

**CONVENIO DE RECONOCIMIENTO DE ADEUDOS Y RESTRUCTURACIÓN DE CRÉDITO, QUE CELEBRAN, POR UNA PARTE, VALO INNOVATIONS, S.A. DE C.V. REPRESENTADA EN ESTE ACTO POR EL SEÑOR MAURICIO VALENCIA QUINTERO QUIÉN TAMBIÉN COMPARECE 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 **C21160CC8884-A** de fecha **12 de abril 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 **VALO INNOVATIONS, S.A. DE C.V.** en calidad de Acreditado y el señor **MAURICIO VALENCIA QUINTERO** 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 contrajo **VALO INNOVATIONS, 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 **\$1,674,901.08 (Un millón seiscientos setenta y cuatro mil novecientos un peso 08/100 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 \$1,674,901.08 (Un millón seiscientos setenta y cuatro mil novecientos un peso 08/100 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 40 (cuarenta) meses, computados a partir del día 15 de mayo de 2025 y con fecha de vencimiento al 17 de septiembre de 2028.**

En ese orden de ideas, las partes convienen que la totalidad del **ADEUDO RECONOCIDO** generará un interés ordinario a una tasa del **24% (Veinticuatro 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 **\$3,014,703.67 (Tres millones catorce mil setecientos tres pesos 67/100 MONEDA NACIONAL)**, mediante **30 (TREINTA) 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: PRIVADA DE LAGO BOLSENA 5, COLONIA ANÁHUAC I SECCIÓN, MIGUEL HIDALGO, CIUDAD DE MÉXICO, C.P. 11320**

**OBLIGADO SOLIDARIO: JESÚS DEL MONTE 45 TORRE A DEPTO. 1601, JESÚS DEL MONTE, HUIXQUILUCAN, ESTADO DE MÉXICO, C.P. 52764**

**“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.

**SIXTA. – 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 **15 de MAYO de 2025**.

**“DEUDOR”**  
**VALO INNOVATIONS, S.A. DE C.V.**  
Representada por:


**MAURICIO VALENCIA QUINTERO.**

**“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.**

**“OBLIGADO SOLIDARIO”**

  
  
