****

**Criptomonedas en el mercado financiero.**

Semana: 03

**Integrantes:**

Anny Melisa Santos

Carlos Orlando Lanza

Liliana Maritza Agredo

Lizzeth Marjore Fuentes

Mario Leonel Merlo

**Sede de estudio:**

SPS

**Docente:**

Walter Jeremias Lopez

**Sección:**

11663

**Fecha de entrega:**

03/03/2021

CRIPTOMONEDAS EN EL MERCADO FINANCIERO

Anny Melisa Santos

Carlos Orlando Lanza

Liliana Maritza Agredo

Lizzeth Marjore Fuentes

Mario Leonel Merlo

UNIVERSIDAD TECNOLOGICA CENTROAMERICANA

Marzo, 2021

**Resumen:** El presente estudio pretende conocer el funcionamiento de las criptomonedas en el servicio financiero, establecer los beneficio y riesgos que tienen las instituciones bancarias al incorporar las monedas digitales. En el ámbito bancario las instituciones financieras se sienten amenazadas al cambio tecnológico de las criptomonedas debido a que estas no tienen ningún gobierno, banco o intermediario que pueda regular el uso. El resultado del funcionamiento de las monedas digitales se debe a que su valor se origina en la oferta y demanda de los tokens. Ya que su valor Su valor está respaldado por características fácilmente comparables: la velocidad a la que cambia el cripto-mercado, el aumento de individuos que negocian con criptodivisas, y así el precio de la oferta y demanda y compraventa es determinado por los usuarios.

1. **Introducción**

**Antecedentes y Planteamiento**

Durante los últimos años existen nuevas criptomonedas que intentan ingresar a la banca tradicional y esto a surgió por la oferta y demanda que los usuarios determinan, dado a la complejidad de un posible nuevo modelo de moneda virtual, denominada criptomonedas o bitcoin tendrá su influencia en el intercambio de bienes y servicios a diferencia de otras, simplemente se trata de una divisa electrónica que no es controlada por estados ni por bancos, así como, no impone ningún costo de transferencia, lo que en la actualidad algunas instituciones lo ven como amenaza y no están abiertas al cambio.

Si bien las entidades bancarias han pretendido retrasar, el proceso de transformación inevitable. Incluso los [Bancos Centrales](https://www.bbva.com/es/las-criptomonedas-estan-aqui-para-quedarse/) no han sabido pronunciarse. En cualquier caso, aunque lleguen con retraso, no tienen más remedio que reinventarse y las criptomonedas no son más que la punta del iceberg contra el que pueden chocar, Luego que el bitcoin llegara a su pico histórico de 20 mil dólares en 2017, ha experimentado un comportamiento bajista en lo que va de año.

Por lo que conoceremos un poco del Bitcoin que es la criptomoneda más aceptada en este fondo de la ONU. La ONU también cuenta con un programa que continúa investigando el potencial de la tecnología Blockchain para proyectos futuros, la ONU creó un fondo de criptomonedas especialmente diseñado para aceptar donaciones y financiar tecnologías asociadas con el desarrollo de niños y jóvenes de bajos recursos en todo el mundo.

**Objetivos:**

* Conocer el funcionamiento de las criptomonedas dentro del servicio Financiero
* Establecer como están innovando las instituciones bancarias a través de las criptomonedas
* Identificar los beneficios se obtienen a través de las criptomonedas
* Considerar la oferta y demanda para hacer uso de las criptomonedas

**Justificación**

La llegada de las criptomonedas ha puesto en jaque mate el panorama financiero, aportando un mayor número de beneficios para el usuario. En este sentido, los clientes no precisan de intermediarios para realizar sus transacciones económicas, sacando a la luz, las falencias ue presenta la banca tradicional. Además, estos procesos son inmediatos, pueden llevarse a cabo desde cualquier dispositivo móvil y dan acceso a una economía global.

1. **El futuro de la Criptomoneda y la Banca Tradicional**

La historia evolutiva del papel del dinero, en la historia de la humanidad, nos remonta a sus inicios, en los que el trueque y la no medida equitativa y justa en los intercambio, obliga incluir dentro de éstos intercambios comerciales, algo que pudiese establecer precio a las cosas; es allí donde el ser humano, se viene en la necesidad de crear la moneda como mecanismo de intercambio; un intercambio que no requería de intermediarios, ni de ejes reguladores, ni de centralizadores de operaciones; panorama que se vislumbra en la actualidad, con el comportamiento de las criptomonedas en el mercado actual.

