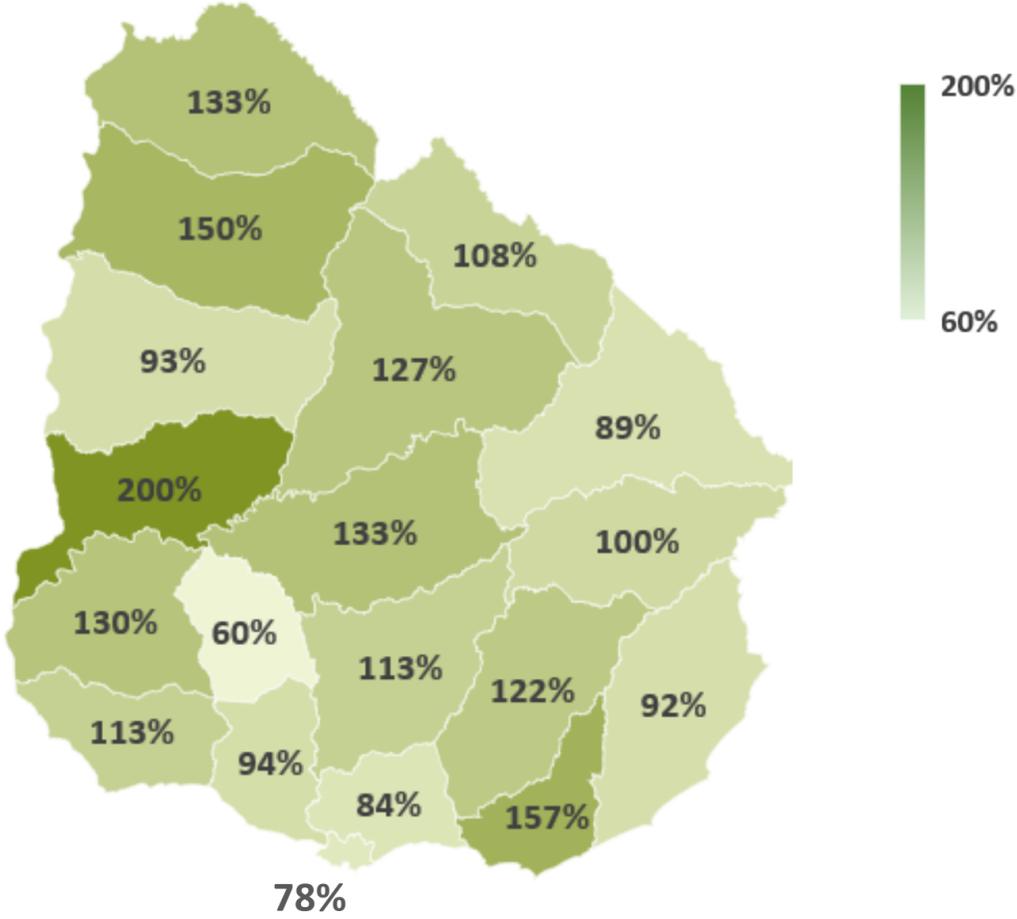
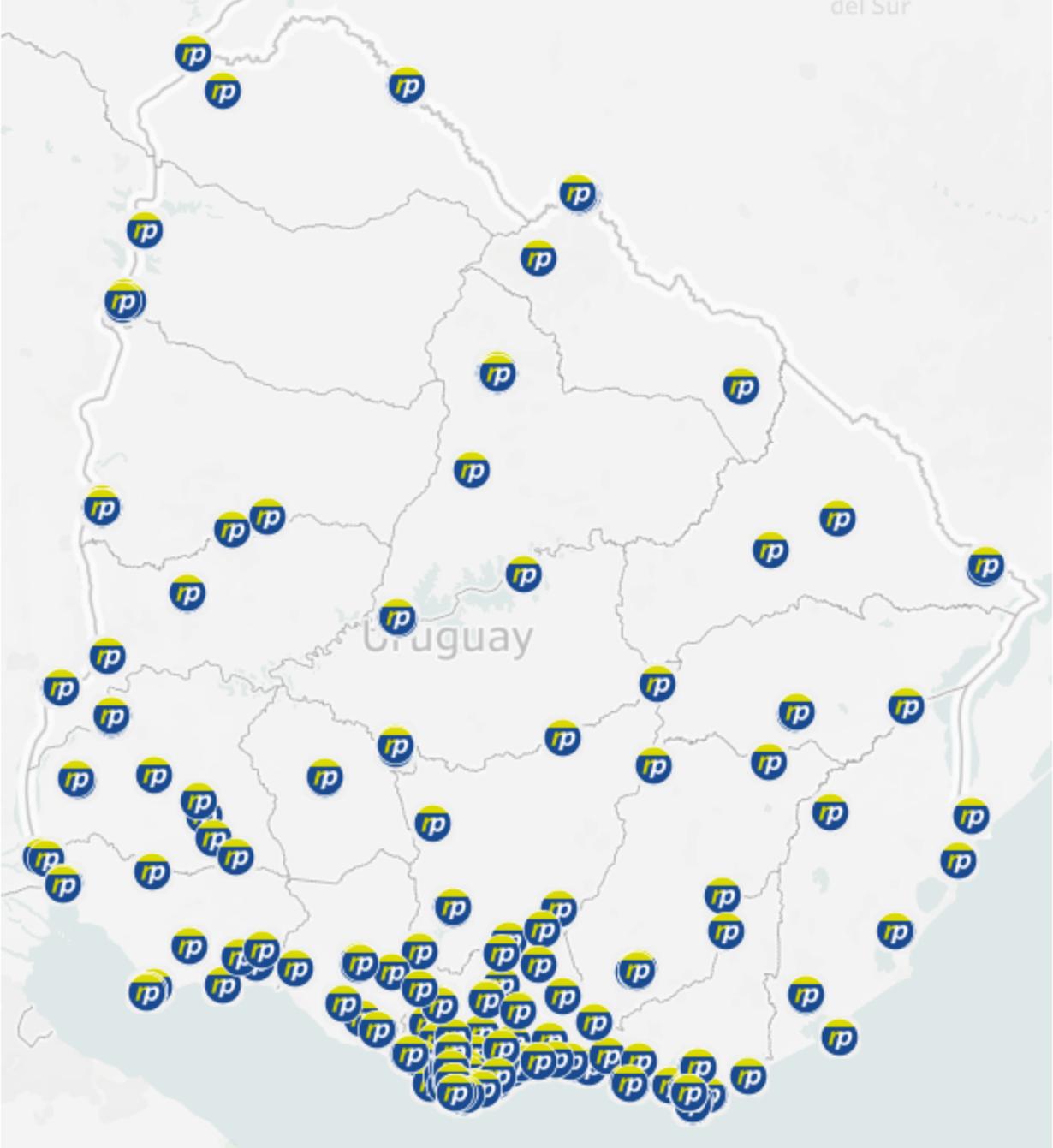


