

## ALQUIMIADIGITAL.MX, SAPI DE CV

### (ALQUIMIA)

#### GENERALES:

- Fecha de constitución: 19 de enero del 2016.
- Objeto Social: Ofrecer soluciones tecnológicas de pago electrónico.
- Accionistas:

Nombre o Denominación	% de acciones	RFC
Tecnocen.com, S.A. de C.V.	66%	TEC101101M54
Juan Sergio Loredo Foyo	34%	LOFJ861101479
	100%	

- Domicilio: Aristóteles 85, Polanco IV Sección, C.P. 11550, Miguel Hidalgo, Ciudad de México.
- Consejo de Administración:

Nombre	Cargo
Juan Sergio Loredo Foyo	Presidente
Gonzalo Loredo Foyo	Secretario

- Principales directivos:

Nombre	Cargo
Juan Sergio Loredo Foyo	CEO y Representante Legal
José María Bilbao Pedroza	Director de Finanzas
Ivan Jesús Cadena González (exCNBV)	Director Legal
José Fernando Monroy Salas	Director de Producto

#### ANTECEDENTES:

- El **25 de septiembre del 2019**, presentó su solicitud de autorización ante la CNBV, para constituirse como Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE).
- El **16 de abril del 2021**, dicha solicitud de autorización les fue **denegada**.
- El **22 de mayo del 2021**, realizó la apertura de la cuenta de captación.
- Al menos desde **enero del 2022**, realiza operaciones de **SPEI Masivo**.
- El **4 de mayo del 2023**, celebró contrato múltiple de depósito a la vista y transferencias de fondos SPEI con la persona moral Opciones Empresariales del Noreste, S.A. de C.V., S.F.P. (ASP), por el que ASP se obliga a prestar a Alquimia el servicio de órdenes de transferencias electrónicas a través del SPEI, de la forma siguiente: (<https://www.aspintegraopciones.com/fr/home/>)
  - ASP brindará a Alquimia los servicios de envío y recepción de mensajes SPEI, los cuales a su vez son dirigidos a los clientes beneficiarios de Alquimia.
  - ASP efectuará transferencias de fondos por cuenta y orden de Alquimia, por medio de un portal web y una API, a fin de que Alquimia, mediante la transmisión de mensajes de datos vía internet, realice transferencias, pagos y cobros electrónicos las veinticuatro horas, los trescientos sesenta y cinco días de año, salvo los periodos de tiempo o excepciones que indique el Banco de México, con el propósito de que sea un **PARTICIPANTE ASP**, por lo que adquiere el derecho de utilizar el portal web, la API y las herramientas del Sistema que ASP ponga a su disposición.
  - ASP no estará obligada a transmitir la orden de transferencia, cuando no exista fondos suficientes para ello en la cuenta de depósito a la vista ahorro SPEI o no existan elementos suficientes para acreditar

la personalidad del solicitante o en su caso de que no se proporcionen suficientes datos para identificar la cuenta del beneficiario, o en su caso de que exista una orden por parte de una autoridad competente que ordene el bloqueo de la cuenta.

