

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS CRIPTOMONEDAS
EN LA ECONOMÍA COLOMBIANA



UNIVERSIDAD MILITAR
NUEVA GRANADA

Autor:

Carlos Alberto Melguizo Moreno

Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de:

Esp. Alta Gerencia

Director:

LIDA NEIDU MURILLO MORENO

UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

PROGRAMA ESP. ALTA GERENCIA

BOGOTÁ, 2020

Tabla de contenido

1. Identificación Del Problema.....	2
1.1 Planteamiento de investigación.....	3
2. Objetivos	3
2.1 Objetivo General.....	3
2.2 Objetivos Específicos.....	3
3. Justificación.....	4
4. Marco Teórico	5
4.1 Divisas	5
4.1.1 Definición.....	5
4.1.2 Tipos de divisas	5
4.1.3 Mercados de divisas.....	5
4.1.3.1 Tipos de mercados de divisas	¡Error! Marcador no definido.
4.1.3.2 Características del mercado divisas.....	¡Error! Marcador no definido.
4.2 Criptomonedas.....	6
4.2.1 Definición.....	6
4.2.2 Principales criptomonedas.....	6
5. Diseño Metodológico.....	9
5.1 Tipo De Estudio.....	9
5.1.1 Descriptivo	9
5.1.2 Documental	10
5.1.3 Cuantitativa	10
5.3 Muestra	11
5.4 Técnicas E Instrumentos De Recolección De Datos	11
5.4.1 Técnicas	11
5.4.2 Instrumentos	11
5.5 Procedimientos De Recolección De Datos	12
5.6 Plan de procesamiento de datos	12
6. Discusión y resultados	13
6.1 Normatividad.....	13
6.2.1 Ventajas y desventajas de las criptomonedas	14
7.1 Ventajas.....	14
8. Impacto En La Economía Colombiana.....	17
9. Conclusiones	23
11. Referencias.....	25

Tabla de ilustraciones

Figure 1: crecimiento de transacciones bitcoin por país	18
Figure 2: bitcoin como porcentaje PIB	18
Figure 3: utilización de las criptomonedas	18
Figure 4: beneficiados con las criptomonedas	19
Figure 5: porcentaje de ingresos con criptomonedas	20
Figure 6: nivel de conocimiento de las criptomonedas	20
Figure 7: Ranking de conocimiento de las criptomonedas	21
Figure 8: disposición a aprender sobre las criptomonedas	21
Figure 9: disposición a invertir en criptomonedas	22
Figure 10: opinión de beneficio de las criptomonedas en la economía colombiana	22

Tabla de tablas

Table 1: movimiento de las criptomonedas	6
Table 2: Número de establecimientos que aceptan criptomonedas por ciudad en Colombia	16

RESUMEN

Las criptomonedas en Colombia han sido de gran polémica en los últimos años, pues para la institucionalidad nacional colombiana representa un desafío, para las instituciones que vigilan la funcionalidad de este tipo de dinero transaccional digital derivado de la era digital, de esto surge la innovación y las posibles ventajas y desventajas para la economía colombiana y si es viable invertir o no y en que consiste para cada individuo y para la economía del ahora y del futuro del país, el presente trabajo de grado tiene como fin el analizar las ventajas y desventajas de las criptomonedas en la economía colombiana y en los efectos económicos para el país.

Palabras claves

Criptomonedas, Colombia, Dinero electrónico, Divisa, Desventajas, Economía, Transacciones digitales, Ventaja.

SUMMARY

Cryptocurrencies in Colombia have been of great controversy in recent years, because for the Colombian national institutionalality it represents a challenge, for the institutions that monitor the functionality of this type of transactional money derived from the digital , from this emerges innovation and the possible advantages and disadvantages for the Colombian economy and whether it is feasible to invest or not and what it is for each individual and for the economy of the now and future of country, this grade work aims to analyze the advantages and disadvantages of cryptocurrencies in the Colombian economy and in the effects economics for the country

Key words

Cryptocurrencies, Electronic money, Currency, Disadvantages, Economy, Digital transactions, Advantage.

Ventajas y desventajas de las criptomonedas en la economía colombiana

1. Identificación Del Problema

En el mundo existe una percepción del uso de las criptomonedas y este sistema está implementado en su totalidad en algunos países tales como Estados Unidos, Japón, Corea del sur, entre otros, también es visto como una visión futura de un uso opcional al dinero, en algunos países está prohibido incluso es ilegal el uso de esta moneda como por ejemplo en Ecuador, Bolivia, Taiwán, etc. Si bien en el sistema financiero colombiano se presenta un vacío jurídico, las criptomonedas al parecer serían la competencia directa del sistema bancario tradicional, gracias a esto tan solo se quedan en proyectos de ley en el cual el congreso no entiende en su totalidad la función a desempeñar dentro de la economía colombiana. Otra problemática presente en el uso y distribución de las criptomonedas son: la falta de seguridad brindada al consumidor o cliente, debido a esto se presenta, El phishing, lo que no es más que correos que roban datos del usuario para ingresar y hacer transacciones, en las pasarelas de compra y venta de las criptomonedas. Ya se presentó un caso en el cual fue hackeada y durante una hora realizaron el robo de \$300.000 dólares. Por otra parte, en la economía del país ¿cómo son consideradas las criptomonedas? no son monedas de curso legal, gracias a que la legislación vigente del país considera que no cumplen las condiciones para serlo y el único que lo cumple es el peso colombiano la única moneda autorizada, tampoco se consideran divisas ya que aún ningún estado soberano respalda las criptomonedas abiertamente, de igual manera no son valores ya que no hacen parte de la emisión centralizada según las reglas de las leyes colombianas, por último en lo que no son un instrumento financiero dado que no cumplen con las condiciones establecidas por las entidades financieras para ser catalogadas de esta manera. Los problemas antes mencionados pueden llevar a las personas a desaprovechar las oportunidades de inversión que ofrece el entorno económico mundial y las fortalezas con que cuenta las criptomonedas, lo que frena el desarrollo de una estrategia de integración al sistema financiero de los países en los que se encuentra presente, solucionando algunas necesidades imperantes al manejo de efectivo y mejorar la facilidad de manejo monetario y la construcción del éxito financiero futuro, además de innovación y seguridad permite al personal agilidad y velocidad transaccional. Esta situación hace necesaria la implementación de la adecuada normatividad financiera, de seguimiento

