

USDT para tu negocio

Ciencias Sociales | Economía

Descripción del Curso

El curso Economía en entornos digitales ofrece un recorrido por conceptos económicos básicos y herramientas para analizar decisiones financieras en empresas ante la creciente presencia de monedas y pagos digitales. Las unidades conectan teoría económica con casos prácticos y fomentan la capacidad de aplicar criterios objetivos para resolver problemas reales de gestión tesorería, precios y pagos. En particular, la Unidad 6 se enfoca en justificar, con fundamentos económicos y operativos, la elección de USDT frente a otras criptomonedas o monedas fiduciarias en un negocio real. Los estudiantes explorarán criterios clave como estabilidad de valor, liquidez en mercados, costos de transacción, compatibilidad operativa (integración con sistemas contables y de tesorería) y seguridad de las transacciones. Se compararán USDT con otras stablecoins como USDC y DAI, y con USD, analizando ventajas y desventajas desde la perspectiva de una empresa. Además, se propondrá un marco de decisión para decidir cuándo y cómo incluir USDT en la estrategia de pagos y tesorería de una organización, considerando tamaño, sector y necesidades operativas. El curso está dirigido a estudiantes mayores de 17 años y propone un aprendizaje activo, con análisis de casos, ejercicios prácticos y debates sobre impactos regulatorios y de seguridad. Al finalizar, el alumnado habrá desarrollado habilidades para evaluar soluciones de pago, sustentar decisiones con evidencia y comunicar argumentos claros a equipos directivos.

Competencias

- Analizar críticamente criterios económicos y operativos al proponer soluciones de pago y tesorería para una empresa.
- Comparar y contrastar USDT, USDC, DAI y USD desde las perspectivas de estabilidad, liquidez, costos y seguridad.
- Aplicar un marco de decisión para la implementación de USDT en la estrategia de pagos y tesorería de una organización.
- Evaluar riesgos, cumplimiento normativo y consideraciones de seguridad al incorporar criptoactivos en operaciones reales.
- Comunicar de forma clara y persuasiva las decisiones financieras a equipos directivos y a actores relevantes de la empresa.
- Desarrollar pensamiento crítico y capacidad de resolución de problemas en contextos de economía digital y negocios.

Requerimientos

- Conocimientos básicos de economía, finanzas y conceptos de mercados.
- Interés en criptomonedas, pagos digitales y gestión de tesorería.

- Habilidad para analizar datos, comparar escenarios y evaluar costos y beneficios.
- Acceso a internet y una computadora o dispositivo para realizar ejercicios prácticos y búsquedas de información actualizada.
- Actitud ética y de seguridad ante el manejo de activos digitales y transacciones financieras.

Unidades del Curso

Unidad 1: Unidad 1: USDT y su función como stablecoin

Objetivos de Aprendizaje

- Definir qué es USDT y explicar su papel como stablecoin en contextos empresariales.
- Describir la paridad aproximadamente 1 USDT ? 1 USD y los mecanismos generales que la sustentan.
- Identificar escenarios de uso en un negocio donde USDT puede aportar valor (pagos, reservas, liquidaciones rápidas).

Contenidos Temáticos

1. **Tema 1:** ¿Qué es USDT y cómo funciona. Descripción corta: USDT es una stablecoin diseñada para mantener una paridad cercana al dólar mediante reservas y mecanismos de respaldo.
2. **Tema 2:** Paridad con el dólar y estabilidad. Descripción corta: conceptos de paridad, auditorías y factores que influyen en la estabilidad de USDT.
3. **Tema 3:** Casos de uso en empresas. Descripción corta: escenarios prácticos donde USDT puede facilitar pagos, liquidaciones y gestión de liquidez.

