*Pablo de la Mora Vega A01020365*

**Resumen de la Lectura**

Esta lectura toca varios temas importantes en diferentes temas empezando en el tema de Prospera. Prospera es un apoyo gubernamental que les dan a la gente que cumplen con ciertos requisitos. En la lectura se profundiza de los diferentes problemas que han tenido con la empresa ya que les ha costado mucho la inclusión financiera dentro de la población ya que al darles el dinero en efectivo se veía como no confiaban en bancos ni en sistemas que tuvieran que ver con servicios electrónicos para manejar su dinero. Poco a poco lo han ido moldeando hasta el punto donde se explican que ya se les paga por medio de tarjetas y que a algunos les permiten utilizarlas como tarjetas de crédito y a otras personas solo les permiten usarla para poder sacar todo el deposito que se les brinda cada dos semanas de manera completa.

Después de que te introducen en este tema y te dan a entender cómo funciona la empresa entran en el tema del Banco Móvil en México y como han ido implementando sistemas cada vez más eficientes para poder hacer traspasos por medio de internet y con tu teléfono celular sin tener que acudir a los bancos. Se dice que en el futuro el acceso a internet va a provenir la mayoría de los teléfonos celulares por lo que es un buen tema en el que se debe de enfocar.

De ahí el documento nos introduce en lo que llaman digital currencies. Esto lo que nos quiere decir la lectura es que se enfocan en tokens con transacciones encriptadas y que son almacenadas en diferentes lugares, no en un nodo central. Con esta idea lo que se busca es que principalmente se pueden cortar los intermediarios en las transacciones ya que como son validadas por muchos nodos en lugar de tan solo un nodo central es mucho más barato por lo que es atractivo para estudiarse.

En la lectura se analizan los cuatro principales digital assets que presenta la lectura:

Bitcoin- sin duda el más conocido en el mundo. Lo que se pensó al crear Bitcoin fue que se necesita depender de gente no confiable para poder verificar que un escenario es válido. Lo que hace bitcoin es resolver este problema introduciendo una manera de certificar estas transacciones sin necesidad de una tercera entidad lo que permite darle credibilidad y bajar costos a todo lo que se está haciendo. Uno de los temas importantes que se da primero que nada es lo que se mencionó arriba de quitar una tercera entidad pero algunos de los problemas que mencionan y el más importante desde mi punto de vista es que el valor de esta criptomoneda es muy irregular. Se muestra una gráfica en donde se ve como ha variado su valor y es demasiado volátil lo cual no es una fuente confiable para una gran inversión. Otro de los temas delicados que se toca es que no está bien definido mundialmente lo que es. Se menciona que en algunos lugares es tomado como una moneda y en otros lugares no lo es por lo que también complica el análisis y la compatibilidad entre el uso adecuado de la criptomoneda en diferentes lugares del mundo.

Ethereum- lo que hace es que permite construir contratos programables que son resistentes a ataques y a manipulaciones. Esta como nos podemos imaginar es una plataforma descentralizada por lo que tiene los mismos beneficios que se mencionaron para bitcoin. Se menciona en la lectura que ethereum es muy abierto a la adaptación de desarrolladores lo que le da una gran variedad a los contratos que se pueden crear diferenciándose de términos, participantes y longitud de los contratos.

Los problemas que podemos encontrar con ethereum es que si no es bien implementado es muy fácil que haya robos y que se pueden hacer pasar por otras entidades más fácil que con bitcoin. Tampoco está probado al cien por ciento por lo que puede tener muchos problemas que aún no se han encontrado y podría traer problemas en un futuro.

Ripple- nació con la idea de crear un protocolo para poder tener un intercambio de valor, como lo existen para la información y para mensajes electrónicos por medio de email. Esta idea lo que busca principalmente es que se implemente internacionalmente ya que normalmente a nivel nacional ya está implementado entre todos los bancos y entidades por lo que no tendría sentido crear una nueva implementación. Una de las características es que está implementado para que sea usado por instituciones financieras, procesadores de pagos y operadores de transferencia de dinero. Lo que hace es que dos bancos que tengan el software open-source para que puedan hacer transacciones verificada por los servidores participantes.

