

P A G A R É

§ 4,305,228.24 M.N (CUATRO MILLONES TRESCIENTOS CINCO MIL DOSCIENTOS VENTIOCHO 24/100 PESOS MONEDA DE CURSO LEGAL EN LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS)

Por medio del presente pagaré (el "Pagaré") B&B APPAREL, 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 **§4,305,228.24 M.N (CUATRO MILLONES TRESCIENTOS CINCO MIL DOSCIENTOS VENTIOCHO 24/100 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	23-junio-2025	MX\$ 3,150,000.00	MX\$ 95,384.51	MX\$ 84,000.00	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 3,054,615.49
2	23-julio-2025	MX\$ 3,054,615.49	MX\$ 97,928.10	MX\$ 81,456.41	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 2,956,687.39
3	25-agosto-2025	MX\$ 2,956,687.39	MX\$ 100,539.51	MX\$ 78,845.00	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 2,856,147.88
4	23-septiembre-2025	MX\$ 2,856,147.88	MX\$ 103,220.57	MX\$ 76,163.94	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 2,752,927.31
5	23-octubre-2025	MX\$ 2,752,927.31	MX\$ 105,973.12	MX\$ 73,411.39	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 2,646,954.19
6	24-noviembre-2025	MX\$ 2,646,954.19	MX\$ 108,799.07	MX\$ 70,585.45	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 2,538,155.13
7	23-diciembre-2025	MX\$ 2,538,155.13	MX\$ 111,700.37	MX\$ 67,684.14	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 2,426,454.75
8	23-enero-2026	MX\$ 2,426,454.75	MX\$ 114,679.05	MX\$ 64,705.46	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 2,311,775.70
9	23-febrero-2026	MX\$ 2,311,775.70	MX\$ 117,737.16	MX\$ 61,647.35	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 2,194,038.54
10	23-marzo-2026	MX\$ 2,194,038.54	MX\$ 120,876.82	MX\$ 58,507.69	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 2,073,161.72
11	23-abril-2026	MX\$ 2,073,161.72	MX\$ 124,100.20	MX\$ 55,284.31	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 1,949,061.52
12	25-mayo-2026	MX\$ 1,949,061.52	MX\$ 127,409.54	MX\$ 51,974.97	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 1,821,651.99
13	23-junio-2026	MX\$ 1,821,651.99	MX\$ 130,807.13	MX\$ 48,577.39	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 1,690,844.86
14	23-julio-2026	MX\$ 1,690,844.86	MX\$ 134,295.32	MX\$ 45,089.20	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 1,556,549.55
15	24-agosto-2026	MX\$ 1,556,549.55	MX\$ 137,876.52	MX\$ 41,507.99	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 1,418,673.02
16	23-septiembre-2026	MX\$ 1,418,673.02	MX\$ 141,553.23	MX\$ 37,831.28	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 1,277,119.79

17	23-octubre-2026	MX\$ 1,277,119.79	MX\$ 145,327.98	MX\$ 34,056.53	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 1,131,791.81
18	23-noviembre-2026	MX\$ 1,131,791.81	MX\$ 149,203.40	MX\$ 30,181.11	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 982,588.41
19	23-diciembre-2026	MX\$ 982,588.41	MX\$ 153,182.15	MX\$ 26,202.36	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 829,406.26
20	25-enero-2027	MX\$ 829,406.26	MX\$ 157,267.01	MX\$ 22,117.50	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 672,139.25
21	23-febrero-2027	MX\$ 672,139.25	MX\$ 161,460.80	MX\$ 17,923.71	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 510,678.45
22	23-marzo-2027	MX\$ 510,678.45	MX\$ 165,766.42	MX\$ 13,618.09	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 344,912.03
23	23-abril-2027	MX\$ 344,912.03	MX\$ 170,186.86	MX\$ 9,197.65	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 174,725.17
24	24-mayo-2027	MX\$ 174,725.17	MX\$ 174,725.17	MX\$ 4,659.34	MX\$ 0.00	MX\$ 0.00	MX\$ 179,384.51	MX\$ 0.00
MONTO TOTAL A PAGAR:							\$ 4,305,228.24 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 detenten, 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 a deudos 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 48.00% (cuarenta y ocho 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 23 de mayo de 2025, en la Ciudad de México.