al sistema de las criptomonedas, apoyado en un sistema de comunicación efectivo que permita el conocimiento de los objetivos que busca la economía nacional logrando el beneficio del cliente interno, externo y de la población en general

1.1 Planteamiento de investigación

¿Cómo el conocimiento de las ventajas y desventajas de las criptomonedas benefician a la economía colombiana?

1.1.1 Sistematización del problema

¿Como el conocimiento de las ventajas y desventajas de las criptomonedas influye en la toma de decisiones?

¿Cómo impacta la economía del país con la implementación de sistema criptográfico?

¿Cómo el conocimiento de la regulación de la criptomoneda en Colombia influye en la inversión externa?

2.Objetivos

2.1Objetivo General

- Determinar Las Ventajas Y Desventajas De Las Criptomonedas Y Su Impacto en La Economía Colombiana

2.2 Objetivos Específicos

- 1 Enunciar la regulación de las criptomonedas en Colombia y la influencia en su inversión.
- 2 Identificar si las ventajas y desventajas de las criptomonedas influye en la toma de decisiones de los clientes.
- 3 Describir el impacto de la economía del país con la implementación del uso de las criptomonedas.

3. Justificación

En este momento las criptomonedas en Colombia se encuentran en un estado de evaluación y de poco desarrollo, gracias a la falta de la normatividad y el desconocimiento de las personas, pero a pesar de ello se han venido desarrollando súbitamente y cumplen un factor importante en el desarrollo de las finanzas de algunos colombianos. Esta investigación se realiza para evidenciar la necesidad de informar a los lectores sobre el funcionamiento de las criptomonedas y los beneficios que tendrán en la implementación en la economía del país, en Colombia la situación legal de las criptomonedas está en veros, además de ello la mayor parte de la población no tiene el conocimiento del funcionamiento de las criptomonedas. Esta investigación tiene como propósito que la sociedad colombiana gestione y mejore sus finanzas por medio de las criptomonedas aprendiendo de ellas y los beneficios que se darían si se llegase a implementar en la economía colombiana, el beneficio de esto es crear una fuente de información comunicando lo real sobre el tema y dar a conocer como impacta a la economía del país. La comunidad se verá beneficiada ya que tienen la opción y el conocimiento suficiente para tomar la decisión de inversión se dará cuenta que en este momento los ahorros de su vida no son productivos ya que se encuentran en un banco en donde en teoría estarían perdiendo su valor a medida del tiempo, con la inversión de la criptomoneda se entra a un mercado de intercambio regido por la ley de la oferta y la demanda además de aumentar su valor se pueden vender en cualquier momento dado el riesgo de la inversión y la fluctuación del mercado las expectativas de ganancia son altas.

4.Marco Teórico

Para realizar la investigación es necesario de antemano tener en cuenta algunas definiciones y tener conocimiento en algunas áreas como lo son la economía y negocios internacionales no obstante también deben fijarse en las definiciones de lo que se va a desarrollar definiciones tales como lo son divisas, criptomonedas y la normatividad que existe en el manejo de las criptomonedas.

4.1Divisas

4.1.1Definición

Valor de una moneda frente a una moneda extranjera , las divisas son monedas extranjeras en un país destino, así como en Colombia el dólar es una divisa en estados unidos los pesos colombianos lo serian de igual manera, para estas divisas existen mercados o balanzas monetarias que se interpreta que moneda vale más que la otra esto dependiendo del nivel de económico de cada país.

4.1.2 Divisas mas representativas

- Euro
- Yen
- Dólar
- Libras esterlinas

4.1.3 Mercados de divisas

Mercado mundial con acceso de las 24 horas, las principales centros de negociación son las bolsas de Londres, Nueva York y Tokio Se encarga de facilitar el flujo monetario en el mundo el mas conocido es el Forex en el cual se encuentran todas las monedas del mundo allí se negocian los valores de las monedas una frente a la otra todo se maneja bajo la ley de la oferta y la demanda además de ello influyen factores políticos religiosos y de guerra en los países

4.2 Criptomonedas

4.2.1 Definición

Una criptomoneda o más conocida como criptodivisa o criptoactivo es una moneda digital alternativa que se utiliza por medio de criptografía para que las transacciones sean lo mas seguras posibles y verificar la transparencia de los activos donde está controlada a través de una base de datos o mas conocida como cadena de bloque (blockchain)



4.2.1 Historia

La historia de las criptomonedas comenzó hace ya una década con sus inicios en los cypher punk un movimiento que utilizo la criptografía como herramienta de un cambio social y político de ese entonces en lo que se basa su esencia es en la encriptación de información y el anonimato en sus transacciones esto se dio por primera vez a comienzos del siglo xx con David Chaum, mediante el digicash y el ecash aunque con la diferencia que la emisión y liquidación eran de manera centralizada, luego de ello continuando con los aportes que hicieron posible la creación de lo que hoy conocemos como criptomonedas, se dio en el año 2007 con Bernard von NotHaus Ciudadano EE. UU que creó la moneda llamada Liberty Dollar que contenía la imagen de Ron Paul, un congresista tejano, esta moneda no estaba aprobada para su distribución y uso pero de alguna manera obtuvo un valor en la economía de esos tiempos esto conllevó a la creación de la primera criptomenda en el año 2009 el desarrollador de pseudónimo Satoshi Nakamoto creo la primera criptomoneda que es llamada bitcoin además de ser la primera criptomoneda a medida del tiempo a tenido un avance y con ello una valoración en el mercado, se cotizo en un principio por 0.002 dólares y actualmente su cotización en las plataformas de compra con el valor de 8234.1 dólares un bitcoin.