Existe el libre intercambio del mismo, dándole así un valor desmedido, basado en la especulación, lo que llevará a la caída inminente de la misma, por no estar soportada, por algo que respalde su valor real, como sucede con la moneda tradicional, que está avalada por su equivalente en oro, o su equivalente en petróleo; el único soporte que establece a diario el valor de las diferentes monedas circulantes, es la especulación y ésta tarde que temprano, terminará derrumbándose como un castillo de naipes.

Esto desde el punto de vista de los economistas tradicionales, que desean, al igual que los gobiernos; defender a toda costa la banca tradicional, por ser sinónimo de seguridad y estabilidad financiera. Hay quienes aseguran que el futuro de las criptomonedas les guía a la centralización, regulación de ésta, para garantizar mayor seguridad en su uso, lo que amplia el panorama, a que dicha centralización y regularización, sea llevaba a cabo por la banca tradicional

Otra ola de expertos, mas arriesgados y aventureros, asegurar que tendrá el mismo impacto que cuando surgió la Revolución Industrial, una pequeña resistencia inicial y luego el impacto a nivel mundial, al igual que el inicio del dinero en efectivo y de las diferentes evoluciones que ha tenido la moneda, a lo largo de la historia, defendiendo la independencia de la moneda, para eliminar los gastos bancarios. Centralizar el manejo de la moneda, es simplemente cambiar el nombre a la economía actual; para finalmente llegar a su globalización, dejando de regir el dólar o el euro, sino la criptomoneda como estándar mundial.

Tenemos que tener en cuenta que son más de 2.000 millones las personas, alrededor del mundo, que no pueden acceder a los servicios de una banca tradicional. La aparición de las criptomonedas ha venido a apaliar esta situación. Esto ha permitido una participación a nivel económico mundial y supuesto una auténtica revolución que incluye la oportunidad de alejarse de la pobreza.

Esta forma de operar está potenciando la aparición de redes monetarias que se establecen entre iguales. Cada vez es más común asistir a este tipo de vinculación. La consecuencia directa para la industria financiera se traduce en una amenaza real para todo el sector.

¿La razón del temor de la banca?, las operaciones entre iguales con criptomonedas escapan al control centralizado. Además, transferir dinero a nivel internacional se reviste de mayor agilidad y resulta más barato.

El informe de BBA Reino Unido “Digital Disruption: UK Banking Report”, lo deja muy claro. Para los expertos, con el uso del Bitcoin, las personas gestionan ellas mismas muchos requerimientos que, hasta ahora, precisaban de un banco. Ahora, la interactuación con una entidad bancaria resulta innecesaria y el usuario, incluso, ahorra en comisiones. (SPRING, 2020)

En los últimos tiempos se ha asistido a cierta transformación en las pautas de comportamiento de algunos bancos e instituciones financieras tradicionales. Parecen que han querido abrirse un hueco en el campo de las criptomonedas y el blockchain.

Actualmente se han llegado a crear nuevas criptodivisas que, de la mano de la banca, intentan acceder al mercado de la banca tradicional.

Uno de los casos más recientes hace referencia a la asociación que se ha establecido entre el Santander y otros 13 bancos más, entre los que figuran nombres tan potentes como Barclays, Credit Suisse, ING, Lloyds Banking Group, Nasdaq o Commerzbank.

La intención pasa por el establecimiento de una “red de Infraestructuras de Mercado Financiero descentralizada”. Cuenta con su propia moneda digital, el USC. A esta criptodivisa se la ha vinculado, en cuanto a valor, con las monedas fiduciarias.

La lucha Banca tradicional vs criptomonedas ha empezado y si los primeros desean competir con las criptomonedas, los bancos tradicionales deben cambiar muchas cosas. El proceso debe pasar, entre otras cosas, por la eliminación de riesgos, costes y falta de eficiencia.

A medida que el mundo se sumergía en la revolución industrial 4.0. los sectores y los negocios han tenido que afrontar un potente cambio que los mantuviera en el mercado y absolutamente competitivos.

Las entidades bancarias han pretendido retrasar, cuando no eludir, un proceso de transformación inevitable. Incluso los [Bancos Centrales](https://www.bbva.com/es/las-criptomonedas-estan-aqui-para-quedarse/) no han sabido pronunciarse. En cualquier caso, aunque lleguen con retraso, no tienen más remedio que reinventarse y las criptomonedas no son más que la punta del iceberg contra el que pueden chocar.

