

CONVENIO DE RECONOCIMIENTO DE ADEUDOS Y RESTRUCTURACIÓN DE CRÉDITO, QUE CELEBRAN, POR UNA PARTE, MECSOL INTERNATIONAL, S.A. DE C.V. REPRESENTADA EN ESTE ACTO POR EL SEÑOR VALENTIN RAMIREZ PEREZ 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 **C36907CC9036-A** de fecha **21 de mayo 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 **MECSOL INTERNATIONAL, S.A. DE C.V.** en calidad de Acreditado y el señor **VALENTIN RAMIREZ PEREZ** 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 **MECSOL INTERNATIONAL, 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 **\$483,246.20 (Cuatrocientos ochenta y tres mil doscientos cuarenta y seis pesos 20/100 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 \$483,246.20 (Cuatrocientos ochenta y tres mil doscientos cuarenta y seis pesos 20/100 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 24 (veinticuatro) meses, computados a partir del día 15 de mayo de 2025 y con fecha de vencimiento al 15 de mayo de 2027.

En ese orden de ideas, las partes convienen que la totalidad del **ADEUDO RECONOCIDO** generará un interés ordinario a una tasa del **38% (Treinta y ocho 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 **\$860,999.18 (ochocientos sesenta mil novecientos noventa y nueve pesos 18/100 MONEDA NACIONAL)**, mediante **24 (VEINTICUATRO) 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: SAUCE 224, BOSQUES DE LOS NOGALES, SALINAS VICTORIA, NUEVO LEÓN, C.P. 65515

OBLIGADO SOLIDARIO: BORDEAUX 342, URBI QUINTA MONTECARLO, SAN NICOLÁS DE LOS GARZA, NUEVO LEÓN, C.P. 66478

“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.

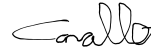
Leído que fue el presente Convenio de dación en pago, y por enteradas las partes de su contenido y alcances legal, lo firman las partes, en la Ciudad de México, el día **15 de MAYO de 2025**.

“DEUDOR”
MECSOL INTERNATIONAL, S.A. DE C.V.
Representada por:



VALENTIN RAMIREZ PEREZ.

“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”



VALENTIN RAMIREZ PEREZ.

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	15/06/2025	\$483,246.20	10,508.57	25,366.40	\$35,874.97
2	15/07/2025	\$472,737.63	11,060.18	24,814.79	\$35,874.97
3	15/08/2025	\$461,677.45	11,640.75	24,234.22	\$35,874.97
4	15/09/2025	\$450,036.71	12,251.79	23,623.18	\$35,874.97
5	15/10/2025	\$437,784.92	12,894.91	22,980.06	\$35,874.97
6	15/11/2025	\$424,890.01	13,571.78	22,303.18	\$35,874.97
7	15/12/2025	\$411,318.23	14,284.19	21,590.78	\$35,874.97
8	15/01/2026	\$397,034.04	15,033.99	20,840.98	\$35,874.97
9	15/02/2026	\$382,000.06	15,823.15	20,051.82	\$35,874.97
10	15/03/2026	\$366,176.91	16,653.73	19,221.24	\$35,874.97
11	15/04/2026	\$349,523.18	17,527.91	18,347.05	\$35,874.97
12	15/05/2026	\$331,995.27	18,447.98	17,426.98	\$35,874.97
13	15/06/2026	\$313,547.29	19,416.35	16,458.62	\$35,874.97
14	15/07/2026	\$294,130.94	20,435.54	15,439.42	\$35,874.97
15	15/08/2026	\$273,695.40	21,508.24	14,366.73	\$35,874.97
16	15/09/2026	\$252,187.16	22,637.24	13,237.72	\$35,874.97
17	15/10/2026	\$229,549.92	23,825.51	12,049.46	\$35,874.97
18	15/11/2026	\$205,724.41	25,076.15	10,798.82	\$35,874.97
19	15/12/2026	\$180,648.26	26,392.44	9,482.53	\$35,874.97
20	15/01/2027	\$154,255.83	27,777.82	8,097.15	\$35,874.97
21	15/02/2027	\$126,478.01	29,235.92	6,639.04	\$35,874.97
22	15/03/2027	\$97,242.08	30,770.57	5,104.40	\$35,874.97
23	15/04/2027	\$66,471.51	32,385.77	3,489.20	\$35,874.97
24	15/05/2027	\$34,085.75	34,085.75	1,789.22	\$35,874.97

