

P A G A R É

§ 1,410,300.48 M.N (UN MILLON CUATROCIENTOS DIEZ MIL TRESCIENTOS 48/100 PESOS MONEDA DE CURSO LEGAL EN LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS)

Por medio del presente pagaré (el "Pagaré") SERVI TORREON LAGUNA, S.A. DE C.V., (en lo sucesivo EL SUSCRIPTOR), promete incondicionalmente pagar a la orden de PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART S.A.P.I. DE C.V. SOFOM E.N.R (en lo sucesivo "CREZE") la cantidad total de **§1,410,300.48 M.N (UN MILLON CUATROCIENTOS DIEZ MIL TRESCIENTOS 48/100 PESOS MONEDA NACIONAL)**, en la cuenta bancaria número 0114736958, CLABE interbancaria 012180001147369582 aperturada en la institución financiera BBVA México, Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México, o en su domicilio ubicado en Bahía de Santa Barbara 145, interior PB, Colonia Verónica Anzures, C.P. 11300, Alcaldía Miguel Hidalgo, Ciudad de México, a contra-entrega del recibo debidamente sellado y firmado por el representante legal de CREZE, mediante 24 (VENTI CUATRO) amortizaciones progresivas y consecutivas, mismas que deberán pagarse por el monto y en las fechas que se indican en la Tabla de Amortización que se establece a continuación:

Periodo	Fecha límite de pago	Saldo insoluto inicial	Pago al principal	Intereses ordinarios	I.V.A. de Intereses	Comisiones	Pago total del periodo	Saldo insoluto al final del periodo
1	16-mayo-2025	MX\$ 1,050,000.00	MX\$ 32,425.02	MX\$ 26,337.50	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 1,017,574.98
2	16-junio-2025	MX\$ 1,017,574.98	MX\$ 33,238.35	MX\$ 25,524.17	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 984,336.63
3	16-julio-2025	MX\$ 984,336.63	MX\$ 34,072.08	MX\$ 24,690.44	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 950,264.55
4	18-agosto-2025	MX\$ 950,264.55	MX\$ 34,926.72	MX\$ 23,835.80	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 915,337.82
5	16-septiembre-2025	MX\$ 915,337.82	MX\$ 35,802.80	MX\$ 22,959.72	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 879,535.03
6	16-octubre-2025	MX\$ 879,535.03	MX\$ 36,700.85	MX\$ 22,061.67	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 842,834.17
7	17-noviembre-2025	MX\$ 842,834.17	MX\$ 37,621.43	MX\$ 21,141.09	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 805,212.74
8	16-diciembre-2025	MX\$ 805,212.74	MX\$ 38,565.10	MX\$ 20,197.42	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 766,647.63
9	16-enero-2026	MX\$ 766,647.63	MX\$ 39,532.45	MX\$ 19,230.08	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 727,115.19
10	16-febrero-2026	MX\$ 727,115.19	MX\$ 40,524.05	MX\$ 18,238.47	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 686,591.14
11	16-marzo-2026	MX\$ 686,591.14	MX\$ 41,540.53	MX\$ 17,221.99	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 645,050.61
12	16-abril-2026	MX\$ 645,050.61	MX\$ 42,582.50	MX\$ 16,180.02	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 602,468.11
13	18-mayo-2026	MX\$ 602,468.11	MX\$ 43,650.62	MX\$ 15,111.91	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 558,817.49
14	16-junio-2026	MX\$ 558,817.49	MX\$ 44,745.52	MX\$ 14,017.01	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 514,071.97
15	16-julio-2026	MX\$ 514,071.97	MX\$ 45,867.88	MX\$ 12,894.64	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 468,204.09
16	17-agosto-2026	MX\$ 468,204.09	MX\$ 47,018.40	MX\$ 11,744.12	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 421,185.68