4.2.2 Principales criptomonedas

Table 1: movimiento de las criptomonedas

Principales criptomonedas »

Nombre :	Simbol...	Precio (USD)	Cap. mercado :	Vol. (24h) :	Vol. total :	Var. (24h) :	Var. (7d) :
 Bitcoin	BTC	8.234,1	149,95B \$	21,35B \$	29,76%	-3,99%	-5,27%
 Ethereum	ETH	178,62	19,56B \$	7,72B \$	10,77%	-3,33%	-3,34%
 Ripple	XRP	0,25382	11,10B \$	1,45B \$	2,02%	-4,12%	-6,98%
 Bitcoin Cash	BCH	249,65	4,55B \$	2,07B \$	2,88%	-7,15%	-12,97%
 Tether	USDT	1,0028	4,15B \$	23,75B \$	33,12%	-0,33%	+0,70%
 Litecoin	LTC	56,361	3,63B \$	3,12B \$	4,35%	-5,67%	-8,69%
 EOS	EOS	3,1784	3,02B \$	2,17B \$	3,03%	-6,93%	-7,50%
 Binance Coin	BNB	19,4521	3,02B \$	228,89M \$	0,32%	-3,29%	-3,96%
 Bitcoin SV	BSV	116,25	2,12B \$	448,97M \$	0,63%	-6,14%	-11,09%
 Stellar	XLM	0,06694	1,36B \$	240,84M \$	0,34%	-7,11%	-15,10%

Fuente: <https://es.investing.com/crypto/-22/11/2019>

4.3 Dinero Electrónico

4.3.1 Definición

Según fausto valencia, gerente de dinero electrónico: es el valor monetario equivalente al valor expresado en la moneda de curso legal del país (dólares de los Estados Unidos de América), que se intercambia principalmente a través de dispositivos electrónicos, móviles. Es aceptado con poder liberatorio ilimitado y de libre circulación, reconocido como medio de pago por todos los agentes económicos en el Ecuador y para el pago de obligaciones públicas de conformidad con las normas que dicte el Organismo Regulatorio Competente. (P.260)

4.3 Transferencias Electrónicas

Las transferencias electrónicas actualmente son el pan de cada día ya se tiene la suficiente confianza para realizar pagos, compras y transacciones de dinero en línea esto nos permite ahorrar tiempo y sentirnos seguros. Pero esto no siempre fue así ya que hace unos pocos años no había la seguridad y se presentaban algunos inconvenientes en línea, pero esto cambio ya que en la actualidad existen plataformas digitales encargadas de este proceso tales como pay pal y pago seguro electrónico además de las plataformas diseñadas de los bancos en los cuales debe haber una autenticación de dos pasos.

4.4 Normatividad Vigente

Las criptomonedas carecen de un marco normativo claro y real que las supervise, la primera entidad en pronunciarse en Colombia sobre las criptomonedas, puestas o "dinero digital" fue la Superintendencia Financiera de Colombia por medio de la Carta circular 29 de 2014 donde claramente específica que las monedas virtuales no se encuentran reglamentadas ni reguladas por la ley, tampoco están siendo controladas ni vigiladas por dicha entidad. El Banco de la Republica de Colombia también se pronunció y aclara en el concepto No.20348 de 2016 donde afirma que el único medio de pago de curso vigente es el peso colombiano y las criptomonedas son un activo que no ha sido considerado una divisa debido a que no cuenta con el respaldo de los bancos centrales tanto internacionales como nacionales, por lo tanto, no se puede hacer uso para pagos u operaciones. De acuerdo con lo dicho las criptomonedas no tienen prohibición de su uso y se estipula que las zonas que pueden hacer uso de ellas son las personas naturales o jurídicas usando como medio de negociación en sus actividades siempre y cuando no se encuentre vigilado por la Superfinanciera de Colombia.

Si bien hablamos sobre el aspecto tributario como lo es la Dirección de Impuestos y Aduana Nacionales (DIAN) en el acta No. 20436 del 2 de agosto de 2017 indica que en la acción de mining o también conocido como "minería" se encuentra registrado ya que al invertir en equipos y en

energía eléctrica (en Colombia Enel) y al obtener un bien que es suministrador de información digital atribuyendo un valor por esto las ganancias de esta acción debe ser declarado en renta teniendo en cuenta que no se ha establecido a que categoría jurídica pertenece.

Por otro lado, en el Código Civil habla de los artículos 653 a 663 donde estipula que las criptomonedas son bienes incorporeales concluye que si debe estar gravada en el impuesto de renta.

Podemos concluir que las criptomonedas pueden circular con libertad en Colombia a menos que no exista alguna norma que impida su utilización, comercialización o transacción.

No deben ser usados como mecanismo de captación masiva y habitual de recurso, esta actividad está limitada a las entidades financieras debidamente autorizadas por la ley, si esta norma no se cumple pueden ser sancionados de manera civil o penal.

