

## Las principales noticias de este boletín



**Reporte Chainalysis**



**Los Depósitos  
Crecieron 25.5%**



**Un importante  
ciberdelincuente**



**Monedas Digitales de los  
Bancos Centrales: Ha  
Llegado el Momento**

### Reporte Chainalysis

A medida que la criptomoneda continúa ganando popularidad, todos, desde los bancos hasta los inversores institucionales y los consumidores cotidianos, están tomando nota e incorporando activos digitales en su estrategia financiera. Pero los patrones de uso de criptomonedas varían ampliamente en todo el mundo.

Chainalysis, una compañía internacional líder de análisis de blockchain, acaba de publicar un informe donde justamente utiliza el análisis de la cadena de bloques para cuantificar esas diferencias y reforzar sus datos, hallazgos e información con conocimientos de expertos de la industria.

En el informe encontrará datos originales e investigaciones sobre la actividad de criptomonedas en cadena por región, patrones de comercio interregional, cómo la inestabilidad económica impulsa la adopción de criptomonedas en el mundo en desarrollo, el estado de la regulación por región, el uso de criptomonedas en jurisdicciones de alto riesgo y tendencias en criptomonedas por región, entre otra información.

### Los Depósitos Crecieron 25.5% en el Primer Trimestre

Los depósitos de los bancos siguen batiendo récords. En el primer trimestre, aumentaron hasta \$77,896 millones, lo que supone un 25.5% más que el año pasado y 2.9% respecto al cuarto trimestre de 2020, según datos de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras (OCIF).

### Un importante ciberdelincuente – US\$1.000 millones en pérdidas de decenas de millones de tarjetas–fue condenado a prisión

El organizador de alto nivel de un notorio grupo de piratas informáticos fue condenado a prisión por un plan que comprometió decenas de millones de tarjetas de débito y crédito. El daño general a bancos, comerciantes, compañías de tarjetas y consumidores se estima en más de US\$1.000 millones.

Un ciudadano ucraniano fue condenado hace unos días en EE.UU. a 10 años de prisión por su microscópico papel en la labor criminal del grupo de piratería FIN7.

### Monedas Digitales de los Bancos Centrales: Ha llegado el momento

Para bien o para mal, la moneda digital ha llegado para quedarse. En la última década, el uso de monedas virtuales ha aumentado significativamente con comerciantes como Whole Foods y Starbucks, que aceptan pagos en bitcoins. (1) Tal vez alentados por su adopción (la moneda digital Bitcoin se ha disparado de 5.000 dólares en marzo de 2020 a 40.000 dólares en enero de 2021). (2) Considerando que los ciudadanos pueden alejarse de las monedas fiduciarias hacia criptodivisas privadas como la Libra de Facebook (ahora llamada Diem). (3) Los bancos centrales se han apresurado a consultar y actuar. Por lo tanto, algunos bancos centrales han emitido o puesto a prueba monedas digitales de los bancos centrales (CBDC, por sus siglas en inglés), como las Bahamas, China y Camboya, entre otros, mientras que varios otros están considerando lanzar las suyas.

Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Cooperativas de Puerto Rico  
info@aocpr.com  
PO Box 99 Cabo Rojo, PR 00623  
<http://www.aocpr.com/>

¡Conéctate con Nosotros!



“Los grandes espíritus siempre han encontrado una violenta oposición por parte de mentes mediocres, es más fácil destruir un átomo que un prejuicio.”

**Albert Einstein**