

1.

Desarrollo de las criptomonedas en Ecuador, responsabilidad y riesgo

Martha Caizapanta¹, Elisa Borja², María González³

1 Universidad Tecnológica Indoamérica, martjoiscu_17@yahoo.es

2 Universidad Tecnológica Indoamérica, elisaborjareyes@hotmail.com

3 Universidad Tecnológica Indoamérica, mcgl.cris@gmail.com

Fecha de presentación: 3 de octubre de 2018

Fecha de aceptación: 26 de octubre de 2018

RESUMEN

El sistema financiero del Ecuador se lo realiza en un mercado tradicional y la población no se encuentra familiarizada con el manejo de divisas y criptomonedas, sin embargo, en la globalización la Criptomoneda está tomando su lugar y el Ecuador no es una excepción. Las criptomonedas se encuentran en el mercado y las transacciones con ellas poco a poco se va siendo familiar para algunos ecuatorianos que toman el riesgo de invertir tomando en cuenta que es una moneda descentralizada y que no existe una entidad gubernamental que la controle y regule; la moneda virtual más importante, conocida y utilizada para la realización de transacciones es el bitcoin.

En el transcurso del tiempo, las monedas virtuales surgen por los problemas mundiales en el ámbito de la economía: En el año 2009 nace la primera moneda virtual "BITCOIN" por su creador Satoshi Nakamoto y desde entonces han aparecido un sin número de monedas virtuales que han generado un nuevo mercado "las criptodivisas" en las que diariamente realizan transacciones; uno de sus principales riesgos es la volatilidad porque su valor se basa en la especulación de la oferta y la demanda y puede generar exuberantes ganancias o trágicas pérdidas.

En el Ecuador el Banco Central del Ecuador ha sido muy específico informando a los ecuatorianos que las criptomonedas dentro del país no son legales pero que tenemos la libertad y responsabilidad de realizar las transacciones que deseen por medio del internet. El mercado de las criptomonedas es muy reciente a comparación del mercado tradicional, las criptodivisas es un mercado de mucho riesgo del que no se tiene mayor conocimiento y al decidir hacer una inversión se puede convertir en presa fácil de estafadores y oportunistas; sin desmerecer que en el futuro las criptomonedas pueden jugar un papel importante, revolucionario en el mercado de sistemas financiero en todo el mundo.

Palabras claves: Criptomoneda, monedas, bitcoin, transacciones, criptodivisas.

ABSTRACT

The financial system of Ecuador is done in a traditional market and the population is not familiar with the handling of currencies and criptomoneda, however in the globalization, the criptomoneda is taking its place and Ecuador is no exception. The criptomoneda are in the market and transactions with them are gradually becoming familiar to some Ecuadorians who take the risk of investing taking into account that it is a decentralized currency and that there is no government entity that controls it and regulate; The most important virtual currency, known

and used to carry out transactions, is bitcoin.

In the course of time, virtual currencies arise due to global problems in the field of economy: In 2009 the first virtual currency "BITCOIN" was created by its creator Satoshi Nakamoto and since then they have appeared without number of criptomoneda that have created -to a new criptomoneda market in which more and more people invest and use for their economic management; One of its main risks is volatility because its value is based on the speculation of supply and demand and can generate exuberant profits or tragic losses.

In Ecuador, the Central Bank of Ecuador has been very specific informing the Ecuadorians that the criptomoneda within the country are not legal but that we have the freedom and responsibility to carry out the transactions they wish through the internet. The crypto-currency market is very recent compared to the traditional market, criptomoneda is a market of high risk of which there is no greater knowledge and when deciding to make an investment it can become easy prey for scammers and opportunists; with-out detracting from the fact that in the future, criptomoneda can play an important, revolutionary role in the market of financial systems throughout the world.

Keywords: Criptomoneda, coin, bitcoin, transactions, crypto currencies

1 INTRODUCCIÓN

En la economía los sistemas financieros son muy importantes porque nos proporcionan créditos, ahorro, medios de pago siendo quienes participan los individuos y las empresas.

El sistema monetario y financiero está en desarrollo de crecimiento, los impactos de la introducción del dinero electrónico en inclusión financiera del Ecuador; siendo importante para el desarrollo del comercio electrónico, considerando que las criptomonedas son monedas digitales o virtuales que ha venido tomando fuerza en las economías mundiales desde el 2009, en muchos países es considerado como la revolución del dinero y para otros es algo que tiene que desaparecer.

La moneda virtual más importante y utilizada para toda transacción es el bitcoin, al ser una moneda descentralizada sin ningún ente gubernamental que regula y controla su emisión; existiendo la po-

sibilidad de que esta moneda pueda llegar a reemplazar las divisas tradicionales.

