



Secretaría  
**PREVENCIÓN DE LAVADO  
DE DINERO O BIENES**  
UIF - Unidad de Inteligencia Financiera

 **GOBIERNO**  
 **NACIONAL**

*Paraguay  
de la gente*

# ACCIONES Y ESTUDIOS REALIZADOS SOBRE ACTIVOS VIRTUALES Y DISTINTAS MODALIDADES DE NEGOCIO IDENTIFICADOS



**José Armoa**  
Director de Estudios Sectoriales  
**Fernando Barba**  
Analista Financiero Estratégico

# CONTEXTO ACTUAL DE LAS ACTIVIDADES CON AV Y DE LOS PSAV EN PARAGUAY



**Consulta vía Circular N° 03/2019, a fin de conocer la evolución del sector:**

7 SO han operado con AV

- 5 entidades bancarias
- 1 financiera
- 1 entidad aseguradora



**Acercamientos al sector mediante mesas de trabajo:**

- Participaron 5 empresas del sector de minería e intercambio de AV
- Se identificaron 3 tipos de negocios



**Resolución N° 08/2020 establece como sujetos obligados a:**

- Las actividades de minería, intercambio, transferencia, almacenamiento y/o administración de AV; y
- Los servicios financieros relacionados, denominados PSAV



**Circular UIF-DGSyR N° 001/2020:**

- Definición de actividades contempladas como SO
- Instructivo para inscripción de SO

# TIPOS DE ACTIVIDADES O MODELOS DE NEGOCIOS CON AV IDENTIFICADOS EN EL PARAGUAY

## Tipos de AV identificados (7):

AV que operan mediante Proof-of-Work (PoW)

- BITCOIN
- BITCOINCASH
- BITCOIN SATOSHI VISION
- MONACOIN
- PEERCOIN
- DIGIBYTE
- HORIZEN

## Tipos de PSAV identificados:

- Mineros
- Intercambiadores de AV
  - ✓ Transferencia
  - ✓ Custodia
  - ✓ Almacenamiento



# ANÁLISIS DE LA DIRECCIÓN GENERAL DE ANÁLISIS FINANCIERO Y ESTRATÉGICO

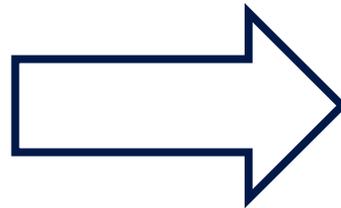


## 14 ROS relacionados a AV:

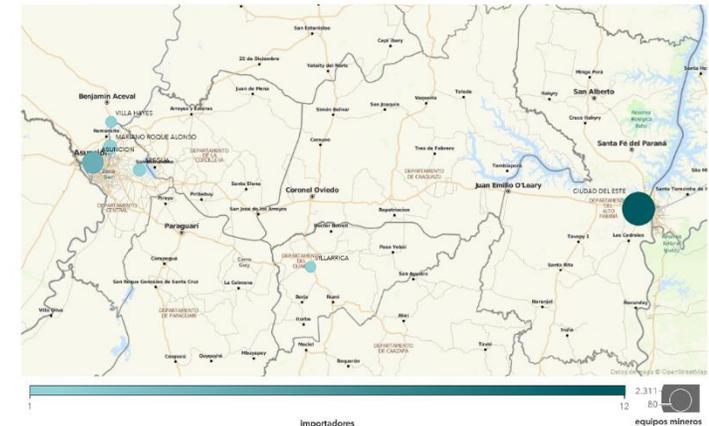
- Primer ROS recibido en noviembre de 2015
- Relacionados a:
  - ✓ Minería de Bitcoin
  - ✓ Utilización de plataformas de AV
  - ✓ Transacciones P2P

## Georreferenciación de Principales importadores:

- Ciudad del Este
- Asunción
- Villarrica
- MRA



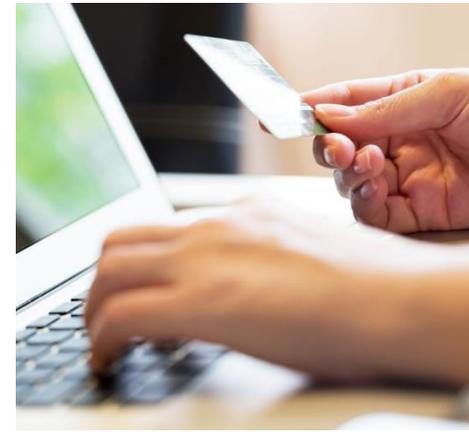
## Importación de Equipos Mineros



# AMENAZAS LA/FT ASOCIADAS CON ACTIVIDADES DE AV y DE PSAV EN PARAGUAY

## Amenaza Global

- Anonimato
- Potencial de Adopción Masiva de los AV



## Amenaza Local

- Uso de dinero en efectivo
- Inversión o intercambio Peer to Peer
- Actividad de Minería de AV en las zonas de fronteras
- Utilización como medios de pago
- Operaciones con otras jurisdicciones