  
**MAURICIO VALENCIA QUINTERO.**

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	17/06/2025	\$1,674,901.08	21,003.09	54,364.50	\$75,367.59
2	17/07/2025	\$1,653,897.99	21,684.82	53,682.77	\$75,367.59
3	17/08/2025	\$1,632,213.17	22,388.67	52,978.92	\$75,367.59
4	17/09/2025	\$1,609,824.49	23,115.37	52,252.22	\$75,367.59
5	17/10/2025	\$1,586,709.12	23,865.66	51,501.93	\$75,367.59
6	17/11/2025	\$1,562,843.46	24,640.30	50,727.29	\$75,367.59
7	17/12/2025	\$1,538,203.17	25,440.08	49,927.51	\$75,367.59
8	17/01/2026	\$1,512,763.09	26,265.82	49,101.77	\$75,367.59
9	17/02/2026	\$1,486,497.26	27,118.37	48,249.22	\$75,367.59
10	17/03/2026	\$1,459,378.89	27,998.59	47,369.01	\$75,367.59
11	17/04/2026	\$1,431,380.31	28,907.37	46,460.22	\$75,367.59
12	17/05/2026	\$1,402,472.94	29,845.66	45,521.93	\$75,367.59
13	17/06/2026	\$1,372,627.28	30,814.40	44,553.19	\$75,367.59
14	17/07/2026	\$1,341,812.88	31,814.58	43,553.01	\$75,367.59
15	17/08/2026	\$1,309,998.30	32,847.23	42,520.36	\$75,367.59
16	17/09/2026	\$1,277,151.07	33,913.40	41,454.20	\$75,367.59
17	17/10/2026	\$1,243,237.67	35,014.17	40,353.42	\$75,367.59
18	17/11/2026	\$1,208,223.50	36,150.67	39,216.92	\$75,367.59
19	17/12/2026	\$1,172,072.83	37,324.06	38,043.53	\$75,367.59
20	17/01/2027	\$1,134,748.77	38,535.54	36,832.05	\$75,367.59
21	17/02/2027	\$1,096,213.23	39,786.34	35,581.25	\$75,367.59
22	17/03/2027	\$1,056,426.90	41,077.74	34,289.86	\$75,367.59
23	17/04/2027	\$1,015,349.16	42,411.05	32,956.54	\$75,367.59
24	17/05/2027	\$972,938.11	43,787.64	31,579.95	\$75,367.59
25	17/06/2027	\$929,150.47	45,208.92	30,158.68	\$75,367.59
26	17/07/2027	\$883,941.55	46,676.32	28,691.27	\$75,367.59
27	17/08/2027	\$837,265.23	48,191.36	27,176.23	\$75,367.59
28	17/09/2027	\$789,073.87	49,755.57	25,612.02	\$75,367.59
29	17/10/2027	\$739,318.30	51,370.55	23,997.04	\$75,367.59
30	17/11/2027	\$687,947.75	53,037.95	22,329.64	\$75,367.59
31	17/12/2027	\$634,909.80	54,759.48	20,608.11	\$75,367.59
32	17/01/2028	\$580,150.32	56,536.88	18,830.71	\$75,367.59
33	17/02/2028	\$523,613.44	58,371.97	16,995.62	\$75,367.59
34	17/03/2028	\$465,241.47	60,266.63	15,100.96	\$75,367.59
35	17/04/2028	\$404,974.84	62,222.78	13,144.81	\$75,367.59
36	17/05/2028	\$342,752.06	64,242.43	11,125.16	\$75,367.59
37	17/06/2028	\$278,509.62	66,327.63	9,039.96	\$75,367.59
38	17/07/2028	\$212,181.99	68,480.52	6,887.07	\$75,367.59
39	17/08/2028	\$143,701.47	70,703.28	4,664.31	\$75,367.59
40	17/09/2028	\$72,998.19	72,998.19	2,369.40	\$75,367.59

## ANEXO "B" DOMICILIACIÓN

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>15 de mayo del 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 / en Cuenta Corriente]</b>
Periodicidad del pago (Facturación)	<b>Mensual</b>
Día del cargo	<b>Del 01 al 31</b>
Monto máximo del cargo autorizado	<b>\$ 75,367.59</b>
Titular	<b>VALO INNOVATIONS, S.A. DE C.V.</b>
Banco a cargo de la cuenta de depósito a la vista o de ahorro	<b>BANCO MERCANTIL DEL NORTE S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO BANORTE</b>
Clabe Bancaria Estandarizada ("CLABE") de la Cuenta (18 dígitos)	<b>072180002400992606</b>
<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>ii) En su caso, al pago de intereses moratorios devengados bajo el Contrato de Crédito;</li><li>ii) Al pago de intereses ordinarios devengados bajo el Contrato de Crédito;</li><li>iii) Al pago de la suma principal del Saldo Global del Crédito; y</li><li>iv) A aquellas otras cantidades adeudadas conforme al presente Contrato de Crédito</li></ul> <p>b) Esta instrucción y autorización de cargo a mi cuenta se mantendrá vigente por plazo indeterminado.</p> <p>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)</p>	
<p>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.</p>	

