

CONVENIO DE RECONOCIMIENTO DE ADEUDOS Y RESTRUCTURACIÓN DE CRÉDITO, QUE CELEBRAN, POR UNA PARTE, OZNAY REFACCIONES S.A. DE C.V. REPRESENTADA EN ESTE ACTO POR LA SEÑORA NANCY PONCE SERRATOS QUIÉN TAMBIÉN COMPARECE POR SU PROPIO DERECHO EN SU CALIDAD DE OBLIGADO SOLIDARIO, A QUIÉN 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 **C5965CC8576** de fecha **15 de enero 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 **OZNAY REFACCIONES S.A. DE C.V.** en calidad de Acreditado y el señor **NANCY PONCE SERRATOS** 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 **OZNAY REFACCIONES 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 **\$1,289,276.00 (Un millón doscientos ochenta y nueve mil doscientos setenta y seis PESOS 00/100 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 \$1,289,276.00 (Un millón doscientos ochenta y nueve mil doscientos setenta y seis PESOS 00/100 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 36 (Treinta y seis) meses, computados a partir del día 30 de septiembre de 2024 y con fecha de vencimiento al 22 de septiembre de 2027.

En ese orden de ideas, las partes convienen que la totalidad del **ADEUDO RECONOCIDO** generará un interés ordinario a una tasa del **25% (Veinticinco 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 **\$2,256,233.04 (Dos millones doscientos cincuenta y seis mil doscientos treinta y tres pesos 04/100 MONEDA NACIONAL)**, mediante **36 (Treinta y seis) PAGOS MENSUALES CONSECUTIVOS Y SUCESIVOS**, de acuerdo con el calendario de pagos que agrego al presente Convenio como Anexo 1:

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

- B. Los pagos precisados en el apartado que antecede deberán de realizarse mediante cheque certificado o de caja o transferencia electrónica bancaria (SPEI) a nombre de **“PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART”, S.A.P.I DE C.V. S.O.F.O.M ENR**, en la

cuenta de cheques en moneda nacional con número **"0114736958"** con cuenta CLABE **"012180001147369582"**, en en **"BBVA MÉXICO", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA MÉXICO.**

- C. Se señala como domicilio de pago para todos los efectos legales a que haya lugar, el ubicado en Calle Bahía de Santa Bárbara número ciento cuarenta y cinco, Piso "PB", Colonia Verónica Anzures, Alcaldía Miguel Hidalgo, Código Postal once mil trescientos, en la Ciudad de México, México

TERCERA. – INCUMPLIMIENTO.

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

Para el supuesto de incumplimiento al presente convenio **"EL DEUDOR"** expresa su conformidad para que **"EL ACREEDOR"**, podrá dar por vencido anticipadamente el plazo del mismo, pudiendo exigir a **"EL DEUDOR"** de manera anticipada, el pago total del **ADEUDO RECONOCIDO** y sus respectivos accesorios, procediendo a su liquidación, a efecto de que el monto de pagos realizados por **"EL DEUDOR"** al amparo del presente convenio , sean aplicados en el siguiente orden:

- 1.- Comisión por reestructuración del Crédito
- 2.- Penas convencionales contractuales
- 3.- Penalidad por pago con cheques sin fondo
- 4.- Intereses Moratorios
- 5.- 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: CARRETERA MÉXICO - TEXCOCO, KM 22 2-B, COLONIA LA MAGDALENA ATLICPAC, LA PAZ, MÉXICO, CP 56525

OLIGADO SOLIDARIO: PLAYA CORTES 426 MILITAR MARTE 08830 IZTACALCO CIUDAD DE MÉXICO

“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.

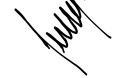
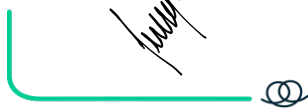
SEXTA. – JURISDICCIÓN

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 **27 de septiembre de 2024**.