Las entidades financieras no pueden contraer obligaciones ni relaciones que tengan que ver con las criptomonedas puesto que su capacidad jurídica y debe ser estrictamente cumplidas por la ley.

En el año 2018 se presentó un proyecto de ley 028 donde busca definir las criptomonedas como un activo de carácter virtual de manera electrónica y alcanzan una regulación legal para brindar mayor seguridad y confianza en las personas y que puedan ser usadas como medio de pago en cualquier acto jurídico, excepto las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera, se espera que se dé una respuesta pronta sobre este proyecto de ley propuesto donde también cuenta el Banco de la Republica, Ministerio de Hacienda y Ministerio de las TIC'S

5. Diseño Metodológico

5.1 Tipo De Estudio

5.1.1 Descriptivo

“observar como participante” es el camino para poder acceder a un contexto, crear buenas relaciones con los informantes y ayudar a confirmar o eliminar suposiciones. Esta técnica se complementa con la entrevista, en la que se hace un itinerario de preguntas para saber administrar la información que se quiere conseguir (Lindolof,1995), el estudio es descriptivo dado que describe

la situación actual del conocimiento en criptomonedas del país, y describe la situación posible de darse una implementación de las criptomonedas en la economía colombiana.

5.1.2 Documental

La investigación documental juega un papel esencial en cualquier proyecto, pues ayuda a entender los acontecimientos históricos, espaciales y temporales que rodean un estudio. Un investigador puede usar esta técnica para irse familiarizando con la problemática que estudia y detectar posibles escenarios y estrategias (Lindolof,1995).

Este estudio se basa en estudios anteriores y de diferentes autores además de ello en la realidad de la situación actual del país y eso se muestra y se basan en documentos públicos económicos

5.1.3 Cuantitativa

Según Hernández sampieri:

Cuando hablamos de una investigación cuantitativa damos por aludido al ámbito estadístico, es en esto en lo que se fundamenta dicho enfoque, en analizar una realidad objetiva a partir de mediciones numéricas y análisis estadísticos para determinar predicciones o patrones de comportamiento del fenómeno o problema planteado (P,1)

El estudio cuantitativo de esta investigación se evidencia en la realización de encuestas en la cual se cuantifican las variables tanto dependiente como independiente.

5.2 Población

La población o universo al cual está dirigida esta investigación, la constituyen la población mayor de 15 años, hombres o mujeres, que sean profesionales que se encuentren trabajando y vivan en Colombia.

5.3 Muestra

Para el estudio se ha considerado un muestreo por conveniencia por la amplia población de aproximadamente 27.832.000 de personas según el Dane, la muestra con distribución normal sería de 2.783.200 personas acorde a ello se decide realizar 50 encuestas donde se encuentra conocedores y no conocedores

5.4 Técnicas E Instrumentos De Recolección De Datos

5.4.1 Técnicas

- Realizar entrevistas a los que han utilizado las criptomonedas o de alguna manera conocen su funcionamiento y los beneficios que tienen, también se realizaron entrevistas a personas que no tienen ni idea de lo que es una criptomoneda.

5.4.2 Instrumentos

- La entrevista semi estructurada, es aquella en la que, como su propio nombre indica, el entrevistador despliega una estrategia mixta, alternando preguntas estructuradas y con preguntas espontáneas, en este estudio se realiza con el fin de conocer el estado de conocimiento de las personas en cuanto a las criptomonedas

- App Google forms con esta herramienta se diseñó una encuesta la cual tiene el fin de conocer íntimamente al ciudadano y permite ilustrar el estado de conocimiento de las criptomonedas

5.5 Procedimientos De Recolección De Datos

Solicitud de autorización de las encuestas a los encuestados, esto vía electrónica se expide en la introducción de las encuestas esto gracias al manejo de datos y el posible uso de la información suministrada para uso académico, también se realizó la promoción del link por medio de redes sociales y whats app para su reproducción y poder llegar al público objetivo, lo siguiente realizado fue la búsqueda de personas que tengan el conocimiento de las criptomonedas para recolectar sus versiones de los beneficios y contradicciones que tendría la implementación en la economía colombiana

5.6 Plan de procesamiento de datos

5.6.1 en la parte descriptiva se procedió de acuerdo con la información dada en libros de economía y publicaciones de estudiantes graduados

5.6.2 en el aporte cualitativo se analiza los resultados obtenidos en las encuestas realizadas y se concluye porcentualmente su participación y valoración según los encuestados.

5.6.3 la información en general se presenta en gráficos de barras y cuadros comparativos.

6. Discusión y resultados

6.1 Normatividad

Las criptomonedas tienen un auge en Colombia pues su aparición ha generado un mecanismo financiero innovador, pero también un desafío para la institucionalidad colombiana, junto a ello el sistema financiero tradicional, el imperio monetario y el sistema bancario que ha existido por más de un siglo.

En la actualidad en Colombia las criptomonedas son legales, pero no están reglamentadas bajo ningún tipo de institución, recordemos que las criptomonedas son una representación digital de valor que es únicamente utilizado por medio de plataformas virtuales como por ejemplo BINANCE, KUCOIN, COINBASE, entre algunas otras.

Las entidades gubernamentales estudian la viabilidad del uso de las criptomonedas para evitar la realización de Lavado de activos (LA), Financiación al Terrorismo (FT), entre otros. Se ha evidenciado que en el año 2017 el crecimiento de la moneda virtual Bitcoin dio como resultado una cifra de 1200% como efecto de esto se evidenció que Colombia es el tercer país a nivel mundial donde más se realizó intercambio de dinero virtual.