# VULNERABILIDADES ASOCIADAS CON ACTIVIDADES DE AV Y DE PSAV EN PARAGUAY

## Vulnerabilidad Global

- Anonimato
- Alcance Global
- Posibilidad de estratificación de fondos



## Mitigantes

### Anonimato:

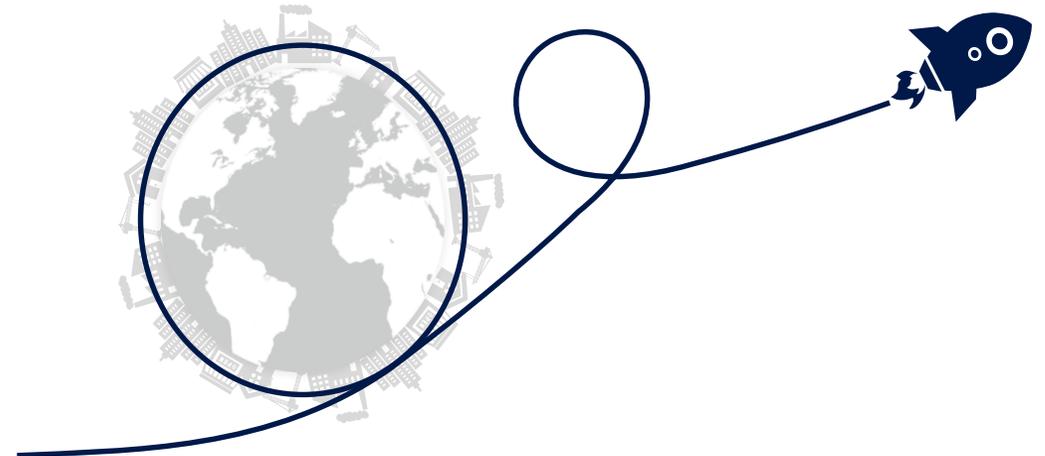
- Implementación de medidas de DDC de los PSAV
- Transacciones P2P no mediadas por un PSAV podrían significar un riesgo

### Alcance Global:

- Aplicación efectiva de la R16

## Vulnerabilidad Local

- Protección jurídica
- Exclusión financiera e informalidad de las actividades
- Desconocimiento de las actividades con AV
- Aplicación tecnológica compleja y entorno virtual de las operaciones
- Dificultad para identificar los PSAV
- Corrupción



# DETERMINACIÓN DE LOS RIESGOS LA /FT DE LAS ACTIVIDADES DE AV Y DE LOS PSAV EN PARAGUAY

- ▼ A nivel global, se ha identificado riesgos potenciales de LA/FT a raíz de las características propias y tendencias de las actividades con AV, específicamente los llamados “Stablecoins”.
- ▼ Además, GAFI ha identificado 3 (tres) principales riesgos residuales de LA/FT de los llamados Stablecoins con potencial de adopción masiva.
- ▼ A nivel doméstico, hasta la fecha del presente estudio no se ha identificado PSAV o Instituciones que participen en la emisión y administración de los llamados “Stablecoins”.
- ▼ Existe el riesgo de que PSAV actúen como intermediarios independientes en las actividades desarrolladas en el país, especialmente los descentralizados, debido a sus características transfronterizas y virtuales. No obstante, cabe recalcar que el país se considera a los intermediarios como SO de la Leyes ALA/CFT y deberán cumplir con los requisitos exigidos por los estándares de GAFI, para la mitigación de los riesgos LA/FT.

# DETERMINACIÓN DE LOS RIESGOS LA /FT DE LAS ACTIVIDADES DE AV Y DE LOS PSAV EN PARAGUAY

- ❖ Existen riesgos de LA/FT por el uso extensivo de dinero en efectivo para el soporte financiero del negocio en un nivel medio alto. También se ha identificado riesgos en cuanto a la tendencia de negociar AV entre pares sin la intermediación de PSAV que aunado con la naturaleza transfronteriza y multijurisdiccional las transacciones podrían aprovecharse por las organizaciones criminales principalmente para LA. (Riesgo moderado).
- ❖ Se ha identificado riesgo potencial en la utilización ciertos AV como medios de pagos en las actividades comerciales, sin embargo el uso no está muy desarrollado en el país. (Riesgo bajo).
- ❖ La incursión de la industria minera de AV en las zonas fronterizas del país representa un riesgo por diversos factores asociados como: uso de tecnología, importaciones de ordenadores de otras jurisdicciones, también transacciones con PSAV y operadores del exterior. Falta de acceso al sistema financiero formal y el uso muy extensivo del dinero en efectivo. (Riesgo moderado)



Secretaría  
**PREVENCIÓN DE LAVADO  
DE DINERO O BIENES**  
UIF - Unidad de Inteligencia Financiera

 **GOBIERNO**  
 **NACIONAL**

*Paraguay  
de la gente*

**¡Muchas Gracias!**