

PAGARÉ
SIN PROTESTO

BUENO POR \$1,991,999.88

(UN MILLÓN NOVECIENTOS NOVENTA Y UN MIL NOVECIENTOS NOVENTA Y NUEVE PESOS, 88/100 M.N.)

La sociedad denominada **INGENIERIA Y ARQUITECTURA ARAH, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE**, referido como (el "Suscriptor") por el presente Pagaré, promete y se obliga incondicionalmente a pagar a la orden de "PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART" **SOCIEDAD ANÓNIMA PROMOTORA DE INVERSIÓN DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD NO REGULADA** y/o quien sus derechos representen (el "Tenedor del Pagaré"), la cantidad determinada de \$1,991,999.88 (UN MILLÓN NOVECIENTOS NOVENTA Y UN MIL NOVECIENTOS NOVENTA Y NUEVE PESOS, 88/100 M.N.).

El presente Pagaré se suscribe con vencimientos sucesivos e ininterrumpidos y deberá ser pagado conforme al calendario de pago abajo incluido de tal forma que la falta de pago total o parcial de cualquiera de los vencimientos que integran dicho calendario tendrá como consecuencia el vencimiento anticipado del presente título, haciendo exigible el monto total que ampara este Pagaré, así como sus accesorios. Lo anterior, será exigible sin necesidad de protesto, requerimiento o cualquier otra formalidad análoga. El calendario de pagos es el siguiente:

No.	Fecha de Vencimiento	Monto	No.	Fecha de Vencimiento	Monto
1	31 julio 2024	MX\$ 55,333.33	19	02 febrero 2026	MX\$ 55,333.33
2	02 septiembre 2024	MX\$ 55,333.33	20	02 marzo 2026	MX\$ 55,333.33
3	30 septiembre 2024	MX\$ 55,333.33	21	31 marzo 2026	MX\$ 55,333.33
4	31 octubre 2024	MX\$ 55,333.33	22	30 abril 2026	MX\$ 55,333.33
5	02 diciembre 2024	MX\$ 55,333.33	23	01 junio 2026	MX\$ 55,333.33
6	31 diciembre 2024	MX\$ 55,333.33	24	30 junio 2026	MX\$ 55,333.33
7	31 enero 2025	MX\$ 55,333.33	25	31 julio 2026	MX\$ 55,333.33
8	28 febrero 2025	MX\$ 55,333.33	26	31 agosto 2026	MX\$ 55,333.33
9	31 marzo 2025	MX\$ 55,333.33	27	30 septiembre 2026	MX\$ 55,333.33
10	30 abril 2025	MX\$ 55,333.33	28	02 noviembre 2026	MX\$ 55,333.33
11	02 junio 2025	MX\$ 55,333.33	29	30 noviembre 2026	MX\$ 55,333.33
12	30 junio 2025	MX\$ 55,333.33	30	31 diciembre 2026	MX\$ 55,333.33
13	31 julio 2025	MX\$ 55,333.33	31	01 febrero 2027	MX\$ 55,333.33
14	01 septiembre 2025	MX\$ 55,333.33	32	01 marzo 2027	MX\$ 55,333.33
15	30 septiembre 2025	MX\$ 55,333.33	33	31 marzo 2027	MX\$ 55,333.33
16	31 octubre 2025	MX\$ 55,333.33	34	30 abril 2027	MX\$ 55,333.33
17	01 diciembre 2025	MX\$ 55,333.33	35	31 mayo 2027	MX\$ 55,333.33
18	31 diciembre 2025	MX\$ 55,333.33	36	30 junio 2027	MX\$ 55,333.33

Para efectos de lo previsto en el artículo 128 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, el suscriptor expresamente prorroga la presentación del presente Pagaré a partir de la última fecha de vencimiento señalada en el calendario de pagos arriba incluido, es decir, **30/06/2027**; en el entendido de que dicha prórroga no prohíbe que el presente Pagaré pueda ser presentado en fecha anterior en caso de haber vencido anticipadamente conforme al párrafo anterior.