Para lograr la transferencia de valor, las criptodivisas se utilizan la tecnología, es importante entender también que en una misma transacción puede haber varias entradas de una misma dirección o varias, de igual forma ocurre con las salidas de las transacciones.

Señalando que en el Ecuador el Banco Central es la única entidad financiera autorizada, a regular, supervisar y controlar la emisión de la moneda (dólar); en nuestro país se maneja un mercado financiero tradicional, por lo que la gente no está relacionada con uso del sistema financiero bursátil; siendo presafácil para los estafadores.

Las transacciones financieras que se realizan con las monedas virtuales no se encuentran controladas ni reguladas por entidades gubernamentales, financieras dentro del Ecuador, ya que el internet no se encuentra dentro de la jurisdicción del país.

El Banco Central del Ecuador señala que las transacciones con monedas virtuales las pueden realizar en el internet ya que no se puede controlar porque no es jurisdicción del estado, todo lo que realizan en las conforme a lo que establece el artículo 94 del Código Orgánico Monetario y Financiero.

2

DESARROLLO

Las criptomonedas en Ecuador

2.1 ¿Qué es la Criptomoneda?

Es un medio de intercambio digital de bienes y servicios sin necesidad de intermediarios para lo cual utilizan un cifrado digital para realizar transacciones económicas; ya que se han convertido en una de las grandes tendencias a nivel del mundo digital.

Las criptomonedas son monedas virtuales que ayudan a establecer la economía segura, ya que son intercambiables y no hay ninguna entidad que las controlen por lo cual pueden operar como cualquier otra divisa, ya que se son descentralizadas de agentes que se encargan de validar las operaciones (Anónimo, 2016).

2.2 Origen e historia de la Criptomoneda

Con los pasos agigantados que tiene la tecnología llegaron las criptomonedas en forma de dinero electrónico la cual fue creada por David Chaum mediante DigiCash, la primera moneda salió al mercado fue el Bitcoin que fue creada por creada por Satoshi Nakamoto en el año 2009, utiliza un sistema para impedir el doble gasto y cuenta con la aprobación de todos los participantes que integran la red. En la actualidad es una de las más conocidas como método alternativo al sistema financiero mundial.

2011: Febrero el Bitcoin alcanza el valor a la par con

el dólar

2012: Octubre se consolida como moneda de intercambio virtual.

2013: Marzo el Bitcoins asciende al mercado a la cantidad de 1 billón de dólares.

2013: Abril, el precio del Bitcoin sube a dos-cientos dólares.

2013: Octubre se crea el primer cajero de Bitcoin en Vancouver, Canadá

2013: Noviembre del 2013 supera ya los mil dólares.

Con el pasar del tiempo numerosas monedas han sido utilizadas y respaldadas por diferentes patrones como el oro, la plata, el trigo, tabaco, sal, cacao entre otras; las cuales también varían debido a su ubicación en el mundo.

Con el transcurso del tiempo de ha creado un mercado de criptodivisas lo cual ha generado el apareamiento de varias criptomonedas lo que ha provocado que la gente invierta cada vez más (Hernández, 2016).

2.3 Características

- Es descentralizada,
- No posee un valor establecido,
- Nadie tiene control sobre ella,
- Funciona en base a la Blockchain,
- El precio puede variar constantemente,
- Solo se encuentran disponibles 21 millones y se encuentran 16 millones en circulación,
- Transacción a cualquier lugar del mundo,
- Rápida y segura; y,

- No es necesario tener contacto con ningún sistema gubernamental para obtenerla venderla (¿Qué es y cómo funciona bitcoin?, n.d.; Preguntas más frecuentes: ¿Bitcoin es vulnerable a la computación cuántica?, n.d.; García P. & García P., 2018).

2.4 Beneficios

La forma de realizar pagos mediante criptomonedas es fácil, es muy importante tener internet también se puede realizar desde un celular, primero se escanea el código QR de la persona a la que se le va a realizar el pago e indicar la cantidad deseada.

Hasta el momento toda criptomoneda tiene un alto porcentaje de seguridad, al ser digitales evitamos de cualquier fraude, falsificaciones, revocaciones, y se puede usar desde cualquier país.

Cada transacción realizada por criptomonedas incluye impuestos muy bajos al igual que el dinero que se envía para el exterior ya que son descentralizadas.

Las transacciones ocultan la identidad del usuario, no es conocido, a no ser que la revele durante la compra o por otros motivos.

Todas las transacciones que se realizan quedan registradas permanentemente.