17	16-septiembre-2026	MX\$ 421,185.68	MX\$ 48,197.78	MX\$ 10,564.74	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 372,987.90
18	16-octubre-2026	MX\$ 372,987.90	MX\$ 49,406.74	MX\$ 9,355.78	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 323,581.16
19	16-noviembre-2026	MX\$ 323,581.16	MX\$ 50,646.03	MX\$ 8,116.49	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 272,935.13
20	16-diciembre-2026	MX\$ 272,935.13	MX\$ 51,916.40	MX\$ 6,846.12	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 221,018.73
21	18-enero-2027	MX\$ 221,018.73	MX\$ 53,218.64	MX\$ 5,543.89	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 167,800.09
22	16-febrero-2027	MX\$ 167,800.09	MX\$ 54,553.54	MX\$ 4,208.99	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 113,246.55
23	16-marzo-2027	MX\$ 113,246.55	MX\$ 55,921.92	MX\$ 2,840.60	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 57,324.63
24	16-abril-2027	MX\$ 57,324.63	MX\$ 57,324.63	MX\$ 1,437.89	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 58,762.52	MX\$ 0.00
MONTO TOTAL A PAGAR:							\$ 1,410,300.48 M.N	

El suscriptor se obliga a reembolsar a la vista, en la misma forma y fondo, cualquier gasto y costo o pérdidas razonable del tenedor de este Pagaré, en su caso, incurrido en relación con cualquier procedimiento de cobro del presente Pagaré (incluyendo, sin limitación todos los costos y gastos legales).

El suscriptor faculta expresamente a CREZE y/o a cualquier tenedor subsecuente, para que descunte, negocie, endose, ceda, o de cualquier forma transmita el presente Pagaré (incluyendo, sin limitación todos los costos y gastos legales) en cualquier momento, por lo que se obliga a pagarlo a la persona o personas que legalmente lo detentan, renunciando a lo establecido en el segundo párrafo del artículo 299 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.

El suscriptor faculta expresamente a CREZE y/o al tenedor, para que en caso de que el suscriptor omita liquidar puntualmente cualquiera de las amortizaciones y/o intereses pactadas, en la fecha de pago de que se trate, pueda dar válidamente por vencido anticipadamente el plazo establecido en el presente Pagaré y, por lo tanto, el suscriptor estará obligado a pagar a CREZE y/o al tenedor las amortizaciones subsecuentes pendientes de pago, por lo que CREZE y/o el tenedor tendrán derecho a exigir y/o demandar, sin previo aviso, notificación, presentación, protesto o requerimiento, el pago total del importe principal insoluto, más los intereses ordinarios y demás accesorios que resulten de este Pagaré.

Todos los pagos que realice el suscriptor en los términos del presente Pagaré, serán aplicados en el siguiente orden y hasta donde alcancen: (i) en primer lugar al pago de impuestos que, en su caso, se actualicen a cargo del Suscriptor por cualquier concepto derivado del presente Pagaré;; (ii) en segundo lugar al pago de los intereses moratorios devengados conforme a la Tasa de Interés Moratoria; (iii) en tercer lugar al pago de los intereses ordinarios devengados conforme al presente Pagaré; y (iv) en cuarto lugar al pago de la suma principal del presente pagaré; en el entendido, que se aplicarán en orden inverso a su vencimiento, es decir, primero a los adeudos más antiguos.

Si el presente Pagaré no es cubierto a más tardar en cada una de las fechas que debe ser pagado conforme a la tabla de amortización arriba señalada, el Suscriptor pagará a la vista intereses moratorios sobre el monto total del título, desde el día siguiente a la fecha de vencimiento, a una tasa de interés anual 45.15% (cuarenta y cinco punto quince por ciento), más el impuesto al valor agregado correspondiente.

Este pagaré se suscribe y será interpretado de conformidad con las Leyes de los Estados Unidos Mexicanos. Para todo lo relacionado para la interpretación, cumplimiento y ejecución de este Pagaré el suscriptor se somete de manera expresa e irrevocable a la jurisdicción de los Tribunales competentes en la Ciudad de México y expresamente renuncia a cualquier jurisdicción que pueda corresponderle por razón de sus domicilios presentes o futuros manifestando que el presente documento y sus Anexos podrán ser firmados con: (i) Firma Electrónica Avanzada o (ii) Firma Autógrafa Biométrica; teniendo estas la misma eficacia legal que la firma autógrafa, conforme a la legislación aplicable incluyendo el artículo 89 del Código de Comercio, el Código de Procedimientos Civiles, la Ley de Firma Electrónica Avanzada y demás ordenamientos relativos a las pruebas por medio de Mensajes de Datos.