EL SUSCRIPTOR
B&B APPAREL, S.A. DE C.V.
Representada por:



ERNESTO ESPINOSA CREEL

Con domicilio en Barranca de Corralejo 1, El Marques, Querétaro, Querétaro, C.P. 76246

EL AVAL



ERNESTO ESPINOSA CREEL

Con domicilio en Campanario 1201, Int. 276, Campanario, Querétaro, Querétaro, C.P. 76146

EL AVAL
INMOBILIARIA ECUM, S.A. DE C.V.
Representada por:



ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS quien también acostumbra a utilizar el nombre de **ERNESTO ESPINOSA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS-CARDENAS, ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS-CARDENAS**
Con domicilio en Barranca de Corralejo 1, El Marques, Querétaro, Querétaro, C.P. 76246

EL AVAL




ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS quien también acostumbra a utilizar el nombre de **ERNESTO ESPINOSA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS-CARDENAS, ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS**
Con domicilio en Campanario La Piedad 199, Campanario, Querétaro, Querétaro, C.P. 76146

La presente hoja de firmas corresponde al Pagaré suscrito por **B&B APPAREL, S.A. DE C.V.** en favor de **PRESTADORA DE SERVICIOS CICLOMART, S.A.P.I DE C.V., SOFOM E.N.R.** celebrado el 23 de mayo de 2025

Resultados de Verificación de Identidad

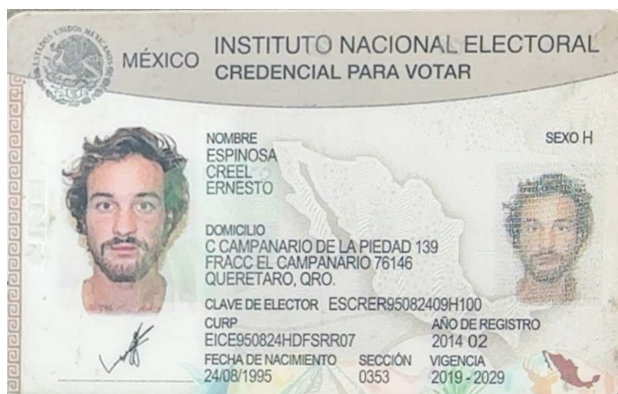
✓ Autenticidad del Documento de Identidad

✓ Biometría Facial

✓ Prueba de Vida

Detalle

Identificación Oficial Capturada





Datos de la Verificación

Apellido/s	Nombre completo
ESPINOSA CREEL	ERNESTO ESPINOSA CREEL
Nombre	Sexo
ERNESTO	M
Fecha de expiración	Número personal
31/12/2029	EICE950824HDFSRR07
Fecha de nacimiento	Identificación Oficial Capturada
24/08/1995	ESCRER95082409H100
Número de documento	Estado
214621609	QRO
Dirección	Fecha de Registro
C CAMPANARIO DE LA PIEDAD 139 FRACC EL CAMPANARIO 76146 QUERETARO	31/12/2019
Número de duplicados	Fecha de emisión
02	

Tipo de Documento

Tipo	Vigencia	Resultado
MX_IDCard_2019	31/12/2029	OK

Biometría Facial

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

Resultados de Verificación de Identidad

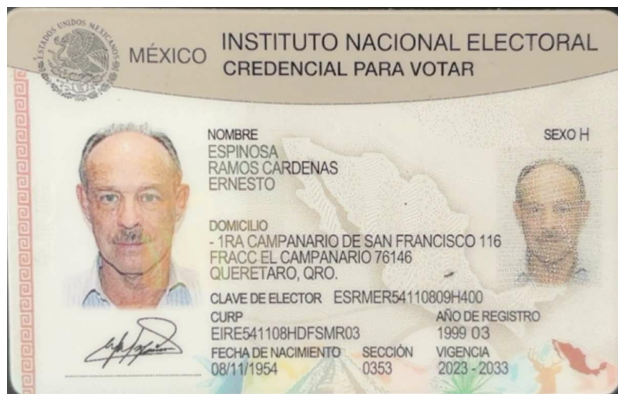
✓ Autenticidad del Documento de Identidad

