

Criptoactivos para organizaciones de Sociedad Civil

ING. HUGO MIRANDA

OFICIAL DE ECONOMÍA DIGITAL DE LA FUNDACIÓN INTERNETBOLIVIA.ORG

FECHA 15 DE OCTUBRE DE 2024



Problemas actuales

Los bancos no tienen dólares y han restringido el su uso.

- Si tienes cuenta Bancaria en Dólares, no te entregan dólares, te entregan Bolivianos al cambio oficial que es 6,96.
- Si llega una transferencia del Exterior te cobra una comisión para entregarte dólares.
- Para enviar remesas o transferencias al exterior te cobra una comisión.
- Money Gram, Argenper y Wester Unión tienen listas de espera para enviar remesas al exterior, a algunos países solo se puede enviar a familiares (coincidencia en un apellido) , están pidiendo extracto bancario, origen de fondos y más documentación.

**LÍMITES COMPRAS POR INTERNET
TARJETAS DÉBITO**
AL 13/10/2024
@soy_grou

Banco	Internet	POS	ATM Exterior	Notas
BCP	30 USD/semana	50 USD/semana	20 USD/semana	No para cuentas abiertas a partir del 21/08/2024 Actualizado en 10/09/2024
BNB	50 USD/semana (La semana inicia el 1ro de cada mes)	100 USD/semana	50 USD/semana	No para cuentas abiertas a partir del 02/10/2024 Actualizado en 03/10/2024
BCV	100 USD/mes	30 USD/semana	100 USD/mes	El límite de 100 USD/mes es la sumatoria de los gastos en dólares No para cuentas abiertas a partir del 11/09/2024 Actualizado en 25/09/2024
BANCO UNION	50 USD/quincena	400 USD/quincena	50 USD/quincena	para cuentas abiertas antes del 01/06/2024, posteriormente 30 USD Actualizado en 02/10/2024
BancoSol	100 USD/mes	300 USD/mes (El monto se reduce si hacen compras por internet o retirós ATM en el exterior)	100 USD/mes	No para cuentas abiertas a partir del 23/04/2024
El Estímulo	35 USD/mes	50 USD/mes	Restringido	No para cuentas abiertas a partir del 19/07/2024 Actualizado en 30/09/2024
BANCO GANADERO	50 USD/mes	150 USD/mes (El monto se reduce si hacen compras por internet o retirós ATM en el exterior)	50 USD/mes	Actualizado en 01/10/2024
bi-6	100 USD/mes	100 USD/semana (máximo 200 USD / mes)	50 USD/semana (máximo 200 USD / mes)	No aplica el límite para hoteles o pasajes. Solo cuentas mayores a 200 días Actualizado en 01/10/2024

Tomar en cuenta. **COMPRAS POR INTERNET** **POS EN EL EXTERIOR** **ATM EN EL EXTERIOR**

Consejos

Si tienes una cuenta bancaria en Dólares

- ▶ Trata de sacar tus dólares, averigua las políticas que tiene el banco en las cuentas en dólares.
- ▶ Negocia un Tipo de Cambio preferencial con el Banco.

Si tienes que recibir una transferencia en dólares del exterior

- ▶ Pregunta al Banco si te entregaran dólares, si hay alguna comisión o si te pueden dar un tipo de cambio preferencial.

Si tienes que realizar una transferencia al exterior

- ▶ Pregunta al Banco el Tipo de Cambio y la Comisión.

Lo mejor es evitar el Banco



Medidas que los Bancos están tomando

- ⦿ Funciona como una Tarjeta de Crédito VISA, pero no es un crédito.
- ⦿ Funciona con el efectivo que le cargues.
- ⦿ Puedes recargarla las veces que quieras.
- ⦿ No requiere presentar respaldos económicos como una Tarjeta de Crédito.
- ⦿ ¡Siempre habilitada! Puedes realizar compras y pago de servicios por Internet sin previa solicitud de habilitación.
- ⦿ Trámites sencillos para su adquisición.
- ⦿ Entrega inmediata.
- ⦿ Revisa los movimientos de tu Tarjeta desde la Banca Móvil y Banca por Internet.
- ⦿ Recárgala directo desde tu caja de ahorro a través de la Banca Móvil y Banca por Internet.
- ⦿ Segura y confiable.
- ⦿ Puedes personalizar la tarjeta con tu nombre.
- ⦿ Acceso a red de cajeros automáticos.
- ⦿ Aceptada en todos los comercios nacionales e internacionales afiliados a VISA.
- ⦿ Vigencia de la Tarjeta: 1 mes.
- ⦿ Útil para viajes.



ADQUIERE TU TARJETA PREPAGO
COMPRAMUNDO PLUS

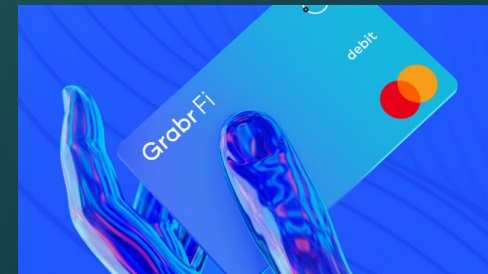
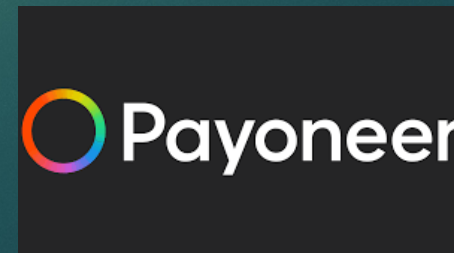
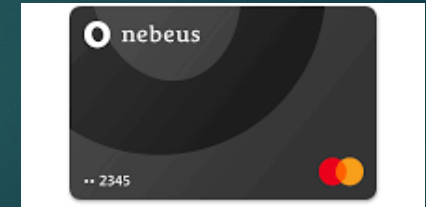
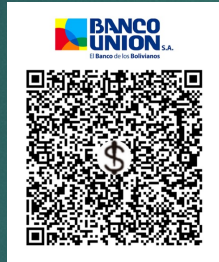
Siempre habilitada para los siguientes comercios:

