



InfoMazars 03-2022

Los criptoactivos y sus riesgos

Advertencia de Reguladores de la UE

Interesante pronunciamiento conjunto de las Autoridades Europeas de Supervisión advierte a los consumidores sobre el carácter de alto riesgo y especulativo de los criptoactivos y afirma que no son adecuados como medio de pago o intercambio.

Las Autoridades Europeas de Supervisión del sistema financiero (Autoridad Bancaria Europea, la Autoridad Europea de Valores y Mercados y la Autoridad Europea de Pensiones y Seguros de Jubilación; -EBA, ESMA y EIOPA, por sus siglas en inglés, respectivamente-) han emitido un

pronunciamiento conjunto respecto a los riesgos que suponen los criptoactivos como inversión, como medio de pago o de intercambio para la mayoría de los consumidores minoristas.

Definen los criptoactivos como:

“una representación digital de valor o derechos que pueden transferirse y almacenarse electrónicamente, mediante el uso de tecnología de registro distribuido o tecnología similar”.

- Definición de los criptoactivos por las Autoridades Europeas de Supervisión del sistema financiero

Los entes reguladores europeos advierten que todo usuario que desee invertir en criptoactivos, **deberá tener presente que “pueden perder todo el dinero invertido”** y evaluar factores como la volatilidad, dado que su precio puede oscilar al alza como a la baja, muy aceleradamente, en períodos muy cortos de tiempo, la susceptibilidad de estafas, fraudes, errores operativos o ciberataques, y que no cuentan con un respaldo que cubra los derechos de protección o compensación en los casos que surjan imprevistos en ese mercado.

A las autoridades les preocupa el número, cada vez mayor, de consumidores que inviertan en esos activos con la expectativa de tener una buena rentabilidad, sin estar conscientes de los elevados riesgos que conlleva.

Las Autoridades Españolas se suscriben

El 22 de marzo de 2022, las Autoridades Financieras de supervisión (Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores –CNMV-y la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones) emitieron un comunicado conjunto en el que suscriben la advertencia de los supervisores europeos y comparten la valoración de riesgos que ya habían sido realizados en comunicados de 2018 y 2021.



En Mazars contamos con las destrezas y la metodología para asistirles en materia de auditoría, contabilidad, impuestos y consultoría de riesgo y cumplimiento, incluyendo administración de riesgos de legitimación de capitales y gobierno corporativo.

Mazars es un sello de calidad y transparencia. Nuestro equipo de Servicios de Riesgo y Cumplimiento estará gustoso de asistirte.

Para mayor información, contáctanos.



Mercedes Rodríguez
Country Managing Partner
Telf: (+58) 212 951 0911
mercedes.rodriguez@mazars.com.ve



Jenner Franquiz
Gerente Senior
Telf: (+58) 212 951 0911
jenner.franquiz@mazars.com.ve

Mazars es una sociedad integrada internacionalmente, especializada en servicios de auditoría, contabilidad, asesoría, impuestos y legales*. Operando en más de 90 países y territorios en todo el mundo, nos apoyamos en la experiencia de más de 44,000 profesionales - más de 28,000 en la sociedad integrada de Mazars y más de 16,000 a través de Mazars North America Alliance - para asistir a clientes de todos los tamaños en cada etapa de su desarrollo.

*Donde esté permitido por la legislación aplicable del país

www.mazars.com.ve