De hecho, si desean mantenerse competitivos, los grandes bancos tienen que abordar un proceso profundo de digitalización. Han de estar preparados para ofrecer, en tiempo real, las opciones y los servicios que, como usuario, se consiguen operando con las criptodivisas.

Es cierto que los bancos más notables del sector han comenzado a invertir con el fin de investigar y desarrollar tecnología blockchain. La intención es poder recuperar terreno y afianzarse en el campo de la banca digital.

Al margen de la renovación tecnológica, la banca tradicional debe desprenderse del halo de desconfianza que la rodea frente a la mirada del consumidor. Durante décadas, los bancos se han visto en el punto de mira del descontento de los usuarios que, no sin buenas dosis de impotencia, asistían a procedimientos poco éticos.

Manipulaciones de cuentas, aplicación de débitos antes que créditos, cobro de comisiones, cláusulas abusivas, obligación de comprar productos financieros, etc. Todo esto ha terminado por infundir al cliente un sentimiento de desconfianza generalizada.

Ahora, este sector tiene que aprender que, con la digitalización, los clientes tienen acceso a todos sus movimientos a través de un simple smartphone. Está claro que estas prácticas bancarias tienen los días contados.

Para hacer frente a esta situación, ya existen bancos que intentan mejorar su imagen. Para ello, se han centrado, entre otras cosas, en mejorar sus servicios de atención al cliente, ofertar opciones digitales y reducir o incluso eliminar las comisiones.

De todos modos, a juicio de los expertos en banking, la banca tradicional debe apostar por soluciones digitales que traspasen sus arraigadas barreras. Esto significa que deben ir más allá de conformarse con aplicar, de manera estandarizada, algunas opciones como la banca móvil.

En medio del proceso disruptivo en el que se encuentra el sistema financiero, si no abandonan las prácticas del pasado y abrazan la profunda transformación que necesitan, están en peligro de quedarse descolgados.

Publicaciones especializadas como American Banker animan a la banca afirmando que las criptomonedas también pueden suponer una oportunidad para los bancos. La revista señala que cuestiones como la forma para procesar los pagos, facilitar transacciones internacionales en cash, permitir el cambio de bitcoins por moneda corriente o atreverse a conceder préstamos en moneda virtual, podrían dinamizar el sector.

1. **Cambios que debe realizar el mercado financiero**

Es notorio que uno de los aspectos que debe mejorar la banca tradicional, independientemente o no de la incursión de las criptomonedas dentro de su variedad de servicios a ofertar, es la atención al cliente, brindando opciones digitales que reduzcan o incluso eliminen las comisiones; yendo mas allá de conformar con aplicar, de manera estandarizada, las pocas opciones de banca móvil que pueden brindar hasta el momento y ampliando la gama, para que cada vez, sea menos necesario contar con la asistencia, para hacer uso de las operaciones y sean tan rápidas y sencillas, que se puedan realizar de manera automática.

También debe empezar a hacerse notoria la mejora en la forma de procesar los pagos, facilitando transacciones internacionales en cash, que permitan el cambio del bitcoin, por moneda corriente e inclusos ser algo mas arriesgados, permitiendo el pago de salarios y la adquisición de préstamos por medio de la moneda virtual, para dinamizar y mejorar el sector.

1. **Países con Criptomonedas**

En un estudio realizado por una organización llamada STATISTA, muestra los países más activos en el uso de criptomonedas. En primer lugar, está Turquía, junto con Brasil, Colombia, Argentina y Sudáfrica. Posteriormente viene México, Chile, China, Indonesia, España y Rusia. En un tercer bloque de consumo de criptomonedas podemos encontrar a Dinamarca, Australia, Reino Unido, Estados Unidos, Francia, Alemania y Japón.

Turquía es el líder de los países más activos en el uso de criptomonedas. En este lugar hay un sistema financiero decadente, que ha derivado en la devaluación de la moneda oficial. Esta situación ha hecho que muchos de los turcos adopten criptomonedas para poder salvaguardar sus ingresos. De acuerdo a las estadísticas, más del 19% de ciudadanos de este país han utilizado criptomonedas por lo menos una vez en la vida.

En segundo lugar, otro de los países más activos en el uso de criptomonedas es Brasil. Las tasas de inflación son bastante altas, así como la corrupción general en el sistema de gobierno.

Por ende, el sistema bancario es de mala calidad y los brasileños han optado por elegir criptomonedas.

