

Caso de uso · Servicios de criptoactivos

Una plataforma que custodia y mueve criptoactivos de clientes. Y, autorizada, también cae bajo DORA.

Qué piden MiCA, la CNMV, DORA y, si hay pagos, PSD2 a un CASP, y cómo puede servir a más clientes en más países sin montar un departamento técnico nuevo.

1 jul 2026

fin del transitorio MiCA en España

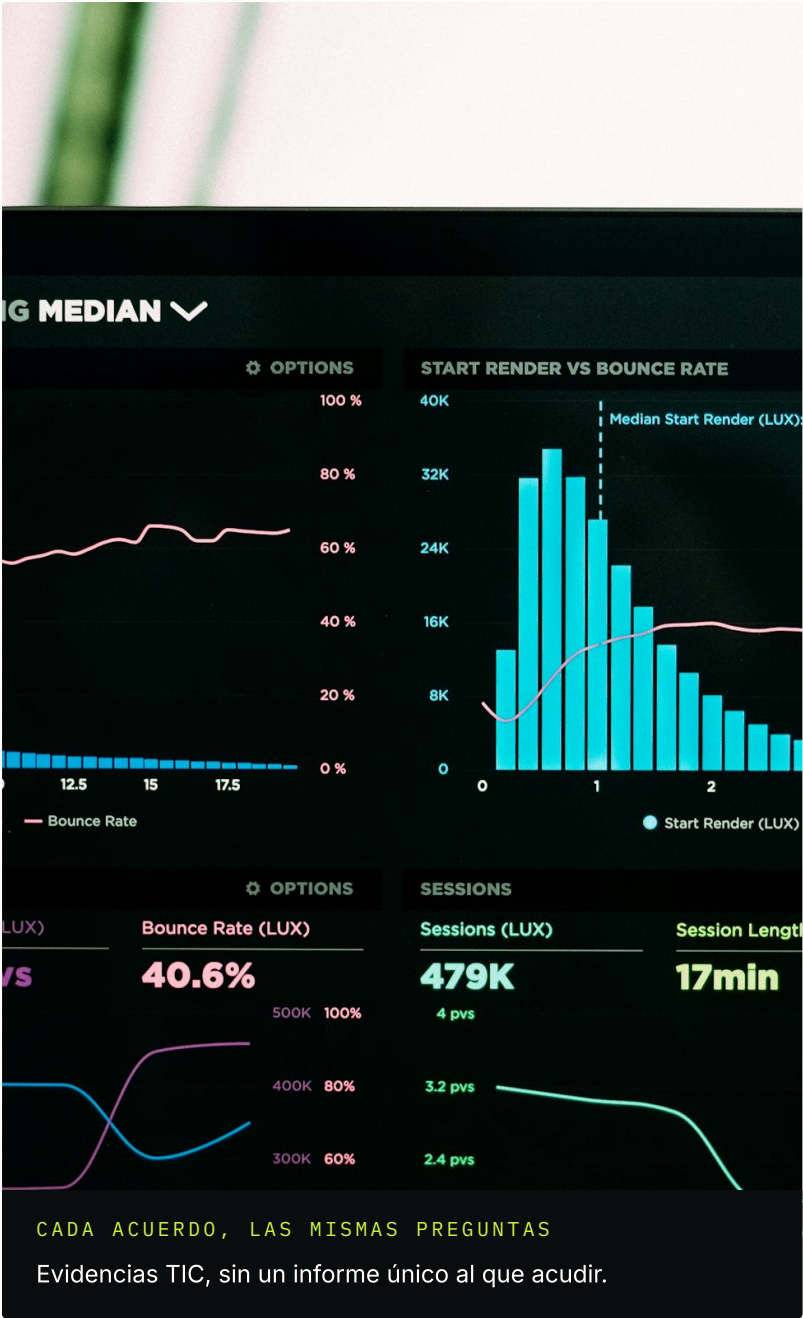
3

perímetros: MiCA, DORA y pagos

1

partner para el stack completo





EL RETO

Tres perímetros a la vez, mismo equipo y más países.

LO QUE HOY LE CUESTA A ESTE PERFIL

Custodia segregada y controles MiCA sobre el servicio



Resiliencia TIC, incidentes y terceros bajo DORA



Travel Rule, KYC y AML en cada transferencia



Pagos o EMT con SCA y salvaguarda si hay licencia de pago



Pasaporte UE sin duplicar proveedores por país



Due diligence de bancos e institucionales en cada acuerdo



SU MERCADO

CASP autorizados, competencia nacional y con pasaporte.

Lo que muestran las fuentes públicas sobre el cierre del transitorio y quienes compiten en el registro.