Cualquier pago al Tenedor del Pagaré conforme al calendario de pagos arriba señalado deberá ser realizado en horario hábil: (i) En pesos moneda de curso legal de los Estados Unidos Mexicanos, y; (ii) en el lugar de pago el cual es el ubicado en Calle Bahía de Santa Bárbara ciento cuarenta y cinco Piso PB, Colonia Verónica Anzures, Miguel Hidalgo, Código Postal once mil trescientos, Ciudad de México.

No obstante, lo anterior, el Suscriptor podrá cubrir la cantidad indicada mediante depósito bancario o transferencia electrónica en la cuenta número, "0114736958", con CLABE interbancaria "012180001147369582", a nombre de **BANCO ACTINVER SA POR CT DEL FID 4353** en "BBVA México", Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México, y/o en cualquier otro lugar que el Tenedor del Pagaré pudiere designar expresamente y por escrito. Cuando el día de pago de este Pagaré sea considerado día no hábil, dicho pago deberá ser efectuado en el día hábil inmediato siguiente.

Si el presente **Pagaré** no es cubierto a más tardar en cada una de las fechas que debe ser pagado conforme al calendario de pagos arriba señalado, 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 mensual de **3.66%** (tres punto sesenta y seis por ciento), más el impuesto al valor agregado correspondiente.

El suscriptor y cada uno de los Avals convienen en rembolsar a la vista, en la misma forma y fondos, cualesquier pérdidas, costos y gastos del tenedor de este Pagaré, en su caso, incurridos en relación con cualquier procedimiento de cobro del presente Pagaré (incluyendo, sin limitación, todos los costos y gastos legales documentados)

Ley Aplicable. El presente **Pagaré** se regirá e interpretará de acuerdo con las leyes de la Ciudad de México. Para el caso de presentarse cualquier controversia entre las partes que intervienen en él, con relación a la interpretación, cumplimiento y ejecución del mismo, se someten expresamente a los tribunales competentes en la Ciudad de México, renunciando a cualquier otra jurisdicción, fuero o competencia que pudiera corresponderles en razón de sus domicilios presentes o futuros, en virtud de lo cual el Suscriptor reconoce que el Tenedor no podrá ser requerido judicialmente en tribunal o jurisdicción distintos a los antes señalados.

Pagaré suscrito en la Ciudad de México, el día **01 de julio 2024**.

El Suscriptor	
INGENIERIA Y ARQUITECTURA ARAH, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE	
Representada por:	
ARTURO ALVARADO HERNANDEZ	
Con domicilio en Once A Poniente número ciento siete A, Colonia Miguel Alemán, Monterrey, Estado de Nuevo León, código postal sesenta y seis mil cuatrocientos setenta.	
El Aval	
ARTURO ALVARADO HERNANDEZ	
Con domicilio en Huizache número setecientos sesenta y ocho, Colonia Jacarandas segunda sección en Apodaca, Estado de Nuevo León, código postal sesenta y seis mil seiscientos treinta y cuatro.	
El Aval	
NORMA LETICIA HERNANDEZ ROSALES	
Con domicilio en San Agustín número mil ciento tres, Colonia Fresnos del lago, en San Nicolás de los Garza, Estado de Nuevo León, código postal sesenta y seis mil cuatrocientos setenta y ocho.	

[La presente hoja de firmas corresponde al Pagaré suscrito por **INGENIERIA Y ARQUITECTURA ARAH, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE** celebrado el 01/07/2024].

Simulador tabla de amortización

ARTURO

Importe del crédito	\$ 1,200,000.00
Plazo	36 Meses
Tipo de pago	Mensual
Interés anual	22 %
Comisión por apertura	5 %