En Colombia la moneda legal vigente es el peso (\$) regulado en el Artículo 6 ley 31 de 1992 siendo la moneda que se encuentra en circulación desde hace varias décadas y quien se encarga de su circulación es el Banco de la Republica de Colombia.

Las criptomonedas se han convertido en uno de los temas más sonados y polémicos de los últimos años, si bien recordamos en el año 2009 se da inicio a un nuevo método o sistema de pago, buscando eliminar intermediarios hasta el punto de que sea posible, modificando las nuevas formas de pago ya sea de productos o servicios mediante la era digital, la tecnología y la cadena de bloques que permiten que esto sea posible. En la actualidad hay más de 1500 tipos de criptomonedas que se encuentran circulando en el mercado, cada una está compuesta por una red independiente y una tecnología de diseño único mejorando y haciendo sus propias modificaciones.

Las criptomonedas en Colombia no tienen un respaldo jurídico y por parte de las entidades gubernamentales es muy escaso su discurso ante el tema mencionado.

7 Ventajas y desventajas de las criptomonedas

7.1 Ventajas

- No hay intermediarios en las transacciones: esto quiere decir que no existe el pago por comisiones a ninguna entidad por el uso del dinero o por las transferencias realizadas ya que se da una transferencia p2p (person to person). Cosa que no ocurre con la banca tradicional. Pese a que la mayoría de movimientos no tienen un cobro en el sistema financiero de las criptomonedas, hoy en día existe un pequeño cobro de confirmación de transacción esto solo si lo desea, en cuestión de minutos te informa sobre la transacción realizada, sin lugar a duda esta es una ventaja destacable frente a la banca tradicional, ya que en este sistema siempre ha habido cobros adicionales por manejos u transacciones a otros bancos, en cuanto a los giros internacionales se han visto beneficiados de este sistema ya que el cobro es mínimo.
- Transacciones en tiempo récord: Cualquier tipo de transacción bien sea por pago o por transferencia no tardara más de 10 minutos. Esto a diferencia del sistema financiero tradicional donde la confirmación podría llevar dos días o más.
- Libertad de pagos: esta ventaja no es más que tener el control absoluto de su dinero ya que en cualquier momento no importa el día el lugar ni la hora puedes acceder a consultar el estado de cuenta de tu billetera y además de ello poder comprar y vender tus criptomonedas este sistema es un mercado abierto las veinte cuatro horas del día los siete días de la semana.
- El dinero no es embargable: las inversiones hechas en las criptomonedas están seguras hasta el día de hoy ya que de ninguna manera serán embargables por ningún tipo de autoridad.
- Ningún costo de almacenamiento: el almacenamiento de cripto activos no tiene ningún costo esto a comparación de la banca tradicional también es una diferencia abismal ya que en vez de generar un posible beneficio en la banca tradicional genera un cobro.
- El canal es directo: Los negocios siempre se hacen directamente entre comprador y vendedor, esto quiere decir que no hay comisión de intermediarios como lo constituyen los bancos.

- Menores riesgos para los comerciantes: el riesgo se disminuye ya que las transacciones son inalterables después de dada además de ello el manejo de los datos personales y claves están seguras criptográficamente, se da fe de que la persona a quien se dirige la venta sea la que obtenga las criptomonedas.
- Anonimato: si se desea se pueden realizar movimientos de manera anónima, sin la necesidad de revelar tu identidad completo anonimato.
- Seguridad Transaccional: las operaciones cuentan con un cifrado criptográfico muy seguro difícil de hackear u alterar de algún modo.
- Seguridad y control: dado que los brokers no están conectados a un solo servidor sino su información es repartida a través de la web hay una confianza de alta seguridad además de ello se le da la opción al usuario de realizar backups y encriptar su información de esta manera asegurando que sus datos y operaciones son lo más seguras posibles.
- Falsificación: la falsificación de estas monedas es imposible ya que es verificada en varios pasos de su transacción, si en cualquier momento de su venta u compra se evidencia una duplicidad se cancela la transferencia, esto evidentemente es una gran diferencia con el sistema financiero tradicional ya que eventualmente se presenta falsedad en la moneda
- Es una alternativa de pago electrónico: Es una de varias opciones para realizar compras por internet, así como lo es paypal, pago seguro electrónico, las plataformas tradicionales bancarias, lo son las criptomonedas.

7.2 Desventajas

- Bajo grado de aceptación: El común de la gente ya sea por falta de conocimiento o dudas por falta de reglamentación no aceptan las criptomonedas como una opción viable de inversión y esto se evidencia observando el comportamiento de la plataforma más conocida de las criptomonedas esta es la del bitcoin y comparándola con el sistema tradicional en este caso VISA, Mientras solo se realizan 42 transacciones por minuto con Bitcoin, la franquicia VISA registra 165.000 transacciones por minuto.
- Poca implementación en el comercio: a pesar de su confiabilidad en Colombia no ha tenido mucha aceptación por los comercios a pesar de ellos porcentualmente se enuncia a continuación, para que se dé un verdadero avance debe existir donde gastar nuestras

criptomonedas de no darse este escenario no habrá un avance en el consumo de las criptomonedas.