Actividades

- **Actividad 1 - Exploración conceptual:** Definir USDT y su función como stablecoin. Tema central: terminología clave, para qué sirve y ámbitos de uso.
 - Puntos clave: estabilidad relativa, paridad con USD, funciones en negocio.
 - Aprendizajes/conclusiones: comprensión básica de la stablecoin y su utilidad operativa.
- **Actividad 2 - Análisis de caso de transacción:** Simulación de una transacción de pago en USDT frente a USD para un proveedor internacional.
 - Puntos clave: flujo de valor, rapidez, costos y conversión.
 - Aprendizajes/conclusiones: entendimiento de cuándo usar USDT para liquidar deudas a proveedores.
- **Actividad 3 - Mapa de escenarios empresariales:** Identificar al menos tres escenarios donde USDT aporta valor y justificar su uso.
 - Puntos clave: liquidez, remesas, inventory finance.
 - Aprendizajes/conclusiones: capacidad de identificar oportunidades reales de uso en negocio.

- **Actividad 4 – Debate rápido:** ¿Qué riesgos ven respecto a USDT y cómo mitigarlos?

- Puntos clave: seguridad, contraparte, cumplimiento básico.
- Aprendizajes/conclusiones: apreciación de riesgos y primeras ideas de mitigación.

Evaluación

- Mapa conceptual y explicación breve: definir USDT y su función (criterio de logro para el Objetivo 1).
- Explicación de la paridad y mecanismos (criterio de logro para el Objetivo 2).
- Listado de escenarios de uso en una pequeña empresa (criterio de logro para el Objetivo 3).
- Participación en las actividades y reflexión en el debate (contribuciones y claridad de argumentos).

Unidad 2: Ventajas y desventajas de usar USDT en un negocio

Objetivos de Aprendizaje

- Evaluar la liquidez de USDT en comparación con la moneda fiat en diferentes escenarios de negocio.
- Analizar costos de transacción y tiempos de liquidación asociados al uso de USDT.
- Identificar desventajas y riesgos (contraparte, cambios regulatorios, disponibilidad de plataformas).

Contenidos Temáticos

1. **Tema 1:** Liquidez y velocidad. Descripción corta: cómo USDT facilita liquidez rápida en operaciones diarias y remesas internacionales.
2. **Tema 2:** Costos y riesgos operativos. Descripción corta: comisiones de redes, exchanges y costos de conversión, además de riesgos de contraparte.
3. **Tema 3:** Comparación con otras herramientas. Descripción corta: contraste con USD, otras stablecoins y métodos tradicionales de pago.

Actividades

- **Actividad 1 – Análisis de costos:** Comparar costos de una transacción de 5,000 USD si se paga en USDT frente a USD tradicional.
 - Puntos clave: tasas de transacción, tiempos de liquidación, conversión y costos ocultos.
 - Aprendizajes/conclusiones: cuándo USDT es ventajoso o no desde el punto de vista de costos.
- **Actividad 2 – Desventajas y mitigación:** Identificar riesgos de contraparte y proponer mitigaciones (custodia, proveedores confiables, cumplimiento básico).
 - Puntos clave: seguridad de billeteras, verificación de plataformas, planes de contingencia.
 - Aprendizajes/conclusiones: manejo de riesgos en operaciones diarias.

- **Actividad 3 – Juego de escenarios:** Simulación de decisiones: usar USDT para un pago internacional vs usar moneda fiat tradicional.
 - Puntos clave: impacto en liquidez, volatilidad de costos, facilidad de conciliación.
 - Aprendizajes/conclusiones: criterios para decidir entre USDT y fiat.
- **Actividad 4 – Debate estructurado:** Ventajas frente a desventajas en un caso real de negocio.
 - Puntos clave: síntesis de argumentos, evidencia empírica.
 - Aprendizajes/conclusiones: capacidad de justificar una elección basada en evidencia.

Evaluación

- Ejercicio de costos con escenarios y justificación de la elección (Objetivo General y Específicos).
- Informe breve de mitigación de riesgos y selección de proveedores (Riesgo y Tolerancia en contraparte).
- Participación y razonamiento en debates (comprensión y claridad de argumentos).