✓ Biometría Facial

✓ Prueba de Vida

Detalle

Identificación Oficial Capturada



Datos de la Verificación

Apellido/s	Nombre completo
ESPINOSA RAMOS CARDEN	ERNESTO ESPINOSA RAMOS CARDEN
Nombre	Sexo
ERNESTO	M
Fecha de expiración	Número personal
31/12/2033	EIRE541108HDFSMR03
Fecha de nacimiento	Identificación Oficial Capturada
08/11/1954	ESRMER54110809H400
Número de documento	Estado
261396242	QRO
Dirección	Fecha de Registro
RA CAMPANARIO DE SAN FRANCISCO 116 FRACC EL CAMPANARIO 76146 QUERETARO	31/12/2023
Número de duplicados	Fecha de emisión
03	

Tipo de Documento

Tipo	Vigencia	Resultado
MX_IDCard_2019	31/12/2033	OK

Biometría Facial

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

Ana Karen Ramírez Mendoza (aramirez@creze.com) creó el documento - con dirección IP 201.141.36.175 May 23, 2025, 17:13:53 CST

Solicitud de firma enviada a ERNESTO ESPINOSA CREEL (e.espinosacreel@bbapparel.com.mx) May 23, 2025, 17:17:58 CST

Solicitud de firma enviada a ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS (e.espinosa@bbapparel.com.mx) May 23, 2025, 17:17:58 CST

ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS (e.espinosa@bbapparel.com.mx) firmó el documento con geolocalización en 20.617350060970427, -100.34370298389771 May 23, 2025, 17:32:30 CST

ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS (e.espinosa@bbapparel.com.mx) firmó el documento - con dirección IP 189.128.219.160 May 23, 2025, 17:32:30 CST

ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS (e.espinosa@bbapparel.com.mx) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado: May 23, 2025, 17:32:45 CST

Identificación valida



El proceso de biometría facial fue realizado con el siguiente resultado: May 23, 2025, 17:32:45 CST

Biometría valida



ERNESTO ESPINOSA CREEL (e.espinosacreel@bbapparel.com.mx) firmó el documento con geolocalización en 20.694859674122412, -100.45147366816444 May 23, 2025, 17:48:47 CST

ERNESTO ESPINOSA CREEL (e.espinosacreel@bbapparel.com.mx) firmó el documento - con dirección IP 189.201.8.112 May 23, 2025, 17:48:47 CST

ERNESTO ESPINOSA CREEL (e.espinosacreel@bbapparel.com.mx) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado: May 23, 2025, 17:49:04 CST

Identificación valida



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

May 23, 2025, 17:49:04 CST

Biometría valida



Documento certificado por Advantage Security, S de RL de CV como **Prestador de Servicios de Certificación** autorizado por la **Secretaría de Economía** en cumplimiento a la **NOM 151**

May 23, 2025, 17:49:04 CST

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

May 23, 2025, 17:49:04 CST

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	23/05/2025
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	MX\$ 179,384.51
Titular	B&B APPAREL, 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
Clabe Bancaria Estandarizada ("CLABE") de la Cuenta (18 dígitos)	014680920006481449
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
B&B APPAREL, S.A. DE C.V.
Representada por:




ERNESTO ESPINOSA CREEL

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

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	23/05/2025
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	MX\$ 179,384.51
Titular	B&B APPAREL, S.A. DE C.V.
Banco a cargo de la cuenta de depósito a la vista o de ahorro	BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE
Clabe Bancaria Estandarizada ("CLABE") de la Cuenta (18 dígitos)	072680012304635151
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
B&B APPAREL, S.A. DE C.V.
Representada por:



ERNESTO ESPINOSA CREEL

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

Resultados de Verificación de Identidad

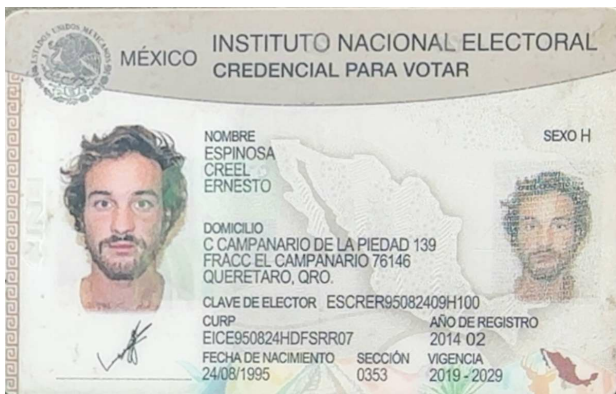
✓ Autenticidad del Documento de Identidad