iTunes Store Spotify Google Play amazon

Uber NETFLIX AliExpress ebay

Costos de la Tarjeta CompraMundo Plus

Descripción	Bs	%	Condiciones
1. Emisión de tarjetas	50		Cada cliente puede tener un máximo de dos (2) tarjetas prepago, incluyendo las vigentes y nuevas adquisiciones.
2. Carga inicial de tarjeta		70	Por el monto cargado Límite máximo de carga acumulado en 30 días: Bs. 68.600
3. Recarga de tarjeta		70	Por cada recarga que se realice Límite máximo de carga acumulado en 30 días: Bs. 68.600
4. Devolución de saldo o comisión por retiro de efectivo en ventanilla de cajas		3	No aplica para tarjetas expiradas con saldos inferiores a Bs. 21
5. Nominación	50		A solicitud del cliente
6. Seguro de Protección (mensual)	15,26		Opcional, puede ser por periodo de acuerdo a vigencia de la tarjeta
7. Comisión por retiro de efectivo en ATM's propios del BEC	0		
8. Comisión retiro de efectivo en POS (nacional)		3	
9. Comisión por avance de efectivo en POS (internacional)		0	Monto máximo de retiro Bs. 1.050 acumulados en 7 días
10. Comisiones por retiro de efectivo en ATM's de			
otros bancos:			
- RedBank (Linkser: Bisa, BG, BUN)	10		
- Red Enlace ATC	10		
- En el Extranjero	0	0	Monto máximo de retiro Bs. 1.050 acumulados en 7 días
11. Comisión por compensación de transacciones internacionales		0	
12. Comisión de administración por saldo pendiente	6.86		Periodicidad: cargo aplicado mensualmente a tarjetas expiradas con saldo.
13. Regrabación de PIN y CVV2	40		
Limitaciones de uso en Comercios del Exterior: Se restringen los rubros relacionados con "Plataformas digitales".			



Bitcoin

- ▶ Bitcoin es una “moneda” digital creada en 2009 por “Satoshi Nakamoto”.
- ▶ Su objetivo, realizar transacciones **P2P (peer-to-peer)** sin la necesidad de un tercero. (Banco, Exchange, etc.)
- ▶ El Bitcoin sería barato, fácil, rápido, global, inmutable e imparable.

Problemas

- ▶ La red de Bitcoin solo es capaz de procesar un determinado número de transacciones en un periodo determinado, y por bloques.
- ▶ Debido a su volatilidad no se lo puede usar como moneda para realizar transacciones.

Bitcoin marca otro récord histórico



Evolución del precio medio de bitcoin desde 2017 (valor de cierre diario)



* A las 11h00 (UCT+1)
Cifras en dólares estadounidenses
Fuente: Coindesk



Tokens USDT y USDC - 'Stablecoins'

Una “**stablecoin**” o **criptomoneda estable** es un activo digital que trata de mantener siempre el precio de otro activo. Por ejemplo, el de un **dólar americano**.



- ▶ **USD Tether (USDT)** es una criptomoneda cuyas fichas son emitidas por Tether Limited, también emit yuan chino (CNHT) y el euro (EURT), así como una criptomoneda estable respaldada por 1 oz. de oro (XAUT).
- ▶ Anteriormente desde la compañía afirmaron que cada token estaba respaldado por un dólar estadounidense, pero el 14 de marzo de 2019 cambió el respaldo para incluir préstamos a empresas afiliadas.
- ▶ **Transparencia:** <https://tether.to/en/transparency/?tab=usdt>
- ▶ **En circulación:** \$119,657 B y €25,9 M



- ▶ **USD Coin (USDC)** Nació en 2018 y actualmente está bajo la dirección del consorcio Center, proyecto integrado por organizaciones debidamente reguladas en EE. UU. y Europa, como Coinbase y Circle. También emite el EURC
- ▶ El USDC y el EURC están totalmente respaldados por reservas fiat altamente líquidas que se mantienen por separado de los fondos operativos de Circle en instituciones financieras líderes
- ▶ **Transparencia:** <https://www.circle.com/es-mx/transparency>
- ▶ **En circulación:** \$36.2B y €60.1M

Exchanges: Binance y Airtm

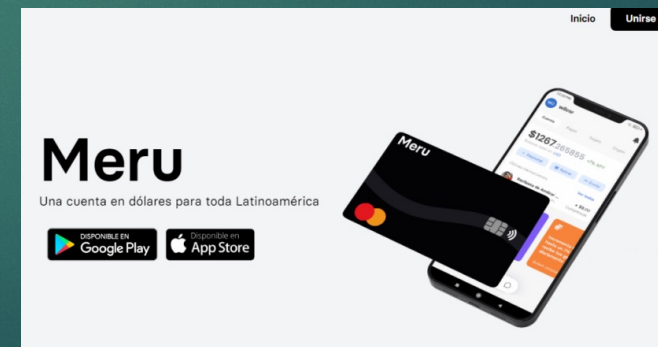
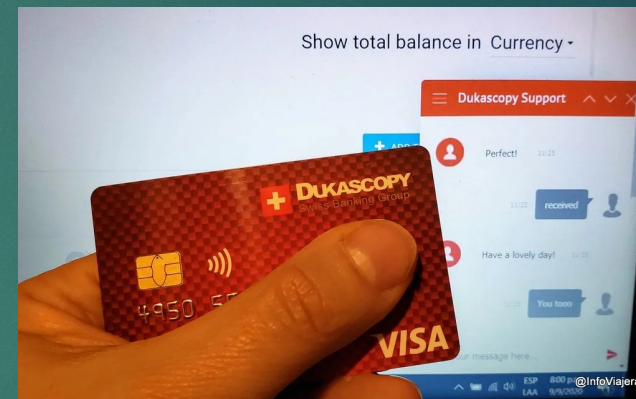
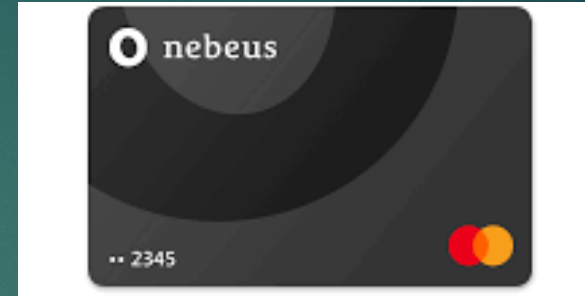
Un **exchange de criptomonedas** es la plataforma en la que se realizan **los intercambios** de estas a dinero fíat o a otras criptomonedas.



