

RIESGOS Y RESPONSABILIDADES QUE CON LLEVA LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS CRIPTOMONEDAS EN ECUADOR



AUTORES: María Fernanda Ayón Vélez¹
Angie Nicol Bermúdez Rodríguez²
Kevin José Morán Tigua³
Mario Javier Marcillo Merino⁴

DIRECCIÓN PARA CORRESPONDENCIA: ayon-maria6551@unesum.edu.ec

Fecha de recepción: 09/01/2021

Fecha de aceptación: 28/03/2021

RESUMEN

El sistema bancario del Ecuador se lo realiza en un mercado cotidiano y la población no se encuentra familiarizada con el manejo de monedas 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 lapso del tiempo, las monedas virtuales nacen por las dificultades 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 fundado 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

¹ Bachiller en Ciencias. Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Costa, Ecuador. E-mail: ayon-maria6551@unesum.edu.ec

² Bachiller en Ciencias. Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Costa, Ecuador. E-mail: Bermudez-angie8028@unesum.edu.ec

³ Bachiller en Ciencias. Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Costa, Ecuador. E-mail: moran-kevin0683@unesum.edu.ec

⁴ Docente Titular de la carrera Tecnologías de la Información en la Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Costa, Ecuador. E-mail: mario.marcillo@unesum.edu.ec

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 CLAVE: bitcoin; criptodivisas; criptomoneda.

RISKS AND RESPONSIBILITIES INVOLVED IN THE IMPLEMENTATION OF CRYPTOCURRENCIES IN ECUADOR

ABSTRACT

The banking system of Ecuador is carried out in a daily market and the population is not familiar with the handling of currencies and cryptocurrencies, however, in globalization the Cryptocurrency is taking its place and Ecuador is no exception. Cryptocurrencies are on the market and transactions with them little by little are 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 and regulates it; the most important virtual currency, known and used for carrying out transactions is bitcoin.

Over time, virtual currencies were born due to global difficulties in the field of the economy: In 2009 the first virtual currency "BITCOIN" was born by its creator Satoshi Nakamoto and since then a number of virtual currencies have appeared that they have founded a new market "cryptocurrencies" in which they carry out daily transactions; 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 Ecuadorians that cryptocurrencies 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 cryptocurrency market is very recent compared to the traditional market, cryptocurrencies is a very risky market of which you do not have much knowledge and when deciding to make an investment you can become an easy prey for scammers and opportunists; Without detracting from the fact that in the future cryptocurrencies may play an important, revolutionary role in the financial systems market around the world.

KEYWORDS: bitcoin; cryptocurrency; cryptocurrency.

INTRODUCCIÓN

En la economía los sistemas financieros son muy importantes porque nos proporcionan créditos, rudimentos de pago siendo quienes participan los individuos y las empresas. El sistema monetario y financiero está en cambio de evolución, los impactos de la presentación del dinero electrónico en ingreso financiero del Ecuador; siendo notable para el cambio 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. La moneda virtual más significativa y utilizada para todo negocio es el bitcoin, al ser una divisa descentralizada sin ninguno ente gubernamental que regula y controla su giro; residiendo la decisión de que esta moneda pueda entrar a reemplazar las divisas tradicionales.

Para alcanzar 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 presa fácil 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.

DESARROLLO

MARCO TEÓRICO

Evolución del dinero

Generalmente se cambiaban alimentos como la sal, el maíz, el cacao, pescados y carnes por oro, plata y/o bronce. El problema era que estos metales eran muy pesados, porque venían en forma de lingotes. Para pesar estos lingotes se usaba la medida “siclo”, que le daba cierto valor. Por lo tanto, en realidad, el dinero se pesaba, no se contaba. Fue así como, de acuerdo con lo que pesaba cada lingote, se le fue dando un “valor” y un nombre a cada pieza de esos materiales, como el “denario romano”, origen de la palabra dinero. Con esto, ya podemos hablar del concepto de dinero.

La principal dificultad que surgió en los inicios del dinero es que este tenía que pesarse, por lo que era necesario tener una balanza, pero no todos los comerciantes poseían una. Aquí es donde surge la idea de las monedas.

Las primeras monedas nacieron en la actual Turquía (Lidia en el siglo VII A.C.), de la idea del rey Argos. Los materiales utilizados para elaborarlas eran oro y plata, ya que eran los metales más valiosos en ese momento. Así, se creó un medio más fácil y cómodo para intercambiar productos, quedando de lado granos, lingotes e incluso ganado.