**“DEUDOR”
OZNAY REFACCIONES
S.A. DE C.V.**

Representada por:


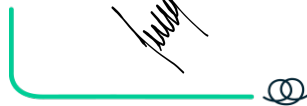
NANCY PONCE SERRATOS

“ACREEDOR”




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

“EL OBLIGADO SOLIDARIO”

NANCY PONCE SERRATOS

ANEXO 1

CALENDARIO DE PAGOS

TABLA DE AMORTIZACIÓN						
Fecha de Pago	Saldo Capital	Pago a Capital	Pago a Intereses	Total sin IVA	IVA	Total a pagar
22 octubre 2024	MX\$ 1,289,276.00	MX\$ 18,777.29	MX\$ 43,895.85	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 noviembre 2024	MX\$ 1,270,498.71	MX\$ 19,416.60	MX\$ 43,256.54	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
23 diciembre 2024	MX\$ 1,251,082.11	MX\$ 20,077.68	MX\$ 42,595.46	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 enero 2025	MX\$ 1,231,004.43	MX\$ 20,761.26	MX\$ 41,911.88	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
24 febrero 2025	MX\$ 1,210,243.17	MX\$ 21,468.11	MX\$ 41,205.02	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
24 marzo 2025	MX\$ 1,188,775.06	MX\$ 22,199.04	MX\$ 40,474.10	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 abril 2025	MX\$ 1,166,576.02	MX\$ 22,954.85	MX\$ 39,718.29	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 mayo 2025	MX\$ 1,143,621.17	MX\$ 23,736.39	MX\$ 38,936.75	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
23 junio 2025	MX\$ 1,119,884.79	MX\$ 24,544.54	MX\$ 38,128.60	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 julio 2025	MX\$ 1,095,340.25	MX\$ 25,380.20	MX\$ 37,292.94	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 agosto 2025	MX\$ 1,069,960.05	MX\$ 26,244.32	MX\$ 36,428.82	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 septiembre 2025	MX\$ 1,043,715.73	MX\$ 27,137.86	MX\$ 35,538.28	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 octubre 2025	MX\$ 1,016,577.87	MX\$ 28,061.82	MX\$ 34,611.32	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
24 noviembre 2025	MX\$ 988,516.05	MX\$ 29,017.24	MX\$ 33,655.90	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 diciembre 2025	MX\$ 959,498.82	MX\$ 30,005.18	MX\$ 32,667.96	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 enero 2026	MX\$ 929,493.63	MX\$ 31,026.77	MX\$ 31,646.37	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
23 febrero 2026	MX\$ 898,466.87	MX\$ 32,083.13	MX\$ 30,590.01	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
23 marzo 2026	MX\$ 866,383.74	MX\$ 33,175.46	MX\$ 29,497.68	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 abril 2026	MX\$ 833,208.28	MX\$ 34,304.98	MX\$ 28,368.16	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 mayo 2026	MX\$ 798,903.29	MX\$ 35,472.96	MX\$ 27,200.18	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 junio 2026	MX\$ 763,430.33	MX\$ 36,680.71	MX\$ 25,992.43	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 julio 2026	MX\$ 726,749.63	MX\$ 37,929.57	MX\$ 24,743.57	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
24 agosto 2026	MX\$ 688,820.06	MX\$ 39,220.95	MX\$ 23,452.19	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 septiembre 2026	MX\$ 649,599.10	MX\$ 40,556.31	MX\$ 22,116.83	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 octubre 2026	MX\$ 609,042.80	MX\$ 41,937.12	MX\$ 20,736.02	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
23 noviembre 2026	MX\$ 567,105.68	MX\$ 43,364.95	MX\$ 19,308.19	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 diciembre 2026	MX\$ 523,740.73	MX\$ 44,841.39	MX\$ 17,831.75	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 enero 2027	MX\$ 478,899.33	MX\$ 46,368.10	MX\$ 16,305.04	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 febrero 2027	MX\$ 432,531.23	MX\$ 47,946.79	MX\$ 14,726.35	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 marzo 2027	MX\$ 384,584.44	MX\$ 49,579.23	MX\$ 13,093.91	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 abril 2027	MX\$ 335,005.21	MX\$ 51,267.25	MX\$ 11,405.89	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
24 mayo 2027	MX\$ 283,737.96	MX\$ 53,012.74	MX\$ 9,660.40	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 junio 2027	MX\$ 230,725.21	MX\$ 54,817.66	MX\$ 7,855.48	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 julio 2027	MX\$ 175,907.55	MX\$ 56,684.03	MX\$ 5,989.11	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
23 agosto 2027	MX\$ 119,223.52	MX\$ 58,613.95	MX\$ 4,059.19	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14
22 septiembre 2027	MX\$ 60,609.57	MX\$ 60,609.57	MX\$ 2,063.57	MX\$ 62,673.14	MX\$ 0.00	MX\$ 62,673.14