✓ Biometría Facial

✓ Prueba de Vida

Detalle

Identificación Oficial Capturada





Datos de la Verificación

Apellido/s	Nombre completo
ESPINOSA CREEL	ERNESTO ESPINOSA CREEL
Nombre	Sexo
ERNESTO	M
Fecha de expiración	Número personal
31/12/2029	EICE950824HDFSRR07
Fecha de nacimiento	Identificación Oficial Capturada
24/08/1995	ESCRER95082409H100
Número de documento	Estado
214621609	QRO
Dirección	Fecha de Registro
C CAMPANARIO DE LA PIEDAD 139 FRACC EL CAMPANARIO 76146 QUERETARO	31/12/2019
Número de duplicados	Fecha de emisión
02	

Tipo de Documento

Tipo	Vigencia	Resultado
MX_IDCard_2019	31/12/2029	OK

Biometría Facial

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

Resultados de Verificación de Identidad

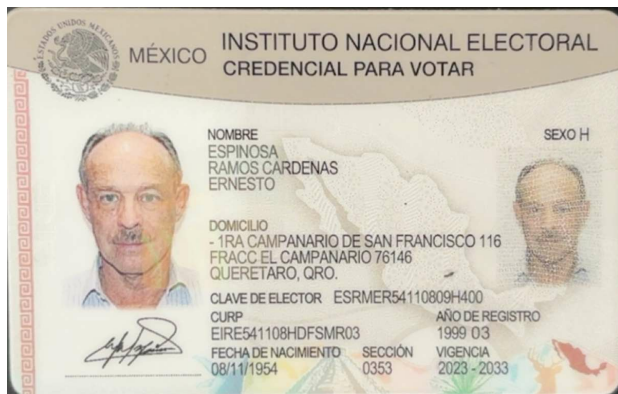
✓ Autenticidad del Documento de Identidad

✓ Biometría Facial

✓ Prueba de Vida

Detalle

Identificación Oficial Capturada





Datos de la Verificación

Apellido/s	Nombre completo
ESPINOSA RAMOS CARDEN	ERNESTO ESPINOSA RAMOS CARDEN
Nombre	Sexo
ERNESTO	M
Fecha de expiración	Número personal
31/12/2033	EIRE541108HDFSMR03
Fecha de nacimiento	Identificación Oficial Capturada
08/11/1954	ESRMER54110809H400
Número de documento	Estado
261396242	QRO
Dirección	Fecha de Registro
RA CAMPANARIO DE SAN FRANCISCO 116 FRACC EL CAMPANARIO 76146 QUERETARO	31/12/2023
Número de duplicados	Fecha de emisión
03	

Tipo de Documento

Tipo	Vigencia	Resultado
MX_IDCard_2019	31/12/2033	OK

Biometría Facial

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

Ana Karen Ramírez Mendoza (aramirez@creze.com) creó el documento - con dirección IP 201.141.36.175 May 23, 2025, 17:13:53 CST

Solicitud de firma enviada a ERNESTO ESPINOSA CREEL (e.espinosacreel@bbapparel.com.mx) May 23, 2025, 17:17:58 CST

Solicitud de firma enviada a ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS (e.espinosa@bbapparel.com.mx) May 23, 2025, 17:17:58 CST

ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS (e.espinosa@bbapparel.com.mx) firmó el documento con geolocalización en 20.617350060970427, -100.34370298389771 May 23, 2025, 17:32:30 CST

ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS (e.espinosa@bbapparel.com.mx) firmó el documento - con dirección IP 189.128.219.160 May 23, 2025, 17:32:30 CST

ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS (e.espinosa@bbapparel.com.mx) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado: May 23, 2025, 17:32:45 CST

Identificación valida



El proceso de biometría facial fue realizado con el siguiente resultado: May 23, 2025, 17:32:45 CST
Biometría valida



ERNESTO ESPINOSA CREEL (e.espinosacreel@bbapparel.com.mx) firmó el documento con geolocalización en 20.694859674122412, -100.45147366816444 May 23, 2025, 17:48:47 CST