Este Pagaré se suscribe y entrega el 16 de abril de 2025, en la Ciudad de México.

EL SUSCRIPTOR
SERVI TORREON LAGUNA, S.A. DE C.V.

Representada por:



ABRAHAN LAGUNA AYALA

Con domicilio en Prolongación Juárez 299, Nuevo Torreón, Torreón, Coahuila De Zaragoza, C.P. 27060

EL AVAL



ABRAHAN LAGUNA AYALA

Con domicilio en Baldomero Ezquerria 334, Ampliación los Ángeles, Torreón, Coahuila De Zaragoza, C.P. 27148

EL AVAL

COCO BIO ENERGETICOS, S.A. DE C.V.

Representada por:



ABRAHAN LAGUNA AYALA

Con domicilio en Carr. Torreón San Pedro, Km 27, Francisco I. Madero Centro, Francisco I. Madero, Coahuila De Zaragoza, C.P. 27900

ANEXO DE DISPOSICIONES LEGALES
FORMATO DE DOMICILIACIÓN DE PAGOS

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

DOMICILIACIÓN	
Fecha de la autorización	16/04/2025
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 UNSECURED
Periodicidad del pago (Facturación)	MENSUAL
Día del cargo	Del 01 al 31
Monto máximo del cargo autorizado	\$ 58,762.52
Titular	SERVI TORREON LAGUNA, S.A. DE C.V.
Banco a cargo de la cuenta de depósito a la vista o de ahorro	BBVA Bancomer, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer
Clabe Bancaria Estandarizada ("CLABE") de la Cuenta (18 dígitos)	012060001155176214
a) Prestadora de Servicios Ciclomart, S.A.P.I DE C.V. S.O.F.O.M.E.N.R podrá domiciliar los siguientes conceptos en el orden de preferencia: i) En su caso, al pago de intereses moratorios devengados bajo el Contrato de Crédito; ii) Al pago de intereses ordinarios devengados bajo el Contrato de Crédito; iii) Al pago de la suma principal del Saldo Global del Crédito; y iv) A aquellas otras cantidades adeudadas conforme al presente Contrato de Crédito b) Esta instrucción y autorización de cargo a mi cuenta se mantendrá vigente por plazo indeterminado. c) En caso de que existiere un reverso de cargo, Prestadora de Servicios Ciclomart, S.A.P.I DE C.V. S.O.F.O.M.E.N.R y/o la institución de crédito tendrá derecho al cobro de la cantidad de \$2,500.00 (Dos mil quinientos pesos, moneda nacional)	
Estoy enterado de que en cualquier momento podré solicitar la sustitución de la presente domiciliación sin costo a mi cargo, debiendo en ese caso señalar una nueva cuenta bancaria para realizar la domiciliación.	

EL TITULAR DE LA CUENTA
SERVI TORREON LAGUNA, S.A. DE C.V.
Representada por:



Abraham Laguna Ayala

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

Ana Karen Ramírez Mendoza (aramirez@creze.com) creó el documento - con dirección IP 187.190.146.62 Apr 16, 2025, 15:17:34 CST

Solicitud de firma enviada a ABRAHAN LAGUNA AYALA (abrahamlaguna0@gmail.com) Apr 16, 2025, 15:21:25 CST

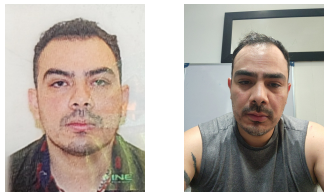
ABRAHAN LAGUNA AYALA (abrahamlaguna0@gmail.com) firmó el documento con geolocalización en 25.54954954954955, -103.34951999292763 Apr 16, 2025, 15:39:14 CST

ABRAHAN LAGUNA AYALA (abrahamlaguna0@gmail.com) firmó el documento - con dirección IP 187.190.224.44 Apr 16, 2025, 15:39:14 CST

ABRAHAN LAGUNA AYALA (abrahamlaguna0@gmail.com) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado: **Identificación valida** Apr 16, 2025, 15:39:31 CST