1 jul 2026

fin del periodo transitorio MiCA en España: solo operan autorizados

CNMV

DORA

aplica a los CASP autorizados bajo MiCA (art. 2.1.f)

CNMV · FAQ DORA

~295

CASP autorizados en la UE en un corte del registro interino ESMA (jul 2026)

CARCI · ESMA

EMPRESAS DEL SECTOR

Criptan	CASP ES: custodia, canje y transferencia bajo MiCA
Crossmint	Infraestructura B2B de wallets y canje; CASP CNMV
Coinbase	Exchange global con pasaporte MiCA a España
Bitpanda	Plataforma pan-EU con libre prestación en España
Prosegur Crypto	Custodia institucional de activos digitales; CASP ES
Bit2Me	CASP ES: custodia, canje, ejecución y transferencia; pagos con EMT

El perfil que combina MiCA, resiliencia DORA y un brazo de pagos concentra más superficie técnica que un exchange solo retail.

QUÉ PROPONEMOS

Un partner tecnológico para MiCA, DORA y pagos a la vez.

Un solo interlocutor responde a dirección, cumplimiento y al equipo técnico mientras el pasaporte abre más países.

Dirección

Un único interlocutor

Una conversación tecnológica en vez de varios proveedores por perímetro.

Cumplimiento

Evidencias listas

Informes TIC para supervisor, banco partner y due diligence.

Equipo técnico

Capacidad que se suma

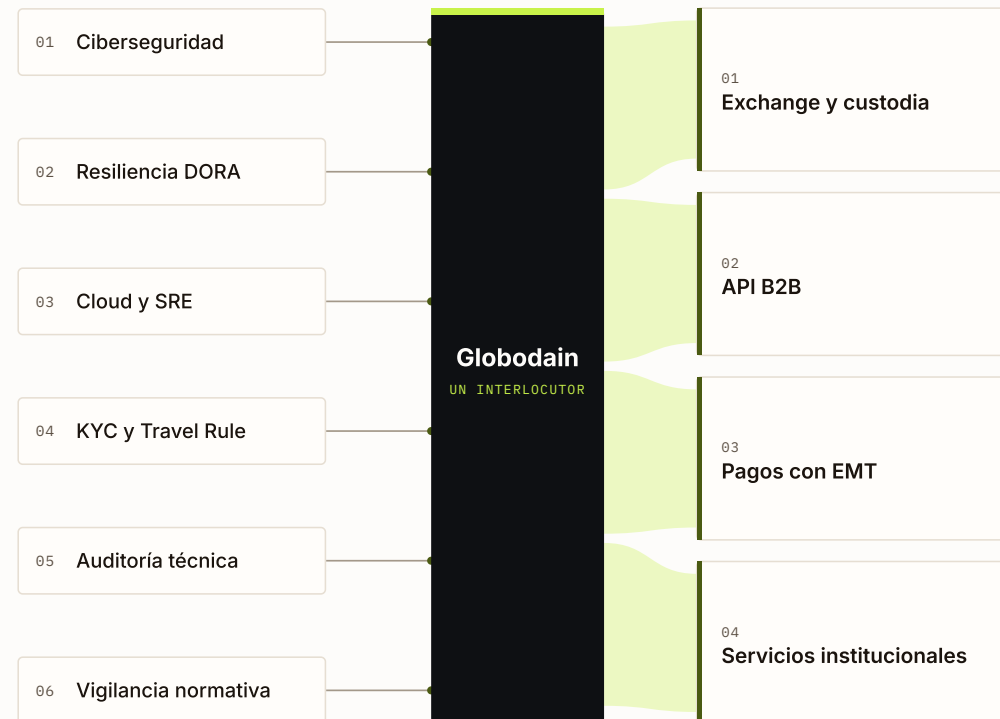
Refuerzo en seguridad, SRE y cumplimiento, sin sustituir al equipo.

DE VARIOS PROVEEDORES A UN SOLO PARTNER

ÁREAS TÉCNICAS

PARTNER

LÍNEAS DE NEGOCIO



6

ÁREAS TÉCNICAS

1

PARTNER

4

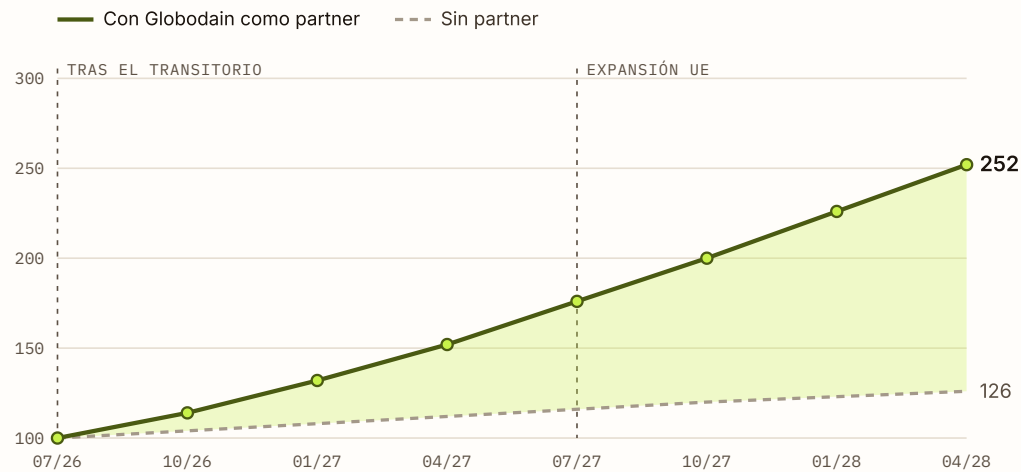
LÍNEAS DE NEGOCIO

IMPACTO ESPERADO

Más clientes atendidos con el mismo equipo.