Table 2: Número de establecimientos que aceptan criptomonedas por ciudad en Colombia

Colombia Ciudad	Nº Establecimientos	Porcentaje Nacional
Bogotá	119	38.6%
Medellín	36	11.6%
Pereira	29	9.4%
Villavicencio	25	8.1%
Cúcuta	15	4.8%
Cali	14	4.5%
Otros municipios	70	22.7%
Total	308	100%

Fuente: tomado de, el escenario normativo tras la irrupción de las criptomonedas en Colombia

- La volatilidad: las criptomonedas al estar expuestas a un mercado sin limitación se encuentran susceptibles a la volatilidad del mercado esto gracias a la ley de la oferta y la demanda ya que si en el mercado se encuentra mucha oferta el precio disminuye y si hay demasiada demanda el precio aumenta. Las criptomonedas están regidas bajo la percepción de inversión.
- Las criptomonedas son relativamente nuevas: las criptomonedas aún se encuentran en desarrollo para ofrecer mayor seguridad y poder ser accesible a la mayoría de las personas. La mayoría de los negocios que aceptan o negocian con este tipo de moneda deben implementar mayor seguridad a sus clientes. Aún les queda mucho por recorrer y mucha información por brindar para dar confianza a sus posibles inversores.
- Falta de garantías: si llegase a ocurrir algo en Colombia no existe ningún tipo de reglamentación que retribuya al afectado.
- Falta de información para los comerciantes en este caso los comerciantes no pueden garantizar devoluciones ni garantías a sus consumidores ya que no existe información de ellos.

- Lavado de activos: el anonimato de transferencias permite no solo la evasión de impuestos si no un posible lavado de activos ya que no se requieren formatos de declaración de ingresos ni la exigencia de la legalidad de la inversión.

8. Impacto En La Economía Colombiana

Las criptomonedas en Colombia tienen hasta el momento un lugar ascendente en la economía, Para Horario Ayala, exdirector de la DIAN, “si el bitcoin ya representa el 2 % del PIB de Colombia, significa que este mercado ha crecido más de lo que pensábamos dentro de la economía, por lo que indudablemente es momento para que las autoridades colombianas intervengan. El Gobierno debe impedir que se use esta criptomoneda como medio de pago para evitar que entre en el comercio y demás sectores claves. Los que quieran apostar con esta moneda que se queden dentro del sector internacional de inversiones de alto riesgo “este es un llamado a la regulación a poner atención a las nuevas tecnologías y nuevas opciones de manejo del dinero ya que no solo impacta el PIB sino también puede darse el uso ilegal de esta moneda conllevado al lavado de activos de hecho, el mismo Banco de la República reconoce en uno de sus documentos que uno de los principales desafíos de las criptomonedas es “la integridad financiera en términos del lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT) y las correspondientes medidas preventivas de monitoreo transaccional, además de la obligatoriedad de reportar determinados movimientos a las autoridades de control.

Figure 1: crecimiento de transacciones bitcoin por país

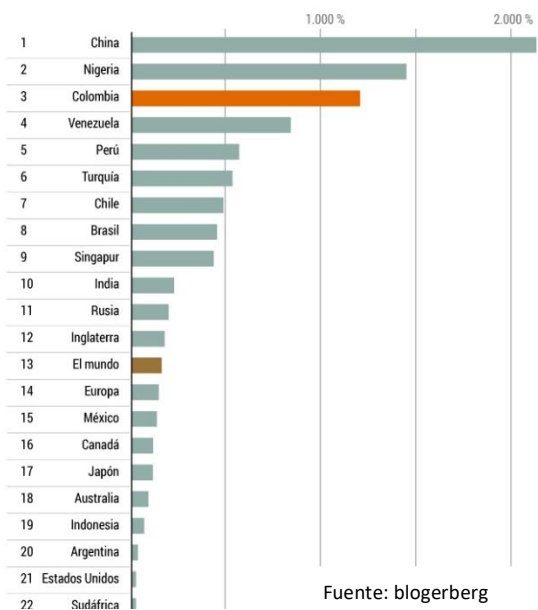
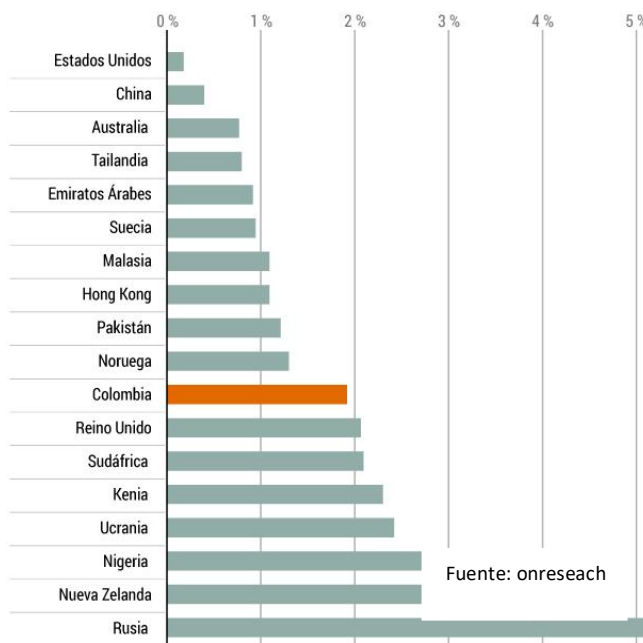
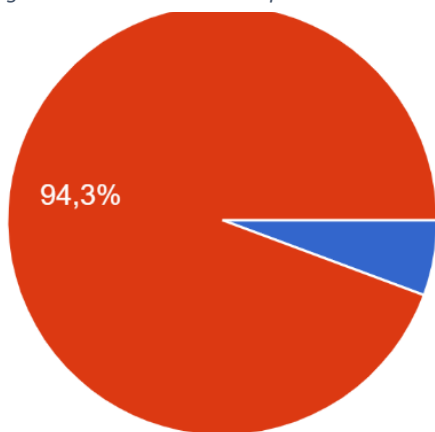


Figure 2: bitcoin como porcentaje PIB



En el desarrollo de este estudio se realizó una encuesta la cual arrojó los siguientes resultados:

Figure 3: utilización de las criptomonedas



- Sí
- No

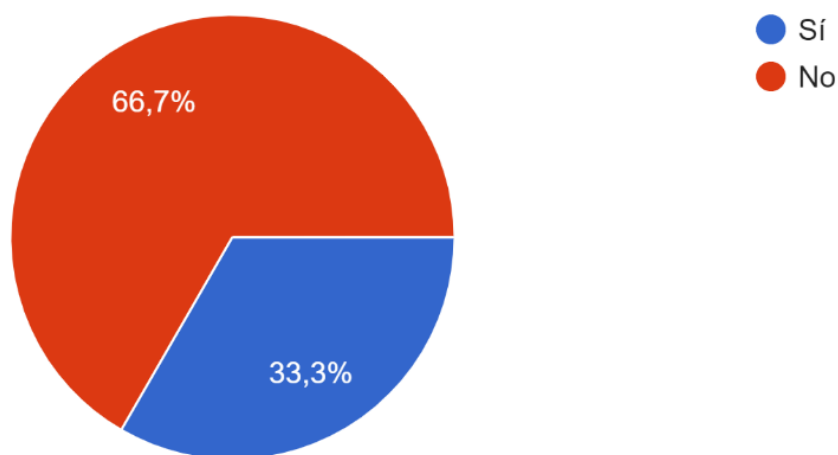
Lo que refleja el estudio la utilización de las criptomonedas es baja la gráfica 2 muestra que el 5,7% de colombianos utilizan las criptomonedas, y este uso aporta el dos por ciento del PIB que ocurriría

Fuente: Encuesta Criptomonedas Carlos Melguizo, 2019

si el uso de las criptomonedas aumentara proporcionalmente a su aporte.

Si bien es cierto que el uso de las criptomonedas ha evolucionado y nos ha posicionado actualmente en el tercer lugar de transacciones en criptomonedas del mundo y con un crecimiento del 1,45% anual. Los resultados que ha obtenido son buenos hasta el momento ya que no se ha descubierto el uso ilícito de esta moneda.

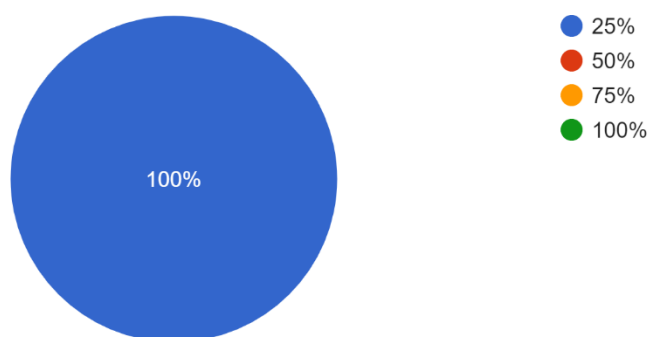
Figure 4: beneficiados con las criptomonedas



Fuente: Encuesta Criptomonedas Carlos Melguizo, 2019

Del 5,7 por ciento de colombianos que utilizan las criptomonedas tan solo el 33,3 por ciento se ha visto beneficiado el restante no obtuvo beneficios.

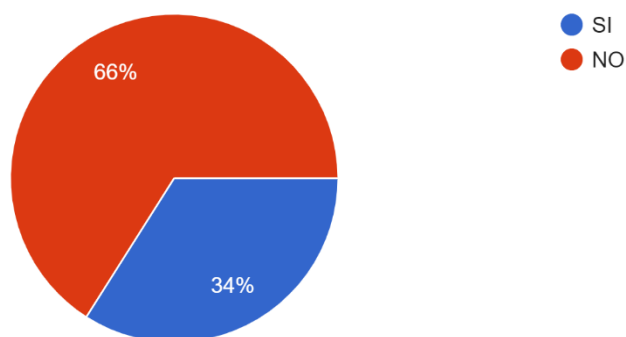
figure 5: porcentaje de ingresos con criptomonedas



Fuente: Encuesta Criptomonedas Carlos Melguizo, 2019

De ese 33,3 por ciento que se ha beneficiado categorizaron los ingresos generados por sus criptomonedas en un 25% de su total de ingresos.

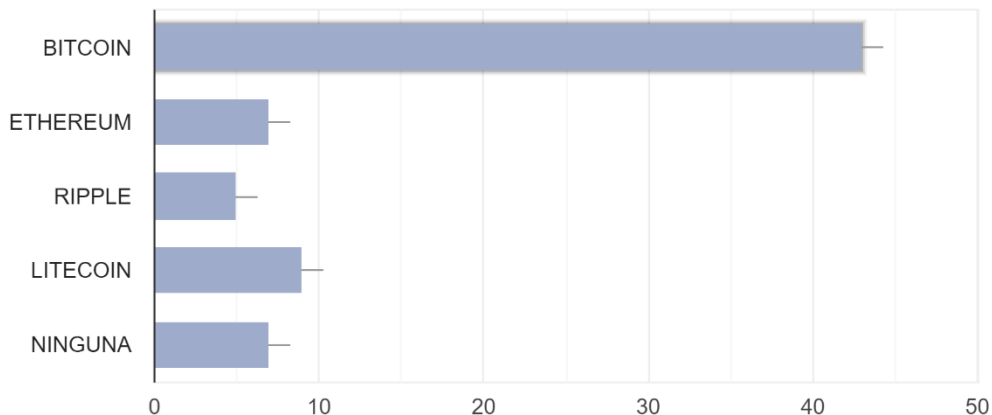
Figure 6: nivel de conocimiento de las criptomonedas



