



Criptomonedas y Activos Digitales: Regulación y Estado del Arte

September 2025

Agenda

- Desafíos y Oportunidades para Instituciones Financieras
- Desafíos y vulnerabilidades actuales
- Impacto en Colombia
- Casos reales
- Mapa de calor de casos

Cripto Transacción



Desafíos y Oportunidades para Instituciones Financieras



Ventajas de Aceptar Cripto Clientes

- Diversificación de servicios financieros.
- Atracción de nuevos segmentos de mercado.
- Seguridad por la criptografía avanzada
- Potencial para innovaciones tecnológicas (blockchain).
- Rapidez en las transacciones



Riesgos Inherentes

- Adopción creciente en transferencias y juegos digitales
- Volatilidad de las criptomonedas.
- Falta de reglamentación clara y supervisión afecta protección de AD.
- Exposición a fraudes y actividades ilícitas.
- Riesgo reputacional y operacional.

Principales Amenazas

Explotación técnica de AV para ocultar fondos

Ciberataques con pagos en AV

Mixers y comercio ilícito en la Dark Web

Fraudes y estafas de inversión

Lavado de activos vinculado a narcotráfico, trata de personas, evasión tributaria, corrupción y terrorismo

Principales Amenazas

Explotación técnica de AV para ocultar fondos

Ciberataques con pagos en AV

Mixers y comercio ilícito en la Dark Web

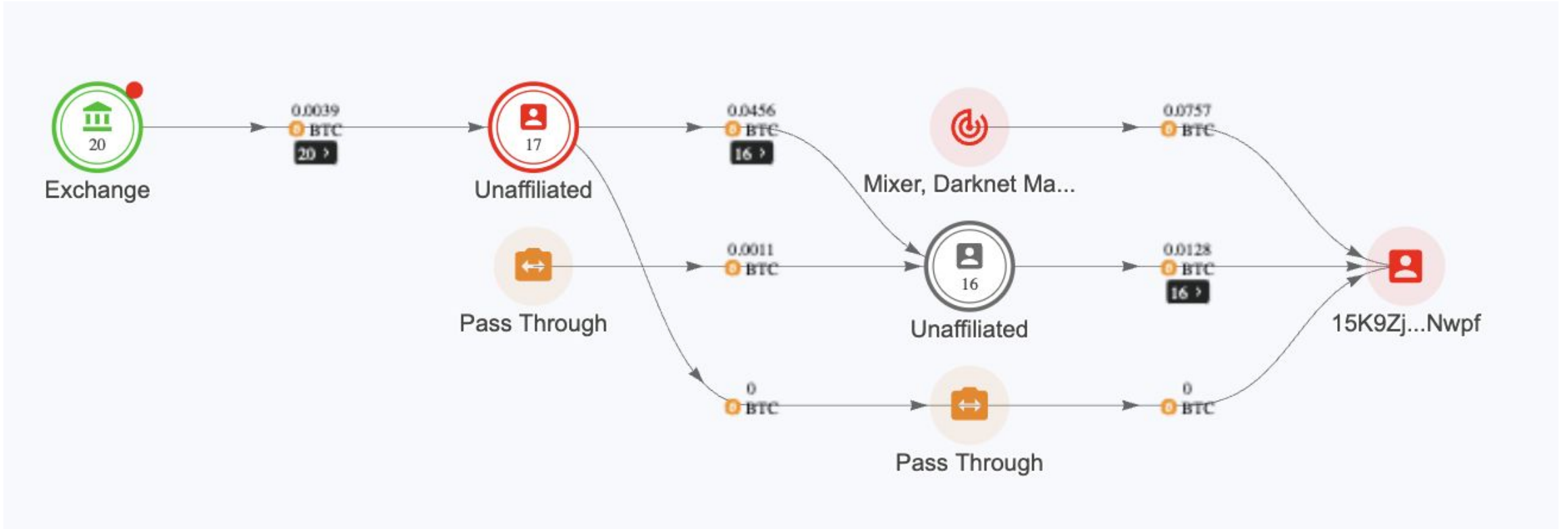
Fraudes y estafas de inversión

Lavado de activos vinculado a narcotráfico, trata de personas, evasión tributaria, corrupción y terrorismo

¿Terrorismo?