El proceso de biometría facial fue realizado con el siguiente resultado: **Biometría valida** Apr 16, 2025, 15:39:31 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** Apr 16, 2025, 15:39:32 CST

Documento encriptado e integrado a Blockchain privada para integridad de documento garantizada en: <https://app.weetrust.mx/validation> Apr 16, 2025, 15:39:32 CST

Cuestionario de Identificación Persona Moral Nacional - Riesgo Bajo Acreditado

KYC Persona Moral					
Datos generales					
Denominación o Razón Social					
SERVI TORREON LAGUNA, S.A. DE C.V.					
Fecha de Constitución (dd/mm/aaaa)	Nacionalidad	RFC con Homoclave			
22/01/2020	MEXICANA	STL200122SW9			
Giro Mercantil / Actividad / Objeto Social	Teléfono (s)	Correo Electrónico			
FARMACIAS CON MINISÚPER, COMERCIO AL POR MAYOR DE CERVEZA, COMERCIO AL POR MENOR EN FERRETERÍAS Y TLAPALERÍAS, ALQUILER DE AUTOMÓVILES SIN CHOFER	(871)-4257992	abrahamlaguna0@gmail.com			
FIEL (en su caso)	Nombre Completo del Apoderado/Representante Legal				
N/A	ABRAHAN LAGUNA AYALA				
Estructura Accionaria					
Accionista	RFC	Capital Social	Porcentaje		
ABRAHAN LAGUNA AYALA	LAAA8908199X4	\$ 45,000.00	90%		
GRISelda ALEJANDRA MORENO BAÑUELOS	MOBG990823VE7	\$ 5,000.00	10%		
Domicilio de la Persona Moral					
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior			
PROLONGACION JUAREZ	299				
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población			
NUEVO TORREON	TORREON	TORREON			
Estado	Código Postal	País			
COAHUILA DE ZARAGOZA	27060	MEXICO			
Localidad	Tiempo en domicilio actual				
TORREON	4 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
ABRAHAN LAGUNA AYALA	LAAA8908199X4	LAAA890819HDFGYB04		i	90%
				ii	
				<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	

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

Datos Generales

ABRAHAN LAGUNA AYALA

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
19/08/1989	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
LAAA8908199X4	EMPRESARIO	COMERCIO AL POR MENOR EN FERRETERÍAS Y TLAPALERÍAS, COMERCIO AL POR MENOR DE COMPUTADORAS Y SUS ACCESORIOS, PROCESAMIENTO ELECTRÓNICO DE INFORMACIÓN, HOSPEDAJE DE PÁGINAS WEB Y OTROS SERVICIOS RELACIONADOS, COMERCIO AL POR MENOR EN FERRETERÍAS Y TLAPALERÍAS, COMERCIO AL POR MENOR DE COMPUTADORAS Y SUS ACCESORIOS, SOCIO O ACCIONISTA
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(871)-1660700	(871)-4257992	abrahamlaguna0@gmail.com
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
LAAA890819HDFGYB04	N/A	N/A

Domicilio

Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
BALDOMERO EZQUERRA	334	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
AMPLIACION LOS ANGELES	TORREON	TORREON
Estado	Código Postal	País
COAHUILA DE ZARAGOZA	27148	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)

ABRAHAN LAGUNA AYALA

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
19/08/1989	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
LAAA8908199X4	EMPRESARIO	COMERCIO AL POR MENOR EN FERRETERÍAS Y TLAPALERÍAS, COMERCIO AL POR MENOR DE COMPUTADORAS Y SUS ACCESORIOS, PROCESAMIENTO ELECTRÓNICO DE INFORMACIÓN, HOSPEDAJE DE PÁGINAS WEB Y OTROS SERVICIOS RELACIONADOS, COMERCIO AL POR MENOR EN FERRETERÍAS Y TLAPALERÍAS, COMERCIO AL POR MENOR DE COMPUTADORAS Y SUS ACCESORIOS, SOCIO O ACCIONISTA
Teléfono Principal	Teléfono (otro)	Correo Electrónico
(871)-1660700	(871)-4257992	abrahamlaguna0@gmail.com

