



GLOBALIZACION

CRIPTOMONEDAS Y GLOBALIZACIÓN: SU IMPACTO EN EL COMERCIO Y PROBLEMAS ASOCIADOS





INTRODUCCIÓN A LAS CRIPTOMONEDAS

- Las criptomonedas son activos digitales diseñados para facilitar transacciones financieras entre pares y contratos inteligentes en Internet de manera descentralizada. Esto se logró primero resolviendo el problema del "doble gasto" y utilizando criptografía y programación avanzadas.
- Blockchains:
Las criptomonedas registran transacciones en libros públicos conocidos como "blockchains" y son la primera forma de dinero digital en la que no se requiere que un intermediario envíe fondos de una persona a otra.

COYUNTURA ECONÓMICA PREVIA A BITCOIN

Su origen se remonta a la crisis financiera de 2008, cuando la desconfianza hacia las instituciones bancarias convencionales llevó a la búsqueda de alternativas descentralizadas



CRIPTOMONEDAS Y COMERCIO ILEGAL

Las criptomonedas más populares y más utilizadas para realizar pagos en el mercado ilegal son BTC y XMR.

Bitcoin (BTC):

- Transparencia Total
- Falta de Fungibilidad
- Requisitos de Conozca a Su Cliente (KYC)
- Riesgo de Desanonimización
- Mezcladores (Mixers):

Monero (XMR):

- Anonimato superior
- Fungibilidad
- Prácticas comunes
- Mezclado de Transacciones



CRIPTOMONEDAS Y COMERCIO ILEGAL

Stablecoins respaldadas por moneda fiduciaria:

- Estas criptomonedas están respaldadas 1:1 por monedas tradicionales como el dólar, el euro o el yen. Cada unidad de una stablecoin está respaldada por una cantidad equivalente de la moneda fiduciaria en una reserva.

Tether (USDT):

- Utilizado en esquemas ilícitos
- Estabilidad como ventaja en el mercado ilegal:





PROBLEMAS ASOCIADOS

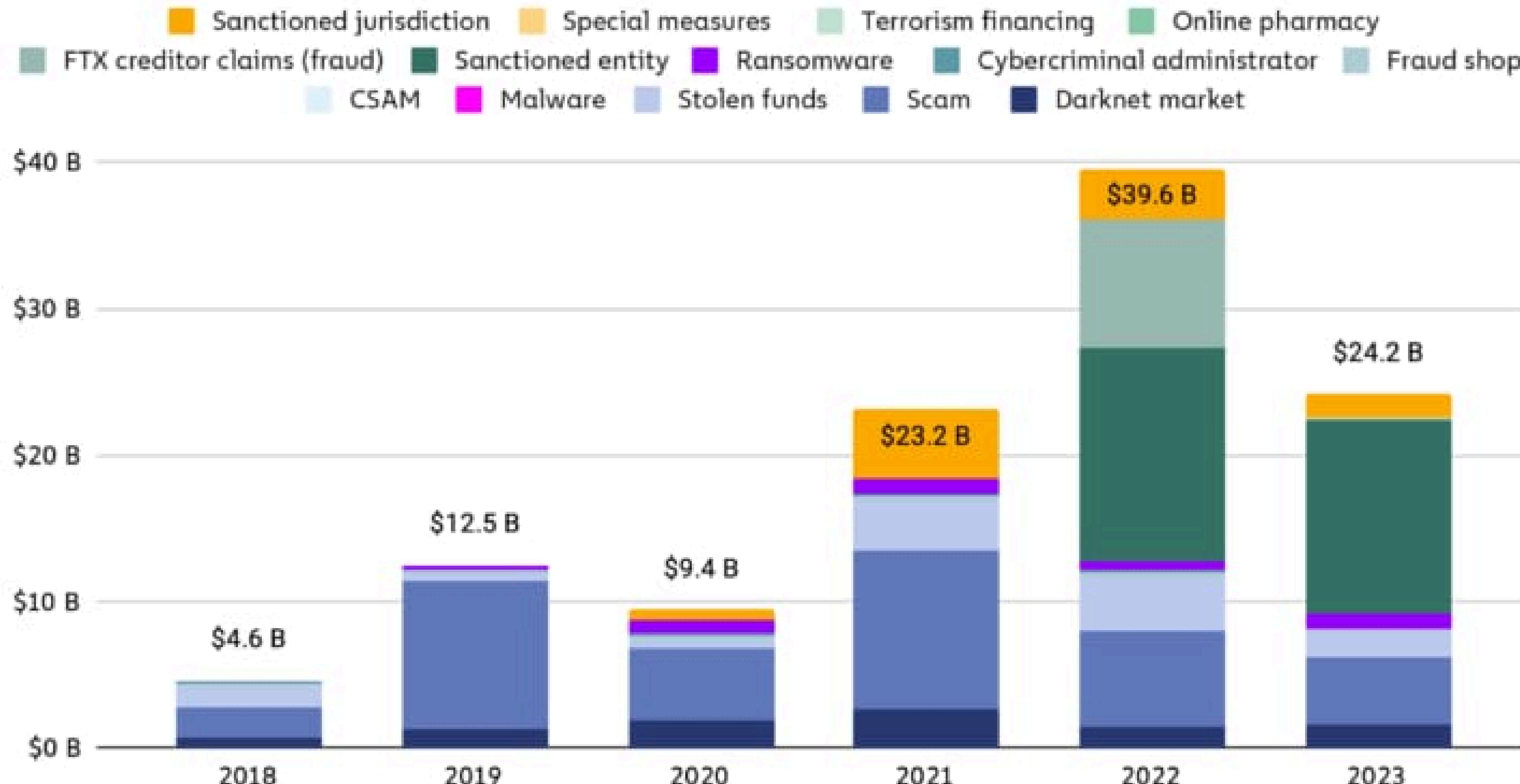
- Lavado de dinero
- Evasión de sanciones
- Fragmentación de mercados financieros
- Cibercrimen y fraudes
- Volatilidad e incertidumbre económica