Rastreo del Cripto



Principales Vulnerabilidades

- Desconocimiento técnico y normativo
- Infraestructura tecnológica insuficiente
- Supervisión débil de PSAV
- Naturaleza intensiva en efectivo de casinos
- Gaps en implementación AML/CFT
- Controles débiles en viajes organizados “junkets” y juegos en altamar

Principales Riesgos

Uso de AV para
ocultar origen de
fondos

Dificultad en
trazabilidad

Infiltración
criminal en
PSAV

Riesgo
reputacional y
sanciones
regulatorias

Recaudos
minimos

Tipología paso a paso

1. Estructuración de depósitos en efectivo:

- El traficante de EE. UU. visita 20 cajeros automáticos diferentes diariamente, cada uno de diferentes proveedores.
- Deposita \$1,000 por cajero automático, manteniéndose por debajo de los umbrales de reporte para evitar los Informes de transacciones de divisas.
- Los fondos se depositan en cuentas vinculadas a plataformas compatibles con criptomonedas.

2. Conversión a crypto:

- Los fondos se transfieren a múltiples billeteras sin custodia, evitando los intercambios centralizados.
- Esta fragmentación crea un efecto de capas, lo que dificulta el trazado.



Tipología paso a paso

3. Capas a través de cadenas de billetera:

- Las criptomonedas se mueven a través de una serie de billeteras intermediarias, cada una de las cuales agrega una capa de ofuscación.
- Las transacciones se cronometran de forma irregular y utilizan diferentes redes de cadena de bloques (por ejemplo, Bitcoin, Ethereum, Monero).

4. Integración de casinos offshore:

- Los fondos se envían a casinos en línea en el extranjero que aceptan criptomonedas.
- El traficante realiza apuestas mínimas o utiliza la plataforma como un paso a través.
- Las ganancias o retiros se envían a nuevas billeteras intermediarias.



Tipología paso a paso

5. Uso de mezcladores:

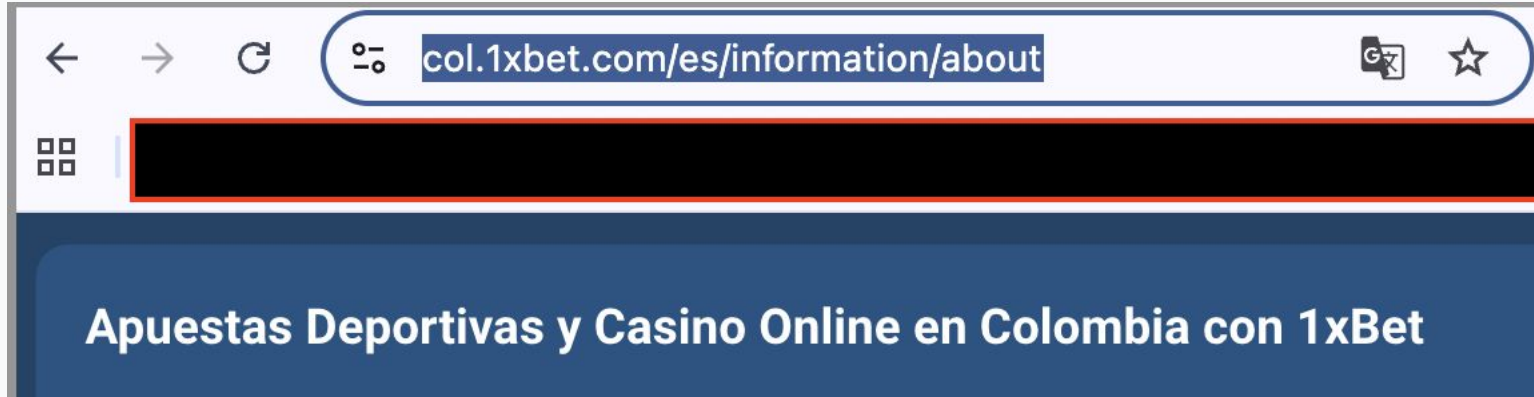
- Los fondos se enrutan a través de mezcladores o vasos criptográficos, rompiendo el rastro de la transacción.
- La salida se envía a varias billeteras nuevas, cada una con cantidades más pequeñas.