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:



ABRAHAN LAGUNA AYALA
Nombre y Firma del Apoderado

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 16/04/2025

Documentación necesaria para la apertura:

Persona Moral

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

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

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

*Tipo de Control

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

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

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

Cuestionario de Identificación Persona Física

Cuestionario de Identificación Coacreditado/Obligado Solidario/Tercero autorizado

KYC Persona Física		
Datos Generales		
Nombre Completo (apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaturas)		
ABRAHAN LAGUNA AYALA		
Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
19/08/1989	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
LAAA8908199X4	EMPRESARIO	COMERCIO AL POR MENOR EN FERRETERÍAS Y TLAPALERÍAS, COMERCIO AL POR MENOR DE COMPUTADORAS Y SUS ACCESORIOS, PROCESAMIENTO ELECTRÓNICO DE INFORMACIÓN, HOSPEDAJE DE PÁGINAS WEB Y OTROS SERVICIOS RELACIONADOS, COMERCIO AL POR MENOR EN FERRETERÍAS Y TLAPALERÍAS, COMERCIO AL POR MENOR DE COMPUTADORAS Y SUS ACCESORIOS, SOCIO O ACCIONISTA
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(871)-1660700	(871)-4257992	abrahamlaguna0@gmail.com
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
LAAA890819HDFGYB04	N/A	N/A
Domicilio particular en Lugar de Residencia		
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
BALDOMERO EZQUERRA	334	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
AMPLIACION LOS ANGELES	TORREON	TORREON
Estado	Código Postal	País
COAHUILA DE ZARAGOZA	27148	MEXICO
Datos complementarios		
Productos y/o servicios que contratará		
CREDITO SIMPLE		
Origen de los recursos a operar	Destino de los recursos a operar	Monto de operación (estimado mensual)
PROPIOS	CAMIONES DE REPARTO, CADA CAMION INDICA LE CUESTA 350 MIL PESOS APROX MAS LA CAJA, VA A COMPRAR 3 NO TIENE MAS SOLICITUDES	MX\$ 58,762.52
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?

Sí

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:



ABRAHÁN LAGUNA AYALA
Nombre y Firma del Cliente

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 16/04/2025

Documentación necesaria para la apertura:

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

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

Cuestionario de Identificación Persona Moral Nacional - Riesgo Bajo

Cuestionario de Identificación Coacreditado /Obligado Solidario / Tercero Autorizado Persona Moral

KYC Persona Moral									
Datos generales									
Denominación o Razón Social									
COCO BIO ENERGETICOS, S.A. DE C.V.									
Fecha de Constitución (dd/mm/aaaa)		Nacionalidad		RFC con Homoclave					
19/04/2016		MEXICANA		CBE160419BD0					
Giro Mercantil / Actividad / Objeto Social			Teléfono (s)		Correo Electrónico				
COMERCIO AL POR MAYOR DE CERVEZA, COMERCIO AL POR MENOR DE TELAS, COMERCIO AL POR MENOR EN FERRETERÍAS Y TLPALERÍAS, OTROS SERVICIOS DE PUBLICIDAD			(871)-4257992		laguna19_89@hotmail.com				
FIEL (en su caso)		Nombre Completo del Apoderado/Representante Legal							
N/A		ABRAHAN LAGUNA AYALA							
Estructura Accionaria									
Accionista		RFC		Capital Social	Porcentaje				
ABRAHAN LAGUNA AYALA		LAAA8908199X4		\$ 49,500.00	99%				
RUBEN VILLA SANCHEZ		VISR7901213M2		\$ 500.00	1%				
Domicilio de la Persona Moral									
Avenida / Calle		Número Exterior		Número Interior					
CARRETERA TORREON SAN PEDRO		KM 27							
Colonia		Alcaldía / Municipio		Ciudad / Población					
FRANCISCO I. MADERO CENTRO		FRANCISCO I. MADERO		FRANCISCO I. MADERO					
Estado		Código Postal		País					
COAHUILA DE ZARAGOZA		27900		MEXICO					
Localidad		Tiempo en domicilio actual							
FRANCISCO I. MADERO		9 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	
ABRAHAN LAGUNA AYALA	LAAA8908199X4	LAAA890819HDFGYB04		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	99%