EL TITULAR DE LA CUENTA

**VALO INNOVATIONS, S.A. DE C.V.** Representada por:



**MAURICIO VALENCIA QUINTERO**

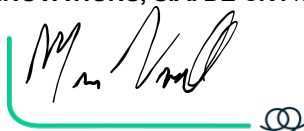
## ANEXO "B" DOMICILIACIÓN

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>15 de mayo del 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 / en Cuenta Corriente]</b>
Periodicidad del pago (Facturación)	<b>Mensual</b>
Día del cargo	<b>Del 01 al 31</b>
Monto máximo del cargo autorizado	<b>\$ 75,367.59</b>
Titular	<b>VALO INNOVATIONS, S.A. DE C.V.</b>
Banco a cargo de la cuenta de depósito a la vista o de ahorro	<b>BBVA MEXICO S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA MEXICO</b>
Clabe Bancaria Estandarizada ("CLABE") de la Cuenta (18 dígitos)	<b>12180001125993300</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: ii) En su caso, al pago de intereses moratorios devengados bajo el Contrato de Crédito; v) Al pago de intereses ordinarios devengados bajo el Contrato de Crédito; vi) Al pago de la suma principal del Saldo Global del Crédito; y vii) A aquellas otras cantidades adeudadas conforme al presente Contrato de Crédito d) Esta instrucción y autorización de cargo a mi cuenta se mantendrá vigente por plazo indeterminado. e) 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

**VALO INNOVATIONS, S.A. DE C.V.** Representada por:



**MAURICIO VALENCIA QUINTERO**

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									
VALO INNOVATIONS, S.A. DE C.V.									
Fecha de Constitución (dd/mm/aaaa)	Nacionalidad		RFC con Homoclave						
29/05/2014	MEXICANA		VIN140529467						
Giro Mercantil / Actividad / Objeto Social		Télefono (s)	Correo Electrónico						
COMERCIO AL POR MAYOR POR MEDIOS MASIVOS DE COMUNICACIÓN (COMO CORREO E INTERNET) Y OTROS MEDIOS, COMERCIO AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE PERFUMERÍA, COMERCIO AL POR MAYOR DE EQUIPO Y ACCESORIOS DE CÓMPUTO		(55)-19451261	mvalenciaq@valoinnovations.com						
FIEL (en su caso)	Nombre Completo del Apoderado/Representante Legal								
N/A	MAURICIO VALENCIA QUINTERO								
Estructura Accionaria									
Accionista	RFC		Capital Social	Porcentaje					
MAURICIO VALENCIA QUINTERO	VAQM720928RT3		\$ 150,000.00	50					
OSCAR LÓPEZ RIVERA	LORO731107JQ5		\$ 150,000.00	50					
Domicilio de la Persona Moral									
Avenida / Calle		Número Exterior	Número Interior						
PRV DE LAGO BOLSENA		5							
Colonia		Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población						
ANAHUAC 1RA SECC		MIGUEL HIDALGO	CIUDAD DE MÉXICO						
Estado		Código Postal	País						
CIUDAD DE MÉXICO		11320	MÉXICO						
Localidad		Tiempo en domicilio actual							
MIGUEL HIDALGO		10 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	
MAURICIO VALENCIA QUINTERO	VAQM720928RT3	VAQM720928HNELNR05		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	50
OSCAR LÓPEZ RIVERA	LORO731107JQ5	LORO731107HDFPVS09		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	50
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Información del Apoderado/Representante Legal de la Persona Moral		
Datos Generales		
MAURICIO VALENCIA QUINTERO		
<b>Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)</b>	<b>País de Nacimiento</b>	<b>Entidad Federativa de Nacimiento</b>
28/09/1972	COLOMBIA	-----
<b>País de Residencia</b>	<b>Nacionalidad</b>	<b>Género</b>
MÉXICO	COLOMBIANA	MASCULINO
<b>RFC con Homoclave</b>	<b>Ocupación / Profesión</b>	<b>Actividad Económica / Giro Empresarial</b>
VAQM720928RT3	EMPRESARIO	COMERCIO AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE JOYERÍA Y OTROS ACCESORIOS DEVESTIR.
<b>Teléfono Principal</b>	<b>Teléfono</b>	<b>Correo Electrónico</b>
(55)-52141742	(55)-19451261	mvalenciaq@valoinnovations.com
<b>CURP</b>	<b>FIEL (en caso de contar con ella)</b>	<b>Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)</b>
VAQM720928HNELNR05	N/A	RESIDENTE PERMANENTE NO.10370273
Domicilio		
<b>Avenida / Calle</b>	<b>Número Exterior</b>	<b>Número Interior</b>
JESUS DEL MONTE	45	TORREA 1601
<b>Colonia</b>	<b>Alcaldía / Municipio</b>	<b>Ciudad / Población</b>
JESUS DEL MONTE	HUIXQUILUCAN	HUIXQUILUCAN
<b>Estado</b>	<b>Código Postal</b>	<b>País</b>
MÉXICO	52764	MÉXICO
Información de los accionistas (exclusivamente personas físicas) que tengan el 25% o más de las acciones del cliente Persona Moral		
Accionista 1		
Datos Generales		
<b>Nombre Completo (apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaturas)</b>		
MAURICIO VALENCIA QUINTERO		
<b>Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)</b>	<b>País de Nacimiento</b>	<b>Entidad Federativa de Nacimiento</b>
28/09/1972	COLOMBIA	-----
<b>País de Residencia</b>	<b>Nacionalidad</b>	<b>Género</b>
MEXICO	COLOMBIANA	MASCULINO
<b>RFC con Homoclave</b>	<b>Ocupación / Profesión</b>	<b>Actividad Económica / Giro Empresarial</b>
VAQM720928RT3	EMPRESARIO	COMERCIO AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE JOYERÍA Y OTROS ACCESORIOS DEVESTIR.
<b>Teléfono Principal</b>	<b>Teléfono</b>	<b>Correo Electrónico</b>
(55)-52141742	(55)-19451261	mvalenciaq@valoinnovations.com
<b>CURP</b>	<b>FIEL (en caso de contar con ella)</b>	<b>Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)</b>
VAQM720928HNELNR05	N/A	RESIDENTE PERMANENTE NO.10370273
Domicilio Particular en Lugar de Residencia		
<b>Avenida / Calle</b>	<b>Número Exterior</b>	<b>Número Interior</b>
JESUS DEL MONTE	45	TORREA 1601
<b>Colonia</b>	<b>Alcaldía / Municipio</b>	<b>Ciudad / Población</b>
JESUS DEL MONTE	HUIXQUILUCAN	HUIXQUILUCAN

