



# Activos Virtuales

Gestión de Riesgos



## Generalidades





# Referentes sobre Gestión de Riesgos

## GAFI – Nota 15 - Nuevas Tecnologías

- AML

## Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS)

- Reservas





# Referentes sobre Gestión de Riesgos

## GAFI – Nota 15 - Nuevas Tecnologías

- Activos virtuales como “bienes”, “productos”, “fondos”, “fondos y otros activos” u otros activos de “valor equivalente”.
- Identificar, evaluar y comprender los riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo que surgen de las actividades de activos virtuales y las actividades u operaciones de los PSAV.
- PSAV deben tener licencia o registrarse. Instituciones financieras no requieren otro registro
- PSAV sujetos a reglamentación y supervisión o monitoreo adecuados de ALA/CFT
- Sanciones efectivas, proporcionadas y disuasorias, ya sean penales, civiles o administrativas





# Riesgos

---

Control de accesos y gestión de usuarios

---

Toma de decisiones sobre criptoactivos

---

Volatilidad

---

Liquidez

---

Riesgo regulatorio





# Riesgos asociados a activos virtuales según BCBS

---

Riesgos de crédito

---

Liquidez

---

Mercado

---

Operacional

---

Legal

---

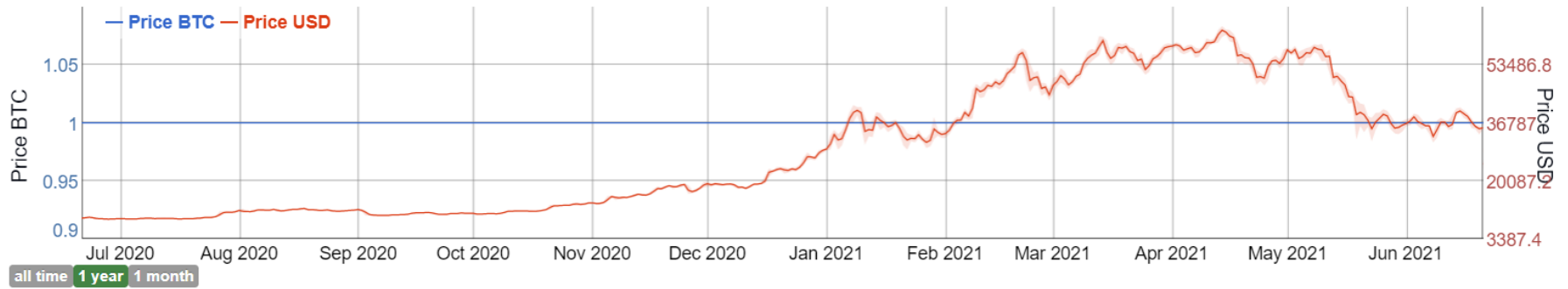
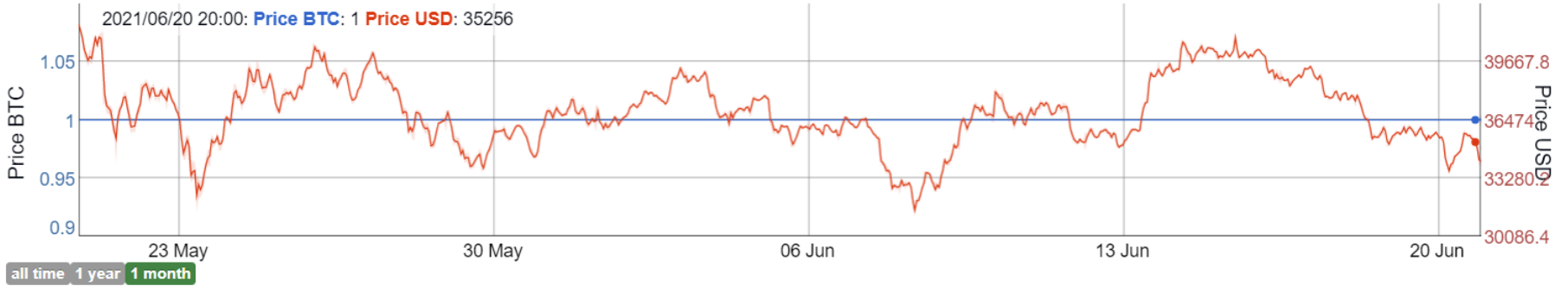
Implementación

---





# Volatilidad





---

Conocimiento y uso de nuevas tecnologías

---

Adaptación de sistemas empresariales al uso de activos virtuales

---

Establecimiento de nuevos roles críticos y formación especializada a nivel empresarial

## Consideraciones

---

Adopción de controles sobre captación de pagos en criptomonedas

---

Flujo de Caja - Términos de facturación/pago y valor de la transacción

---

Decisión sobre el uso de criptoactivos (Conversión inmediata o mantenimiento para especulación)







# Usos de Activos Virtuales



Inversión/Especulación  
S/Política de inversión



Opex  
1 año



Capex  
1 a 5 años