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

Datos Generales

ABRAHAN LAGUNA AYALA

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
19/08/1989	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
LAAA8908199X4	EMPRESARIO	PROCESAMIENTO ELECTRÓNICO DE INFORMACIÓN, HOSPEDAJE DE PÁGINAS WEB Y OTROS SERVICIOS RELACIONADOS, COMERCIO AL POR MENOR EN FERRETERÍAS Y TLAPALERÍAS, COMERCIO AL POR MENOR DE COMPUTADORAS Y SUS ACCESORIOS
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(871)-1660700	(871)-4257992	abrahamlaguna0@gmail.com
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
LAAA890819HDFGYB04	N/A	N/A

Domicilio

Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
BALDOMERO EZQUERRA	334	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
AMPLIACION LOS ANGELES	TORREON	TORREON
Estado	Código Postal	País
COAHUILA DE ZARAGOZA	27148	MEXICO

Accionista 1

Datos

Generales

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

ABRAHAN LAGUNA AYALA

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
19/08/1989	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
LAAA8908199X4	EMPRESARIO	PROCESAMIENTO ELECTRÓNICO DE INFORMACIÓN, HOSPEDAJE DE PÁGINAS WEB Y OTROS SERVICIOS RELACIONADOS, COMERCIO AL POR MENOR EN FERRETERÍAS Y TLAPALERÍAS, COMERCIO AL POR MENOR DE COMPUTADORAS Y SUS ACCESORIOS
Teléfono Principal	Teléfono (otro)	Correo Electrónico
(871)-1660700	(871)-4257992	abrahamlaguna0@gmail.com
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (en caso de extranjeros)
LAAA890819HDFGYB04	N/A	N/A

Domicilio Particular en Lugar de Residencia

Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
BALDOMERO EZQUERRA	334	

persona moral por convicción e iniciativa propia y que el origen y destino de los recursos a operar es lícito. Fecha de elaboración:

ABRAHAN LAGUNA AYALA
Nombre y Firma del Apoderado

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 16/04/2025

Documentación necesaria para la apertura:

Persona Moral

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

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



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

*Tipo de Control

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

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

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

<p>Ana Karen Ramírez Mendoza (aramirez@creze.com) creó el documento - con dirección IP 187.190.146.62</p>	<p>Apr 16, 2025, 15:17:34 CST</p>
<p>Solicitud de firma enviada a ABRAHAN LAGUNA AYALA (abrahamlaguna0@gmail.com)</p>	<p>Apr 16, 2025, 15:21:25 CST</p>
<p>ABRAHAN LAGUNA AYALA (abrahamlaguna0@gmail.com) firmó el documento con geolocalización en 25.54954954954955, -103.34951999292763</p>	<p>Apr 16, 2025, 15:39:14 CST</p>
<p>ABRAHAN LAGUNA AYALA (abrahamlaguna0@gmail.com) firmó el documento - con dirección IP 187.190.224.44</p>	<p>Apr 16, 2025, 15:39:14 CST</p>
<p>ABRAHAN LAGUNA AYALA (abrahamlaguna0@gmail.com) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado: Identificación valida</p>	<p>Apr 16, 2025, 15:39:31 CST</p>
 <p>The image shows a Mexican voter ID card (Credencial para votar) and a QR code. The ID card includes the name ABRAHAN LAGUNA AYALA, a photo, and various identification details. The QR code is used for digital verification.</p>	
<p>El proceso de biometría facial fue realizado con el siguiente resultado: Biometría valida</p>	<p>Apr 16, 2025, 15:39:31 CST</p>
 <p>Two side-by-side images showing a facial biometric scan. The left image is a standard portrait, and the right image shows the same person with a green biometric overlay, indicating a successful scan.</p>	
<p>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</p>	<p>Apr 16, 2025, 15:39:32 CST</p>
<p>Documento encriptado e integrado a Blockchain privada para integridad de documento garantizada en: https://app.weetrust.mx/validation</p>	<p>Apr 16, 2025, 15:39:32 CST</p>