- ▶ Binance Holdings Ltd., es una compañía global que opera el volumen más grande de intercambio de criptomonedas desde 2017.
- ▶ Binance US tiene limitaciones por la regulación.
- ▶ En Septiembre 2024 Binance, anuncio que ha sido incorporado al Registro de Proveedores de Servicios de Activos Virtuales (PSAV) de Argentina.
- ▶ En **Bolivia no se puede tener una Tarjeta.**
- ▶ Sitio Web <https://www.binance.com/es/about>.
- ▶ Su fundador y ex CEO Changpeng Zhao fue sentenciado en Abril de 2024 por lavado de dinero.
- ▶ AirTM Inc. Es una Exchange que trabaja principalmente con USDC. Tiene presencia en mas de 190 países, permite tener una cuenta en Estados Unidos. Tiene acuerdos con Paypal, Payoneer y otras Fintech para realizar transacciones.
- ▶ Puedes tener una **Cuenta Bancaria en el Lead Bank, en Estados Unidos para transacciones ACH.**
- ▶ Sitio Web: <https://www.airtm.com/es/sobre-airtm>

Tarjetas virtuales y Bancos Virtuales

- ▶ Algunas de ellas permiten realizar transacciones directamente con Criptomonedas.
- ▶ Acceso a Tarjeta física
- ▶ Acceso a Tarjeta Virtual
- ▶ Cuenta Bancaria en Estados Unidos o en algún otro país para transferencias ACH. (Transferencias solo dentro del país)



Payoneer

Payoneer Global Inc. <https://www.payoneer.com/> es una empresa estadounidense de servicios financieros que ofrece transferencias de dinero en línea, servicios de pago digital y proporciona a los clientes capital de trabajo.

Ventajas:




- ▶ El 2020 tuvo un problema con la proveedora de sus tarjetas, pero salió hablar la CEO es una empresa bastante seria.
- ▶ Te envía tarjeta **física Mastercard**, Tienes acceso **a tarjeta virtual y a cuentas bancarias en la Eurozona, Gran Bretaña y Estados Unidos y otros países más.** Transacciones ACH.

Desventajas:

- ▶ No permite depósitos personales o de familiares.
- ▶ Es cara, **3\$us mes por mantenimiento** y sacar dólares de los cajeros o depositar a Banco en Bolivia costaba 15 \$us mas o menos.

Cuentas aprobadas

Moneda (país/región) ▾

 EUR XX-9577 En Eurozona EUR Account 1	 GBP XX-3995 En Reino Unido GBP Account 1
Fecha del último pago Aún no se recibieron pagos	Fecha del último pago Aún no se recibieron pagos
 USD XX-2710 En EE. UU. USD Account 2	
Fecha del último pago Aún no se recibieron pagos	



Retricciones de Payoneer

The screenshot shows a web browser window with the URL <https://myaccount.payoneer.com/ma/getpaid/receivingaccounts>. The page title is "Recibir / Cuentas para recibir". The user is logged in as "Alejandra Rubi Torrez Gosalvez".

The main content area displays "Normas de la cuenta" (Account Rules) for receiving transfers. The rules are as follows:

- Guías generales**
 - ✓ Solo se admiten pagos correspondientes a transacciones comerciales desde cuentas comerciales
 - ✓ El nombre y la dirección del beneficiario utilizados para la transferencia deben coincidir con el nombre y la dirección del titular de la cuenta en tu perfil de Payoneer
 - ✗ Los pagos realizados desde cuentas bancarias personales serán rechazados
 - ✗ Las transacciones realizadas desde una cuenta bancaria a tu nombre serán rechazadas
- para transferencias locales**
 - La cuenta puede utilizarse para recibir transferencias bancarias locales dentro de EE.UU en USD a través de la red ACH
 - Las transferencias suelen tardar entre 1 y 3 días hábiles
- Guías para transferencias internacionales**
 - No se admiten transferencias bancarias internacionales

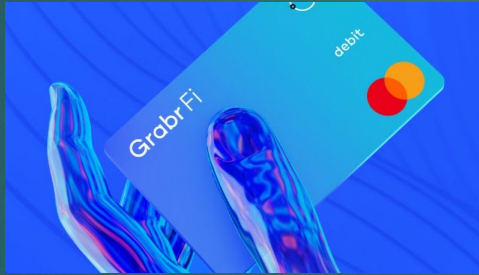
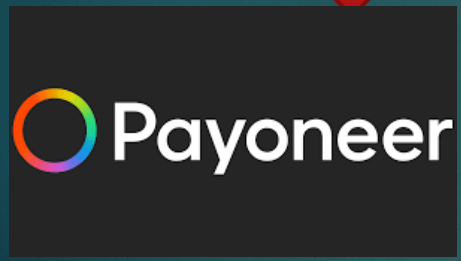
Below the rules, there is a link: "¿Tienes problemas para usar esta Cuenta para Recibir Transferencias? Consulta nuestra [guía de soluciones](#)."