ERNESTO ESPINOSA CREEL (e.espinosacreel@bbapparel.com.mx) firmó el documento - con dirección IP 189.201.8.112 May 23, 2025, 17:48:47 CST

ERNESTO ESPINOSA CREEL (e.espinosacreel@bbapparel.com.mx) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado: May 23, 2025, 17:49:04 CST

Identificación valida



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

May 23, 2025, 17:49:04 CST

Biometría valida



Documento certificado por Advantage Security, S de RL de CV como **Prestador de Servicios de Certificación** autorizado por la **Secretaría de Economía** en cumplimiento a la **NOM 151**

May 23, 2025, 17:49:04 CST

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

May 23, 2025, 17:49:04 CST

Cuestionario de Identificación Persona Moral Nacional - Riesgo Bajo

Acreditado

KYC Persona Moral					
Datos generales					
Denominación o Razón Social					
B&B APPAREL, S.A. DE C.V.					
Fecha de Constitución (dd/mm/aaaa)	Nacionalidad	RFC con Homoclave			
23/01/1998	MEXICANA	BAP980123TAA			
Giro Mercantil / Actividad / Objeto Social	Teléfono (s)	Correo Electrónico			
CONFECCIÓN EN SERIE DE UNIFORMES (ESCOLARES, INDUSTRIALES, ETC.) Y ROPA DE TRABAJO, CONFECCIÓN DE OTROS ACCESORIOS DE VESTIR	(442)-2215033	e.espinosacreel@bbapparel.com.mx			
FIEL (en su caso)	Nombre Completo del Apoderado/Representante Legal				
N/A	ERNESTO ESPINOSA CREEL				
Estructura Accionaria					
Accionista	RFC	Capital Social	Porcentaje		
ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CÁRDENAS	EIRE541108417	\$ 25,239,830.00	25.80%		
TITA MARÍA CREEL COBIÁN	CECT580717E7	\$ 16,381,000.00	16.75%		
INMOBILIARIA ECUM, S.A. DE C.V.	IEC980325HZ0	\$ 56,176,100.00	57.44%		
Domicilio de la Persona Moral					
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior			
BARRANCA DE CORRALEJO	1				
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población			
EL MARQUES	QUERETARO	QUERETARO			
Estado	Código Postal	País			
QUERETARO	76246	MEXICO			
Localidad	Tiempo en domicilio actual				
QUERETARO	27 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	
ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CÁRDENAS	EIRE541108417	EIRE541108HDFSMR03		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	25.80%
INMOBILIARIA ECUM, S.A. DE C.V.	IEC980325HZ0		25/03/1998	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	57.44%
ERNESTO ESPINOSA CREEL	EICE950824TT8	EICE950824HDFSRR07		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	0%

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

Datos Generales

ERNESTO ESPINOSA CREEL

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
24/08/1995	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULIUNO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
EICE950824TT8	EMPRESARIO	ASALARIADO
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(442)-4763349	(442)-221 5033	e.espinosacreel@bbapparel.com.mx
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
EICE950824HDFSRR07	N/A	N/A

Domicilio

Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
CAMPANARIO	1201	276
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
CAMPANARIO	QUERETARO	QUERETARO
Estado	Código Postal	País
QUERETARO	76146	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)

ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CÁRDENAS

Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
08/11/1954	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULIUNO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
EIRE541108417	EMPRESARIO	CONFECCIÓN DE OTRA ROPA DE MATERIALES TEXTILES
Teléfono Principal	Teléfono (otro)	Correo Electrónico
(442)-2196935	(442)-2215033	e.espinosa@bbapparel.com.mx
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (en caso de extranjeros)
EIRE541108HDFSRR03	N/A	N/A

Domicilio Particular en Lugar de Residencia



Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
CAMPANARIO LA PIEDAD	119	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
CAMPANARIO	QUERETARO	QUERETARO
Estado	Código Postal	País
QUERETARO	76146	MEXICO

Datos complementarios

Productos y/o servicios que contratará

CREDITO SIMPLE UNSECURED

Origen de los recursos a operar	Destino de los recursos a operar	Monto de operación (estimado mensual)

