



+



+

+



XXIX CONGRESO
HEMISFERICO



+



Programa de Cumplimiento para **Proveedores de Activos Digitales**

Caso EFY (El Salvador)





Efy Technologies S.A. de C.V.

Licencia de Proveedor de
BTC

Licencia de PSAD

Enfoque central “Compliance Above All”

En el ecosistema de activos digitales, Cumplimiento no debe ser un filtro final, sino el punto de partida.

Todos los procesos (comerciales, de producto, de marketing y de atención al cliente) deben diseñarse con cumplimiento como eje central.

Implicaciones:

1.Prevencción proactiva: se reducen riesgos antes de que ocurran.

2.Agilidad regulatoria: las soluciones nacen ya alineadas a las normas.

3.Mejor experiencia del cliente: cumplimiento y negocio avanzan juntos.

KYC Know your Client KYB Know your Business

Retos en blockchain

Velocidad, exigencia de debidas diligencias en segundos.

VS

Soluciones EFY:

Onboarding digital, biometría, validación de documentos en línea, sistemas de geolocalización, revisiones en listas en vivo.

KYT Know your Transaction

Know Your Transaction (KYT)

Es el proceso de monitorear, analizar y evaluar transacciones de criptoactivos en tiempo real, para detectar patrones inusuales o riesgos asociados.

Complementa KYC y KYB:

Mientras ellos identifican quién es el cliente, KYT vigila qué hace con sus activos.

KYT-Relevancia en activos digitales

1. Blockchain pseudónima, no anónima: las transacciones son públicas, pero las identidades deben inferirse. Importancia de contar con Proveedor de Travel Rule
2. Los flujos de cripto pueden atravesar múltiples wallets, mixers o puentes (bridges) en segundos
3. El riesgo real no solo está en el origen, sino en la exposición indirecta (ej. recibir fondos contaminados a través de 3 o más saltos).

Funciones clave del KYT

- Monitoreo en tiempo real: alerta inmediata si una transacción involucra walletssancionadas o de alto riesgo.
- Regla de viaje (TravelRule): verificar que la información del remitente y beneficiario acompañe la transacción, como exige el GAFI.
- Evaluación de exposición: medir si una walletha tenido contacto, directo o indirecto, con actividades ilícitas.
- Puntuación de riesgo: asignar un score que facilite decisiones (aceptar, investigar, bloquear).

Medidas de control- KYT

Preventivo-Matriz de tolerancia:

Si la exposición excede el nivel definido → bloqueo preventivo.

Detectivo:

si después del ingreso se detecta riesgo → congelamiento inmediato en “bóveda de cuarentena” + ROS a autoridades.

Introducción a la Travel Rule

Concepto:

Una disposición de la GAFI (Recomendación 16) que exige que los PSAD compartan y transmitan cierta información del originador y beneficiario en transferencias de activos virtuales.