A blue "Aceptar" (Accept) button is visible at the bottom of the modal.

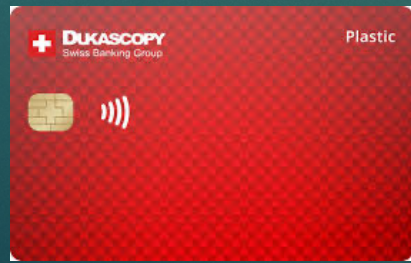
The background page shows a sidebar with navigation options: Inicio, Recibir, Pagar, Tarjetas de Payoneer, Retirar y Convertir, Actividad de la cuenta, Cuentas bancarias, and Red de negocios. The main content area also shows "Cuentas aprobadas" (Approved Accounts) with a filter for "Moneda (país/región)" and a list of approved currencies, including GBP | XX.



Si el dinero viene del Extranjero



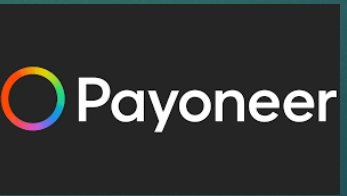
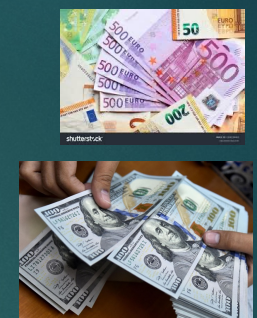
1 USDT = 10,58
1 USDC = 10.50
1 USDT = 1USDC =1 USD





Si se quiere Enviar dinero a alguien en el extranjero

1 USDT = 10,58
1 USDC = 10.50
1 USDT = 1USDC =1 USD



Dukascopy

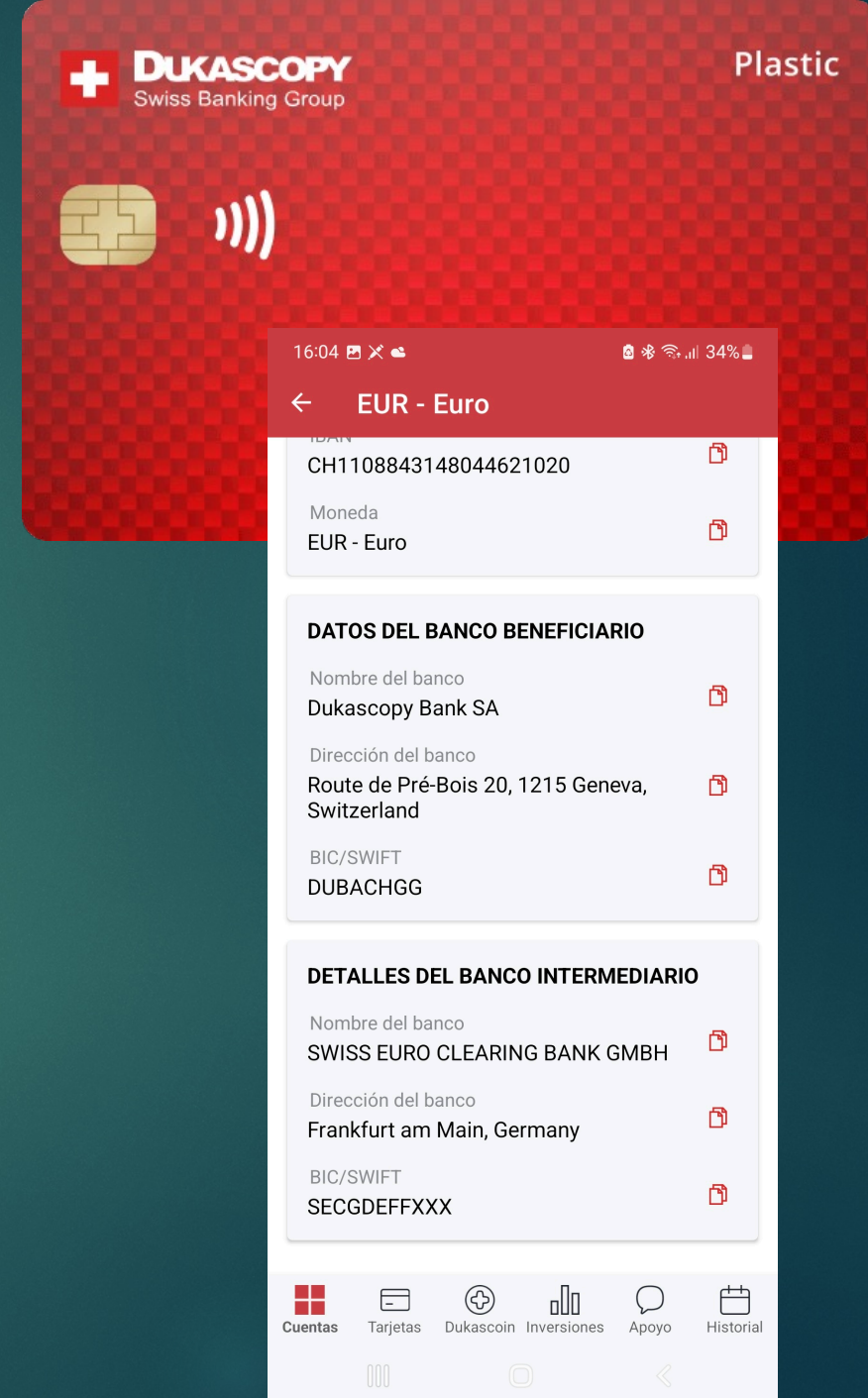
Dukascopy Bank <https://www.dukascopy.bank/swiss/> es un banco suizo innovador en línea con sede en Ginebra, Suiza, que ofrece servicios de comercio en línea y móvil (con enfoque en el intercambio de divisas, metales preciosos, CFD y opciones binarias), servicios bancarios y otros servicios financieros a través de soluciones tecnológicas propias.