6. Extracción:

- Los fondos se retiran en trozos a través de cajeros automáticos criptográficos o se convierten en efectivo utilizando redes P2P (por ejemplo, comerciantes locales).
- Alternativamente, los fondos se utilizan directamente en los casinos físicos, donde se compran y cobran fichas.



Cripto in Casino



Para registrarse en este sitio web, el usuario debe aceptar los [Términos de Servicio](#). En caso de que se actualicen los Términos de Servicio, los usuarios existentes tendrán la opción de dejar de usar los productos y servicios antes de que dicha actualización entre en vigor, es decir, dos semanas (como mínimo) después de su anuncio. Estos términos se encuentran disponibles en inglés y también en otros idiomas. No obstante, la versión original en inglés prevalecerá sobre cualquier traducción. 1xbet.com es operado por Caecus N.V., una empresa constituida de conformidad con las leyes de Curazao con el número de empresa 163779 y autorizada por el Gaming Control Board de Curazao para ofrecer juegos de azar según la licencia n.º OGL/2024/1262/0493 de acuerdo con la Ordenanza Nacional sobre Juegos de Riesgo en el Extranjero (Landsverordening buitengaats hazardspelen, P.B. 1993, no. 63) (NOOGH). La licencia se concedió el 11/07/2024. Exidna Enterprises LTD (HE435756) se encarga de procesar los pagos. Para participar en los juegos, primero debe aceptar el [Acuerdo de Juego Responsable \(RGA, por sus siglas en inglés\)](#), incluidos sus Términos de Servicio de Juego (GT&C). Cabe destacar que los RGA/GT&C detallan limitaciones y restricciones importantes, las cuales se imponen para su protección y la de los demás. Antes de participar en cualquier juego, asegúrese de leer atentamente los RGA/GT&C.

Cripto in Casino

1XBET TOP-EVENTS ▾ DEPORTES ▾ DIRECTO ▾ 1XGAMES ▾ CASINO ▾ CASINO EN DIRECTO ▾ ESPORTS ▾ PROMO ▾ MÁS ▾ \$ REGISTRARSE INICIAR SESIÓN 22:51 ▾

Seleccione el método de pago para recargar su cuenta

Colombia ▾

Depósito Retirada

Todos los métodos 49

Carteras electrónicas 4

En efectivo 3

Sistemas de pago 1

Transferencia bancaria 1

Criptomoneda 40

Criptomoneda

	Mínimo: 50 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito
	Mínimo: 1 USD Sin comisiones, Instantáneo	Depósito

Internet de código abierto

Exponiendo a los operadores de juegos ilegales



Caso Casino Vegas

Resumen del caso: Un casino en Vegas acordó pagar \$130 millones en una resolución con el Departamento de Justicia de EE.UU. por conspirar con negocios de transmisión de dinero no autorizados para facilitar apuestas de clientes extranjeros.

Además, recibió una multa de \$5.5 millones por parte del regulador de Nevada por fallas en su programa interno de cumplimiento AML.

Un casino en Las Vegas facilitó apuestas para clientes extranjeros a través de esquemas como:

- **Apuestas proxy ('cabeza humana') para ocultar la identidad del apostador.**
- **Transferencias internacionales no registradas ('dinero volador').**
- **Evasión de reportes de transacciones sospechosas (SARs) y reportes de transacciones en efectivo (CTRs).**
- **Uso de cuentas en América Latina para canalizar fondos.**
- **Estos métodos permitieron el lavado de dinero a gran escala sin controles adecuados.**

Resultados y Ejemplos

- Casinos deben implementar **protocolos robustos de AML/KYC**.
- Las transacciones deben ser **auditadas y reportadas**.
- Las apuestas proxy como las del caso Wynn serían **ilegales** bajo el marco colombiano.
- **Operadores extranjeros** deben establecer presencia local y cumplir con estándares técnicos y financieros.
- **Obligaciones AML/KYC**: Verificación de identidad y edad.
- Reporte continuo de transacciones.
- Revisar el riesgo, políticas y controles del uso de criptomonedas para apuestas en línea.
- Políticas y revisiones de actividades de empleados

Recomendaciones para Mitigación

- Fortalecer conocimiento técnico
- Acercar reguladores al ecosistema PSAV
- Integrar hallazgos de ESR al marco jurídico
- Establecer controles prudenciales
- Promover colaboración intersectorial

IVIX
Thank You