Proveedores de Travel Rule

Search VASPs & crypto companies

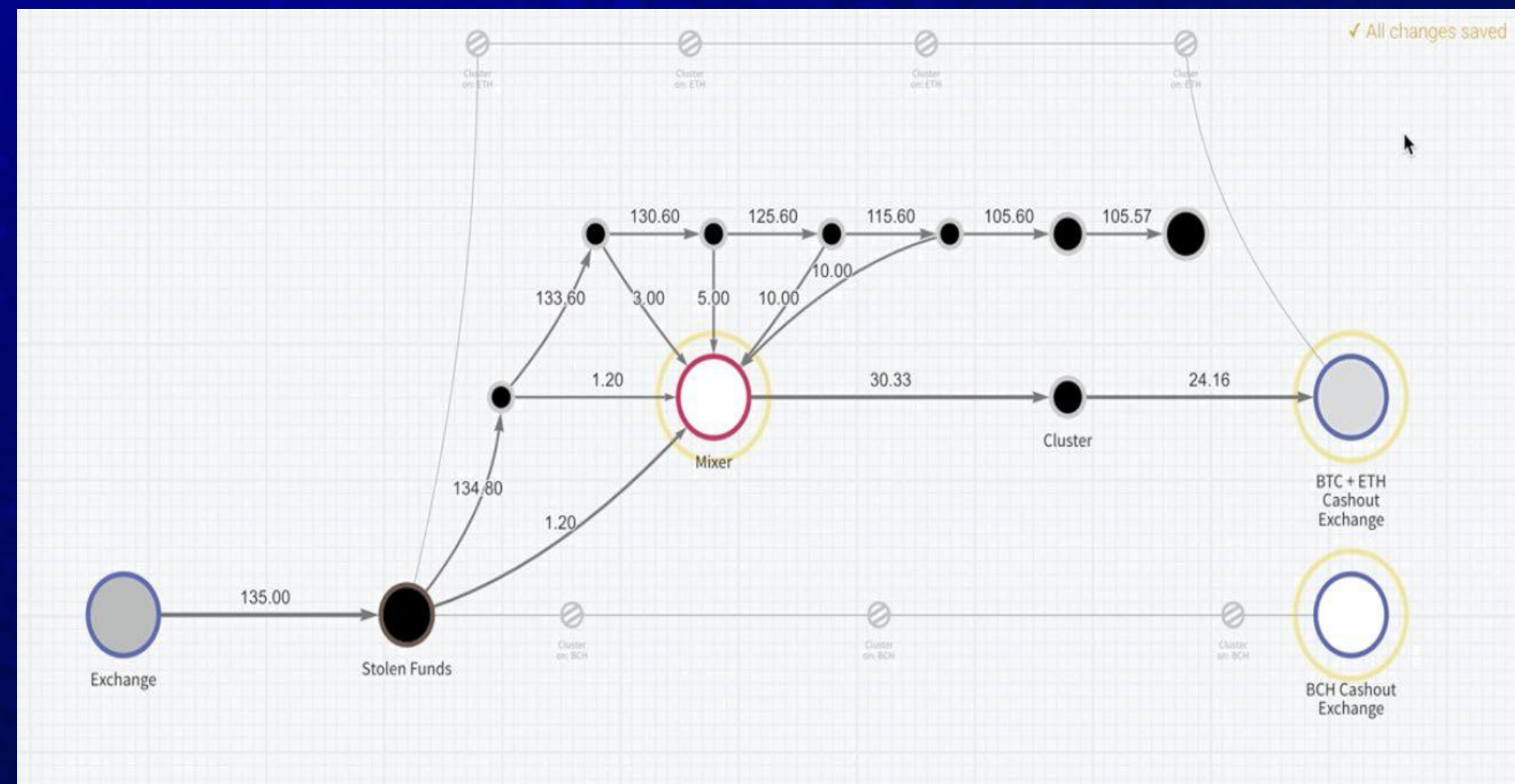
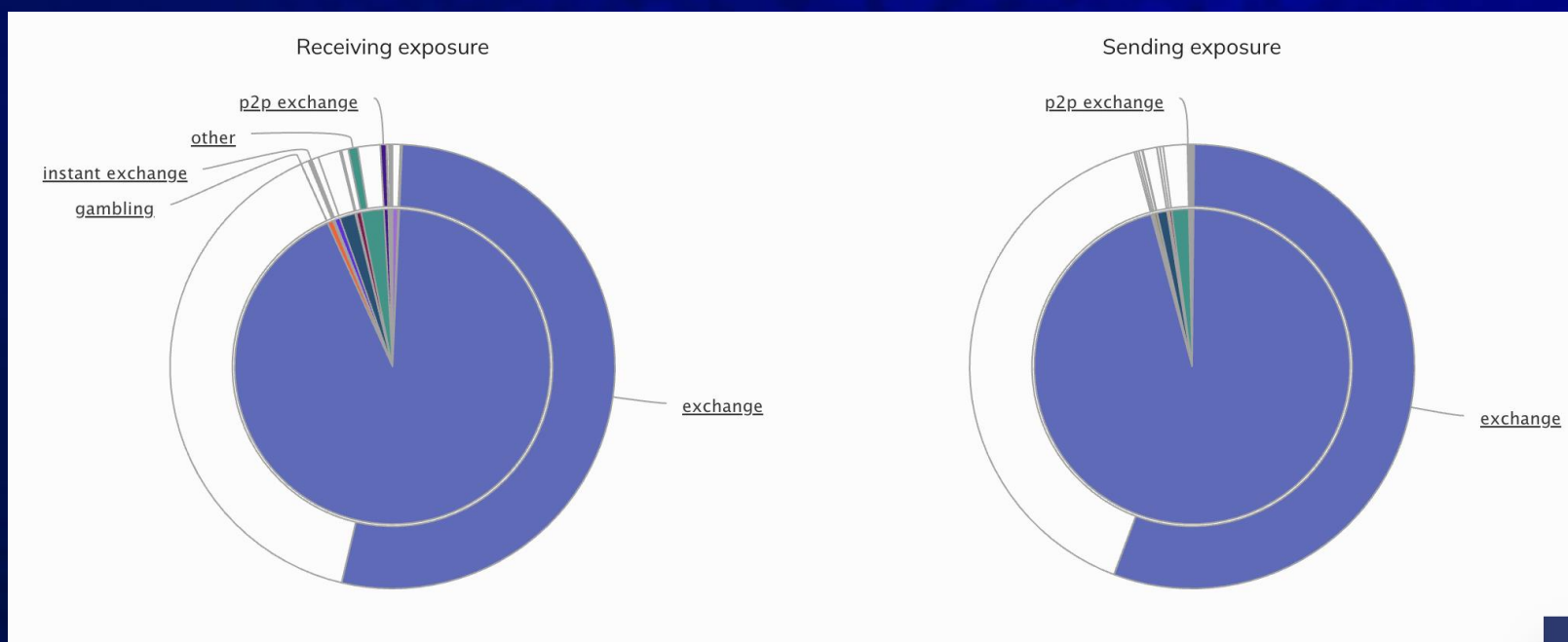
SORT BY: A-Z FILTER BY: Activity: All Badges: All Jurisdictions: ...

**EFY TECHNOLOGIES, S.A. DE C.V. (SV)**
El Salvador
SUPER VASP

Identificación plena

Asegura que ninguna transferencia se procese sin saber exactamente quién envía y quién recibe, con datos verificables y transmitidos de forma segura.

Matriz de Tolerancia de Riesgos



Conclusiones

**1.KYC/KYB/KYT con
enfoque integrado**

**2.Compliance como
facilitador**

**3.Tecnología Ágil +
Enfoque de Riesgo:**
Uso de las AI como
ventaja competitiva