

Cripto y trading

Identificación Digital e impacto MiCA

Actualidad del sector, herramientas RegTech
y MiCA en negocios trabajando con criptoactivos



Un ecosistema maduro, y ahora regulado

El **ecosistema de criptoactivos** ha evolucionado significativamente, transformándose en un **sector financiero maduro** que combina **innovación tecnológica con un marco regulatorio** cada vez más robusto. La adopción institucional de criptomonedas y activos digitales continúa creciendo, mientras que la infraestructura del mercado se fortalece con tecnologías RegTech.

Con una capitalización de mercado superior a **1,8 billones de dólares** a inicios de 2024, el ecosistema cripto abarca desde **criptomonedas, stablecoins, tokens de seguridad y activos digitales**, hasta **plataformas de trading descentralizadas y fintech** especializadas.

Sin embargo, este crecimiento también ha traído consigo **desafíos regulatorios, riesgos de fraude y la necesidad de contar con tecnologías avanzadas para garantizar la seguridad** y el cumplimiento normativo.

Capitalización de **mercado** superior a

\$1.8 billones

a inicios de **2024**



Acción comercial

En este contexto, soluciones como la **firma electrónica**, la **verificación de identidad (KYC/KYB)**, los **controles anti-fraude** y la **comunicación certificada** se han convertido en herramientas esenciales para exchanges, fintechs y otros actores del sector.

El mercado de criptoactivos está experimentando una **transformación** fundamental impulsada por varios **factores clave**:

● NFTs (Tokens No Fungibles)

Activos digitales únicos que representan la propiedad de un elemento digital o físico. Su uso se extiende al arte, coleccionables, juegos y la gestión de identidad.

● DeFi (Finanzas Descentralizadas)

Plataformas y aplicaciones que operan en blockchains, ofreciendo servicios financieros sin intermediarios tradicionales.

● Metaverso

Entornos virtuales inmersivos donde los usuarios interactúan social y económicamente, con un potencial enorme para el comercio y la inversión con criptomonedas.

● La tokenización de activos tradicionales

Expandiendo el alcance del mercado cripto más allá de las criptomonedas, creando oportunidades y desafíos en cumplimiento regulatorio y gestión de riesgos.

● Web3

Una nueva iteración de Internet basada en blockchain, que promete mayor descentralización, seguridad y control para los usuarios.



Retos y oportunidades del Sector Cripto y Trading

La necesidad de equilibrar innovación con el cumplimiento regulatorio ha impulsado el desarrollo de soluciones RegTech específicas para el sector cripto. Las empresas buscan **mantener la agilidad característica del espacio cripto** mientras cumplen con requisitos **regulatorios cada vez más estrictos**.

A pesar de su potencial disruptivo, la industria cripto enfrenta importantes retos:



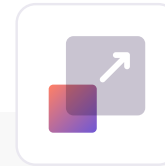
Volatilidad

Las **fluctuaciones extremas** en el precio de las criptomonedas representan un **riesgo** para **inversores y empresas**.



Seguridad

Los **hackeos** a plataformas de intercambio (exchanges), los **fraudes de identidad** y los robos de criptomonedas son una **preocupación constante**.



Escalabilidad

Las blockchains deben **mejorar** su capacidad para **procesar un volumen creciente** de transacciones.



Regulación

La **falta de un marco regulatorio** claro y global genera incertidumbre y dificulta la adopción masiva.

Insights y Datos Relevantantes de la Industria

La industria cripto ha experimentado un **crecimiento sin precedentes** en los últimos años, consolidándose como un **pilar clave en la economía digital global**.

Desde la adopción institucional hasta el auge de las finanzas descentralizadas (DeFi) y los tokens no fungibles (NFTs), el ecosistema sigue **evolucionando a gran velocidad**, impulsado por la innovación tecnológica y los cambios regulatorios.

Para comprender mejor la magnitud y el impacto del sector, presentamos una recopilación de los **datos más relevantes sobre el mercado cripto, su adopción, regulación y tendencias clave**:

\$1,8
billones

Capitalización global

A enero de 2024, la capitalización global del mercado cripto supera los **1,8 billones de dólares**, con Bitcoin dominando aproximadamente el **48% del mercado**.

420
millones

Usuarios de criptoactivos

Se estima que hay más de **420 millones de usuarios de criptoactivos a nivel global**, con un crecimiento del **35% en los últimos dos años**.

20%
transacciones

Transacciones de stablecoins

Las stablecoins, como **USDT y USDC**, representan más del **20% de las transacciones en el sector cripto**, mientras que el valor bloqueado en **DeFi** supera los **50.000 millones de dólares**.

\$3,8
millones

Pérdidas por hackeos y fraudes

Solo en 2023, se registraron más de **3.800 millones de dólares en pérdidas** por hackeos y fraudes en el sector cripto.