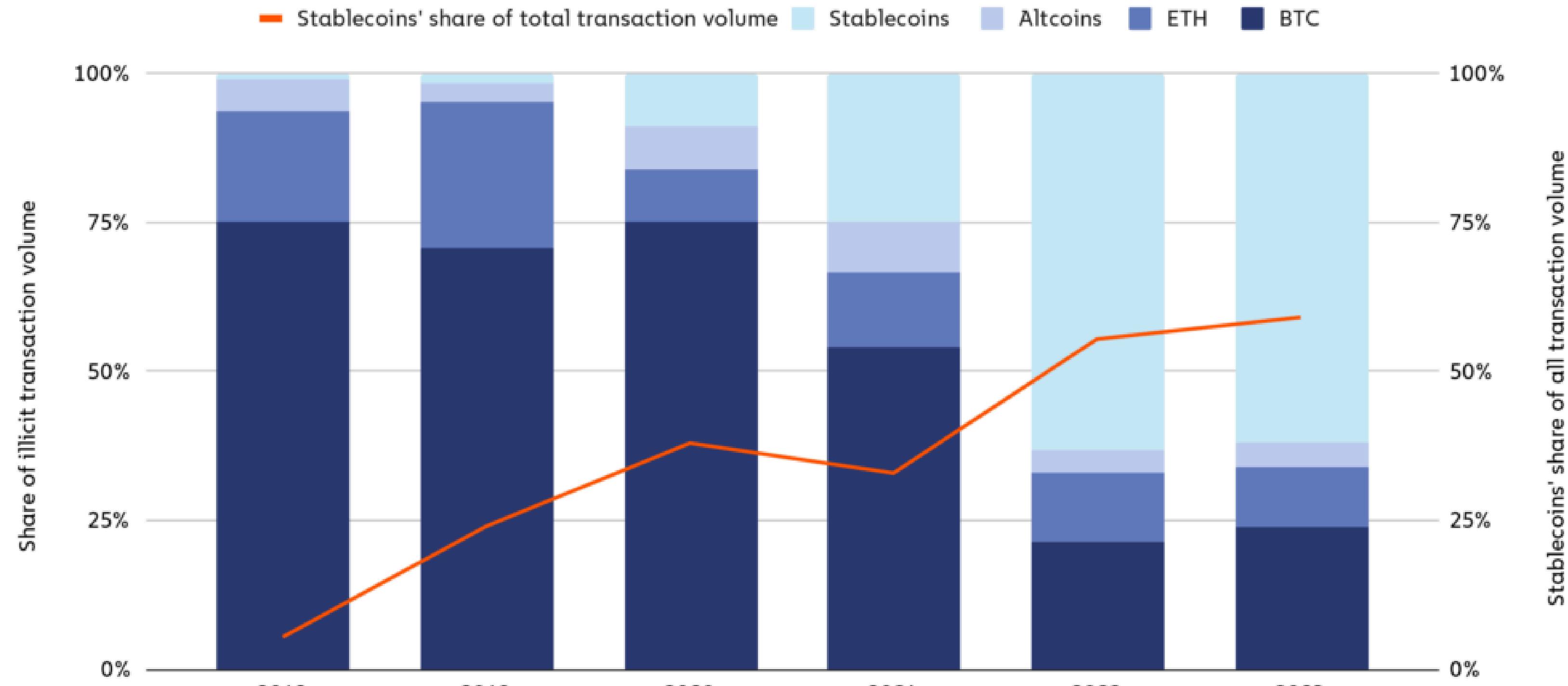


ANALISIS DE MAPAS

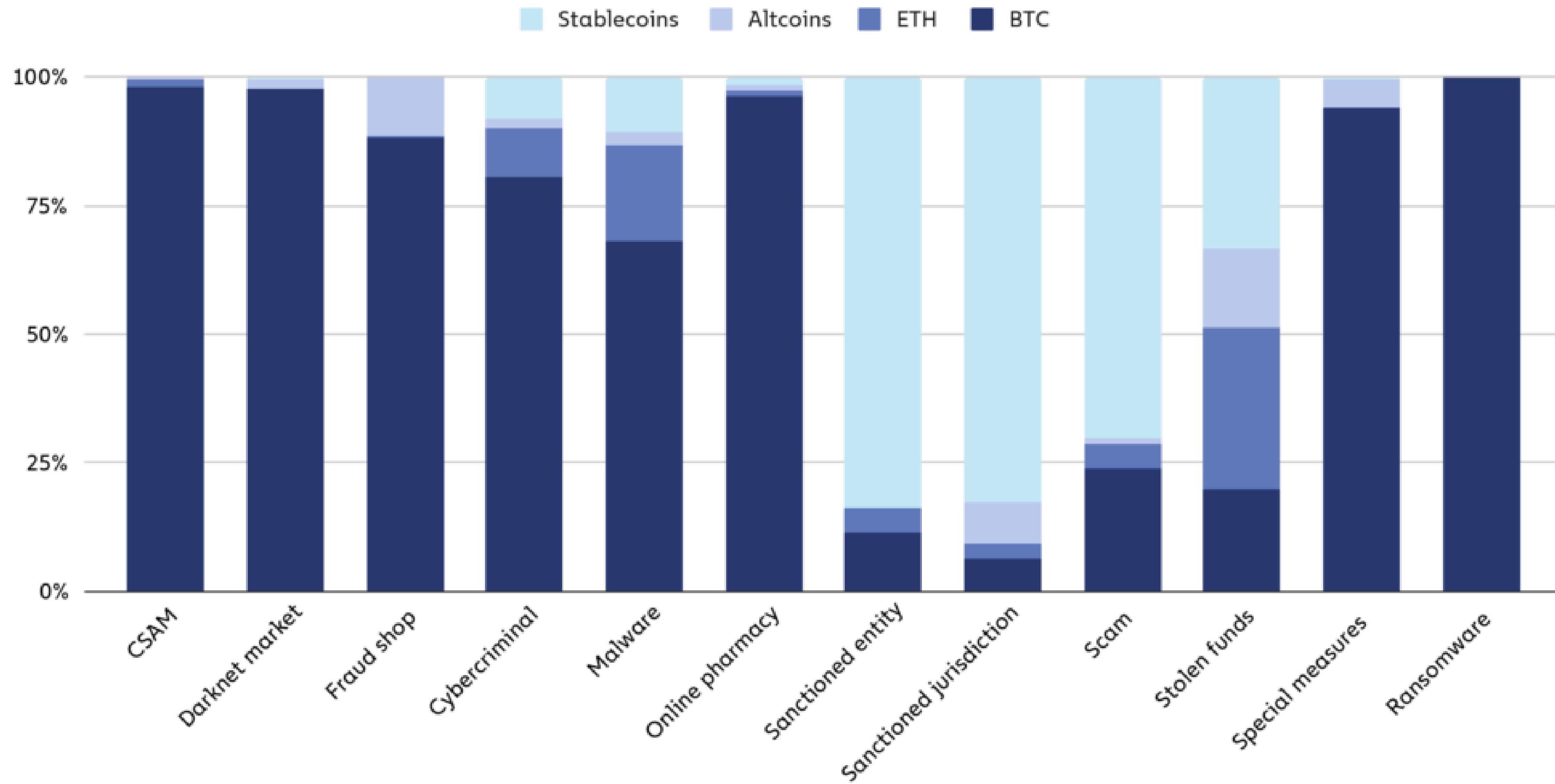
Total cryptocurrency value received by illicit addresses, 2018 - 2023