La moneda se fue expandiendo por varias regiones, hasta incluso comenzar a tener símbolos o dibujos en sus caras. De hecho, uno de los primeros en tener su cara en una moneda fue Alejandro Magno. Como las monedas eran pesadas y había que transportarlas, se hacía un poco complicado su manejo. Además, existía el riesgo de que fueran robadas. Así fue que nacieron los billetes, como una forma de recibo que se daba para intercambiar objetos.(Perez, 2017)

La criptomoneda en el Ecuador

¿Qué son las criptomonedas?

Las criptomonedas son un tipo de moneda digital, que son aquellas que no existen de forma física, pero que sirven como moneda de intercambio, permitiendo transacciones instantáneas a través de Internet y sin importar las fronteras. Otros tipos de moneda digital son las monedas virtuales (normalmente controlada por los desarrolladores), dinero electrónico y cupones de Internet. (Barceló, 2017)

Origen e historia de la criptomoneda

A través de la historia, ha habido múltiples medios de intercambio de bienes y servicios. Todos ellos han ido sufriendo evoluciones y cambios o, directamente, han desaparecido. Es el caso del trueque o la utilización de materiales preciosos, los cuales dejaron paso al sistema que hasta la actualidad ha funcionado, los billetes y monedas. No obstante, en una época donde la tecnología cada día gana más y más terreno, se hace necesario un medio de intercambio más ajustado a los tiempos: la criptomoneda.

A raíz del movimiento cypherpunk en los años 80, surgió la criptomoneda. Este arte defendía el uso extendido de escribir con claves secretas que tan solo podría entender quien supiese descifrarlas.

Una década después, David Chaun crea Digicash para proporcionar un sistema centralizado de dinero electrónico que permitía transacciones más seguras y anónimas. En el mismo período, Adam Black propone Hashcash, un sistema para controlar el spam y los ataques de denegación de servicio.

Aunque no sería hasta el 2009 cuando surgiese el Bitcoin, la primera criptomoneda completamente descentralizada.

Característica

- **Descentralización:** No están vinculadas a ningún organismo gubernamental ni financiero.
- **Operabilidad:** No estar reguladas bajo ningún mercado oficial hace que se pueda operar con ellas durante los 7 días de la semana y las 24 horas del día.
- **Minería y Blockchain:** En las monedas fiduciarias se imprimen billetes y se acuñan monedas, pero en el caso de las criptomonedas el sistema es muy diferente. Las monedas virtuales se crean a través de la minería. Un sistema en el que los individuos, mineros, a través de la tecnología blockchain (cadenas de bloques), validan transacciones a través de la resolución de problemas matemáticos a cambio de su recompensa, la criptomoneda.
- **Transparencia:** Todas las transacciones se “registran en un libro” compartido (tecnología blockchain) imposible de manipular.
- **Volatilidad:** Las criptomonedas pueden sufrir variaciones repentinas en su valor, aspecto que puede favorecer las posibilidades de hacer trade (negociar/especular), pero también pueden generar cientos de pérdidas.
- **Aceptación:** Las criptomonedas tienen el valor que los individuos le quieran dar y aceptar. Este sistema todavía está en duda en un largo plazo.

- No dependen de la política: Al estar descentralizadas de instituciones, los tipos de política monetaria, fiscal, y económica en general, de los países tienen escasa influencia en las criptomonedas.
- Regulación: Hasta el momento no existe ningún tipo de regulación sobre las criptomonedas pero lo más probable es que sean objetivo de regulación en alguno de sus aspectos por lo que las ventajas que tienen frente a las monedas tradicionales pueden llegar a desaparecer.

Beneficios

Sus beneficios son varios. Como concepto de dinero, que ya ha sido cuestionado por una parte significativa de la población, busca innovar en un sector tan cerrado y robusto como el financiero, despertando un interés masivo en los usuarios. Desde el LibertyDollar (la desafortunada empresa que emitió una moneda privada que llevó a sus fundadores a prisión en Estados Unidos, pues su legislación no permite crear “dinero privado”) es la primera vez que se habla de teoría monetaria y alternativas de finanzas de manera abierta y amplia, más allá de los círculos académicos o libertarios que son minoritarios.

Por otro lado, las criptomonedas han planteado un medio de transacción y de validación muy prometedor: blockchain, un modelo descentralizado que encaja perfectamente con tecnologías emergentes.