Unidad 3: Unidad 3: Impacto de USDT en el flujo de caja y la liquidez

Objetivos de Aprendizaje

- Interpretar el efecto de USDT en la liquidez operativa (disponibilidad de efectivo inmediato para pagos).
- Analizar la conversión entre USDT y fiat y su impacto en contabilidad y conciliaciones.
- Identificar escenarios donde USDT mejora o dificulta la gestión del flujo de caja.

Contenidos Temáticos

1. **Tema 1:** Flujo de caja con activos digitales. Descripción corta: cómo incorporar USDT en la gestión diaria de efectivo.
2. **Tema 2:** Conversión y conciliación contable. Descripción corta: registro contable, conciliaciones y reportes.
3. **Tema 3:** Impacto en liquidez y planificación financiera. Descripción corta: escenarios de demanda de liquidez y previsión de ingresos/pagos.

Actividades

- **Actividad 1 – Simulación de flujo de caja:** Construir un flujo de caja simplificado que incluya USDT como parte de las entradas y salidas.
 - Puntos clave: entradas en USDT, conversiones, saldos disponibles.
 - Aprendizajes/conclusiones: efectos en liquidez y necesidad de convertir a fiat para ciertas operaciones.
- **Actividad 2 – Conciliación y reporte:** Realizar una conciliación entre transacciones en USDT y estados de cuenta bancarios en fiat.
 - Puntos clave: trazabilidad, tiempos de liquidación, reconocimiento de ingresos/gastos.

- Aprendizajes/conclusiones: precisión contable y reporte financiero.
- **Actividad 3 - Caso de planificación:** Planificar escenarios de liquidez estacional y decidir si mantener USDT o convertir a fiat en diferentes momentos.
 - Puntos clave: predicción de flujo, costo de conversión, riesgos de depeg.
 - Aprendizajes/conclusiones: estrategia de gestión de liquidez con stablecoins.
- **Actividad 4 - Revisión de políticas internas:** Proponer políticas simples de uso de USDT que afecten la tesorería y la contabilidad.

Evaluación

- Ejercicio de flujo de caja con USDT: evaluación de impacto en liquidez (objetivos 1 y 2).
- Informe de conciliación y registro contable (objetivo 2 y 3).
- Presentación de casos de planificación de liquidez y recomendaciones (objetivo 3).

Unidad 4: Unidad 4: Plan básico de implementación para aceptar USDT como método de pago

Objetivos de Aprendizaje

- Definir la arquitectura técnica para aceptar USDT (wallet, gateway y redes compatibles).
- Describir controles de seguridad y custodia (billeteras frías/calientes, manejo de llaves, autenticación).
- Esbozar prácticas de cumplimiento básico (AML/KYC, registro de transacciones, reporte de operaciones).

Contenidos Temáticos

1. **Tema 1:** Arquitectura de aceptación. Descripción corta: herramientas y flujos para aceptar USDT (wallets, proveedores de pago, direcciones de recepción, redes como Ethereum, Tron, etc.).
2. **Tema 2:** Controles de seguridad y custodia. Descripción corta: buenas prácticas para asegurar claves y fondos, separación de funciones.
3. **Tema 3:** Cumplimiento y registros. Descripción corta: procedimientos AML/KYC básicos y trazabilidad para reporting.

Actividades

- **Actividad 1 - Diseño de flujo de pago:** Mapear el flujo de aceptación de USDT desde la transacción del cliente hasta la contabilidad.
 - Puntos clave: billetera receptora, conversión si aplica, registro en ERP, conciliación.
 - Aprendizajes/conclusiones: claridad de procesos y roles.
- **Actividad 2 - Check-list de seguridad:** Elaborar un checklist de seguridad y custodia para la tesorería que maneje USDT.

- **Actividad 3 - Práctica de cumplimiento:** Simulación de verificación de clientes y registro de transacciones para AML/KYC básico.
- **Actividad 4 - Evaluación de plataformas:** Investigar y comparar al menos 2 proveedores de pago/puertas de pago que soporten USDT.