PROPIOS	EXPANSION, TIENEN UN NUEVO CLIENTE PARA UNIFORMES DE CARCELES (OFICIALES), EL CLIENTE SE LLAMA "PEARCE APPAREL	MX\$ 179,384.51
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		
¿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?		
<input type="checkbox"/> Sí		<input checked="" type="checkbox"/> No
*En caso positivo, especificar, de lo contrario añadir N/A: N/A		
Dependencia: N/A	Puesto: N/A	
Principales funciones: N/A	Período de Ejercicio: N/A	
¿El cónyuge o algún pariente por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado del apoderado legal o de alguno de los socios o accionistas de la persona moral desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal o municipal en México o en algún país extranjero?		
<input type="checkbox"/> Sí		<input checked="" type="checkbox"/> 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?		
<input type="checkbox"/> Sí		<input checked="" type="checkbox"/> 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?		
<input type="checkbox"/> Sí		<input checked="" type="checkbox"/> 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:		
 		
<hr/> ERNESTO ESPINOSA CREEL Nombre y Firma del Apoderado		

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 23/05/2025

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)		
ERNESTO ESPINOSA CREEL		
Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
24/08/1995	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
EICE950824TT8	EMPRESARIO	ASALARIADO
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(442)-4763349	(442)-2215033	e.espinosacreel@bbapparel.com.mx
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
EICE950824HDFSRR07	N/A	N/A
Domicilio particular en Lugar de Residencia		
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
CAMPANARIO	1201	276
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
CAMPANARIO	QUERÉTARO	QUERETARO
Estado	Código Postal	País
QUERÉTARO	76146	MEXICO
Datos complementarios		

Productos y/o servicios que contratará CREDITO SIMPLE UNSECURED		
Origen de los recursos a operar	Destino de los recursos a operar	Monto de operación (estimado mensual)
PROPIOS	EXPANSION, TIENEN UN NUEVO CLIENTE PARA UNIFORMES DE CARCELES (OFICIALES), EL CLIENTE SE LLAMA "PEARCE APPAREL"	MX\$ 179,384.51
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:

ERNESTO ESPINOSA CREEL
Nombre y Firma del Cliente

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 23/05/2025

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					
INMOBILIARIA ECUM, S.A. DE C.V.					
Fecha de Constitución (dd/mm/aaaa)	Nacionalidad	RFC con Homoclave			
25/03/1998	MEXICANA	IEC980325HZ0			
Giro Mercantil / Actividad / Objeto Social		Teléfono (s)	Correo Electrónico		
SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN DE INMUEBLES		442 221 5033	e.espinosa@bbapparel.com.mx		
FIEL (en su caso)	Nombre Completo del Apoderado/Representante Legal				
N/A	ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS QUIEN TAMBIÉN ACOSTUMBRA A UTILIZAR EL NOMBRE DE ERNESTO ESPINOSA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS-CARDENAS, ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS				
Estructura Accionaria					
Accionista	RFC	Capital Social	Porcentaje		
ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS	EIRE541108417	\$ 5,848,220.00	94.99%		
TITA CREEL COBIAN		\$ 308,000.00	5.01%		
Domicilio de la Persona Moral					
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior			
BARRANCA DE CORRALEJO	1				
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población			
EL MARQUES	QUERÉTARO	QUERETARO			
Estado	Código Postal	País			
QUERÉTARO	76246	MEXICO			
Localidad	Tiempo en domicilio actual				
QUERÉTARO	27 AÑOS				
Propietario (s) Real (es)					
Nombre	RFC	CURP (En caso de PF)	Fecha de constitución (En caso de PM)	Tipo de Control	% de Participación
ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS	EIRE541108417	EIRE541108HDFSMR03		<input type="checkbox"/> i <input type="checkbox"/> ii <input type="checkbox"/> iii <input type="checkbox"/> iv <input type="checkbox"/> v	94.99%
				<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		
ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS QUIEN TAMBIÉN ACOSTUMBRA A UTILIZAR EL NOMBRE DE ERNESTO ESPINOSA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS-CARDENAS, ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS		
Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
08/11/1954	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
EIRE541108417	EMPRESARIO	CONFECCIÓN DE OTRA ROPA DE MATERIALES TEXTILES
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(442)-2196935	(442)-2215033	e.espinosa@bbapparel.com.mx
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
EIRE541108HDFSMR03	N/A	N/A
Domicilio		
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
CAMPANARIO LA PIEDAD	119	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
CAMPANARIO	QUERETARO	QUERETARO
Estado	Código Postal	País
QUERETARO	76146	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)		
ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS QUIEN TAMBIÉN ACOSTUMBRA A UTILIZAR EL NOMBRE DE ERNESTO ESPINOSA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS-CARDENAS, ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS		
Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
08/11/1954	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
EIRE541108417	EMPRESARIO	CONFECCIÓN DE OTRA ROPA DE MATERIALES TEXTILES
Teléfono Principal	Teléfono (otro)	Correo Electrónico
(442)-4763349	(442)-2215033	e.espinosacreel@bbapparel.com.mx
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (en caso de extranjeros)
EIRE541108HDFSMR03	N/A	N/A
Domicilio Particular en Lugar de Residencia		
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
CAMPANARIO LA PIEDAD	119	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
CAMPANARIO	QUERETARO	QUERETARO
Estado	Código Postal	País