Rol de las redes de cobranza dentro del ecosistema de Activos Virtuales



Capilaridad



Negocio Anexo



Tipo	Cantidad de SAG	% SAG	% Transacciones	%Comisiones
Estandar	469	45%	94%	96%
Miniagencias	26	3%	0%	0%
Agente Externo	5	0%	1%	1%
Miredpagos	2	0%	4%	2%



Cambios: 48%
Supermercados: 11%
Estaciones de servicio: 4%
Otros: 37%

El negocio de Redpagos



Servicio Cash in/Cash out



Cuáles son los principales riesgos a los que me enfrento como red de cobranza?

AML	Aumento de reclamos en el mostrador	Consecuencias de fallos de Seguridad
<p>Con la posible falta o fallas de chequeos de identificación y verificación, sin nombres, números de cuenta, chequeos de los fondos o registros históricos de transacciones, existe un potencial mayor de realización de acciones ilícitas.</p> <ul style="list-style-type: none">➤ Manual de PLAFT / Políticas de PLAFT – debida diligencia acorde a estos casos➤ Listado de los AV con los que el servicio trabaja➤ Generar procedimiento específico con contraparte regulada	<p>Mercado altamente especulativo, la cual puede generar una alta volatilidad dentro del mercado.</p> <p>La cara visible frente al cliente final termina siendo el mostrador de Redpagos</p> <ul style="list-style-type: none">➤ Detallar bien el proceso del servicio de cash in/cash out y las obligaciones y responsabilidades del servicio	<p>Riesgos asociados al proceso de gestión de activos virtuales que pueden ser explotados por hackers para robar fondos ajenos.</p> <ul style="list-style-type: none">➤ Grado de sofisticación de cliente que opera en una red de cobranza