Riesgos

Las denominadas *criptomonedas* son activos financieros no regulados, que no tienen la condición de moneda de curso legal ni son respaldadas por bancos centrales. Asimismo, no cumplen plenamente las funciones del dinero como medio de cambio, unidad de cuenta y reserva de valor. Diversas autoridades a nivel internacional vienen expresando su preocupación sobre los riesgos y factores especulativos que explican la alta volatilidad de los precios de las *criptomonedas*, lo cual afecta a los que las adquieren.

Por lo tanto, es importante señalar que las personas que inviertan en monedas virtuales o *criptomonedas*, sean conscientes de riesgos como la pérdida del valor de su inversión (por la alta volatilidad en su precio y las posibilidades de fraude), así como su posible uso en actividades ilícitas..

Criptomonedas más conocidas

En plena era digital, prácticamente a diario surgen nuevas **criptomonedas**. Tal es el alcance de las monedas virtuales a día de hoy que ya son muchas.

- Bitcoin

Esta es la criptomoneda más conocida en todo el mundo. El [Bitcoin](#) tiene una gran influencia sobre el funcionamiento del sistema ya que sus subidas y bajadas afectan de forma notable al resto de monedas virtuales. Desde su creación su valor ha crecido de forma exponencial, alcanzado **picos muy elevados** en determinados momentos.

- Ripple

Aunque Ripple no goza de una gran popularidad a día de hoy, todo apunta a que tiene una excelente proyección de futuro. Es considerada la **moneda virtual de los bancos** ya que permite a las entidades bancarias llevar a cabo transacciones evitando los controles que establecen los Gobiernos.

Por lo tanto, **Ripple** busca la creación de un sistema descentralizado, en el que los bancos puedan acceder a diferentes [fuentes de financiación](#) de forma sencilla.

- Ethereum

Junto con Bitcoin, Ethereum es otra de las criptomonedas más populares en todo el mundo. Su **velocidad de transacción** es mayor, de manera que es más fácil de conseguir que el Bitcoin. Además, no tiene ningún tipo de límite de emisión. Una de sus principales ventajas es que se puede utilizar para los Smart Contracts, lo cual supone un plus de seguridad.

- Dogecoin

En cuanto a **Dogecoin**, se caracteriza por ser una de las criptomonedas con mayor número de transacciones diarias en todo el mundo. No tiene límite de emisión.

¿Qué se puede hacer con las criptomonedas?

Los usos de las criptomonedas son múltiples, aunque suelen ser empleadas principalmente para las actividades comerciales. Sin embargo, aquí te enseñamos todo lo que puedes hacer con ellas.

Puedes comprar productos las criptomonedas son aceptadas en muchos sitios para realizar transacciones en línea, pagos en línea y fuera de la misma. Hoy en día es posible pagar vuelos, aplicaciones móviles, joyas, estadios en hoteles, repuestos para tu computador y cualquier bien que puedas imaginarte.

Puedes invertir, como lo hemos mencionado antes, las monedas digitales se consideran una de las inversiones más atractivas que se encuentran disponibles. El número de personas que se arriesga e invierte, obtiene grandes ganancias. Incluso, existen quienes afirman que gracias a estas inversiones se han convertido en “millonarios”.

Pagos comerciales las criptomonedas son aceptadas como pago, tal y como sucede con el efectivo tradicional. También es posible retirar efectivo, usando el Coin ATM Radar podrás verificar cuál de los 1.800 cajeros distribuidos en 58 países se encuentra cerca de ti para que canjees tus criptomonedas por dinero fiduciario. En el caso de América Latina, el mercado de criptomonedas más grande se encuentra en México, allí es posible pagar e incluso, comprar criptomonedas en tiendas de conveniencia como Seven Eleven. (Ricou, 2021)

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. (ROSERO, 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.

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 en-carga-do de difundir de forma más rápida las transacciones y uso de las criptomonedas, siendo más popular el bitcoin dentro del país.

En Ecuador, el Banco Central tiene una disposición. La entidad dice que no está prohibida la compra y venta de criptomonedas a través de Internet; además, se recalca que bitcoin no es una moneda de curso legal y no está autorizada como un medio de pago de bienes y servicios en el Ecuador. **Fuente especificada no válida.**

Riesgos de las Criptomonedas en el Ecuador

El mayor riesgo está del lado del usuario, antes que la plataforma. Los usuarios no están listos para asumir la gran responsabilidad de ser dueños y custodios de su patrimonio. “Estamos acostumbrados a que nuestro dinero lo cuide alguien más: el banco. Con la criptomoneda, hay que tener igual o más cuidado que con la billetera”. Hoy en día existen muchas empresas multinivel que ofrecen ganancias económicas extremadamente rentables trabajando con la Criptomoneda más popular bitinio, 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”. .