QUERETARO

76146

MEXICO

Datos complementarios

Productos y/o servicios que contratará

CREDITO SIMPLE UNSECURED

Origen de los recursos a operar	Destino de los recursos a operar	Monto de operación (estimado mensual)
PROPIOS	EXPANSION, TIENEN UN NUEVO CLIENTE PARA UNIFORMES DE CARCELES (OFICIALES), EL CLIENTE SE LLAMA "PEARCE APPAREL"	MX\$ 179,384.51
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

Puesto: N/A

Principales funciones: N/A

Período de Ejercicio: N/A

¿El cónyuge o algún pariente por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado del apoderado legal o de alguno de los socios o accionistas de la persona moral desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal o municipal en México o en algún país extranjero?

 Sí No

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

Nombre: N/A

Puesto: N/A

Dependencia: N/A

Período de Ejercicio: N/A

Principales funciones: N/A

Parentesco / Relación: N/A

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

 Sí No

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

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

 Sí No

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

Declaratoria del Apoderado de la Persona Moral

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




ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS QUIEN TAMBIÉN ACOSTUMBRA A UTILIZAR EL NOMBRE DE ERNESTO ESPINOSA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS-CARDENAS, ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS
Nombre y Firma del Apoderado

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 23/05/2025

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)		
ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS QUIEN TAMBIEN ACOSTUMBRA A UTILIZAR EL NOMBRE DE ERNESTO ESPINOSA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS-CARDENAS, ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS		
Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa)	País de Nacimiento	Entidad Federativa de Nacimiento
08/11/1954	MEXICO	CIUDAD DE MEXICO
País de Residencia	Nacionalidad	Género
MEXICO	MEXICANA	MASCULINO
RFC con Homoclave	Ocupación / Profesión	Actividad Económica / Giro Empresarial
EIRE541108417	EMPRESARIO	CONFECCIÓN DE OTRA ROPA DE MATERIALES TEXTILES
Teléfono Principal	Teléfono	Correo Electrónico
(442)-2196935	(442)-2215033	e.espinosa@bbapparel.com.mx
CURP	FIEL (en caso de contar con ella)	Tipo y No. de Forma Migratoria (solo extranjeros)
EIRE541108HDFSMR03	N/A	N/A
Domicilio particular en Lugar de Residencia		
Avenida / Calle	Número Exterior	Número Interior
CAMPANARIO LA PIEDAD	119	
Colonia	Alcaldía / Municipio	Ciudad / Población
CAMPANARIO	QUERETARO	QUERETARO
Estado	Código Postal	País
QUERETARO	76146	MEXICO
Datos complementarios		
Productos y/o servicios que contratará		
CREDITO SIMPLE UNSECURED		
Origen de los recursos a operar	Destino de los recursos a operar	Monto de operación (estimado mensual)
PROPIOS	EXPANSION, TIENEN UN NUEVO CLIENTE PARA UNIFORMES DE CARCELES (OFICIALES), EL CLIENTE SE LLAMA "PEARCE APPAREL	MX\$ 179,384.51
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:




ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS QUIEN TAMBIÉN ACOSTUMBRA A UTILIZAR EL NOMBRE DE ERNESTO ESPINOSA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS CARDENAS, ERNESTO ESPINOZA RAMOS-CARDENAS, ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS

Nombre y Firma del Cliente

Lugar de elaboración: CIUDAD DE MÉXICO

Fecha de elaboración: 23/05/2025

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.