Stellar- inicio originalmente como una rama de Ripple pero después cambió totalmente el código. Es mantenido por la organización non-profit Stellar Development Foundation. La diferencia con Ripple es que cualquier institución y no solo bancos pueden crear aplicaciones con este protocolo.

Una de las consideraciones que debe de ser tomadas es que como las demás es una tecnología relativamente nueva y no ha sido probada a gran escala por lo que cuando se escale puede traer problemas.

Después de analizar este tipo de criptomonedas lo que se analiza es que un banco central pudiera incorporar este tipo de monedas digitales para que pudiera facilitar las transferencias y reducir costos.

De aquí lo que se describe es el intento de la regulación de este tipo de cosas en los diferentes países y se comenta que es muy complicado lograr una regulación unificada por todos los países pero que sería muy beneficiario para poder empezar a implementar aplicaciones beneficiarias para los diferentes países del mundo sin tener que estar adaptándolo depende de las regulaciones de cada país.

Lo que se describe a continuación es un análisis de cómo está la regulación en México y lo que se describe es que no hay nada regulado aun pero que Banxico ha dicho que este tipo de valor virtual no presenta ninguna amenaza para los sistemas de pagos actuales.

Lo que se menciona a continuación son opciones que se plantean para poder mejorar el sistema que tienen para poder analizar los diferentes efectos que tendrían y ver si sería viable. En la mayoría de los análisis que se plantean aquí lo interesante es que en las opciones que plantean blockchain no tiene mucho sentido implementarse ya que una de las mayores ventajas de blockchain es que un tercero lo tenga que validar pero como para las funciones que se querían implementar en prospera pues no tiene mucho sentido implementarlo ya que se necesita verificar toda la información por ese tercero por lo que no hay sentido en implementarlo.

El mismo resultado pasa para usar contratos inteligentes ya que Prospera es el que se dedica a validar que se cumplan todas las especificaciones necesarias para poder hacerlo.

Lo que se indicó que podría ser interesante es que se usen monedas digitales para poder implementar pago en BANSEFI para las comunidades que les depositan pero se tiene que tomar en cuenta que sería un proyecto a largo plazo para hacer porque para poder cambiar toda la validación y ahora la nueva educación financiera para poder explicarles cómo se llevaría a cabo, eso tardaría algo de tiempo.

Hay muchas propuestas que se pueden analizar y se tienen que tomar muchos factores para ver si podrían aportar algo bueno a estos planes de gobierno. Lo que es una verdad indudable es que se va a explotar mucho más las aplicaciones basadas en blockchain la cual te da muchas opciones que seguramente van a ser exploradas en un futuro y el límite es la imaginación.

**Esfuerzos de inclusión financiera en México**

Un esfuerzo a la inclusión financiera en México es la Política Nacional de Inclusión Financiera de México. El presidente la presento este año (2016) en el Foro Internacional de Inclusión Financiera. El objetivo de esta política es “lograr que todos los mexicanos, sin distinción alguna, sean partícipes de los beneficios que genera el sistema financiero, mediante estrategias concretas y coordinadas adecuadamente entre los distintos actores de los sectores público y privado, que en un marco que procure la solidez y la estabilidad del sistema financiero”.

En términos generales la política cubre:

1. Desarrollo de conocimientos para el uso eficiente y responsable del sistema financiero de toda la población.
2. Uso de innovaciones tecnológicas para la inclusión financiera.
3. Desarrollo de la infraestructura financiera en zonas desatendidas.
4. Mayor acceso oferta y uso de servicios financieros formales para la población sub-atendida y excluida.
5. Mayor confianza en el sistema financiero formal a través de mecanismos de protección al consumidor.
6. Generación de datos y mediciones para evaluar los esfuerzos de inclusión financiera.

