



## Glosario Cripto

### Activo Virtual

Bien o valor que existe únicamente en formato digital/virtual y que puede ser almacenado, transferido o utilizado como medio de intercambio.

---

### Criptomoneda

Activo virtual/digital que se caracterizan por estar descentralizadas, es decir que funcionan sin bancos y sin gobiernos. Están aseguradas por códigos que no se pueden manipular y que validan las transacciones.

---

### Token

Activo digital que se crea dentro de una blockchain existente.

---

### Stablecoin

Son criptomonedas estables, útiles para evitar la volatilidad. Su valor está ligado a una moneda tradicional (como el dólar). Ej. USDT

---

### USDT (Tether)

Es una criptomoneda estable (stablecoin) cuyo valor está anclado al dólar estadounidense (USD).

---

### Volatilidad

Variación rápida del precio de un activo. Como cuando una criptomoneda puede subir o bajar mucho en poco tiempo.

## **Blockchain (Cadena de bloques)**

Tecnología que registra transacciones de forma segura en una infraestructura de bloques que no puede alterar ni borrar.

---

## **Red**

Es el “camino” por donde viajan las criptomonedas hasta llegar a tu WALLET (billetera digital).

---

## **Error de red**

Situación en la que los fondos son enviados a una red incorrecta o incompatible.

---

## **Wallet (Billetera digital)**

Herramienta para guardar y manejar criptomonedas, es como tu billetera física, pero digital. Puede estar en tu celular, computadora o incluso en un dispositivo especial.

---

## **Dirección de billetera**

Código único de números y letras largas al que puedes enviar o del que puedes recibir criptomonedas, es como tu número de cuenta bancaria.

---

## **Dirección de billetera inválida**

Dirección de billetera ingresada de forma errónea o no válida, que impide que los fondos lleguen correctamente al destinatario.

---

## **Cuenta Cripto**

Espacio dentro del banco destinado a manejar activos digitales (criptos), donde puedes ver tu saldo y movimientos en USDT.

## **Custodia**

Es la protección y gestión de criptomonedas. Cuando una Entidad Financiera guarda las criptomonedas del usuario por él, protegiéndolas como lo hace con el dinero común.

---

## **Remitente**

Persona o entidad que envía criptomonedas desde una dirección de origen hacia otra dirección de destino.

---

## **Exchange**

Plataforma para comprar, vender o intercambiar criptomonedas. Funciona como una casa de cambio, pero digital.

---

## **Proveedor de Servicios de Activos Virtuales**

Empresa que legalmente ofrece servicios relacionados con activos virtuales, como comprar, vender y custodiar.

En un servicio bancario, el banco puede trabajar con un PSAV para garantizar que las operaciones con USDT sean seguras, rápidas y reguladas.

---

## **Operación P2P (Peer-to-Peer)**

Transacciones directas entre personas sin intermediarios como bancos. Significa "Persona a persona".

---

## **Orden de Compra/Venta**

Instrucción para comprar o vender un activo. Tú indicas "quiero comprar/vender "x" USDT y el banco ejecuta la operación.

---

## **Orden de recepción - solicitada**

Solicitud creada por un usuario para recibir criptomonedas en una dirección determinada, aún no confirmada en la blockchain ni en el sistema del Banco.

### **Orden de recepción - procesada**

Confirmación de que una solicitud de recepción de criptomonedas ha sido ejecutada y validada en la blockchain y debidamente registrada en el Banco.

---

### **Devolución de Fondos (Cripto)**

Es el proceso por el cual se te devuelven tus Criptomonedas, generalmente debido a una cancelación, error o ajuste, se realiza mediante una nueva orden de recepción.

---

### **Tasa de Conversión**

Es el precio al que le compras o vendes al Banco tus USDT.

---

### **Monitoreo de Transacciones**

Revisión y análisis continuo de operaciones que realiza Banco para detectar riesgos, evitar fraudes o transacciones sospechosas.

---

### **AML (Anti-Money Laundering – Anti Lavado de dinero)**

Controles que realiza el Banco para asegurarse de que el dinero usado para comprar o vender USDT es legítimo y así prevenir el lavado de dinero.

---

### **KYC (Know Your Customer – Conozca su cliente)**

Proceso de verificación de identidad obligatorio en servicios financieros, para poder operar con USDT y cumplir normativas.

---

### **Reglas de Gobernanza**

Condiciones y procesos que regulan las operaciones de un producto o servicio asegurando su correcto funcionamiento.