<b>Estado</b> MEXICO	<b>Código Postal</b> 52764	<b>País</b> MEXICO
<b>Información de los accionistas (exclusivamente personas físicas) que tengan el 25% o más de las acciones del cliente Persona Moral</b>		
<b>Accionista 2</b>		
<b>Datos Generales</b>		
<b>Nombre Completo (apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaturas)</b>		
OSCAR LÓPEZ RIVERA		
<b>Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)</b>	<b>País de Nacimiento</b>	<b>Entidad Federativa de Nacimiento</b>
07/11/1973	MEXICO	DISTRITO FEDERAL
<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>
LORO731107JQ5	EMPRESARIO	ASALARIADO, SOCIO O ACCIONISTA
<b>Teléfono Principal</b>	<b>Teléfono (otro)</b>	<b>Correo Electrónico</b>
5551011985	----	olopezr@valoinnovations.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>
LORO731107HDFPVS09	N/A	N/A
<b>Domicilio Particular en Lugar de Residencia</b>		
<b>Avenida / Calle</b>	<b>Número Exterior</b>	<b>Número Interior</b>
SIERRA GORDA	37	PH2
<b>Colonia</b>	<b>Alcaldía / Municipio</b>	<b>Ciudad / Población</b>
LOMAS DE CHAPULTEPEC	MIGUEL HIDALGO	CIUDAD DE MEXICO
<b>Estado</b>	<b>Código Postal</b>	<b>País</b>
CIUDAD DE MEXICO	11000	MEXICO
<b>Datos complementarios</b>		
<b>Productos y/o servicios que contratará</b>		
CRÉDITO SIMPLE		
<b>Origen de los recursos a operar</b>	<b>Destino de los recursos a operar</b>	<b>Monto de operación (estimado mensual)</b>
PROPIOS	PARA SACAR CONTENEDORES DE ADUANA, ABRIL 24: ESTAN EN CRECIMIENTO POR LO QUE TODOS LOS INGRESOS DE LA EMPRESA LO USAN PARA INVENTARIO	\$75.367,59
<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		
<b>En caso de utilizar dinero en efectivo, favor de especificar motivos y monto estimado mensual.</b>		
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

**¿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 anivel 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?**

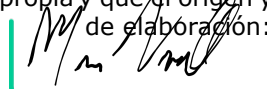
Sí

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:



**MAURICIO VALENCIA QUINTERO**

Nombre y Firma del Apoderado

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 15 DE MAYO 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 propietario (s) real (es) 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.