Ventajas:

- ▶ Acceso a una cuenta en Dolares y En Euros en el Dukascopy Bank S.A.
- ▶ Te envía tarjeta **física Mastercard**, con la cual se pueden realizar distintas operaciones.

Desventajas:

- ▶ Tiene Comisiones en Francos Suizos.
- ▶ Es como un Banco Normal



GrabrFi

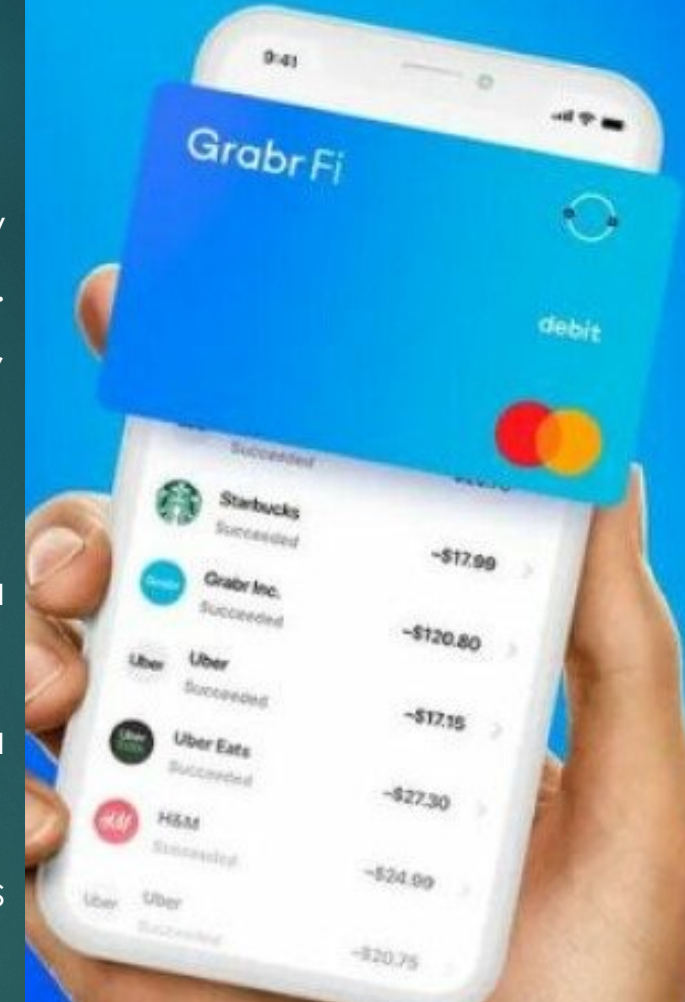
GrabrFi es una plataforma financiera innovadora que ofrece servicios de comercio en línea y soluciones de inversión, enfocándose en la accesibilidad y la comodidad para sus usuarios. GrabrFi se especializa en el intercambio de criptomonedas y otros activos digitales, proporcionando herramientas tecnológicas avanzadas para facilitar las transacciones.

Ventajas:

- ▶ Acceso a múltiples criptomonedas: permite a los usuarios comerciar con una amplia variedad de criptomonedas.
- ▶ Interfaz fácil de usar: la plataforma está diseñada para ser intuitiva, facilitando la navegación y el comercio para principiantes y expertos.
- ▶ Tarjeta de débito vinculada: ofrecen una tarjeta de débito que permite a los usuarios gastar sus activos digitales en establecimientos que aceptan Mastercard.

Desventajas:

- ▶ Comisiones variables: Las tarifas de transacción pueden variar según el tipo de activo y la cantidad comerciada.
- ▶ Regulaciones cambiantes: el entorno regulatorio para las criptomonedas puede afectar los servicios ofrecidos, lo que podría generar incertidumbre para los usuarios.



RedotPay

RedotPay es una plataforma de pagos en línea que facilita transacciones rápidas y seguras, enfocándose en el comercio electrónico.

Ventajas:

- ▶ Múltiples métodos de pago: Acepta diversas formas de pago, incluyendo tarjetas de crédito y criptomonedas.
- ▶ Ofrece una tarjeta de débito VISA: Fácil de integrar con tiendas en línea y aplicaciones.

Desventajas:

- ▶ Tarifas de transacción: puede haber comisiones asociadas a cada transacción.
- ▶ Soporte limitado: el servicio de atención al cliente puede no estar disponible en todos los idiomas.



Nebeus

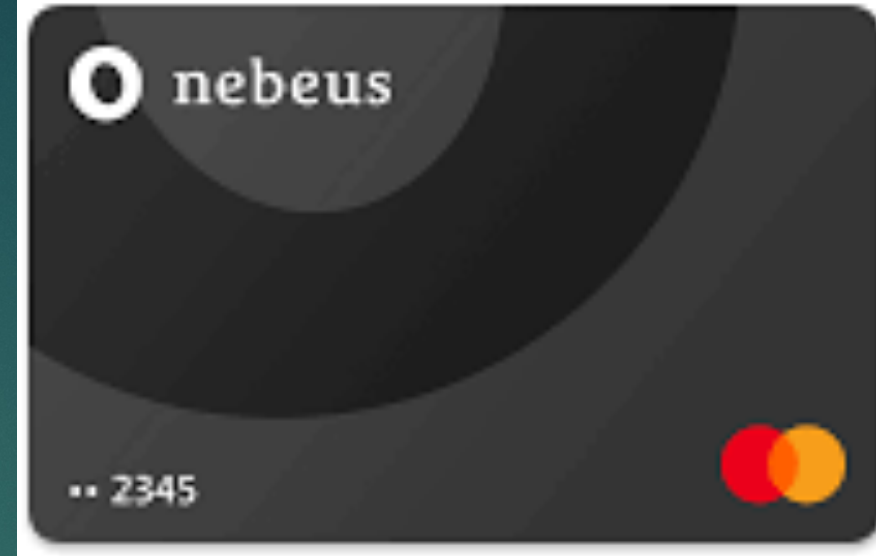
Nebeus es una plataforma financiera que combina servicios de criptomonedas con soluciones bancarias, permitiendo a sus usuarios acceder a préstamos respaldados por criptomonedas y realizar pagos en diversas divisas.