Resultados de Verificación de Identidad

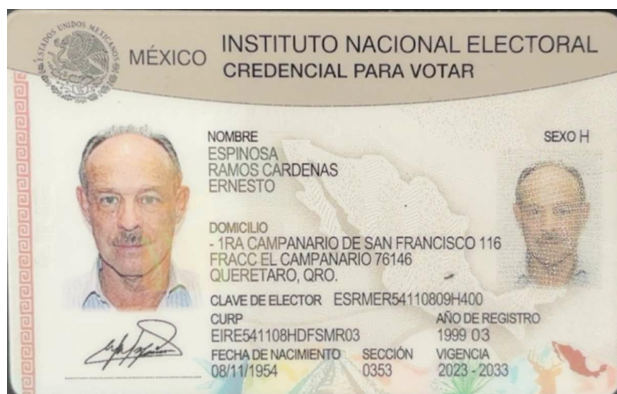
✓ Autenticidad del Documento de Identidad

✓ Biometría Facial

✓ Prueba de Vida

Detalle

Identificación Oficial Capturada





Datos de la Verificación

Apellido/s	Nombre completo
ESPINOSA RAMOS CARDEN	ERNESTO ESPINOSA RAMOS CARDEN
Nombre	Sexo
ERNESTO	M
Fecha de expiración	Número personal
31/12/2033	EIRE541108HDFSMR03
Fecha de nacimiento	Identificación Oficial Capturada
08/11/1954	ESRMER54110809H400
Número de documento	Estado
261396242	QRO
Dirección	Fecha de Registro
RA CAMPANARIO DE SAN FRANCISCO 116 FRACC EL CAMPANARIO 76146 QUERETARO	31/12/2023
Número de duplicados	Fecha de emisión
03	

Tipo de Documento

Tipo	Vigencia	Resultado
MX_IDCard_2019	31/12/2033	OK

Biometría Facial

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

Ana Karen Ramírez Mendoza (aramirez@creze.com) creó el documento - con dirección IP 201.141.36.175	May 23, 2025, 17:13:53 CST
Solicitud de firma enviada a ERNESTO ESPINOSA CREEL (e.espinosacreel@bbapparel.com.mx)	May 23, 2025, 17:17:58 CST
Solicitud de firma enviada a ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS (e.espinosa@bbapparel.com.mx)	May 23, 2025, 17:17:58 CST
ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS (e.espinosa@bbapparel.com.mx) firmó el documento con geolocalización en 20.617350060970427, -100.34370298389771	May 23, 2025, 17:32:30 CST
ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS (e.espinosa@bbapparel.com.mx) firmó el documento - con dirección IP 189.128.219.160	May 23, 2025, 17:32:30 CST
ERNESTO ESPINOSA RAMOS-CARDENAS (e.espinosa@bbapparel.com.mx) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado: Identificación valida	May 23, 2025, 17:32:45 CST



El proceso de biometría facial fue realizado con el siguiente resultado: Biometría valida	May 23, 2025, 17:32:45 CST
---	----------------------------



ERNESTO ESPINOSA CREEL (e.espinosacreel@bbapparel.com.mx) firmó el documento con geolocalización en 20.694859674122412, -100.45147366816444	May 23, 2025, 17:48:47 CST
ERNESTO ESPINOSA CREEL (e.espinosacreel@bbapparel.com.mx) firmó el documento - con dirección IP 189.201.8.112	May 23, 2025, 17:48:47 CST
ERNESTO ESPINOSA CREEL (e.espinosacreel@bbapparel.com.mx) capturó foto(s) de identificación oficial con el siguiente resultado: Identificación valida	May 23, 2025, 17:49:04 CST



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

May 23, 2025, 17:49:04 CST

Biometría valida



Documento certificado por Advantage Security, S de RL de CV como **Prestador de Servicios de Certificación** autorizado por la **Secretaría de Economía** en cumplimiento a la **NOM 151**

May 23, 2025, 17:49:04 CST

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

May 23, 2025, 17:49:04 CST