\$10
billones

Mercado proyectado para 2030

Bonos, materias primas y propiedades representados en **blockchain**, tienen un mercado proyectado en **\$10 billones para 2030**.



Verificación de Identidad KYC/KYB

✓ **0 fraude** de identidad y hackeos de cuentas

✓ **Mejora en la confianza** del cliente y nuevos usuarios

✓ **Cumplimiento de regulaciones** como MiCA, eIDAS, AML6, etc.



↓ Menor **fraude**

↑ Mayor **seguridad**

Desafío

Cumplir con las normas AML y de prevención del fraude en MiCA y mercados regulados.

Solución

Gracias a sistemas de onboarding digital completos es posible autenticar usuarios de manera ágil y segura mediante biometría, verificación documental y contrastes en bases de datos oficiales.

Casos prácticos

- **Onboarding** de nuevos usuario
- **Validación de transacciones** de altos importes
- **Retirada** de fondos y **cambios** de wallets

Firma Digital



✓ **Reducción de tiempos** de ejecución en transacciones y acuerdos.

✓ Mayor **seguridad y cumplimiento** normativo con auditoría digital

✓ **Automatización** de procesos mediante integración con **smart contracts**

Desafío

Formalizar acuerdos, transacciones y contratos de forma segura, rápida y conforme a las regulaciones del sector cripto.

Solución

Tecalis Sign permite a exchanges, fintechs y proyectos blockchain firmar digitalmente con validez legal y cumplimiento de normativas internacionales como eIDAS, MiCA, FATF y AMLD6.

Casos prácticos

- **Contratos de compraventa** de criptoactivos
- Acuerdos de **custodia y almacenamiento** de activos digitales
- Términos y condiciones de **plataformas de trading**
- **Acuerdos de liquidez** en DeFi y lending
- **Contratos** de tokenización y emisión de activos digitales

Controles Anti-Fraude y OCR-IA



Desafío

Detectar y prevenir fraudes en transacciones cripto, identificar actividad sospechosa y procesar documentación de clientes de forma automatizada.

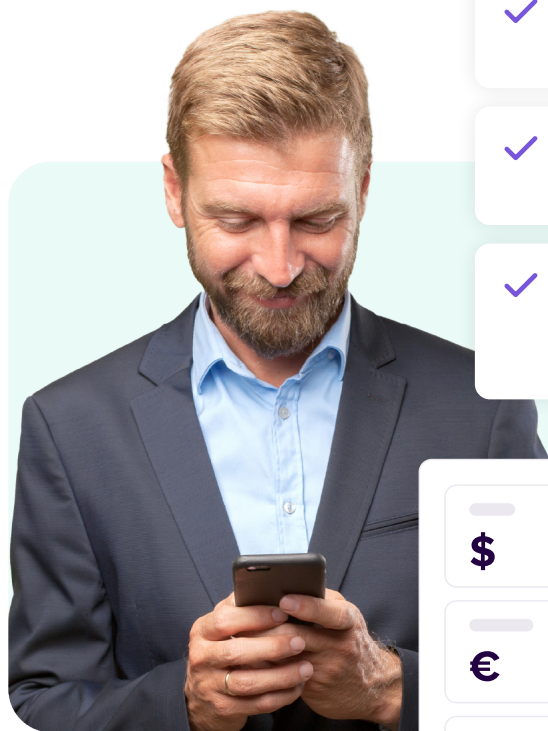
Solución

Integración de sistemas inteligentes que analizan patrones de comportamiento en exchanges y plataformas de trading, detectan anomalías en transacciones y escanean fuentes de datos para obtener información.

Casos prácticos

- **Controles** de IP, VPN, Geolocalización, teléfono/SIM...
- **Detección** de documentos **falsificados** en procesos de KYC/KYB
- **Prevención** de suplantación de identidad con biometría e inteligencia artificial
- **Monitoreo** de wallets y direcciones cripto vinculadas a **actividades ilícitas**
- **Escaneo** de documentos y contratos **con OCR-IA** para extracción automatizada de datos

Comunicación Certificada



✓ **Cumplimiento** normativo garantizado con **regulaciones internacionales**

✓ **Reducción de disputas y fraudes** mediante certificación legal de envíos

✓ **Ahorro de tiempo y automatización** en la gestión de notificaciones críticas



Notificación

\$

↗ 8%

€

↘ 4%

Desafío

Garantizar la entrega, autenticidad y validez legal de comunicaciones críticas en exchanges, plataformas de trading y proyectos blockchain.

Solución

Herramientas de notificaciones digitales con sello de tiempo que aseguran trazabilidad y validez legal de notificaciones, transacciones y proporcionando un registro auditable.