Ventajas:

- ▶ Préstamos garantizados por criptomonedas.
- ▶ Intercambio de criptomonedas.
- ▶ Tarjeta de débito que permite pagos en físico y en línea.

Desventajas:

- ▶ Tiene Comisiones asociadas a los préstamos e intercambios de criptomonedas.
- ▶ Volatilidad del mercado con respecto a los préstamos y valor de criptomonedas.



Meru

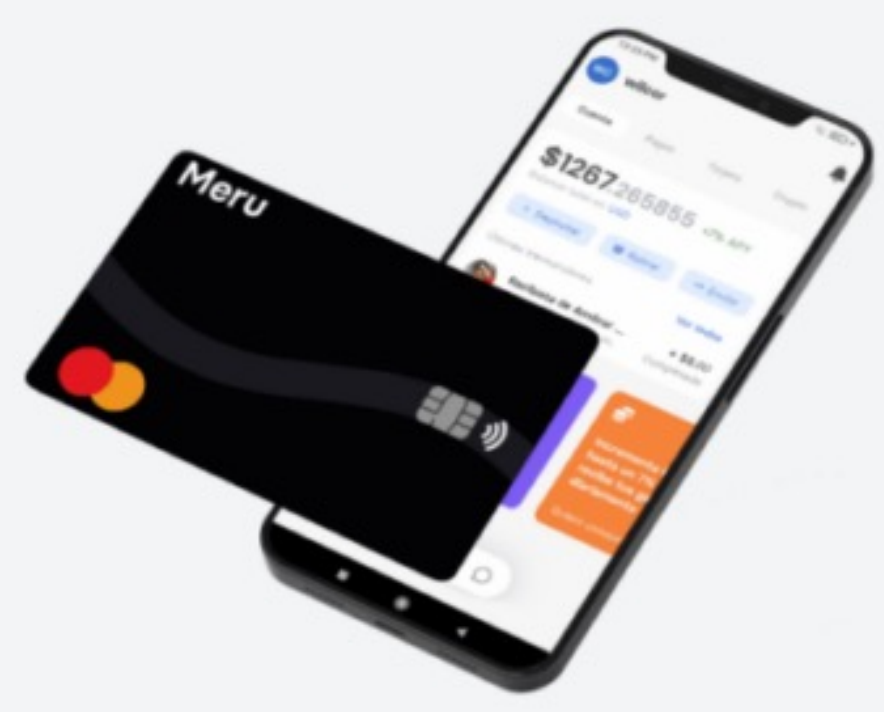
Meru es una plataforma que ofrece servicios de gestión de activos digitales y soluciones de pago, enfocándose en la integración de criptomonedas en el comercio diario.

Ventajas:

- ▶ Diversidad de activos y opciones de pago
- ▶ Cuenta con una tarjeta Mastercard.




Desventajas:

- ▶ Comisiones asociadas a las transacciones y conversiones de divisa.
- ▶ Esta sujeta a regulaciones que impactan en su funcionamiento.
- ▶ Su tarjeta solo esta disponible en México, Guatemala, Colombia y Venezuela.




Pedir Tarjeta Payoneer

The screenshot shows the Payoneer website interface. The browser's address bar displays the URL <https://myaccount.payoneer.com/ma/cardmanagement>. The user is logged in as Alejandra Rubi Torrez Gosalvez. The main content area features a banner with the text "La tarjeta Payoneer Creado para empresas como la tuya" and an image of two Payoneer Mastercard credit cards. Below the banner, three key benefits are listed:

-  Paga por servicios o gastos en cualquier comercio que acepte Mastercard®
-  Ahorra a lo grande en fees de retiro de fondos y conversión de monedas
-  Disponible en USD, EUR, GBP y CAD

An information box contains the following text:

 Para solicitar una tarjeta Payoneer
Recibe pagos de al menos 100.00 USD (o equivalente) en tu cuenta en un período de 6 meses.
[Ver todas las maneras de recibir fondos en mi cuenta.](#)

At the bottom of the page, there is a blue button labeled "Más información".

Pedir Tarjeta Payoneer

Payoneer

Inicio
Recibir
Pagar
Tarjetas de Payoneer
Retirar y Convertir
Actividad de la cuenta
Cuentas bancarias
Red de negocios

Privacidad | Legal | Tarifas
©2005-2024 Payoneer Inc. Todos los derechos reservados.

Tarjetas de Payoneer

La tarjeta Payoneer
Creado para empresas como la tuya

- Paga por servicios o gastos en cualquier comercio que acepte Mastercard®
- Ahorra a lo grande en fees de retiro de fondos y conversión de monedas
- Disponible en USD, EUR, GBP y CAD

SOLICITAR TARJETA

Pedir Tarjeta Payoneer

The screenshot shows a web browser window with the URL <https://myaccount.payoneer.com/ma/cardmanagement/ordernew>. The page title is "Order new card".

The main content area is a form with the following sections:

- Tipo de tarjeta**: A dropdown menu showing "Tarjeta para enviar" and "Tarjeta física". An "Editar" link is visible to the right.
- Moneda de la tarjeta**: A selection area with three buttons: "EUR", "USD" (which is selected and highlighted in black), and "GBP".
- Siguiente**: A blue button to proceed to the next step.
- Dirección de envío**: A dropdown menu for selecting the shipping address.
- Método de envío**: A dropdown menu for selecting the shipping method.