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	30 de septiembre del 2024
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	\$62,673.14
Titular	OZNAY REFACCIONES S.A. DE C.V.
Banco a cargo de la cuenta de depósito a la vista o de ahorro	BBVA MEXICO S.A.
Clabe Bancaria Estandarizada ("CLABE") de la Cuenta (18 dígitos)	012180001194281862
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

OZNAY REFACCIONES S.A. DE C.V: Representada por:



NANCY PONCE SERRATOS

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	27 de septiembre del 2024
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	\$62,673.14
Titular	OZNAY REFACCIONES S.A. DE C.V.
Banco a cargo de la cuenta de depósito a la vista o de ahorro	SANTANDER
Clabe Bancaria Estandarizada ("CLABE") de la Cuenta (18 dígitos)	014180655069904026
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

OZNAY REFACCIONES S.A. DE C.V.

Representada por:




NANCY PONCE SERRATOS

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									
OZNAY REFACCIONES S.A. DE C.V.									
Fecha de Constitución (dd/mm/aaaa)	Nacionalidad	RFC con Homoclave							
01/08/2016	MEXICANA	ORE160801AJ2							
Giro Mercantil / Actividad / Objeto Social		Teléfono (s)	Correo Electrónico						
COMERCIO AL POR MENOR DE PARTES Y REFACCIONES NUEVAS PARA AUTOMÓVILES, CAMIONETAS Y CAMIONES		(55)-56402360	oznayrefa@gmail.com						
FIEL (en su caso)	Nombre Completo del Apoderado/Representante Legal								
N/A	NANCY PONCE SERRATOS								
Estructura Accionaria									
Accionista	RFC	Capital Social	Porcentaje						
NANCY PONCE SERRATOS	POSN760522EM9	\$ 50,000.00	50						
PAULINA AMARO DELGADO	AADP931105RL7	\$ 50,000.00	50						
Domicilio de la Persona Moral									
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior							
MEXICO TEXCOCO	KM 22	2B							
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población							
LA MAGDALENA ATLICPAN	LA PAZ	LOS REYES ACAQUILPAN							
Estado	Código Postal	País							
MÉXICO	56525	MÉXICO							
Localidad	Tiempo en domicilio actual								
LOS REYES ACAQUILPAN	8 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	
NANCY PONCE SERRATOS	POSN760522EM9	POSN760522MMCNRN01		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	50
PAULINA AMARO DELGADO	AADP931105RL7	AADP931105MMCMLL00		<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

NANCY PONCE SERRATOS

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
22/05/1976	MÉXICO	MÉXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MÉXICO	MEXICANA	MUJER
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
POSN760522EM9	EMPRESARIA	FABRICACIÓN DE OTRAS PARTES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTRICES, SOCIO O ACCIONISTA
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(55)-40997461	(55)-56402360	oznayrefa@gmail.com
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
POSN760522MMCNRN01	N/A	N/A

Domicilio

Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
PLAYA CORTES	426	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
MILITAR MARTE	IZTACALCO	CIUDAD DE MÉXICO
Estado	Código Postal	País
CIUDAD DE MÉXICO	08830	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

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

NANCY PONCE SERRATOS

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
22/05/1976	MEXICO	MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MUJER
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
POSN760522EM9	EMPRESARIA	FABRICACIÓN DE OTRAS PARTES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTRICES, SOCIO O ACCIONISTA
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(55)-40997461	(55)-56402360	oznayrefa@gmail.com
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
POSN760522MMCNRN01	N/A	N/A

Domicilio Particular en Lugar de Residencia

Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
PLAYA CORTES	426	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
MILITAR MARTE	IZTACALCO	CIUDAD DE MEXICO
Estado	Código Postal	País
CIUDAD DE MÉXICO	08830	MÉXICO

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:




NANCY PONCE SERRATOS

Nombre y Firma del Apoderado

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 27/09/2024

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

- 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.
- Nombrar o destituir a la mayoría de los consejeros, administradores o equivalentes de una persona moral.
- 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.
- Dirigir, directa o indirectamente, la administración, la estrategia o las principales políticas de una persona moral.
- 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)		
NANCY PONCE SERRATOS		
Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
22/05/1976	MÉXICO	MÉXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MÉXICO	MEXICANA	MUJER
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
POSN760522EM9	EMPRESARIA	FABRICACIÓN DE OTRAS PARTES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTRICES, SOCIO O ACCIONISTA
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(55)-40997461	(55)-56402360	oznayrefa@gmail.com
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
POSN760522MMCNRN01	N/A	N/A
Domicilio particular en Lugar de Residencia		
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
PLAYA CORTES	426	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
MILITAR MARTE	IZTACALCO	CIUDAD DE MÉXICO
Estado	Código Postal	País
CIUDAD DE MÉXICO	08830	MÉXICO
Datos complementarios		
Productos y/o servicios que contratará		
CRÉDITO SIMPLE		
Origen de los recursos a operar	Destino de los recursos a operar	Monto de operación (estimado mensual)
PROPIOS	PARA AUMENTO PRODUCCION	\$ 62,673.14
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?


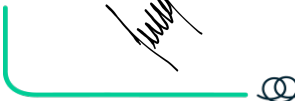
Sí

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:

NANCY PONCE SERRATOS

Nombre y Firma del Cliente

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 27/09/2024

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)

PAULINA AMARO DELGADO

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
05/11/1993	MEXICO	DISTRITO FEDERAL
País de Residencia MÉXICO	Nacionalidad	Género
	MEXICANA	MUJER
RFC con Homoclave AADP931105RL7	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
	EMPRESARIA	SOCIO O ACCIONISTA
Teléfono Principal 5529004698	Teléfono (s)	Correo Electrónico
	(55)-56402360	forteautomotriz1@gmail.com
CURP (opcional) AADP931105MMCMLL00	FIEL (opcional)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
	N/A	N/A

Domicilio Particular en Lugar de Residencia

Avenida / Calle OTE 26	Número Exterior 317	Número Interior
Colonia REFORMA	Alcaldía / Municipio NEZAHUALCOYOTL	Ciudad / Población NEZAHUALCOYOTL
Estado MÉXICO	Código Postal 57840	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 AUMENTO PRODUCCION	Monto de operación (estimado mensual) \$ 62,673.14
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:

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 No

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.

Paulina A.

PAULINA AMARO DELGADO



Nombre y Firma del Propietario Real

Nombre y Firma de quien autoriza la Operación

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 27/09/2024

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.

Laura Leticia Olmedo Flores (lolmedo@creze.com) creó el documento - con dirección IP 189.234.75.107	Sep 30, 2024, 19:11:15 CST
Solicitud de firma enviada a NANCY PONCE SERRATOS (oznayrefa@gmail.com)	Sep 30, 2024, 19:18:50 CST
Solicitud de firma enviada a PAULINA AMARO DELGADO (forteautomotriz1@gmail.com)	Sep 30, 2024, 19:18:50 CST
Solicitud de firma enviada a JORGE CARVALLO GOMEZ (jcarvallo@creze.com)	Sep 30, 2024, 19:18:50 CST
NANCY PONCE SERRATOS (oznayrefa@gmail.com) capturó foto(s) de identificación oficial - con dirección IP 187.189.145.123	Sep 30, 2024, 19:24:48 CST
NANCY PONCE SERRATOS (oznayrefa@gmail.com) firmó el documento - con dirección IP 187.189.145.123	Sep 30, 2024, 19:24:48 CST
PAULINA AMARO DELGADO (forteautomotriz1@gmail.com) capturó foto(s) de identificación oficial - con dirección IP 187.190.199.84	Oct 01, 2024, 02:13:26 CST
PAULINA AMARO DELGADO (forteautomotriz1@gmail.com) firmó el documento - con dirección IP 187.190.199.84	Oct 01, 2024, 02:13:26 CST
JORGE CARVALLO GOMEZ (jcarvallo@creze.com) capturó foto(s) de identificación oficial - con dirección IP 104.28.50.22	Nov 21, 2024, 18:04:32 CST
JORGE CARVALLO GOMEZ (jcarvallo@creze.com) firmó el documento - con dirección IP 104.28.50.22	Nov 21, 2024, 18:04:32 CST
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 21, 2024, 18:04:34 CST
Documento encriptado e integrado a Blockchain privada para integridad de documento garantizada en: https://app.weetrust.mx/validation	Nov 21, 2024, 18:04:34 CST