Otro de los esfuerzos que se ha hecho es como se comentó en el artículo, al repartir el dinero a la gente necesitada lo hacen por medio de cuentas para que puedan empezar a creer en el sistema y saber las ventajas que tiene el uso de cuentas, etc. Así la gente poco a poco va a empezar a confiar más en el nivel de la base de la pirámide y poco a poco se les puede ir educando hacia el objetivo.

**Monedas Digitales en el Mundo**

1. Litecoin – es una alternativa de bitcoin, esta moneda utiliza el mismo algoritmo que bitcoin y su uso y funcionamiento es muy parecido. También es aceptada en ciertas plataformas aunque en una menor cantidad que bitcoin. Se dice que las transacciones de esta moneda es el más rápido debido a su algoritmo.
2. Primecoin- esta moneda genera bloques a partir del cálculo de largas cadenas de números primos, llamadas cadenas de Cunningham. Tiene un valor muy bajo.
3. Dogecoin- la mayor ventaja de esta criptomoneda es que genera de manera muy rápida los bloques. Es utilizada mayormente para las donaciones y es muy utilizada también para dar propinas a otros. Su valor es de 0.00014 usd por unidad.

**Casos de Uso de Monedas Digitales**

Se ha tenido mucha polémica sobre el tema de usos de criptomonedas, en el cual se habla de que uno de los mayores problemas en la actualidad es que este tipo de monedas es muy usado para comprar cosas ilegales, debido a que en varios lugares no son oficialmente una moneda por lo que no se investiga sobre el origen que tienen.

Poniendo un lado este uso se puede ver el gran potencial que tiene blockchain sobre el mundo. Uno de los casos más sonados es que por medio de blockchain se sostuvo un matrimonio. A los que asistieron a la boda tuvieron la posibilidad de escanear un código QR que te mandaba a la transacción en donde los datos asociados con la boda fueron almacenados.

También una de las empresas que han adaptado el sistema de blockchain es Santander en el Reino Unido. Ahí lo que ha pasado es que están usando Ripple para pagos fuera de ese país debido a que se ha demostrado que los costos pueden ser reducidos ampliamente. Los usuarios pueden hacer transacciones entre 10 y 10,000 GBP. Estos pueden ser entre libras esterlinas, euros y USD. Los fondos van a aparecer en la cuenta de la transacción el siguiente día hábil.

SAP también tiene un acuerdo con Ripple y dos bancos, ATB Financial (Canadá) y Reisebank (Alemania), en el que se hizo un prototipo para poder mandar dinero entre estos bancos y ver qué tan efectivo sería.

**Alternativas para la Transferencia de Dinero entre Países**

La primera alternativa que voy a proponer es que para poder transferir este tipo de monedas no se necesita tener un intermediario, por lo que si se hace un sistema en donde se convierta el dinero que se quiere traspasar a una criptomoneda entonces se podría pasar fácilmente y con un precio muy bajo por lo que sería de gran ayuda para poder pasar la mayor cantidad de dinero posible y además en muchos países no se te permite mover dinero de uno a otro de una manera sencilla por lo que un sistema así lo estaría facilitando.

Otra alternativa es crear un sistema parecido al de arriba pero para un banco en donde la gente de otros países puedan depositar directamente al banco internacional por medio de este método que es mucho más barato que los tramites normales por lo que te ahorrarías el traspaso y al banco le podrías proponer cobrar una comisión mucho más baja por el servicio por lo que también beneficiaría a los bancos y a los usuarios.

**Propuesta**

La propuesta por la que me voy a guiar va a ser la primera que implica una transacción P2P (Peer to Peer) en donde se pudieran conectar dos personas para poder realizar una transacción. Lo que tengo en mente es tener una simple aplicación web en donde se de una alerta de que se quiere realizar una transacción y al aceptar los usuarios de los dos lados para la transacción se haga el intercambio de moneda, después se haga el traspaso entre las dos personas y en el otro lado que vuelva a cambiar la moneda por la moneda local en donde se encuentre. Esto reduciría muchos gastos y problemas entre las personas para poder hacer movimientos de dinero seguro y sin intermediarios.