A navigation arrow is visible on the left side of the page. In the bottom right corner, there is a small orange icon of a person.

Pedir Tarjeta Payoneer

Browser tabs: mca cuenta - Buscar con Google, dirección eth - Buscar con Google, GrabrFi application, DUKASCOPY | El NEOBANCO PLAYING, (11) Payoneer: Tarjetas de Payoneer

Address bar: <https://myaccount.payoneer.com/ma/cardmanagement/ordernew>

Bookmarks: Páginas Temporales, Cursos, Jobs, Luna Negra, Career, Bitcoin Exchange | Cry..., Other Bookmarks

Order new card

▼ Tipo de tarjeta



Tarjeta virtual: ¡obtenla ahora mismo!
Ideal para pagos en línea



Tarjeta física: se entrega mediante envío.
Ideal para retirar dinero en cajeros automáticos y pagar en tiendas



Siguiente

> Moneda de la tarjeta

SOLICITAR
TARJETA



Pedir Tarjeta Payoneer

Browser tabs: mca cuenta - Buscar con Go, dirección eth - Buscar con G, GrabrFi application, DUKASCOPY | El NEOBAN PLAYING, (11) Payoneer: Tarjetas de Payon, payonner si pido mi tarjeta

Address bar: <https://myaccount.payoneer.com/ma/cardmanagement/ordernew>

Bookmarks: Páginas Temporales, Cursos, Jobs, Luna Negra, Career, Bitcoin Exchange | Cry..., Other Bookmarks

Alejandra Rubi Torrez Gosalvez



País
BO

Dirección principal
Villa Copacabana Calle Inca Acosta 96

Ciudad/localidad
La Paz


Código postal
000

▼ Método de envío

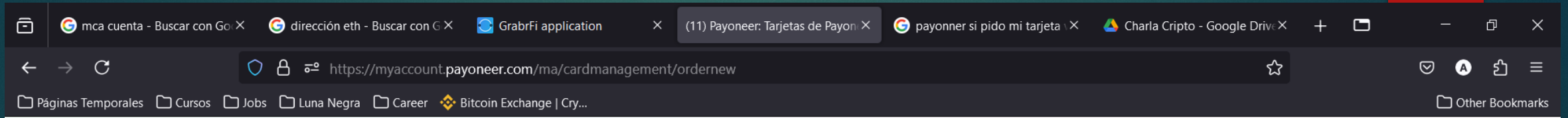
-  Envío estándar - ¡GRATIS!
Debería llegar el November 15, 2024
-  Envío rápido - 40.00 USD
 - Toma los días laborales 7 - 11
 - Deduiremos la tarifa de envío de su balance USD

Acepto los [Términos y condiciones de la tarjeta](#) y los [Precios y fees](#)

SOLICITAR TARJETA



Pedir Tarjeta Payoneer



Order new card



Tarjeta solicitada en USD



Solicitar tarjeta

Revisa tu bandeja de entrada para ver si tienes un correo electrónico de confirmación.



Revisión del pedido

Estamos revisando tu pedido. Esto tarda normalmente hasta 3 días laborables. Cuando hayamos terminado, te enviaremos un correo electrónico con un enlace a los datos de tu tarjeta virtual.



Activar tarjeta

Una vez que hayas recibido los datos de tu tarjeta virtual, actívala para comenzar a usarla.

[Volver a Tarjetas Payoneer](#)



Verificación en Airtm

The screenshot shows a web browser window with the URL `https://app.airtm.com/settings/verification`. The browser's address bar and tabs are visible at the top. The page content includes a sidebar on the left with navigation icons, a top header with a balance of `$0.00 USDC` and `Bs.0.00 BOB`, and a main section titled `SETTINGS`. Under the `VERIFICATION` tab, there is a warning icon and the text `YOUR WALLET IS NOT VERIFIED.` Below this, a message explains that users must verify their identity to access more payment methods and higher limits, currently limited to `$1,000 USD-equivalent` in aggregate send/withdraw volume. A blue button labeled `Verify documents now` is positioned below the message. At the bottom left, the copyright notice `© Airtm, Inc. 2024 - v12.59.17` is displayed. A chat icon is located in the bottom right corner.

mca cue | direcció | GrabrFi | (11) Payone | payonne | Internet | Formula | trading | Log In | promo.a | Airtm - | Recibid | Correo: / | Airtm X

← → ↻ `https://app.airtm.com/settings/verification` ☆

Páginas Temporales | Cursos | Jobs | Luna Negra | Career | Bitcoin Exchange | Cry... | Other Bookmarks

A `$0.00 USDC` `Bs.0.00 BOB` 🔔

SETTINGS

PROFILE **VERIFICATION** SECURITY PAYMENT METHODS APPS LIMITS

⚠️

YOUR WALLET IS NOT VERIFIED.

Verify your identity to access additional payment methods and higher limits. You are currently limited to \$1,000 USD-equivalent in aggregate send/withdraw volume.

[Verify documents now](#)

© Airtm, Inc. 2024 - v12.59.17

Verificación en Airtm

Browser tabs: mca cue, direcció, GrabrFi, (11) Payone, payonne, InternetE, Formula, trading, Log In, promo.a, Airtm - I, Recibid, Correo, Airtm X

Browser address bar: <https://app.airtm.com/settings/verification>

Browser bookmarks: Páginas Temporales, Cursos, Jobs, Luna Negra, Career, Bitcoin Exchange | Cry..., Other Bookmarks

Page header: \$0.00 USDC, Bs.0.00 BOB

SETTINGS

PROFILE VERIFICATION LIMITS

YOUR WALLET

Verify your identity to access additional features. Your limits are currently limited to \$1,000 USD-

Verify documents now

© Airtm, Inc. 2024 - v12.59.17

AIRTM

We need some information to help us confirm your identity.