CONCLUSIÓN

Tenemos que tener bien claro que en el Ecuador la Criptomoneda no es una moneda legalizada, pero se debe de tener en cuenta las debidas precauciones 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.

Países desarrollados ya utilizan este recurso para sus negocios, si nos damos cuenta existen varias formas de pagar en línea incluso las redes sociales en tiempos de pandemia implementaron funciones como es la de WhatsApp que implementó el pago por medio de pay-pal.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- Anónimo. (s.f.). Obtenido de <https://siliconnews.plataformasinc.es/mitos-y-verdades-de-la-deep-web/>
- Arevalo, M. (17 de Julio de 2013). *Thunderclap, la herramienta que llegó para potenciar el alcance de los mensajes en la red*. Obtenido de Adlantica: <https://www.adlatina.com/articulo.php?slug=/publicidad/thunderclap-la-herramienta-que-lleg%C3%B3-para-potenciar-el-alcance-de-los-mensajes-en-la-red>
- Barceló, I. (2017). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/criptomonedas.html>
- Borondo, S. (8 de Mayo de 2019). *EL CORREO*. Obtenido de <https://www.elcorreo.com/tecnologia/internet/dark-internet-permanece-20190429122327-nt.html?ref=https:%2F%2Fwww.elcorreo.com%2Ftecnologia%2Finternet%2Fdark-internet-permanece-20190429122327-nt.html>
- Carlos, G. (2019). *Deep Web y monedas virtuales: entorno privilegiado para las organizaciones terroristas*. Rioja: Tesauro.
- Fernández, L. (22 de Enero de 2020). *redeszone.net*. Obtenido de Los peligros de contratar un DDoS de alquiler para hackear servidores: <https://www.redeszone.net/noticias/seguridad/ddos-alquiler-hackear/>
- Fernandez, Y. (16 de Julio de 2020). *xataka*. Obtenido de <https://www.xataka.com/basics/que-dark-web-que-se-diferencia-deep-web-como-puedes-navegar-ella>
- Fraklin. (2014 de Marzo de 14). *Qué es una botnet o una red zombi de ordenadores*. Obtenido de OSI: <https://www.osi.es/es/actualidad/blog/2014/03/14/que-es-una-botnet-o-una-red-zombi-de-ordenadores>
- Gonzales, C. (30 de Noviembre de 2015). *cincodias.elpais.com*. Obtenido de Lifestyle: https://cincodias.elpais.com/cincodias/2015/11/30/lifestyle/1448895784_988118.html
- González, C. (13 de Febrero de 2019). *AZ adsl Zone*. Obtenido de <https://www.adslzone.net/listas/apps/navegadores-dark-deep-web/>
- Lobato, M. (11 de Junio de 2019). *Cómo hacer Marketing en Deep Web*. Obtenido de Macarena Lobato: <https://medium.com/@macarenalobato/c%C3%B3mo-y-por-qu%C3%A9-hacer-marketing-en-deep-web-estrategias-y-sectores-605871e26953>
- Moreira. (24 de Agosto de 2007). *buayacorp.com*. Obtenido de Venta de exploits: <https://www.buayacorp.com/archivos/venta-de-exploits/>
- Navarro. (5 de Noviembre de 2016). *sintestv.com.mx*. Obtenido de Sintesis: <https://sintestv.com.mx/conoce-origen-los-misterios-la-deep-web/>
- Perez, J. (2017). *Principial*. Obtenido de <https://www.principal.cl/ciclo-vida/breve-historia-del-dinero-0>
- Ricou, E. (01 de 02 de 2021). *Libertex*. Obtenido de <https://libertex.org/es/blog/que-son-las-criptomonedas-y-como-funcionan>
- Sinisterra. (25 de Octubre de 2018). *Historia de la Deep Web o Internet profunda*. Obtenido de Historia Bibliografía: <https://historia-biografia.com/historia-de-la-deep-web/#:~:text=Origen,contenido%20disponible%20en%20la%20web.&text=Esta%20parte%20a%20la%20que,ahora%20conocida%20como%20red%20profunda>