**Criptomonedas en la ONU**

Algo a destacar es que las Naciones Unidas también están activas en el tema de las criptomonedas. De hecho, cuentan con varios proyectos que permiten fomentar el financiamiento de la energía solar, así como para favorecer el comercio justo.

En su proyecto más reciente, la ONU creó un fondo de criptomonedas especialmente diseñado para aceptar donaciones y financiar tecnologías asociadas con el desarrollo de niños y jóvenes de bajos recursos en todo el mundo.

El Bitcoin será la criptomoneda más aceptada en este fondo de la ONU, seguida por el Ether. La ONU también cuenta con un programa que continúa investigando el potencial de la tecnología Blockchain para proyectos futuros.

No es necesario que los países u organizaciones estén en crisis para decidir utilizar criptomonedas. De hecho, muchas industrias están adaptándose al dinero digital y a las criptomonedas, puesto que lo ven como la forma de intercambio de productos y servicios del mañana.

Además, la tecnología de cadena de bloques aún tiene mucho que ofrecer a las diversas industrias.

Países con más comercio de Bitcoin

Luego que el bitcoin llegara a su pico histórico de 20 mil dólares en 2017, ha experimentado un comportamiento bajista en lo que va de año. Sin embargo, a pesar de la caída en su cotización, la adopción del bitcoin ha ido en aumento a medida que pasa el tiempo y de los contextos que se viven en los distintos países.

Asimismo, el futuro del bitcoin parece prometedor, la mayoría de las personas y comercios han empezado a realizar intercambios en plataformas como LocalBitcoins, la cual les permite poder cambiar su moneda local por bitcoin.

Según un estudio elaborado por TotalCrypto, el volumen de transacciones de bitcoin en LocalBitcoins para el 27 de julio fue de 6.32 millardos de dólares a nivel mundial:

– Asia: 2.07 mil millones de dólares.

– América del Norte: 1.57 millardos de dólares.

– Europa: 1.22 millardos de dólares.

– América del Sur: 8.39 millardos de dólares.

– África: 3.88 millardos de dólares.

– Australia: 2.39 millardos de dólares.

De los 46 países disponibles para LocalBitcoins, 5 de ellos concentran el 72% de todo el volumen de las transacciones de bitcoin en el mundo: Estados Unidos, Rusia, Reino Unido, Venezuela y China.  Todos estos países, excepto Venezuela, cuentan con el Producto Interno Bruto más altos del mundo. Sin embargo, es interesante ya que cada uno de estos piases tienen diferentes grados de incertidumbre en torno a su propia moneda local.

En el caso de Venezuela, quien atraviesa una crisis económica y se dirige hacia una inflación que superara el millón por ciento en 2018, es el país que concentra casi todo el volumen de transacciones de bitcoin en el continente. Según los datos de Coin.dance, Venezuela concentra el 84,25% del volumen de las transacciones que se realizan en América del Sur con 707.3 millones de dólares a través de LocalBitcoins, por encima de Colombia quien concentra el 7,76% con 65.2 millones de dólares.

Venezuela puede ser un claro ejemplo en el mundo de como el bitcoin y las [criptomonedas](https://proeconomia.net/que-es-criptomoneda-guia-para-principiantes/) pueden usarse para protegerse de las políticas económicas del gobierno, ya que a pesar de la volatilidad que esté presente, no se compara con la hiperinflación y las restricciones que vive el país.

Es por esto, que no es de extrañar que la adopción del bitcoin siga en aumento. La mayoría de las criptomonedas pueden ser la mejor opción para que las personas preserven su riqueza y eviten la incertidumbre que se genera alrededor de la economía. (PROECONOMIA, 2019)

La mejor opción para la privacidad y la seguridad financiera es una [Criptomoneda cuenta bancaria offshore.](https://www.offshorecompany.com/es/banking/bitcoin-account/) Aquí hay una serie de opciones. Tenga en cuenta que primero debe establecer una compañía offshore antes de abrir la cuenta.

Banco Masventas

Banco Masventas, con sede en Argentina, anunció en mayo 22, 2018 que permitirá pagos transfronterizos utilizando Bitcoin. El banco formó una sociedad con una startup de intercambio centrada en Latinoamérica. [Bitex](https://www.coindesk.com/tag/bitex/), que fue fundada en 2014. El banco regional utilizará Bitcoin como conducto de pagos en transacciones internacionales. Esto proporciona una alternativa a Swift, el popular proveedor global de servicios de mensajería financiera utilizado por más de las instituciones financieras de 11,000 en todo el mundo.