Illicit transaction volume by asset type, 2018 - 2023

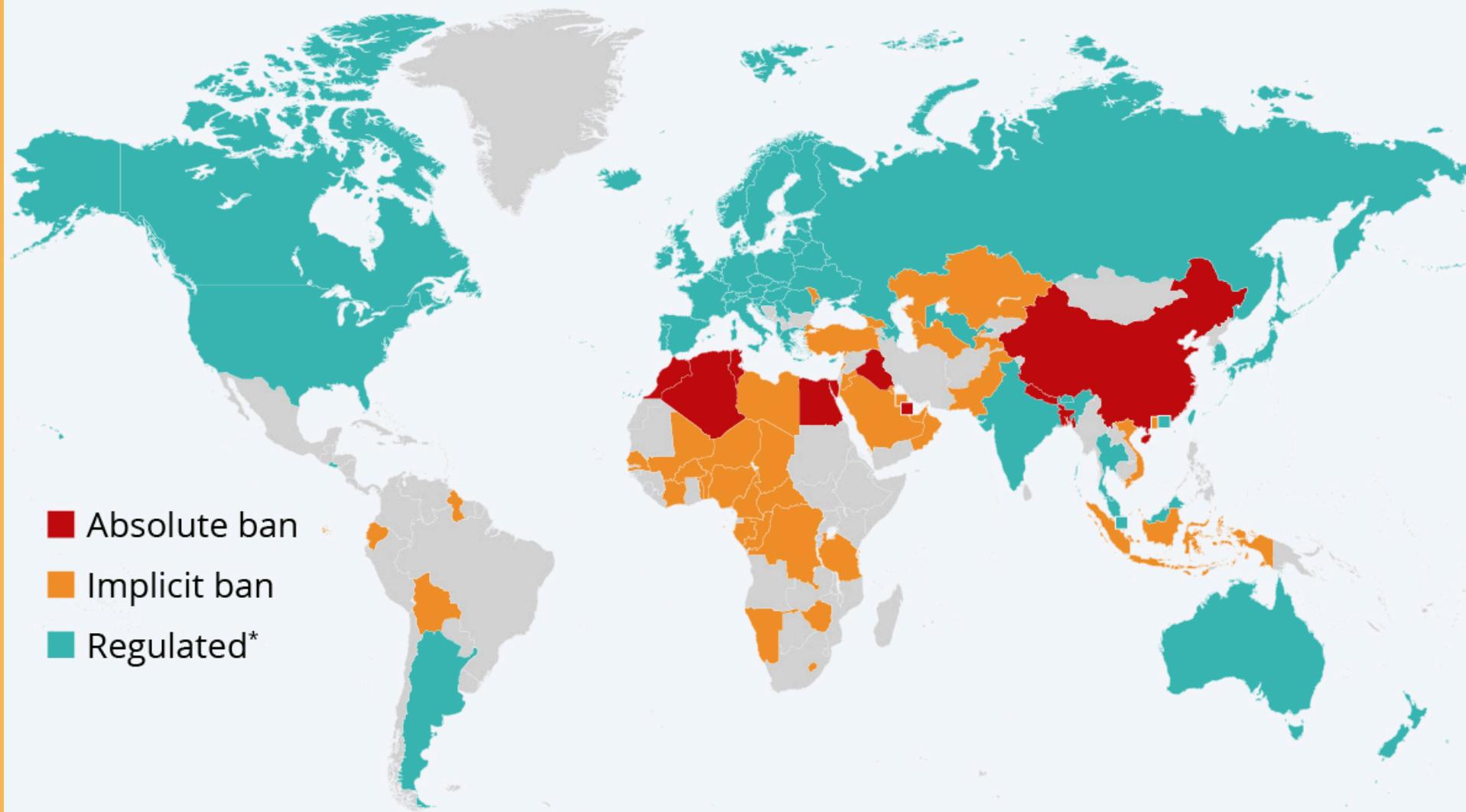


Illicit transaction volume by crime category and asset type, 2023



Where the World Regulates Cryptocurrency

Countries/regional economies where cryptocurrencies are banned or regulated (as of Nov 2021)