Arturo Alvarado Hernández
01 de Julio del 2024

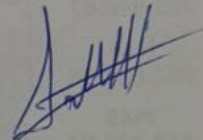


Tabla de pagos

Fecha de pago	Préstamo	Capital	Interés	IVA	Pago Total
31/07/24	MX\$ 1,200,000.00	MX\$ 18,794.65	MX\$ 36,538.68	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
02/09/24	MX\$ 1,181,205.35	MX\$ 19,366.93	MX\$ 35,966.41	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
30/09/24	MX\$ 1,161,838.43	MX\$ 19,956.63	MX\$ 35,376.71	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
31/10/24	MX\$ 1,141,881.80	MX\$ 20,564.28	MX\$ 34,769.05	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
02/12/24	MX\$ 1,121,317.51	MX\$ 21,190.44	MX\$ 34,142.89	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
31/12/24	MX\$ 1,100,127.07	MX\$ 21,835.67	MX\$ 33,497.66	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
31/01/25	MX\$ 1,078,291.40	MX\$ 22,500.54	MX\$ 32,832.79	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
28/02/25	MX\$ 1,055,790.86	MX\$ 23,185.66	MX\$ 32,147.67	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
31/03/25	MX\$ 1,032,605.20	MX\$ 23,891.64	MX\$ 31,441.70	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
30/04/25	MX\$ 1,008,713.56	MX\$ 24,619.11	MX\$ 30,714.22	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
02/06/25	MX\$ 984,094.45	MX\$ 25,368.74	MX\$ 29,964.60	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
30/06/25	MX\$ 958,725.71	MX\$ 26,141.19	MX\$ 29,192.15	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33

31/07/25	MX\$ 932,584.53	MX\$ 26,937.16	MX\$ 28,396.18	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
01/09/25	MX\$ 905,647.37	MX\$ 27,757.36	MX\$ 27,575.97	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
30/09/25	MX\$ 877,890.00	MX\$ 28,602.55	MX\$ 26,730.79	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
31/10/25	MX\$ 849,287.46	MX\$ 29,473.46	MX\$ 25,859.87	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
01/12/25	MX\$ 819,814.00	MX\$ 30,370.90	MX\$ 24,962.44	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
31/12/25	MX\$ 789,443.10	MX\$ 31,295.66	MX\$ 24,037.68	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
02/02/26	MX\$ 758,147.45	MX\$ 32,248.57	MX\$ 23,084.76	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
02/03/26	MX\$ 725,898.87	MX\$ 33,230.51	MX\$ 22,102.82	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
31/03/26	MX\$ 692,668.36	MX\$ 34,242.34	MX\$ 21,090.99	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
30/04/26	MX\$ 658,426.02	MX\$ 35,284.98	MX\$ 20,048.35	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
01/06/26	MX\$ 623,141.04	MX\$ 36,359.37	MX\$ 18,973.96	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
30/06/26	MX\$ 586,781.67	MX\$ 37,466.47	MX\$ 17,866.86	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
31/07/26	MX\$ 549,315.19	MX\$ 38,607.29	MX\$ 16,726.05	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
31/08/26	MX\$ 510,707.90	MX\$ 39,782.84	MX\$ 15,550.50	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
30/09/26	MX\$ 470,925.07	MX\$ 40,994.18	MX\$ 14,339.15	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
02/11/26	MX\$ 429,930.88	MX\$ 42,242.41	MX\$ 13,090.92	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
30/11/26	MX\$ 387,688.48	MX\$ 43,528.64	MX\$ 11,804.69	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
31/12/26	MX\$ 344,159.83	MX\$ 44,854.04	MX\$ 10,479.29	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
01/02/27	MX\$ 299,305.79	MX\$ 46,219.80	MX\$ 9,113.53	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
01/03/27	MX\$ 253,085.99	MX\$ 47,627.14	MX\$ 7,706.19	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
31/03/27	MX\$ 205,458.84	MX\$ 49,077.34	MX\$ 6,256.00	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
30/04/27	MX\$ 156,381.51	MX\$ 50,571.69	MX\$ 4,761.65	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
31/05/27	MX\$ 105,809.82	MX\$ 52,111.54	MX\$ 3,221.79	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33
30/06/27	MX\$ 53,698.28	MX\$ 53,698.28	MX\$ 1,635.05	MX\$ 0.00	MX\$ 55,333.33

*El pago total ya incluye IVA

El presente Resumen Indicativo de Términos y Condiciones no es, ni deberá de ser considerado como, un intento por definir todos los términos y condiciones relacionados con el Préstamo. En cambio, únicamente tiene la intención de señalar el acuerdo en principio entre el Prestamista y el Prestatario respecto de algunos de los temas de negocio de mayor importancia, respecto de los cuales se estructurarán los documentos legales. Excepto por los párrafos denominados "Exclusividad", "Confidencialidad", "Legislación Aplicable y Jurisdicción" y "Obligatoriedad", en los términos del párrafo denominado "Obligatoriedad", este Resumen Indicativo de Términos y Condiciones es un documento no vinculatorio y no constituye una obligación por parte de Prestadora de Servicios Ciclomart S.A. de C.V. SOFOM E.N.R. o de cualquier otra persona