By clicking the button below, you consent to Persona, our vendor, collecting, using, and utilizing its service providers to process your biometric information to verify your identity, identify fraud, and improve Persona's platform in accordance with its [Privacy Policy](#). Your biometric information will be stored for no more than 3 years.

Begin verifying

English

SECURED WITH persona

Verificación en Airtm

mca cue | direcció | GrabrFi | (11) Payone | payonne | Internet | Formula | trading | Log In | promo.a | Airtm - L | Recibido | Correo: / | Airtm X

← → ↻ | <https://app.airtm.com/settings/verification> | ☆ | 🔒 | 📄 | ☰

📁 Páginas Temporales | 📁 Cursos | 📁 Jobs | 📁 Luna Negra | 📁 Career | 📁 Bitcoin Exchange | Cry... | 📁 Other Bookmarks

A \$0.00 USDC
Bs.0.00 BOB

SETTINGS

PROFILE VERIFICATION LIMITS

!

YOUR WALLET

Verify your identity to access additional features. Your limits are currently limited to \$1,000 USD-

Verify documents now

Continue

[Country/Territory not listed](#)

© Airtm, Inc. 2024 - v12.59.17

Verificación en Airtm

The screenshot shows a web browser window with the URL `https://app.airtm.com/settings/verification`. The page content includes a sidebar with navigation icons, a top header with a balance of `$0.00 USDC` and `Bs.0.00 BOB`, and a main section titled `SETTINGS`. The `VERIFICATION` tab is active, showing a warning icon and the text `YOUR WALLET`. A modal window is open with the title `Upload a photo ID` and the text `We require a photo of a government ID to verify your identity.` Below this, it says `Choose 1 of the following options` and lists four options: `Driver License`, `National ID`, `Passport`, and `Residency Permit`. A `Verify documents now` button is visible at the bottom of the page. The footer contains the text `© Airtm, Inc. 2024 - v12.59.17`.

Verificación en Airtm

The screenshot shows the Airtm mobile application interface. At the top, the browser address bar displays `https://app.airtm.com/settings/verification`. The app's header shows a balance of **\$0.00 USDC** (Bs.0.00 BOB). The main content area is titled **SETTINGS** and has two tabs: **PROFILE** and **VERIFICATION**. Below the tabs, there is a warning icon and the heading **YOUR WALLET**. A button labeled **Verify documents now** is visible. A modal window is overlaid on the screen, titled **National ID**, with the instruction: **Take a clear photo of the front of your government ID.** The modal contains a camera icon and a button labeled **Continue on another device**. The footer of the app shows the copyright notice: © Airtm, Inc. 2024 - v12.59.17.

Verificación en Airtm

Browser tabs: mca cue, direcció, GrabrFi, (11) Payone, payonne, InternetE, Formula, trading, Log In | E, promo.a, Airtm - L, Recibid, Correo: /, Airtm X

Address bar: <https://app.airtm.com/settings/verification>

Bookmarks: Páginas Temporales, Cursos, Jobs, Luna Negra, Career, Bitcoin Exchange | Cry..., Other Bookmarks

\$0.00 USDC
Bs.0.00 BOB

SETTINGS

PROFILE VERIFICATION LIMITS

YOUR WALLET


Verify your identity to access additional features. Your limits are currently limited to \$1,000 USD-

Verify documents now

© Airtm, Inc. 2024 - v12.59.17

Continue on another device

To verify your identity, we need access to a camera. We'll send you a secure link for continuing on your phone. No app download is required.



Send Email

Send SMS



Verificación en Airtm

The screenshot shows the Airtm website interface. At the top, the browser address bar displays `https://app.airtm.com/funds/add`. The main header shows a balance of **\$0.00 USDC** and **Bs.0.00 BOB**. A modal window is centered on the screen with the following text:

1 of 2
Here are some recommended payment methods.
Compare exchange rates and choose the method you prefer for your transaction.
[Next](#)

Below the modal, the page displays a greeting: "Hi Alejandra rubi, which payment method do you prefer today?" followed by a "Search Payment Method" button. The main content area is a table of payment methods:

MOST RECENT	P2P ?	DIRECT ?
Payoneer USD	\$1.06 USD	\$1.02 USD

MOST POPULAR IN BOLIVIA	P2P ?	DIRECT ?
Bolivia Bank	Bs.10.73 BOB	
Western Union Bolivia	Bs.12.94 BOB	
Skrill	\$1.08 USD	
Wise USD	\$1.06 USD	\$1.02 USD

Ciberestafas y protección de datos personales



Ciberestafas

- ▶ En el mercado negro se están comercializando cuentas bancarias, identificaciones personales y videos de las personas para abrir cuentas falsas de Binance y estafar.
- ▶ Se están comercializando USDT Falsos o Tokens Falsos.
- ▶ Hay plataformas en internet donde puedes adquirir identidades digitales en otros países, números telefónicos a través de e-sim de cualquier país.

Datos Personales

- ▶ Al abrir cuenta en alguno de estos servicios uno se somete a la regulación de estas plataformas.
- ▶ Todas las plataformas mencionadas, exigen pasaporte, carnet de identidad o licencia de conducir, reconocimiento facial, prueba de vivencia (factura de algún servicio que este a nombre del usuario), en algunos casos origen de los fondos (contrato de trabajo, recibo de pago, extracto bancario, etc.) hay que entender que cuando uno abre cuenta en una de estas plataformas se rige bajo leyes de los países donde ellos residen.
- ▶ En algunos casos, para comprar Cryptomonedas se tiene que abrir cuentas en otras fintechs, como es el caso de Meru que compra las Cryptomonedas de BANXA.