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:

  
**MAURICIO VALENCIA QUINTERO**

Nombre y Firma del Cliente

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 15 DE MAYO 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) OSCAR LÓPEZ RIVERA		
Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa) 07/11/1973	País de Nacimiento MÉXICO	Entidad Federativa de Nacimiento DISTRITO FEDERAL
País de Residencia MÉXICO	Nacionalidad MEXICANA	Género MASCULINO
RFC con Homoclave LORO731107JQ5	Ocupación / Profesión EMPRESARIO	Actividad Económica / Giro Empresarial ASALARIADO, SOCIO O ACCIONISTA
Teléfono Principal 5551011985	Teléfono (s) -----	Correo Electrónico olopezr@valoinnovations.com
CURP (opcional) LORO731107HDFPVS09	FIEL (opcional) N/A	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros) N/A

**Domicilio Particular en Lugar de Residencia**

Avenida / Calle SIERRA GORDA	Número Exterior 37	Número Interior PH 2
Colonia LOMAS DE CHAPULTEPEC	Alcaldía / Municipio MIGUEL HIDALGO	Ciudad / Población CIUDAD DE MÉXICO
Estado CIUDAD DE MÉXICO	Código Postal 11000	País MÉXICO

**Datos complementarios**

Productos y/o servicios que contratará CRÉDITO SIMPLE		
Origen de los recursos a operar  PROPIOS	Destino de los recursos a operar PARA SACAR CONTENEDORES DE ADUANA, ABRIL 24: ESTAN EN CRECIMIENTO POR LO QUE TODOS LOS INGRESOS DE LA EMPRESA LO USAN PARA INVENTARIO	Monto de operación (estimado mensual)  <b>\$75.367,59</b>
Número de operaciones (estimado mensual)  1	Frecuencia transaccional (estimado mensual) <input checked="" type="checkbox"/> Baja <input type="checkbox"/> Media <input type="checkbox"/> Alta	¿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 a nivel federal, estatal, municipal o distrital en México o en algún país extranjero?  <input type="checkbox"/> Sí <input checked="" type="checkbox"/> No		
En caso positivo, completar en su caso el anexo correspondiente de Persona Políticamente expuesta, así como especificar: Dependencia: Principales Funciones:	Puesto: Periodo de ejercicio:	
¿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    NoX		
En caso positivo, completar en su caso el anexo correspondiente de Persona Políticamente expuesta, así como especificar: Nombre: Dependencia: Principales Funciones:	Puesto: Periodo de Ejercicio: Parentesco / Relación:	

## 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.

  
OSCAR LÓPEZ RIVERA

Nombre y Firma del Propietario Real

Nombre y Firma de quien autoriza la Operación

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 15 DE MAYO 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	VALENCIA QUINTERO
Nombre	MAURICIO
Nacionalidad	COL
Fecha de expiración	25/03/2034
Fecha de nacimiento	28/09/1972
Número de documento	PE214219
Nombre completo	MAURICIO VALENCIA QUINTERO
Lugar de Nacimiento	
Tipo de Documento	P
Fecha de emisión	25/03/2024
Sexo	M
País de Emisión	COL

### Tipo de Documento

Tipo	Vigencia	Resultado
XX_Passport_YYYY	25/03/2034	OK

### Biometría Facial

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







JORGE CARVALLO GOMEZ (jcarvallo@creze.com) firmó el documento - con dirección IP 187.199.189.182

May 19, 2025, 15:08:00 CST

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

May 19, 2025, 15:08:15 CST

**Identificación valida**



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

May 19, 2025, 15:08:15 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**

May 19, 2025, 15:08:16 CST

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

May 19, 2025, 15:08:16 CST