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:

DOMICILIACIÓN	
Fecha de la autorización	15 de mayo del 2025
Nombre del proveedor del bien, servicio o crédito, según corresponda, que pretende pagarse	PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I DE C.V., SOFOM E.N.R
Bien, servicio o crédito, a pagar	Crédito [Simple / en Cuenta Corriente]
Periodicidad del pago (Facturación)	Mensual
Día del cargo	Del 01 al 31
Monto máximo del cargo autorizado	\$35,874.97
Titular	MECSOL INTERNATIONAL, S.A. DE C.V.
Banco a cargo de la cuenta de depósito a la vista o de ahorro	BANCO MERCANTIL DEL NORTE S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE
Clabe Bancaria Estandarizada ("CLABE") de la Cuenta (18 dígitos)	072580004532409102
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; 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

MECSOL INTERNATIONAL, S.A. DE C.V. Representada por:



VALENTIN RAMIREZ PEREZ

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					
MECSOL INTERNATIONAL, S.A. DE C.V.					
Fecha de Constitución (dd/mm/aaaa)	Nacionalidad		RFC con Homoclave		
01/10/2013	MEXICANA		MIN131001G18		
Giro Mercantil / Actividad / Objeto Social		Teléfono (s)	Correo Electrónico		
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y EQUIPO INDUSTRIAL		(81)-27063005	valentin_iemi@yahoo.com.mx		
FIEL (en su caso)	Nombre Completo del Apoderado/Representante Legal				
00001000000509289224	VALENTIN RAMÍREZ PEREZ				
Estructura Accionaria					
Accionista	RFC		Capital Social	Porcentaje	
VALENTIN RAMÍREZ PEREZ	RAPV680521JX9		\$ 30,000.00	60%	
CLAUDIA ELIZABETH ZAPATA ESQUIVEL	ZAEC700628CUA		\$ 20,000.00	40%	
Domicilio de la Persona Moral					
Avenida / Calle		Número Exterior	Número Interior		
SAUCE		224			
Colonia		Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población		
BOSQUES DE LOS NOGALES		SALINAS VICTORIA	SALINAS VICTORIA		
Estado		Código Postal	País		
NUEVO LEÓN		65515	MEXICO		
Localidad		Tiempo en domicilio actual			
BOSQUES DE LOS NOGALES		11 AÑOS			
Personas que ejercen el control					
Nombre	RFC	CURP (En caso de PF)	Fecha de constitución (En caso de PM)	Tipo de Control	% de Participación
				i ii iii iv v	
VALENTIN RAMÍREZ PEREZ	RAPV680521JX9	RAPV680521HCLMRL07		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	60%
CLAUDIA ELIZABETH ZAPATA ESQUIVEL	ZAEC700628CUA	ZAEC700628MCLPSL07		<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

VALENTIN RAMÍREZ PEREZ

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
21/05/1968	MEXICO	COAHUILA DE ZARAGOZA
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
RAPV680521JX9	EMPRESARIO	OTRAS INSTALACIONES Y EQUIPAMIENTO EN CONSTRUCCIONES
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(81)-14899803	(81)-27063005	valentin_iemi@yahoo.com.mx
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
RAPV680521HCLMRL07	00001000000518830101	N/A

Domicilio

Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
BORDEAUX	342	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
URBI QUINTA MONTECARLO	SAN NICOLAS DE LOS GARZA	SAN NICOLAS DE LOS GARZA
Estado	Código Postal	País
NUEVO LEON	66478	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)

VALENTIN RAMÍREZ PEREZ

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
21/05/1968	MEXICO	COAHUILA DE ZARAGOZA
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
RAPV680521JX9	EMPRESARIO	OTRAS INSTALACIONES Y EQUIPAMIENTO EN CONSTRUCCIONES
Teléfono Principal	Teléfono (otro)	Correo Electrónico
(81)-14899803	(81)-27063005	valentin_iemi@yahoo.com.mx
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (en caso de extranjeros)
RAPV680521HCLMRL07	00001000000518830101	N/A

Domicilio Particular en Lugar de Residencia

Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
BORDEAUX	342	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
URBI QUINTA MONTECARLO	SAN NICOLAS DE LOS GARZA	SAN NICOLAS DE LOS GARZA
Estado	Código Postal	País
NUEVO LEON	66478	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)