**Banco Fidor**

Fidor Bank es un banco digital que se fundó en Alemania en 2009. El banco fue galardonado con el título de "Global Growth Company" por el Foro Económico Mundial y el Modelo de Celent Banking del año 2015. Fidor ha anunciado recientemente que se asociará con Kraken para operar un banco altcoin en pleno funcionamiento. Kraken es un intercambio de bitcoins con sede en San Francisco. Es el mayor intercambio de bitcoins en términos de volumen y liquidez en euros.

**Cambiar**

El cambio es un proyecto blockchain financiado por la multitud (ICO). El objetivo de Change es proporcionar funciones bancarias a los usuarios de altcoin. Cambio está ofreciendo una cartera para el almacenamiento de altcoins. También está proporcionando una tarjeta de gastos altcoin. Finalmente, Change ofrece un mercado que agregará oportunidades de inversión y seguros de primer nivel en una única plataforma. Change se ha asociado con el gobierno de Estonia para validar su visión.

**Worldcore**

Worldcore permite a los usuarios mantener cuentas en múltiples monedas. Se puede acceder a estas cuentas a través de tarjetas de débito y virtuales. Worldcore es actualmente el banco líder en la República Checa. También ofrece una PayAnyCard. Esta tarjeta se puede cargar con altcoins, que se pueden usar como una tarjeta de débito. La PayAnyCard se puede utilizar para producir diversos bienes y servicios tanto dentro como fuera de línea.

**Bankera**

Bankera es el brazo operativo de SpectroCoin. Bankera pretende ser un banco completamente funcional. Ofrecerá cuentas de pago, tipos de cambio interbancarios, tarjetas de débito, procesamiento de pagos y préstamos. El banco permitirá que los impuestos alternativos se utilicen como garantía para préstamos. Además, Bankera ha anunciado que lanzará un intercambio de criptomonedas. El intercambio se lanzará en el segundo trimestre de 2018.

Toronto-Dominion Bank (TDB)

Mientras que Estados Unidos está restringiendo las criptomonedas, Canadá no. Varios de los bancos más grandes de Canadá están apoyando las compras con tarjeta de crédito de criptomoneda. Este es el caso siempre y cuando la compra sea aceptada por MasterCard, Visa, Visa debit o Interac. Un banco canadiense que está permitiendo la compra de criptomonedas es el Toronto-Dominion Bank. Cabe destacar el Toronto-Dominion Bank porque permite la banca transfronteriza con los Estados Unidos. Para aquellos con cuentas TDB existentes en los EE. UU., El proceso bancario puede simplificarse. Sin embargo, la fuerte presencia del banco en los Estados Unidos podría significar que se avecinan cambios en las políticas. (DIRECTIVOS Y EMPRESAS, 2020)

1. **Conclusiones**
2. A pesar de tratarse de una estrategia de intercambio entre dos pares y es inminente, su caída; aún hay oportunidad para hacer negocio en este tipo de mercado, aún se pueden obtener utilidades, debido al permanente incremento del valor especulativo del bitcoin
3. La banca tradicional, debido a la inminente evolución por la que estamos atravesando a nivel tecnológico en este tiempo; ha ido incursionando poco a poco en su renovación, es por ello, que tampoco es viable la desaparición de la misma, al contrario, ésta continua y permanece en su modernización, para continuar con su papel importante en la vida económica en general
4. Hay opiniones polarizadas, respecto al futuro de la banca y las criptomonedas; sin embargo, lo que visualizamos es la centralización, regularización y control de la criptomoneda a través de la banca
5. Cada día es mas notoria la participación de la banca europeo, con respecto al incremento de la criptomoneda en sus comercializaciones; mientras que la banca latinoamericana, se encuentra bastante atrasada con respecto a ello.
6. **Bibliografía**

https://blog.cobiscorp.com/tendencias-criptomonedas-2020

https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci\_arttext&pid=S0719-25842019000100029

https://repositorio.comillas.edu/rest/bitstreams/210001/retrieve

https://www.bbc.com/mundo/noticias-42289121

https://blogcandidatos.springspain.com/transformacion-digital/banca-tradicional-vs-criptomonedas/

https://proeconomia.net/paises-volumen-transacciones-bitcoin/

<https://www.directivosyempresas.com/noticias/macroeconomia/descubre-los-paises-mas-activos-en-el-uso-de-criptomonedas/>