Atención a clientes
(55)2450-3688

Bahía de Santa Barbara 145, Col.
Verónica Anzures, Del. Miguel
Hidalgo, Ciudad de México, C.P.
11300

www.creze.com
contacto@creze.com





MÉXICO INSTITUTO NACIONAL ELECTORAL
CREDENCIAL PARA VOTAR



NOMBRE
HERNANDEZ
ROSALES
NORMA LETICIA

SEXO M



DOMICILIO
C SAN AGUSTIN 1103
COL FRESNOS DEL LAGO 66478
SAN NICOLAS DE LOS GARZA, N.L.

CLAVE DE ELECTOR HRRSNR71032805M900

CURP
HERN710328MCLRSR01

AÑO DE REGISTRO
1993 05

FECHA DE NACIMIENTO
28/03/1971

SECCIÓN
1964

VIGENCIA
2022 - 2032





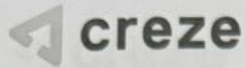
INE



CVE1562

[Signature]
COMISARIO JACINTO MOLINA
SECRETARÍA DE POLÍTICA Y ECONOMÍA DEL
INSTITUTO NACIONAL ELECTORAL

IDMEX2401915213<<1964021025979
7103287M3212312MEX<05<<55802<6
HERNANDEZ<ROSALES<<NORMA<LETIC



Destino del Crédito

Se hace referencia al Contrato de Apertura de Crédito en Cuenta Corriente con Interés, Garantía Hipotecaria y Obligado Solidario celebrado el día 01 de julio de 2024 entre **INGENIERIA Y ARQUITECTURA ARAH, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE** como **ACREDITADO** y **"PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART", SOCIEDAD ANÓNIMA PROMOTORA DE INVERSIÓN DE CAPITAL VARIABLE, SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD NO REGULADA** como **ACREDITANTE**.

INGENIERIA Y ARQUITECTURA ARAH, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE declara bajo protesta de decir verdad que los recursos del Crédito se destinarán única y exclusivamente para lo siguiente:

Destino del Crédito
Pago del ISR al SAT de marzo y abril y capital para proyecto, con la empresa cresa, en Nayarit

Ciudad de México a 01 de julio de 2024

EL ACREDITADO

INGENIERIA Y ARQUITECTURA ARAH, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE

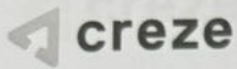

Representada por **ÁRTURO ALVARADO HERNANDEZ**



Solicito que, con la
continuación se e

Fecha de la autorización
Nombre del proveedor
Bien, servicio o objeto
Periodicidad del cargo
Día del cargo
Monto máximo del crédito
Titular
Banco a cargo del crédito
Clabe Bancaria
a) Prestador preferencia i) ii) iii) iv)
b) Esta instrucción
c) En caso de crédito
Estoy enterado de

ING




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	01/07/2024
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 en Cuenta Corriente
Periodicidad del pago (Facturación)	Mensual
Día del cargo	01 al 31
Monto máximo del cargo autorizado	\$ 55,333.33
Titular	INGENIERIA Y ARQUITECTURA ARAH, S.A. DE C.V.
Banco a cargo de la cuenta de depósito a la vista o de ahorro	BANCO SANTANDER MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO SANTANDER MÉXICO
Clabe Bancaria Estandarizada ("CLABE") de la Cuenta (18 dígitos)	014580655089320345
d) 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: v) En su caso, al pago de intereses moratorios devengados bajo el Contrato de Crédito; vi) Al pago de intereses ordinarios devengados bajo el Contrato de Crédito; vii) Al pago de la suma principal del Saldo Global del Crédito; y viii) A aquellas otras cantidades adeudadas conforme al presente Contrato de Crédito e) Esta instrucción y autorización de cargo a mi cuenta se mantendrá vigente por plazo indeterminado. f) 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	
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
INGENIERIA Y ARQUITECTURA ARAH, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE


Representado por: ARTURO ALVARADO HERNANDEZ






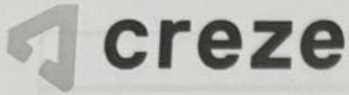
DOMICILIACIÓN

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	01/07/2024
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 en Cuenta Corriente
Periodicidad del pago (Facturación)	Mensual
Día del cargo	01 al 31
Monto máximo del cargo autorizado	\$ 55,333.33
Titular	INGENIERIA Y ARQUITECTURA ARAH, S.A. DE C.V.
Banco a cargo de la cuenta de depósito a la vista o de ahorro	BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
Clabe Bancaria Estandarizada ("CLABE") de la Cuenta (18 dígitos)	030580900023179773
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	
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
INGENIERIA Y ARQUITECTURA ARAH, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE


Representado por: ARTURO ALVARADO HERNANDEZ



PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R.

Cuestionario de Identificación Persona Física

Cuestionario de Identificación Coacreditado/Obligado Solidario/Tercero autorizado

KYC Persona Física		
Datos Generales		
Nombre Completo (apellido paterno, materno y nombre(s) sin abreviaturas)		
ARTURO ALVARADO HERNANDEZ		
Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
07/04/1993	MEXICO	COAHUILA DE ZARAGOZA
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
AAHA930407K48	EMPRESARIO	ASALARIADO, SOCIO O ACIONISTA
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(81)-23057388	(81)-35390026	a.alvarado@arah.com.mx
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
AAHA930407HCLLRR09	00001000000504481114	N/A

Domicilio particular en Lugar de Residencia		
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
HUIZACHE	768	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
JACARANDAS 2 SECC	APODACA	APODACA
Estado	Código Postal	País
NUEVO LEÓN	66634	MEXICO

Datos complementarios		
Productos y/o servicios que contratará CREDITO EN CUENTA CORRIENTE		
Origen de los recursos a operar	Destino de los recursos a operar	Monto de operación (estimado mensual)
PROPIOS	DEBE EL ISR AL SAT DE MARZO Y ABRIL: LES DEBE ENTRE 300 MIL Y 40 MIL PESOS TIENE TAMBIEN UN PROYECTO, CON LA EMPRESA CRESA, EN NAYARIT NO TIENE CONTRATO MAS QUE UN INICIAL POR 500 MIL PESOS, ESTAN CERRANDO LAS PROPUESTAS DE INGENIERIA	\$ 55,333.33
Número de operaciones (estimado mensual)	Frecuencia transaccional (estimado mensual)	
1	Baja <input type="checkbox"/> Media <input type="checkbox"/> Alta <input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/> Sí <input checked="" type="checkbox"/> No ¿Realizará pagos en efectivo?		
En caso de utilizar dinero en efectivo, favor de especificar motivos y monto estimado mensual.		



PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R.

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)

NORMA LETICIA HERNANDEZ ROSALES

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
28/03/1971	MEXICO	COAHUILA DE ZARAGOZA
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	FEMENINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
HERN710328D38	ADMINISTRADORA	ASALARIADO, SOCIO O ACCIONISTA
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
8115996344	(81)-35390026	nhdez1971@gmail.com
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
HERN710328MCLRSR01	00001000000504481230	N/A

Domicilio particular en Lugar de Residencia

Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
SAN AGUSTIN	1103	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
FRESNOS DEL LAGO	SAN NICOLÁS DE LOS GARZA	SAN NICOLÁS DE LOS GARZA
Estado	Código Postal	País
NUEVO LEON	66478	MEXICO

Datos complementarios

Productos y/o servicios que contratará
CREDITO EN CUENTA CORRIENTE

Origen de los recursos a operar

PROPIOS

Destino de los recursos a operar

DEBE EL ISR AL SAT DE MARZO Y ABRIL:
LES DEBE ENTRE 300 MIL Y 40 MIL
PESOS TIENE TAMBIEN UN PROYECTO,
CON LA EMPRESA CRESA, EN NAYARIT
NO TIENE CONTRATO MAS QUE UN
INICIAL POR 500 MIL PESOS, ESTAN
CERRANDO LAS PROPUESTAS DE
INGENIERIA

Monto de operación
(estimado mensual)

\$ 55,333.33

Número de operaciones (estimado mensual)

1

Frecuencia transaccional (estimado mensual)

Baja

Media

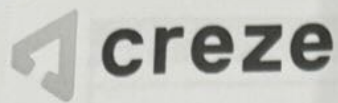
Alta

¿Realizará pagos en efectivo?

