETERA TOLUCA TENANGO KM 65		
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
SAN LORENZO COACALCO	TOLUCA	TOLUCA
Estado	Código Postal	País
ESTADO DE MÉXICO	52140	MEXICO

### Datos complementarios

Productos y/o servicios que contratará CRÉDITO SIMPLE UNSECURED		
Origen de los recursos a operar	Destino de los recursos a operar	Monto de operación (estimado mensual)
PROPIOS	COMPRA DE MAQUINARIA	\$11.997,82
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:



**ARTURO TEPICHIN MENDEZ**

Nombre y Firma del Cliente

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 31 de octubre 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.

**ANEXO 6**

**Formato de Identificación de Propietarios Reales (Persona Física)**

**Datos Generales**

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

**MARIA CRISTINA MIRANDA MONGE**

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
30/06/1983	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	FEMENINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
MIMC830630I7A	EMPRESARIO	OTROS SERVICIOS DE APOYO A LOS NEGOCIOS
Teléfono Principal	Teléfono (s)	Correo Electrónico
7229492699	(722)-9539491	contacto@recemex.com.mx
CURP (opcional)	FIEL (opcional)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
MIMC830630MDFRNR06	N/A	N/A

**Domicilio Particular en Lugar de Residencia**

Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
CARRETERA TOLUCA TENANGO KM 65		
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
SAN LORENZO COACALCO	TOLUCA	TOLUCA
Estado	Código Postal	País
ESTADO DE MEXICO	52140	MÉXICO

**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	COMPRA DE MAQUINARIA	\$11,997,82
Número de operaciones (estimado mensual)	Frecuencia transaccional (estimado mensual)	¿Realizará pagos en efectivo?
1	<input checked="" type="checkbox"/> Baja <input type="checkbox"/> Media <input type="checkbox"/> Alta	<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 a nivel federal, estatal, municipal o distrital en México o en algún país extranjero?

Sí     No

En caso positivo, completar en su caso el anexo correspondiente de Persona Políticamente expuesta, así como especificar:

Dependencia: N/A

Principales Funciones: N/A

Puesto: N/A

Período de ejercicio: N/A

¿Su 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 a nivel federal, estatal o municipal en México o en algún país extranjero?

Sí     No

En caso positivo, completar en su caso el anexo correspondiente de Persona Políticamente expuesta, así como especificar:

Nombre: N/A

Dependencia: N/A

Principales Funciones: N/A

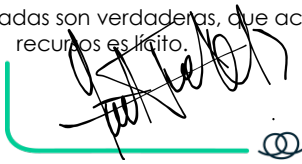
Puesto: N/A

Período de Ejercicio: N/A

Parentesco / Relación: N/A

## Declaratoria del Propietario Real

Declaro que la información y documentación presentadas son verdaderas, que actúo por cuenta propia y que el origen de mis recursos es lícito.



**MARIA CRISTINA MIRANDA MONGE**

Nombre y Firma del Propietario Real

Nombre y Firma de quien autoriza la Operación

Lugar de elaboración: Ciudad de México

Fecha de elaboración: 31 de octubre de 2025

### Documentación necesaria para la apertura:

- Identificación oficial
- Comprobante de domicilio
- Cédula de identificación fiscal RFC (en su caso)
- Constancia CURP (en su caso)
- Constancia FIEL (en su caso)

❖ 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	Nombre completo
TEPICHIN MENDEZ	ARTURO TEPICHIN MENDEZ
Nombre	Sexo
ARTURO	M
Fecha de expiración	Número personal
31/12/2028	TEMA830714HMCPNR08
Fecha de nacimiento	Identificación Oficial Capturada
14/07/1983	TPMNAR83071415H900
Número de documento	Estado
214413192	MEX
Dirección	Fecha de Registro
CARR TOLUCA TENANGO KM65 SAN LORENZO COACALCO 52140 METEPEC	31/12/2018
Número de duplicados	Fecha de emisión
04	

### Tipo de Documento

Tipo	Vigencia	Resultado
MX_IDCard_2019	31/12/2028	OK

### Biometria Facial

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

# Resultados de Verificación de Identidad

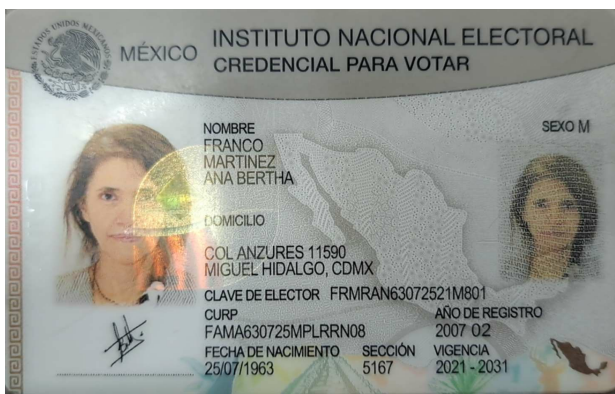
✓ Autenticidad del Documento de Identidad

✓ Biometría Facial

✓ Prueba de Vida

## Detalle

### Identificación Oficial Capturada





### Datos de la Verificación

Apellido/s	Nombre completo
FRANCO MARTINEZ	ANA BERTHA FRANCO MARTINEZ
Nombre	Sexo
ANA BERTHA	F
Fecha de expiración	Número personal
31/12/2031	FAMA630725MPLRRN08
Fecha de nacimiento	Identificación Oficial Capturada
25/07/1963	FRMRAN63072521M801
Número de documento	Estado
224435691	DF
Dirección	Fecha de Registro
COLANZURES 11590 MIGUEL HIDALGO	31/12/2021
Número de duplicados	Fecha de emisión
02	

### Tipo de Documento

Tipo	Vigencia	Resultado
MX_IDCard_2019	31/12/2031	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 200.68.186.79 Nov 03, 2025, 11:37:59 CST

Solicitud de firma enviada a ARTURO TEPICHIN MENDEZ (recemex@gmail.com) Nov 03, 2025, 11:42:06 CST

Solicitud de firma enviada a ANA BERTHA FRANCO MARTINEZ (abefranco@faccorp.net) Nov 03, 2025, 11:42:06 CST

ARTURO TEPICHIN MENDEZ (recemex@gmail.com) firmó el documento - con dirección IP 189.216.232.65 Nov 03, 2025, 11:48:42 CST

ARTURO TEPICHIN MENDEZ (recemex@gmail.com) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado: Nov 03, 2025, 11:48:56 CST

**Identificación valida**



El proceso de biometría facial fue realizado con el siguiente resultado: Nov 03, 2025, 11:48:56 CST

**Biometría valida**



ANA BERTHA FRANCO MARTINEZ (abefranco@faccorp.net) firmó el documento - con dirección IP 187.202.214.25 Nov 03, 2025, 11:50:07 CST

ANA BERTHA FRANCO MARTINEZ (abefranco@faccorp.net) firmó el documento - con dirección IP 187.202.214.25 Nov 03, 2025, 14:16:03 CST

ANA BERTHA FRANCO MARTINEZ (abefranco@faccorp.net) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado: Nov 03, 2025, 14:16:19 CST

**Identificación valida**



El proceso de biometría facial fue realizado con el siguiente resultado: Nov 03, 2025, 14:16:19 CST

**Biometría 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**

**Nov 03, 2025, 14:16:19 CST**

---

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

**Nov 03, 2025, 14:16:19 CST**