2.5 Riesgos

- Internet: Es necesario para acceder a ellas, caso contrario, no se podrá realizar ningún tipo de transacción,
- Información no clara: la información que se pone a disposición de los inversionistas no suele estar auditada y con frecuencia incompleta, el lenguaje utilizado suele ser muy técnico esto puede resultar inapropiado para las necesidades de los clientes,
- Generalizar el uso: es necesario que se desarrolle de forma definida del manejo de la Criptomoneda

ya que existen muchas personas con diferentes monedas, lo cual crea problemas para el uso,

- Excesiva volatilidad: el valor de la Criptomoneda puede bajar o subir de la noche a la mañana ya que el valor está fijado por la oferta y demanda lo cual genera una inestabilidad en la rentabilidad; y,

- Las plataformas de criptomonedas: no están vigiladas por ninguna autoridad por lo que se pueden presentar inconvenientes para lo cual es recomendable realizar una copia en las billeteras de las criptomonedas ("5 Beneficios de la Criptomoneda – Macro Aulas," n.d.).

2.6 ¿Quién produce las Criptomonedas?

La Criptomoneda al ser digital tiene una fuente digital, son creadas por medio de codificaciones y por las personas que comprenden el desarrollo y elaboración de esta.

Las codificaciones son algoritmos con su correspondiente código fuente para el desarrollo de cada Criptomoneda. Los especialistas son los programadores, expertos en desarrollo de software, pero solo se crean una cierta cantidad de Criptomonedas para su circulación virtual. Para generar estas nuevas monedas, hay que utilizar un ordenador especial de enorme capacidad. Empezan con un valor muy bajo y cómodo, de acuerdo con su demanda su valor se va incrementando o disminuyendo.

Otra forma de crear criptomonedas luego de las que ya se encuentran en circulación es la minería de criptomonedas, que no es más que el proceso de generación de dinero digital, esta operación implica a un número determinado de ordenadores, que procesan millares de pagos en bitcoins, pagos que más tarde se añaden a la llamada 'cadena de bloques de transacciones', un libro de contabilidad en la Red que registra cada transacción en bitcoins... Y a cambio de proporcionar este servicio

fundamental, el minero recibe un pago en bitcoins recién acuñados.

La parte más complicada de la creación de una Criptomoneda es adaptarla a una red, y aún más complicado es el conseguir que las personas adopten la moneda virtual; sin la aprobación y confianza de las personas la Criptomoneda no tendría valor ("Ventajas y desventajas de las criptomonedas | Criptomonedas," n.d.).

2.7 La Criptomoneda como Divisas

Las divisas que se efectúen al exterior, sea en efectivo o a través del giro de cheques, transferencias, retiros o pagos de cualquier naturaleza. Inclusive compensaciones internacionales, sea que dicha operación se realice o no con la intervención de las instituciones que integran el sistema financiero señalando dos relaciones y son:

- La primera relacionada con todo pago efectuado desde el exterior por personas naturales o sociedades ecuatorianas o extranjeras domiciliadas o residentes en el Ecuador,
- La segunda presunción establece que se causa en el caso de exportaciones de bienes o servicios generados en el Ecuador, efectuadas por personas naturales o sociedades domiciliadas en Ecuador (Pacheco, 2016).

2.7.1 Tradicionales

Divisas tradicionales por las unidades de la divisa virtual «bitcoin», y viceversa, y realizadas a cambio del pago de un importe equivalente al margen constituido por la diferencia entre, por una parte, el precio al que el operador de que se trate compre las divisas y, por otra, el precio al que las venda a sus clientes (Allan, 1994).

2.7.2 Criptodivisas

Las criptodivisas es un medio digital de intercambio se pueden usar para intercambiar bienes y servicios al igual que podríamos hacer con cualquier moneda fiduciaria, la principal diferencia entre las criptodivisas y el dinero es que son completamente descentralizadas y no están controladas por bancos, gobiernos o instituciones centralizadas.

2.7.3 Diferencias

Las criptodivisas se diferencian en el dinero electrónico se garantiza su seguridad cabe recalcar que el banco Centro manifiesta que el dinero virtual no controlado ni emitido, sirve para intercambiar los bienes y servicios dentro del sistema virtual (Novales López-Medel & Novales López-Medel, 2018).

2.8 Carteras para Criptomonedas

Es el almacenamiento de claves privadas para acceder a l saldo registrado sea en una dirección electrónica etc. Existe tipos de carteras las más utilizada con dos tipos de variables (Merino, n.d.).