- ASP asignará a la cuenta de ahorro SPEI que Alquimia contrate una cuenta CLABE que deberá de ser diferente para cada cuenta.
- Alquimia tendrá acceso a la API y servicios mediante el uso de la VPN, usuario y certificado digital.
- **El acceso al portal web lo realizará Alquimia a través del uso de un usuario, contraseña y token. (<https://aspnlinea.aspintegraopciones.com/#/login>)**
- Las operaciones que podrá realizar Alquimia son las siguientes:
  - ✓ Envío de órdenes de transferencia de fondos de su cuenta de depósito vía SPEI a la cuenta beneficiaria de que se trate.
  - ✓ Recepción de órdenes de transferencia de fondos vía SPEI para abono en su cuenta de depósito, los cuales a su vez son dirigidas a los clientes beneficiarios de Alquimia.
  - ✓ Envío de órdenes de transferencia de fondos de su cuenta de depósito a la cuenta beneficiaria de que se trate, aperturada en ASP.
  - ✓ Recepción de órdenes de transferencia de fondos provenientes de cuenta de depósito aperturada en ASP, para abono a su cuenta de depósito.
  - ✓ **Dar de alta, modificar y eliminar las referencias CLABE de acuerdo con sus necesidades.**
  - ✓ Cambiar y recuperar contraseña.
  - ✓ Consultar saldos y movimientos de su cuenta de depósito.
- Cabe señalar que en el Capítulo II del citado contrato, se define como **PARTICIPANTE ASP** a las entidades financieras y no financieras que no pertenecen a la red privada de BANXICO, pero que se auxilia del **Sistema ASP** para el envío y recepción de transferencias electrónicas SPEI de entrada y salida.
- Adicionalmente, a **Sistema ASP** como el sistema que permite expandir el servicio de SPEI a entidades financieras y no financieras que no son participantes SPEI, al brindar los servicios de envío y recepción de mensajes de SPEI, ordenes de transferencia, por medio de una API, por lo que el cliente mediante la transmisión de mensajes de datos vía internet podrá realizar transferencias, pagos y cobros electrónicos.

#### OPERATIVA:

- De la revisión practicada a las bases de datos de transferencias de fondos nacionales enviadas y recibidas a través del SPEI, durante el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2022 y el 31 de julio de 2023, se identificó lo siguiente:
- Durante el periodo del 1 de enero del 2022 al 31 de julio del 2023, Alquimia realizó las siguientes operaciones:

Tipo Operaciones	No. Usuarios	No. operaciones	Monto
SPEI Recibidos	1,609	641,973	\$86,261,042,660.83
SPEI Enviados	1,467	1,975,442	485,700,333,715.98
<b>Total</b>		<b>2,617,415</b>	<b>\$171,961,376,376.81</b>

- Dichas operaciones incluyen lo siguiente:

Tipo Operaciones	No. operaciones	Monto	%
SPEI Recibidos por Alquimia por cuenta propia	304	\$5,300,585,915.90	6%
SPEI Recibidos por 18,300 referencias o cuentas CLABE	284,046	\$28,331,944,118.72	33%

asignadas por Alquimia, <u>de las cuales se desconoce el nombre del usuario</u>			
<b>Suma</b>	<b>284,350</b>	<b>\$33,632,530,034.62</b>	<b>39%</b>
SPEI Enviados por Alquimia por cuenta propia	1,806	\$5,941,467,703.50	7%
SPEI Enviados por 2,918 referencias o cuentas CLABE asignadas por Alquimia, <u>de las cuales se desconoce el nombre del usuario</u>	728,279	\$23,467,100,472.91	27%
<b>Suma</b>	<b>730,085</b>	<b>\$29,408,568,176.41</b>	<b>34%</b>

- Los principales usuarios (Top 50) que recibieron y/o enviaron SPEI al amparo del contrato celebrado por Alquimia con Opciones, son los siguientes:

No.	Nombre del Usuario	SPEI Recibidos		SPEI Enviados	
		No. Operaciones	Monto	No. Operaciones	Monto
1	KLU TECH SAPI DE CV <sup>1</sup>	401	\$2,374,335,592.46	446	\$2,373,607,646.31
2	YIDEX CORPORACIONES S DE RL DE CV	5,259	\$2,026,508,568.09	8,996	\$2,165,087,633.24
3	CONSTRUCTORA SEMASAT	3,553	\$1,722,040,692.14	1,617	\$1,877,957,000.94
4	DESARROLLOS PRAEDIO SA DE CV	946	\$526,466,724.98	24,668	\$2,924,885,348.18
5	AGAU PAGOS Y SERVICIOS SA DE CV <sup>2</sup>	2	\$26,808.00	171	\$2,750,338,056.97
6	TEXTILERA SHINY SA DE CV	2,108	\$1,345,809,835.45	1,748	\$1,344,451,147.86
7	WRESTLER CONSTRUCTORES	1,809	\$1,016,553,588.19	9,486	\$1,204,090,860.25
8	CENTRAL DE REFACCIONES TIXATSO	2,692	\$406,159,120.13	12,607	\$1,813,481,076.15

<sup>1</sup> El 16 de noviembre de 2023, obtuvo la autorización para la organización y operación como una Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE).