CLAUDIA ELIZABETH ZAPATA ESQUIVEL

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa) 28/06/1970	País de Nacimiento MEXICO	Entidad Federativa de Nacimiento COAHUILA DE ZARAGOZA
País de Residencia MEXICO	Nacionalidad MEXICANA	Género FEMENINO
RFC con Homoclave ZAE700628CUA	Ocupación / Profesión EMPRESARIO	Actividad Económica / Giro Empresarial REPARACION Y MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y EQUIPO INDUSTRIAL, OTRAS INSTALACIONES Y EQUIPAMIENTO EN CONSTRUCCIONES
Teléfono Principal 52 81 2018 8969	Teléfono (otro) (81)-27063005	Correo Electrónico ce.zapata70@icloud.com
CURP ZAE700628MCLPSL07	FIEL (en caso de contar con ella) N/A	Tipo y No. de Forma Migratoria (en caso de extranjeros) N/A
Domicilio Particular en Lugar de Residencia		
Avenida / Calle BORDEAUX	Número Exterior 342	Número Interior
Colonia URBI QUINTA MONTECARLO	Alcaldía / Municipio SAN NICOLAS DE LOS GARZA	Ciudad / Población SAN NICOLAS DE LOS GARZA
Estado NUEVO LEON	Código Postal 66478	País MEXICO

Datos complementarios

Productos y/o servicios que contratará
CREDITO SIMPLE

Origen de los recursos a operar PROPIOS	Destino de los recursos a operar MATERIALES Y MANO DE OBRA	Monto de operación (estimado mensual) \$35.874,97
Número de operaciones (estimado mensual) 1	Frecuencia transaccional (estimado mensual) 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:



VALENTIN RAMÍREZ PEREZ

Nombre y Firma del Apoderado

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 19 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 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 LGOAC.

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)		
VALENTIN RAMIREZ PEREZ		
Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
21/05/1968	MEXICO	COAHUILA DE ZARAGOZA
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
RAPV680521JX9	EMPRESARIO	OTRAS INSTALACIONES Y EQUIPAMIENTO EN CONSTRUCCIONES
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(81)-14899803	(81)-27063005	valentin_iemi@yahoo.com.mx
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
RAPV680521HCLMRL07	00001000000518830101	N/A
Domicilio particular en Lugar de Residencia		
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
BORDEAUX	342	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
URBI QUINTA MONTECARLO	SAN NICOLÁS DE LOS GARZA	SAN NICOLAS DE LOS GARZA
Estado	Código Postal	País
NUEVO LEON	66478	MEXICO
Datos complementarios		

Productos y/o servicios que contratará CREDITO SIMPLE		
Origen de los recursos a operar PROPIOS	Destino de los recursos a operar MATERIALES Y MANO DE OBRA	Monto de operación (estimado mensual) \$35.874,97
Número de operaciones (estimado mensual) 1	Frecuencia transaccional (estimado mensual) 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:



VALENTIN RAMÍREZ PEREZ

Nombre y Firma del Cliente

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 19 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)

CLAUDIA ELIZABETH ZAPATA ESQUIVEL

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
28/06/1970	MEXICO	COAHUILA DE ZARAGOZA
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	FEMENINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
ZAEC700628CUA	EMPRESARIO	REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE MAQUINARIA Y EQUIPO INDUSTRIAL, OTRAS INSTALACIONES Y EQUIPAMIENTO EN CONSTRUCCIONES
Teléfono Principal 52 81 2018 8969	Teléfono (s) (81)-27063005	Correo Electrónico ce.zapata70@icloud.com
CURP (opcional) ZAEC700628MCLPSL07	FIEL (opcional) N/A	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros) N/A

Domicilio Particular en Lugar de Residencia

Avenida / Calle BORDEAUX	Número Exterior 342	Número Interior
Colonia URBI QUINTA MONTECARLO	Alcaldía / Municipio SAN NICOLAS DE LOS GARZA	Ciudad / Población SAN NICOLAS DE LOS GARZA
Estado NUEVO LEON	Código Postal 66478	País MEXICO

Datos complementarios

Productos y/o servicios que contratará

CREDITO SIMPLE

Origen de los recursos a operar PROPIOS	Destino de los recursos a operar MATERIALES Y MANO DE OBRA	Monto de operación (estimado mensual) \$35.874,97
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?

