



ÍNDICE

<i>Prólogo</i>	13
I. Introducción	17
II. Criptomonedas	25
1. Introducción	25
2. Definición de criptomonedas	27
3. Los riesgos asociados de su utilización. El lado oscuro	29
4. Su relación con los programas de prevención de lavado de activos	30
4.1. Atractivo criminal	33
4.2. La situación actual de las criptomonedas y las transacciones ilegales	35
5. Conclusiones y reflexiones	41
III. Bitcoin	47
1. Introducción	47
2. Las monedas virtuales antes del Bitcoin	48
3. Historia del Bitcoin	50
4. Concepto del Bitcoin	53
5. El éxito del Bitcoin. Resumen de aspectos claves	54

5.1. Infraestructura clave e inversión.	56
6. Generación del Bitcoin	58
6.1. Minería de Bitcoin	58
6.2. Minería de Bitcoin a escala industrial.	59
6.2.1. Sus desafíos y propuestas técnicas de solución	60
7. Funcionamiento del Bitcoin	63
7.1. Aspectos técnicos del funcionamiento del Bitcoin	65
7.2. El proceso de transacción con Bitcoin	66
7.3. Criptografía en el Bitcoin	68
7.4. Direcciones de Bitcoin	72
7.5. Blocks y Blockchain	73
7.6. Trazabilidad, anonimidad y pseudonimi- dad.	75
8. Problemas estructurales.	77
9. Proyección del Bitcoin	79
9.1. Comparación con otras monedas y <i>com- modities</i>	79
9.2. Desafíos	80
9.2.1. Escalabilidad	80
9.2.2. Volatilidad	82
9.2.3. Autodestrucción	83
10. Otras criptomonedas. Unobtanium, Dogecoin y Litecoin	84
11. Seguridad del Bitcoin	85
11.1. Robo y pérdida de Bitcoins.	86
11.2. Criminalidad y doble gasto.	87
11.3. Ataques ocultos y abuso	88

ÍNDICE	9
12. Conclusión	89
IV. Regulación legal del Bitcoin y las criptomonedas en el mundo	91
1. Introducción	91
2. Continente americano	91
2.1. Argentina	91
2.2. Bolivia	93
2.3. Brasil	93
2.4. Canadá	93
2.5. Chile	94
2.6. Colombia	94
2.7. Ecuador	95
2.8. Estados Unidos	95
2.9. México	97
2.10. Nicaragua	97
3. Continente europeo	98
3.1. Unión Europea	98
3.2. Alemania	99
3.3. Bélgica	100
3.4. Bulgaria	101
3.5. Chipre	101
3.6. Croacia	101
3.7. Dinamarca	102
3.8. Eslovaquia	102
3.9. Eslovenia	103
3.10. España	103
3.11. Estonia	103
3.12. Finlandia	104
3.13. Francia	104

3.14. Grecia	105
3.15. Holanda	105
3.16. Irlanda	106
3.17. Islandia	106
3.18. Italia	107
3.19. Lituania	107
3.20. Luxemburgo	107
3.21. Malta	108
3.22. Noruega	108
3.23. Polonia	109
3.24. Portugal	109
3.25. Reino Unido	110
3.26. República Checa	110
3.27. Rusia	111
3.28. Suecia	111
3.29. Suiza	112
3.30. Rumania	112
3.31. Ucrania	113
4. Continente asiático	113
4.1. Bangladesh	113
4.2. China	114
4.3. Corea del Sur	115
4.4. Filipinas	115
4.5. Hong Kong	116
4.6. India	117
4.7. Indonesia	117
4.8. Israel	118
4.9. Japón	119
4.10. Jordania	120
4.11. Kirguistán	120

4.12. Líbano	120
4.13. Malasia	121
4.14. Singapur	121
4.15. Tailandia	122
4.16. Taiwán	122
4.17. Turquía	123
4.18. Vietnam	123
5. Continente oceánico	124
5.1. Australia	124
5.2. Nueva Zelanda	124
6. Conclusiones: Necesidad de una regulación uni- versal-regional-local y de la centralización de su administración	125
V. Lavado de activos	127
1. Introducción	127
2. Definiendo al fenómeno del e-lavado de dinero	133
3. Descifrando y resolviendo el problema de la ano- nimidad	138
4. Conclusiones y reflexiones	143
VI. Conclusión	147
1. Reflexiones: El futuro prometedor de las cripto- monedas y sus innovaciones	147
2. Conclusión final	149
Bibliografía	151
– Criptomonedas y Bitcoin	151
– Lavado de activos	154