<sup>2</sup> Empresa de traslado de valores, se ubica en Tijuana, Baja California y también tiene presencia en los Angeles, California (Fuente: Internet).

No.	Nombre del Usuario	SPEI Recibidos		SPEI Enviados	
		No. Operaciones	Monto	No. Operaciones	Monto
9	NSO SISTEMAS SA DE CV. <sup>3</sup>	5,294	\$905,011,165.84	25,604	\$1,190,517,385.41
10	GRUPO EMPRESARIAL RADOLYAGO SA DE CV	1,823	\$622,129,117.87	7,203	\$41,017,931,084.50
11	PARQUE INDUSTRIAL ALTURA S DE RL DE CV	971	\$750,903,849.18	700	\$838,918,754.64
12	BEGIN SOFT CONSULTING SA DE CV	1,361	\$772,762,293.88	771	\$787,857,316.03
13	RECONSPRO SA DE CV	841	\$826,724,766.15	13,547	\$716,844,265.72
14	LOGISTICAMPOS	535	\$535,435,312.95	2,402	\$745,852,507.25
15	ATZ COMERCIALIZADORA SA DE CV	1,826	\$616,866,506.59	291	\$620,815,885.92
16	ARROYO SECO 11	1,269	\$593,933,237.28	503	\$626,254,836.33
17	COMERCIALIZADORA CUATRO TRECE SA DE CV	2,862	\$446,223,679.52	38,340	\$750,186,723.85
18	BINIO SERVICES SA DE CV	2,629	\$575,631,338.31	2,348	\$553,917,441.43
19	COMERCIALIZADORA GRUPO ESMERALDA DEL SUR	600	\$558,321,555.99	320	\$559,782,662.18
20	MAGUADI DEL CENTRO S DE RL DE CV	2,170	\$539,793,604.47	25,612	\$501,995,779.94
21	SERVICIOS DE LIMPIEZA CONSTRUCCION Y MAN	731	\$369,569,941.25	457	\$595,777,776.63
22	RED CAST SA DE CV	1,233	\$416,090,701.71	470	\$523,248,294.43
23	CONSTRUCCION PENDIENTE SA DE CV	1,685	\$852,286,355.39	17	\$3,976,064.88

<sup>3</sup> Empresa de tecnología Israelí, propietaria del software espía denominado Pegasus (Fuente: Internet).