 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

Periodo 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

Periodo 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.


CLAUDIA ELIZABETH ZAPATA ESQUIVEL

Nombre y Firma del Propietario Real

Nombre y Firma de quien autoriza la Operación

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 19 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

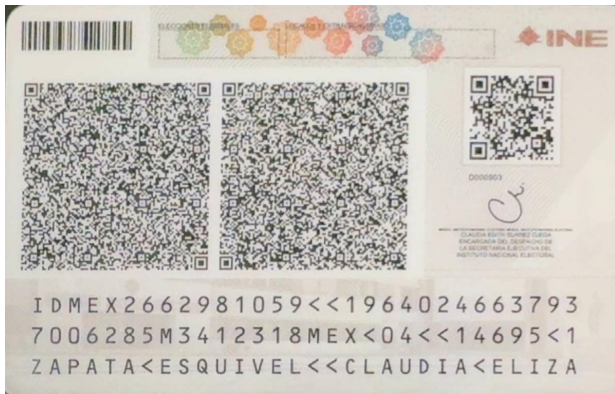
✓ Autenticidad del Documento de Identidad

✓ Biometría Facial

✓ Prueba de Vida

Detalle

Identificación Oficial Capturada





Datos de la Verificación

Apellido/s	ZAPATA ESQUIVEL	Nombre completo	CLAUDIA ELIZABETH ZAPATA ESQUIVEL
Nombre	CLAUDIA ELIZABETH	Sexo	F
Fecha de expiración	31/12/2034	Número personal	ZAEC700628MCLPSL07
Fecha de nacimiento	28/06/1970	Identificación Oficial Capturada	ZPESCL70062805M900
Número de documento	266298105	Estado	NL
Dirección	C BORDEAUX 342 FRACC CERRADAS MONTECARLO 66478 SAN NICOLAS DE LOS GARZA	Fecha de Registro	31/12/2024
Número de duplicados	04	Fecha de emisión	

Tipo de Documento

Tipo	Vigencia	Resultado
MX_IDCard_2019	31/12/2034	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 189.234.136.128 May 19, 2025, 23:52:33 CST

Solicitud de firma enviada a VALENTIN RAMIREZ PEREZ (v.ramirez@mecsol.mx) May 19, 2025, 23:57:23 CST

Solicitud de firma enviada a CLAUDIA ELIZABETH ZAPATA ESQUIVEL (ce.zapata70@icloud.com) May 19, 2025, 23:57:23 CST

Solicitud de firma enviada a JORGE CARVALLO GOMEZ (jcarvallo@creze.com) May 19, 2025, 23:57:23 CST

VALENTIN RAMIREZ PEREZ (v.ramirez@mecsol.mx) firmó el documento - con dirección IP 185.153.177.100 May 20, 2025, 11:00:11 CST

VALENTIN RAMIREZ PEREZ (v.ramirez@mecsol.mx) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado: May 20, 2025, 11:00:28 CST

Identificación valida



El proceso de biometría facial fue realizado con el siguiente resultado: May 20, 2025, 11:00:28 CST

Biometría valida



JORGE CARVALLO GOMEZ (jcarvallo@creze.com) firmó el documento - con dirección IP 187.199.189.182 May 20, 2025, 18:53:16 CST

JORGE CARVALLO GOMEZ (jcarvallo@creze.com) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado: May 20, 2025, 18:53:29 CST

Identificación valida



El proceso de biometría facial fue realizado con el siguiente resultado: May 20, 2025, 18:53:29 CST

Biometría valida



CLAUDIA ELIZABETH ZAPATA ESQUIVEL (ce.zapata70@icloud.com) firmó el documento - con dirección IP 189.224.156.223

May 21, 2025, 19:46:27 CST

CLAUDIA ELIZABETH ZAPATA ESQUIVEL (ce.zapata70@icloud.com) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado:

May 21, 2025, 19:46:41 CST

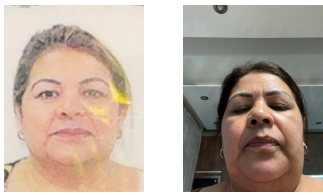
Identificación valida



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

May 21, 2025, 19:46:41 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**

May 21, 2025, 19:46:43 CST

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

May 21, 2025, 19:46:43 CST