Sí

No

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



Cuestionario de Identificación Persona Moral Nacional - Riesgo Bajo

Acreditado

KYC Persona Moral Datos generales										
Denominación o Razón Social										
INGENIERIA Y ARQUITECTURA ARAH, S.A. DE C.V.										
Fecha de Constitución (dd/mm/aaaa)	Nacionalidad	RFC con Homoclave								
27/01/2020	MEXICANA	IAA200127NJ2								
Giro Mercantil / Actividad / Objeto Social	Teléfono (s)	Correo Electrónico								
CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDA MULTIFAMILIAR, CONSTRUCCIÓN DE NAVES Y PLANTAS INDUSTRIALES, CONSTRUCCIÓN DE INMUEBLES COMERCIALES, INSTITUCIONALES Y DE SERVICIOS	(81)-35390026	administracion@arah.com.mx								
FIEL (en su caso)	Nombre Completo del Apoderado/Representante Legal									
00001000000504495854	ARTURO ALVARADO HERNANDEZ									
Estructura Accionaria										
Accionista	RFC	Capital Social	Porcentaje							
ARTURO ALVARADO HERNANDEZ	AAHA930407K48	\$ 35,000.00	70%							
NORMA LETICIA HERNANDEZ ROSALES	HERN710328D38	\$ 15,000.00	30%							
Domicilio de la Persona Moral										
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior								
11 A PONIENTE	107-A									
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población								
MIGUEL ALEMÁN	MONTERREY	MONTERREY								
Estado	Código Postal	País								
NUEVO LEÓN	66470	MEXICO								
Localidad	Tiempo en domicilio actual									
SAN NICOLAS DE LOS GARZA	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					
ARTURO ALVARADO HERNANDEZ	AAHA930407K48	AAHA930407HCLLRR09		<table border="1"><tr><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input checked="" type="checkbox"/></td><td><input checked="" type="checkbox"/></td></tr></table>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	70%
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>						
NORMA LETICIA HERNANDEZ ROSALES	HERN710328D38	HERN710328MCLRSR01		<table border="1"><tr><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input checked="" type="checkbox"/></td></tr></table>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	30%
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>						

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

NORMA LETICIA HERNANDEZ ROSALES

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
28/03/1971	MEXICO	COAHUILA DE ZARAGOZA
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	FEMENINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
HERN710328D38	ADMINISTRADORA	ASALARIADO, SOCIO O ACCIONISTA
Teléfono Principal	Teléfono (otro)	Correo Electrónico
8115996344	(81)-35390026	nhdez1971@gmail.com
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (en caso de extranjeros)
HERN710328MCLRSR01	0000100000504481230	N/A

Domicilio Particular en Lugar de Residencia

Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
SAN AGUSTIN	1103	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
FRESNOS DEL LAGO	SAN NICOLAS DE LOS GARZA	SAN NICOLAS DE LOS GARZA
Estado	Código Postal	País
NUEVO LEÓN	66478	MEXICO

Datos complementarios

Productos y/o servicios que contratará
CREDITO EN CUENTA CORRIENTE

Origen de los recursos a operar	Destino de los recursos a operar	Monto de operación (estimado mensual)
PROPIOS	DEBE EL ISR AL SAT DE MARZO Y ABRIL: LES DEBE ENTRE 300 MIL Y 40 MIL PESOS TIENE TAMBIEN UN PROYECTO, CON LA EMPRESA CRESA, EN NAYARIT NO TIENE CONTRATO MAS QUE UN INICIAL POR 500 MIL PESOS, ESTAN CERRANDO LAS PROPUESTAS DE INGENIERIA	\$ 55,333.33