No.	Nombre del Usuario	SPEI Recibidos		SPEI Enviados	
		No. Operaciones	Monto	No. Operaciones	Monto
24	ECOTITLAN PRODUCTOS Y SERVICIOS SA DE CV	744	\$395,580,444.45	336	\$389,627,725.02
25	ANWALT AM SA DE CV	2,101	\$782,380,116.88	39	\$1,376,843.08
26	RELATION COMMERCE BELGIAN	501	\$595,083,140.63	2,774	\$144,068,585.36
27	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES TRAMZIN	2,114	\$556,454,889.31	925	\$153,317,936.06
28	MUDRE AGRO EXPORTADORA	4,922	\$361,622,830.56	1,912	\$319,772,286.62
29	COMERCIO Y DISTRIBUCION CATEX SA DE CV	2,114	\$627,037,628.49	20	\$5,158,226.41
30	SUNUCON SA DE CV	547	\$276,397,686.00	101	\$348,948,915.72
31	SHUFFLE INVEST SA DE CV	167	\$32,955,815.40	22,742	\$576,959,133.43
32	FINSTROM	26	\$308,518,523.11	12	\$299,799,000.00
33	I.P.A.S.A. COMERCIO LATINO SA DE CV	889	\$449,423,529.80	158	\$155,196,070.39
34	THE PLCG PROPERTY GROUP SC	633	\$55,655,744.57	13,445	\$542,899,413.86
35	VYAKTA SOLUTIONS	130	\$21,139,083.19	16,440	\$573,053,643.63
36	FUSION AURICKA SA DE CV	828	\$591,236,358.54	0	\$0.00
37	CISMEX SOLUCIONES INTEGRALES EN CIBERSEG	593	\$269,703,368.05	379	\$300,305,240.30
38	ESCROW OPERATIVO	436	\$249,562,723.90	3,890	\$295,804,828.35
39	MARHID SYSTEMS SA DE CV	20,997	\$387,152,752.17	22,382	\$151,626,458.10
40	DANKO	331	\$107,355,492.41	2,657	\$421,162,990.75
41	B Y B CASA DE CAMBIO	53	\$512,161,772.54	6	\$891,605.68
42	AHIMSA ECO SOLUTIONS	102	\$46,700,277.63	328	\$465,390,044.41

No.	Nombre del Usuario	SPEI Recibidos		SPEI Enviados	
		No. Operaciones	Monto	No. Operaciones	Monto
43	EVOLUCION NACIONAL SA DE CV	951	\$261,524,768.83	889	\$247,685,103.84
44	BOL CONTINUE	118	\$83,758,726.12	10,628	\$419,682,724.25
45	TEXTILES HECLA SA DE CV	385	\$240,690,599.50	465	\$259,049,347.77
46	BUSINESS ADVISORS PSC	811	\$183,161,625.32	4,220	\$279,688,415.46
47	CHROLEM SA DE CV	2,101	\$219,617,529.86	29,254	\$204,507,647.42
48	MACHT IMPORTACIONES Y DE SERVICIOS SA DE	6,197	\$34,924,802.42	2,157	\$369,349,826.91
49	LUCLAU MARKETERS	11,501	\$256,361,955.57	9,232	\$146,812,367.12
50	AZELLE COMERCIALIZADORA	204	\$21,711,856.35	9,021	\$379,505,236.44
51	1,676 USUARIOS	252,452	\$25,794,710,115.76	908,213	\$22,248,469,926.42
		<b>355,548</b>	<b>\$52,522,168,513.18</b>	<b>1,240,949</b>	<b>\$56,187,885,091.84</b>

#### INFRACCIONES Y DELITOS:

- Alquimia realiza operaciones como Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE), sin contar con la autorización de la CNBV.
- Aunado a lo anterior, las operaciones que realiza Alquimia, no se realizan en su carácter de **Participante Indirecto** del SPEI de ASP, sino como **PARTICIPANTE ASP**, que según contrato, son aquellas entidades financieras y no financieras que no pertenecen a la red privada de BANXICO, pero que se auxilia del **Sistema ASP** para el envío y recepción de transferencias electrónicas SPEI de entrada y salida, lo cual es contrario a la normatividad del SPEI emitida por Banco de México.
- Alquimia realiza operaciones por cuenta y nombre de una IFPE (KLU TECH SAPI DE CV), **sin identificar a los clientes de su cliente**, ya que todas las operaciones realizadas se registran como el ordenante o beneficiario a la propia IFPE. Dicha acción podría implicar que Alquimia este “**sub-sub-arrendado**” el SPEI de ASP.
- De igual forma, se detectaron 19,908 referencias o cuentas CLABE que recibieron 284,046 SPEI por un monto de \$28,332 millones de pesos y enviaron 728,279 SPEI por un monto de \$23,467 millones de pesos, de los cuales **no se identificó a la persona que realizó la operación**, solo se registró como el ordenante o beneficiario a la propia Alquimia, ocultando al verdadero dueño de los recursos.