- Fácil para usar
- Dar Seguridad

2.9 Criptomonedas más Conocidas

El dinero tradicional es uno de los métodos más utilizado que conlleva al intercambio de los bienes y servicios cabe mencionar que las criptomonedas están siendo una de las mejores alternativas para realizar este tipo de operaciones

En este sentido, hay que destacar que Bitcoin fue la pionera en todo este proceso, sin embargo, en la actualidad, existen otras muchas con las que se pueden realizar las transacciones que queramos y son:

- Bitcoin

Es el sistema monetario electrónico que se inter-

cambia por medio de redes y se lo utiliza para realiza cualquier tipo de transacciones legales e ilegales, pero es un sistema seguro para los movimientos virtuales.

- Litecoin

Esta es una moneda descentralizada para los pagos globales se realiza transacciones en todo el mundo sin ninguna novedad cabe recalcar que son Carteras electrónicas que obtienen que encuentra todas las unidades monetarias

- Primecoin

Se utilizan bastante en el mercado es Primecoin, son utilizadas en las transacciones que se llevara más rápido que los Bitcoin.

- Namecoin

Permite la creación de nuevas páginas web en donde son totalmente independientes y libres no se encuentran controladas por ningún organismo pertinente del internet.

- Ripple

Es un sistema que se utiliza para adquirir cualquier tipo de productos por medio de forma más rápida y sencilla, se utiliza para realizar cambios de divisas y para adquirir otros tipos de programas.

- Dogecoin

Es un sistema capaz de generar bloques mucho más rápido, casi uno por minuto; por el motivo que realiza unas 40.000 transacciones de forma diaria

- Ethereum

Se utiliza para realizar un gran número de transacciones diarias, se puede crear aplicaciones que faciliten una mayor ayuda al momento de monedas virtuales.

- Dash

Es un sistema descentralizado que tiene constantes transformaciones, se actualiza por cada cierto tiempo para brindar a sus usuarios un servicio innovado.

2.9.1 El Bitcoin

Este se utiliza como forma de pago, se reemplaza las monedas y el dinero tradicional con monedas electrónicas, cabe recalcar que puede generar ingresos o pérdidas en nuestra cuenta personal ("El impacto de las criptomonedas en la economía mundial - CriptoMonedasTop," n.d.).

2.10 Legalidad de la Criptomoneda en el Ecuador

La Criptomoneda es una moneda no legalizadas, no tiene una entidad que la regule y su precio varía de acuerdo con la especulación y el mercado de criptodivisas.

En el Ecuador el Banco Central manifestó que las Criptomonedas no están autorizadas para circular en el mercado dentro del país, pero sin embargo las personas son libres de realizar transacciones en el internet, realizar la compra y venta de criptomonedas.

En el Ecuador se emitió un comunicado de la ilegalidad del Bitcoin, donde establece la prohibición de las monedas que no estén debidamente aprobadas por la junta de política y Regulación Monetaria y Financiera, ya que el Estado es el único permitido de emitir monedas. (ROSETO, 2018)

El fin de toda persona que realiza transacciones con criptomonedas es la ejecución de arbitraje "Comprar barato y vender caro", pero si lo realizan sin conciencia de riesgo probablemente perderán un porcentaje.

Al no existir la legalidad de las criptomonedas o no

existir una entidad que las controle dentro del país ha generado especulaciones de personas malintencionadas que se aprovechan de la vulnerabilidad de las personas.

2.11 El Ecuador y la Criptomoneda

La Criptomoneda son monedas digitales que se están tomando el mercado internacional, por ende, ya han llegado al Ecuador, su forma de circulación las hace muy fácil de propagarse. En el Ecuador se han asociado mejor con los profesionales networker o redes de mercadeo, donde se han encargado de difundir de forma más rápida las transacciones y uso de las criptomonedas, siendo más popular el bitcoin dentro del país. El Banco Central del Ecuador ha sido muy específico informando a los ecuatorianos que las criptomonedas dentro del país no son legales pero que tenemos la libertad y responsabilidad de realizar transacciones por medio del internet.

Networker: Persona que trabaja en mercadeo de redes en el internet.

Redes de Mercadeo: Conocidas También como mIm, se forma una red de trabajo con un mismo fin u objetivo.

2.11.1 Reacción a las Criptodivisas

Dentro del Ecuador se maneja un sistema financiero tradicional, las divisas no son muy utilizadas dentro del país y el conocimiento en las mismas es muy escaso, sin embargo, los amantes al riesgo son las personas que se han atrevido a experimentar con estas divisas, considerando que tienen networkers, líderes multinivel, brokers que les guían en la ejecución de la inversión.