Casos prácticos

- **Notificación** de cambios en **términos y condiciones**
- **Confirmaciones certificadas** de operaciones y transacciones de alto valor
- **Avisos regulatorios** y requerimientos de **compliance** a clientes y proveedores
- **Notificación** de procesos **KYC/KYB incompletos** o **bloques** de cuenta
- **Avisos** de **desplome o subida** de precio de divisas cripto

Reglamento MiCA

Impacto en trading y cripto

El **Reglamento MiCA (Markets in Crypto-Assets)** es un marco regulatorio de la Unión Europea ya en vigor. MiCA tiene como objetivo **armonizar la regulación de los criptoactivos**, brindando mayor **seguridad jurídica y protección** a los inversores.

El reglamento abarca una amplia gama de aspectos, como la **emisión de criptoactivos**, la **prestación de servicios relacionados con criptoactivos** y la **prevención del blanqueo de capitales**.

El Reglamento MiCA impulsa la **adopción de soluciones RegTech** en el sector cripto. Las empresas que operan con criptoactivos deberán cumplir con **requisitos estrictos en materia de KYC/KYB, AML/CFT y protección de datos**. Las soluciones RegTech como la **firma electrónica, la verificación de identidad y los controles antifraude** son esenciales para que las empresas cripto puedan cumplir con MiCA de forma eficiente y rentable.

MiCA establece diferentes categorías de criptoactivos y requisitos específicos para cada una:



Tokens vinculados a activos
(asset-referenced tokens)



Tokens de valor estable
(stablecoins)



Tokens de utilidad y otros criptoactivos

Requisitos de cumplimiento

Obligaciones para Proveedores de Servicios

- **Implementación de sistemas** robustos de gestión de riesgos
- **Mantenimiento de registros** detallados de todas las **transacciones**
- Establecimiento de políticas y procedimientos de **seguridad**

Cambios en la protección al consumidor

- Requisitos de **transparencia y divulgación**
- Mecanismos de **salvaguarda** de activos
- **Procedimientos** de reclamación y resolución de disputas

Sistemas de monitorización y reporting propuestos

- Herramientas automatizadas para la generación de **informes regulatorios**
- **Sistemas de tracking** para el cumplimiento continuo
- Dashboards de compliance para **gestión en tiempo real**

Sujetos obligados a cumplir con MiCA

Emisores de criptoactivos: Incluye stablecoins, utility tokens y otros tokens digitales

Exchanges y plataformas de trading: Empresas que operan en la UE deben cumplir con requisitos específicos.

Proveedores de servicios de wallet y custodia: Deben garantizar la seguridad de los fondos de los clientes.

Para garantizar el cumplimiento de MiCA y otras regulaciones en el sector cripto y FinTech, puedes consultar con expertos Tecalis

Te ayudaremos a implementar soluciones tecnológicas avanzadas que optimicen la seguridad, la trazabilidad y la conformidad normativa de su negocio

[Ver artículo en detalle](#)

MiCA

Casos de Éxito en el Sector FinTech y Cripto



Incorporó las soluciones de Tecalis para la **gestión y verificación de usuarios mediante procesos KYC avanzados**, logrando un cumplimiento normativo impecable y una experiencia de usuario fluida en su plataforma líder de información y análisis open finance.



Adaptó su proceso de **onboarding digital de nuevos usuarios utilizando identificación digital KYC/AML** para ofrecer transacciones fluidas en una plataforma de pago criptográfico conectada con comerciantes y blockchain.



Implementó **Tecalis Identity y soluciones OCR 2nd Gen IA** para optimizar su **procesamiento documental** en operaciones bancarias clave, reduciendo los tiempos operativos en un 65% y mejorando la experiencia del cliente en servicios digitales.



Ofrece **componentes de las tecnologías RegTech Tecalis de controles anti-fraude, RPA, firma electrónica y verificación de identidad** en su portafolio de soluciones globales para instituciones financieras trabajando con criptoactivos de todo el mundo.

Conclusiones y recomendaciones

Las soluciones digitales están revolucionando el sector cripto y fintech, permitiendo la automatización de procesos, fortaleciendo la seguridad, **asegurando el cumplimiento normativo y habilitando modelos de negocio innovadores**. Estas herramientas no solo impulsan la **escalabilidad y eficiencia**, sino que también mejoran a **confianza y experiencia de los usuarios** en un entorno dinámico y competitivo.

En el pasado, la rápida evolución del sector cripto enfrentaba barreras como la **falta de regulación clara o la ausencia de tecnologías suficientemente maduras**. Hoy, gracias a la convergencia entre avances tecnológicos y normativos, **es posible utilizar soluciones RegTech asequibles** que garantizan transparencia y cumplen con los requisitos más exigentes del mercado como el reglamento **MiCA**.



La implementación de **plataformas SaaS** y tecnologías ágiles no solo **simplifica la operativa sin parones en la actividad al integrarse**, sino que también permite a las empresas construir relaciones sólidas con **clientes, partners y reguladores**, todo ello sin requerir inversiones iniciales desproporcionadas.



**Contacta con nuestros expertos
y evaluaremos tu caso**

Contacta

© 2025 Tecalis. All rights reserved