Lo que cambia cuando MiCA, DORA y AML dejan de consumir al equipo técnico.

CLIENTES QUE PUEDE ATENDER



DÓNDE VA EL TIEMPO DEL EQUIPO TÉCNICO

HOY

44%

56%

CON PARTNER

16%

84%

■ Seguridad, DORA y due diligence

■ Producto y clientes

×2,0

clientes atendibles al final del periodo, frente a seguir sin partner

−28 pts

de tiempo técnico que vuelve a producto y a clientes

6 → 1

áreas técnicas, un solo interlocutor

Escenario ilustrativo, no una previsión. Índice 100 = clientes atendibles tras el cierre del transitorio. Supuesto: el tiempo liberado vuelve a producto y a expansión.



VIGILANCIA

MiCA y DORA no se vigilan solos.

CÓMO LO RESOLVERÍAMOS

Un ritmo continuo, no un proyecto con fecha de fin.

Cada vuelta deja evidencias y marca la prioridad de la siguiente.

01

Diagnóstico

Seguridad, accesos, datos, infraestructura, código e integraciones.

02

Auditoría

Informe legible para dirección, riesgo y supervisores.

03

Implementación

Corregimos junto a su equipo, sin sustituirlo.

04

Vigilancia

Aviso temprano cuando la norma mueve el roadmap.

Lo que aportamos · 01

**Auditoría técnica,
implementación y
vigilancia continua**

Lo que aportamos · 02

**Un informe con hallazgos y
prioridades**

Lo que aportamos · 03

**Un interlocutor estable, no
un proveedor puntual**

BENEFICIOS Y VENTAJAS

Lo que gana este perfil desde el primer trimestre.

01

Evidencias para el supervisor
Controles TIC ordenados para CNMV, BdE y partners.

02

DORA operativo
Riesgo ICT, incidentes y terceros críticos, documentados.

03

Pasaporte con menos fricción
Misma base técnica para más Estados miembros.

04

AML y Travel Rule
Flujos trazables sin bloquear el producto.

05

Un solo partner
Una relación cubre seguridad, cloud y vigilancia.

06

Equipo en producto
El tiempo técnico vuelve a clientes y a API.

TRES FORMAS DE CUBRIRLO

	Perfil en plantilla	Varios proveedores	Globodain como partner
PUESTA EN MARCHA	Meses de selección	Semanas por proveedor	Desde el diagnóstico
INTERLOCUTORES	Uno, con huecos	Uno por perímetro	Uno, para todo
COSTE	Fijo y alto	Disperso	Previsible
VISIÓN MICA + DORA	Depende del perfil	Fragmentada	Completa
EVIDENCIAS PARA DUE DILIGENCE	Por construir	Por separado	En un informe

POR QUÉ GLOBODAIN

Capacidades aplicables a un CASP autorizado.

01

Ciberseguridad

Seguridad y accesos sobre custodia y cuentas de clientes.

02

Auditoría técnica

Datos, CI/CD, integraciones, infraestructura y código.

03

Cumplimiento

Lectura técnica de MiCA, DORA, PSD2 y RGPD sobre su stack.

04

Cloud y SRE

Infraestructura lista para crecer sin deuda técnica.

05

Integraciones

KYC, Travel Rule y pagos conectados de forma segura.

06

Vigilancia

Aviso temprano de cambios normativos con impacto en el CASP.

LO QUE NO HACEMOS

- No certificamos cumplimiento normativo
- No emitimos certificados ni sellos frente a terceros
- No sustituimos la asesoría legal: la complementamos

Certificaciones y asesoría legal corresponden a terceros autorizados. Aportamos apoyo tecnológico: auditoría, implementación y vigilancia.

Nota de alcance: la mención a entornos regulados describe capacidades aplicables, no una trayectoria acreditada en criptoactivos.

SIGUIENTE PASO

¿Tu caso se parece a este perfil? Lo analizamos contigo.

Este estudio se ha elaborado con fuentes públicas sobre el sector. Si el tuyo se parece, Rubén Ayuso lo analiza contigo y prepara uno a medida.

[Analizar mi caso](#)

PARA ANALIZAR TU CASO

Rubén Ayuso

✉ ruben@globodain.com

[in LinkedIn](#)

[🌐 rubenayuso.es](https://rubenayuso.es)

Estudio técnico elaborado por Globodain Technology Corporation a partir de fuentes públicas sobre el sector. No describe una empresa concreta ni se preparó con una. Las empresas citadas son ejemplos del sector: no implica relación comercial ni su participación. No contractual: las cifras y escenarios son orientativos.