Los ecuatorianos no han adoptado a las criptomonedas como una forma de ganar dinero y realizar transacciones financieras; existe un pequeño grupo

de personas que han decidido estar inmersas en las criptodivisas, y deben tener capacitación de manejar las carteras, aprehender en qué momento comprar y vender las criptomonedas.

2.11.2 Riesgos de las Criptomonedas en el Ecuador

El mayor riesgo es: las criptomonedas no son legales dentro del país y esto es la fuente para el nacimiento de personas inescrupulosas que se aprovechan del momento, realizando estafas a personas que no conocen sobre el funcionamiento de las criptomonedas.

Hoy en día existen muchas empresas multinivel que ofrecen ganancias económicas extremadamente rentables trabajando con la Criptomoneda más popular bitcoin, y simplemente se dedican a captar dinero hasta cuando desean y después solo desaparecen sin dejar evidencias porque todo lo realizan en el internet.

Al momento de realizar transacciones por internet no existe una entidad que ampare en caso de una pérdida económica, el único medio para marcar y generar un precedente son las redes sociales.

El riesgo es personal e individual de quien decide realizar la inversión y efectuar las transacciones en internet, considerando que: "A mayor ganancia, mayor riesgo".

2.11.3 Adquisición de las Criptomonedas en el Ecuador

Toda transacción para la adquisición de criptomonedas se las realiza por medio del internet, incluso como varias personas ya utilizan y realizan movimientos con bitcoin, realizan movimientos y transacciones de las diferentes pasarelas de pago o billeteras.

3 CONCLUSIONES

Para conocer alternativas que serán rentables de las transacciones en un futuro es necesario apropiarse de los conocimientos requeridos, el funcionamiento y las propiedades de las criptomonedas

Para realizar una inversión hay que revisar la legalidad de la transacción de un bien o servicio, ya que los precios pueden elevarse de la noche a la mañana.

En el Ecuador la Criptomoneda no es una moneda legalizada, debemos tener precaución al momento de realizar una transacción.

El mercado de las criptomonedas es muy reciente y no tiene la importancia de los mercados tradicionales, siendo que en el futuro las criptomonedas pueden jugar un papel importante en el mercado de sistemas financiero bursátil.

4 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

¿Qué es y cómo funciona bitcoin? (n.d.).

5 Beneficios de la Criptomoneda – Macro Aulas. (n.d.). Retrieved December 3, 2016, from <http://macroaulas.com/5-beneficios-de-la-criptomoneda/>

Allan, R. (1994). El cambio de divisas tradicionales por unidades de la divisa virtual «bitcoin» está exento del IVA. La Ley Unión Europea, ISSN-e 2255-551X, Número 32, 2015, 2 Págs., (32), 16–2.

Anónimo. (2016). ¿Qué son las criptomonedas? | ¿Cómo funcionan las criptomonedas? Retrieved December 3, 2016, from <https://www.economiasimple.net/>

[simple.net/que-son-las-criptomonedas.html](https://www.economiasimple.net/que-son-las-criptomonedas.html)

El impacto de las criptomonedas en la economía mundial - CriptoMonedasTop. (n.d.). Retrieved October 3, 2018, from <https://criptomonedastop.com/impacto-las-criptomonedas-la-economia-mundial/>

García P., A., & García P., A. (2018). Blockchain Que Es – Toda la Información Sobre la Cadena de Bloque.

Hernández, C. (2016). EL PROBLEMA DE LAS CRIPTOGRAMAS CON HACIENDA: LAS CRIPTOMONEDAS. Retrieved December 3, 2016, from <http://criptogramas-hacienda.blogspot.com/2018/05/las-criptomonedas.html>

Merino, O. (n.d.). ¿Qué es una criptomoneda y cuáles podemos encontrar? - Rankia. Retrieved October 3, 2016, from <https://www.rankia.com/blog/divisas-y-forex/2488349-que-criptomoneda-cuales-podemos-encontrar>

Novales López-Medel, A., & Novales López-Medel, A. (2018). El modelo Bitcoin como fenómeno de destrucción creativa en la sociedad del siglo XXI.

Pacheco, M. (2016). Criptomonedas: del bitcoin al MUFJ. El potencial de la tecnología blockchain. Revista CESCO de Derecho de Consumo, 0(19), 6–15.

Preguntas más frecuentes: ¿Bitcoin es vulnerable a la computación cuántica? (n.d.).

Ventajas y desventajas de las criptomonedas | Criptomonedas. (n.d.). Retrieved December 3, 2016, from <https://www.economiasimple.net/ventajas-y-desventajas-de-las-criptomonedas.html>