* tax, money laundering and anti-terrorism financing laws apply

Source: Law Library of Congress



statista

mapa mundial basado en datos recopilados por la Biblioteca de Derecho del Congreso de EE. UU.

- Países que regulan las criptomonedas:

Estados Unidos

Unión Europea

Japón

Canadá

Australia

Suiza

- Países que prohíben total o parcialmente las criptomonedas:

China

India

Egipto

Marruecos

Nepal

Bolivia

Rusia

Turquía

Vietnam

Indonesia



CASOS BASADOS EN INVESTIGACIONES

1. Impacto en la estabilidad financiera internacional: Un estudio realizado por la Pontificia Universidad Javeriana destaca cómo las criptomonedas desafían las políticas monetarias y generan desconfianza en el sistema financiero tradicional, lo que podría llevar a crisis económicas.
2. Efectos del anonimato en transacciones ilícitas: El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) ha señalado que las criptomonedas ofrecen oportunidades para actividades criminales, lo que requiere una regulación más estricta para mitigar estos riesgos.



IMPACTO EN LA GLOBALIZACIÓN

Las criptomonedas han transformado el panorama económico global, generando tanto oportunidades como desafíos en el contexto de la globalización. A continuación, se analizan los principales impactos que estas monedas digitales tienen en el proceso de globalización.



Oportunidades Generadas:

- Facilitación de Pagos Internacionales: Las criptomonedas reducen barreras y costos en transferencias, beneficiando a las pymes.
- Acceso a Mercados Globales: Permiten financiamiento sin bancos locales, fomentando inclusión financiera.
- Innovación Financiera: La tecnología blockchain mejora la transparencia y eficiencia en transacciones.

Desafíos Presentados:

- Estabilidad Financiera: La adopción masiva de cripto puede afectar políticas monetarias.
- Lavado de Dinero: El anonimato facilita actividades ilícitas y plantea retos regulatorios.
- Volatilidad: La fluctuación de precios crea incertidumbre en el comercio.



Conclusiones



Las criptomonedas han transformado las economías globales al abrir nuevas oportunidades de inversión y comercio, mientras plantean importantes retos en términos de regulación y seguridad. Estos desafíos son críticos para el futuro del mercado, ya que su evolución dependerá en gran medida de la capacidad de los reguladores y actores del sector para colaborar y asegurar un crecimiento sostenible y seguro en este dinámico y prometedor entorno financiero.

Conclusiones

La expansión de la globalización ha potenciado el uso de criptomonedas, resaltando su capacidad para mejorar el comercio internacional y la inclusión financiera, así como los riesgos que presentan para la estabilidad financiera global. La cooperación internacional resulta crucial para desarrollar regulaciones que balanceen estos beneficios y peligros, asegurando un entorno económico estable y un crecimiento sostenible.





BIBLIOGRAFIA

- [Introducción a las criptomonedas | Kraken retrieve \(comillas.edu\)](#)
- <https://www.ealde.es/impacto-de-las-criptomonedas-en-la-economia-global/>
- <https://repository.javeriana.edu.co/handle/10554/64588>
- <https://www.chainalysis.com/blog/2024-crypto-crime-report-introduction/>
- <https://www.statista.com/chart/27069/cryptocurrency-regulation-world-map/>
- <https://www.avast.com/es-es/c-silk-road-dark-web-market>
- <https://elpaccto.eu/wp-content/uploads/2022/07/Estudio-Lavado-Criptoactivos.pdf>
- <https://www.ean.edu.ar/nota/1433-las-criptomonedas-y-su-impacto-en-los-negocios-globales>
- <https://www.estategiasdeinversion.com/analisis/bolsa-y-mercados/informes/cual-es-el-impacto-de-las-criptomonedas-en-las-n-721511>



GLOBALIZACION

**GRACIAS
POR SU
ATENCIÓN**