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

¿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

Principales funciones: N/A

Puesto: 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

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

Datos Generales

ARTURO ALVARADO HERNANDEZ

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
07/04/1993	MEXICO	COAHUILA DE ZARAGOZA
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
AAHA930407K48	EMPRESARIO	ASALARIADO, SOCIO O ACIONISTA
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(81)-23057388	(81)-35390026	a.alvarado@arah.com.mx
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
AAHA930407HCLLRR09	00001000000504481114	N/A

Domicilio

Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
HUIZACHE	768	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
JACARANDAS 2 SECC	APODACA	APODACA
Estado	Código Postal	País
NUEVO LEÓN	66634	MEXICO

Información de los accionistas (exclusivamente personas físicas) que tengan el 25% o más de las acciones del cliente Persona Moral

**Accionista 1
Datos
Generales**

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

ARTURO ALVARADO HERNANDEZ

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
07/04/1993	MEXICO	COAHUILA DE ZARAGOZA
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
AAHA930407K48	EMPRESARIO	ASALARIADO, SOCIO O ACIONISTA
Teléfono Principal	Teléfono (otro)	Correo Electrónico
(81)-23057388	(81)-35390026	administracion@arah.com.mx
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (en caso de extranjeros)
AAHA930407HCLLRR09	00001000000504481114	N/A

Domicilio Particular en Lugar de Residencia

Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
HUIZACHE	768	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
JACARANDAS 2 SECC	APODACA	APODACA
Estado	Código Postal	País
NUEVO LEÓN	66634	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**

N/A

¿Desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal o municipal en México o en algún país extranjero?

Sí No

*En caso positivo, especificar, de lo contrario añadir N/A: N/A

Dependencia: N/A Puesto: N/A
Principales funciones: N/A Período de Ejercicio: N/A

¿Su cónyuge o algún pariente por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal o municipal en México o en algún país extranjero?

Sí No

*En caso positivo, especificar, de lo contrario añadir N/A: N/A

Nombre: N/A Puesto: N/A
Dependencia: N/A Período de Ejercicio: N/A
Principales funciones: N/A Parentesco / Relación: N/A

¿Algún tercero obtendrá los beneficios derivados de las operaciones realizadas con PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R. y ejercerá los derechos de uso, aprovechamiento o disposición de los recursos operados, siendo el verdadero propietario de los mismos?

Sí No

*En caso positivo, especificar el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Propietarios Reales"

¿Algún tercero aportará regularmente recursos para el cumplimiento de las obligaciones derivadas del contrato que se establezca con PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., sin ser el titular de dicho contrato ni obtener los beneficios económicos derivados del mismo?

Sí No

*En caso positivo, especificar el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Proveedores de Recursos"

Cuestionario de Identificación Coacreditado/Obligado Solidario/Tercero autorizado Persona Física

Declaro que la información y documentación presentadas son verdaderas y que el origen y destino de los recursos a operar es lícito. Fecha de elaboración:


ARTURO ALVARADO HERNANDEZ
Nombre y Firma del Cliente

Lugar de elaboración: San Nicolás Nuevo León
Fecha de elaboración: 01 de Julio del 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.

*En caso positivo, especificar, de lo contrario añadir N/A: N/A

Nombre: N/A Puesto: N/A
 Dependencia: N/A Período de Ejercicio: N/A
 Principales funciones: N/A Parentesco / Relación: N/A

¿Algún tercero obtendrá los beneficios derivados de las operaciones realizadas con PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R. y ejercerá los derechos de uso, aprovechamiento o disposición de los recursos operados, siendo el verdadero propietario de los mismos?

Sí No

*En caso positivo, especificar el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Propietarios Reales"

¿Algún tercero aportará regularmente recursos para el cumplimiento de las obligaciones derivadas del contrato que se establezca con PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., sin ser el titular de dicho contrato ni obtener los beneficios económicos derivados del mismo?

Sí No

*En caso positivo, especificar el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Proveedores de Recursos"

Declaratoria del Apoderado de la Persona Moral

Declaro que la información y documentación presentadas son verdaderas, que actúo en representación de la persona moral por convicción e iniciativa propia y que el origen y destino de los recursos a operar es lícito. Fecha de elaboración:


 ARTURO ALVARADO HERNANDEZ
 Nombre y Firma del Apoderado

Lugar de elaboración: San Nicolás NL

Fecha de elaboración: 01 de Julio del 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 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 B5 de la LGOAAC.