Evaluación

- Plan de implementación completo (arquitectura, seguridad, cumplimiento) (objetivo general y específicos).
- checklist de seguridad y un caso práctico de incidente mínimo con medidas correctivas.
- Informe de selección de plataformas y justificación de la opción escogida.

Unidad 5: Unidad 5: Riesgos y consideraciones regulatorias al usar USDT

Objetivos de Aprendizaje

- Identificar riesgos de seguridad (amenazas, hackeos, pérdida de claves) y medidas de mitigación.
- Describir obligaciones AML/KYC y trazabilidad de transacciones para un negocio.
- Explicar implicaciones fiscales y contables asociadas al uso de USDT en la empresa.

Contenidos Temáticos

1. **Tema 1:** Seguridad y custodia. Descripción corta: prácticas para proteger fondos y llaves, gestión de billeteras y auditorías.
2. **Tema 2:** Cumplimiento AML/KYC. Descripción corta: trazabilidad, reportes y verificación de clientes y proveedores.
3. **Tema 3:** Fiscalidad y contabilidad. Descripción corta: reconocimiento contable, impuestos y reportes fiscales relevantes.

Actividades

- **Actividad 1 - Evaluación de riesgos:** Identificar riesgos de seguridad y proponer controles.
 - Puntos clave: acceso, autenticación, custodia, planes de recuperación.
 - Aprendizajes/conclusiones: priorización de controles de seguridad.
- **Actividad 2 - Cumplimiento AML/KYC:** Diseñar un procedimiento básico de verificación de clientes y partners para USDT.
- **Actividad 3 - Aspectos fiscales:** Elaborar una guía rápida de registros contables y obligaciones fiscales para transacciones en USDT.
- **Actividad 4 - Revisión de normativas:** Investigar marcos regulatorios relevantes en su país o región y presentar un resumen.

Evaluación

- Informe de riesgos y plan de mitigación (objetivos 1 y 2).
- Procedimiento AML/KYC básico (objetivo 2).
- Guía fiscal y contable para transacciones con USDT (objetivo 3).

Unidad 6: Unidad 6: Justificación de la elección de USDT frente a otras criptomonedas o monedas fiduciarias

Objetivos de Aprendizaje

- Definir criterios clave: estabilidad, liquidez, costos, compatibilidad operativa y seguridad.
- Comparar USDT con otras stablecoins (p. ej., USDC, DAI) y con monedas fiduciarias (USD) desde la perspectiva de un negocio.
- Proponer un marco de decisión para incluir USDT en la estrategia de pagos y tesorería de una empresa.

Contenidos Temáticos

1. **Tema 1:** Criterios económicos. Descripción corta: estabilidad de valor, costos y retorno de liquidez.
2. **Tema 2:** Criterios operativos. Descripción corta: integración, compatibilidad con sistemas internos y experiencia del cliente.
3. **Tema 3:** Comparación con otras opciones. Descripción corta: USDC, DAI, BTC/ETH frente a USDT y USD tradicional.

Actividades

- **Actividad 1 - Matriz de decisiones:** Construir una matriz que compare USDT con USDC, DAI y USD según criterios clave y un caso de negocio hipotético.
- **Actividad 2 - Análisis de escenarios:** Evaluar en un negocio real o simulado cuál opción minimiza costos y riesgos en distintas situaciones (volatilidad de mercado, cambios regulatorios).
- **Actividad 3 - Recomendación estratégica:** Redactar una recomendación para la alta dirección justificando la adopción de USDT con base en criterios aprendidos.
- **Actividad 4 - Presentación de conclusiones:** Presentar hallazgos y arguing de forma clara y con evidencias.

Evaluación

- Construcción de la Matriz de Decisión (objetivos 1 y 2).
- Informe técnico de comparación y recomendación (objetivos 1-3).
- Presentación final de conclusiones ante el grupo (objetivo 3).