Fuente: Encuesta Criptomonedas Carlos Melguizo, 2019

Esta imagen muestra el gran problema de los colombianos y es el conocimiento del tema gracias a ello se genera miedo desconfianza y poco interés

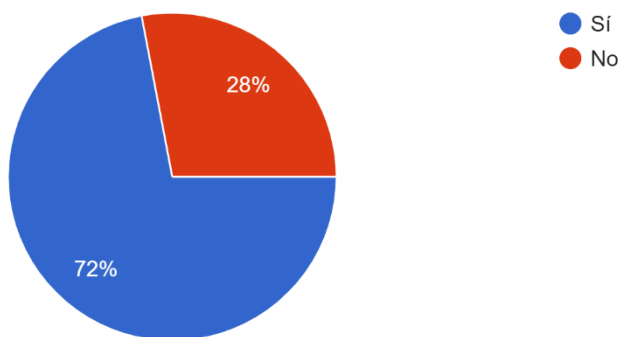
Figure 7: Ranking de conocimiento de las criptomonedas



Fuente: Encuesta Criptomonedas Carlos Melguizo, 2019

En la web y plataformas de venta de criptomonedas encontramos diversas clases, pero siempre destaca el bitcoin la primera criptomoneda conocida en la historia y la más conocida en Colombia y el mundo, a pesar de ello las demás criptomonedas también desempeñan un papel importante en la economía ya que se encuentran en crecimiento y son oportunidades de inversión de poco riesgo

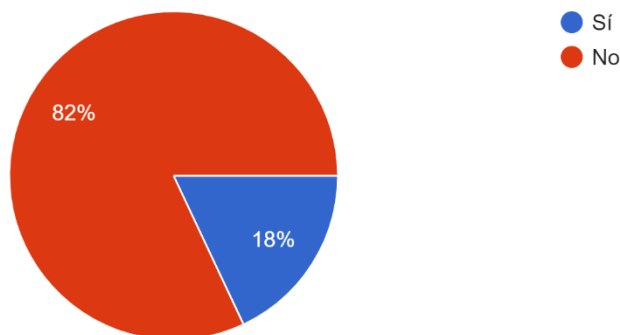
Figure 8: disposición a aprender sobre las criptomonedas



Fuente: Encuesta Criptomonedas Carlos Melguizo

A pesar del alto analfabetismo cibernético hay disposición a aprender como lo muestra el gráfico el 72 % de las personas que no conocen el funcionamiento de las criptomonedas quisieran aprender de ellas

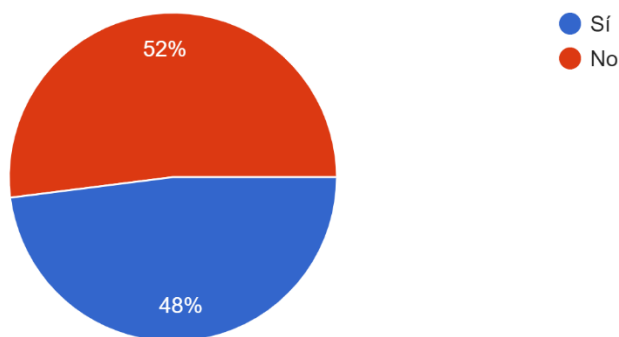
Figure 9: disposición a invertir en criptomonedas



Fuente: Encuesta Criptomonedas Carlos Melguizo

Dado a la falta de conocimiento la disposición de inversión disminuye y eso lo observamos en la imagen 7 donde el 82% de las personas no está dispuesta a invertir

Figure 10: opinión de beneficio de las criptomonedas en la economía colombiana



Fuente: Encuesta Criptomonedas Carlos Melguizo

El 52% de las personas encuestadas respondieron que no, ya que no conocen que en este momento contribuye el 2% del PIB siendo un aporte importante para la economía del país, además de ello para las personas es rentable ya que ahorrarían más tiempo y menos idas al banco con filas extensas y generando la eliminación de los intereses junto a ello la burocracia financiera del sistema actual.

9. Conclusiones

- La carencia de regulación en el gobierno colombiano influye directamente en la posible inversión ya que si no hay ley que la respalde ninguna persona se atreve a invertir en algo que no tiene el conocimiento de su legalidad. No es legal, pero podría llegar a ser ilegal ya que el uso de las criptomonedas permite el fácil acceso al lavado de activos.
- Existen diferentes ventajas tal vez mas que las desventajas de este sistema monetario pero igualmente la desventajas pesan más ya que un gobierno no puede verse vulnerado ni de un momento a otro acabar con los bancos con el monopolio financiero que existe hoy día las criptomonedas son una realidad y una realidad que día a día invade el mundo la moneda del mañana llego y está aquí y ahora solo tienen que concentrar en mejorar las desventajas hasta conseguir que no las tenga para poder así enfrentarse a una maquinaria que durante mucho tiempo nos ha regido nuestro sistema financiero como lo son los bancos.
- La economía se ve beneficiada con el uso de las criptomonedas si bien es cierto hay riesgo este riesgo se debe eliminar y llegar a un control por el cual no se permita ningún tipo de ilegalidad hasta el momento ha traído avance a nuestro país un 2% en el PIB significa un gran potencial de explotación económico pero si no se tiene el control puede tener consecuencias catastróficas además si en el congreso existe una propuesta de creación de un fondo para aquellas personas que dado caso dejara de existir la moneda recibieran algo de lo perdido eso se realiza para fomentar la inversión en estas criptomonedas ya que el país refleja su rentabilidad no solo en quienes invirtieron si no en todo el país con el flujo de dinero manejado por estos cripto activos.

10.Recomendaciones

- Para que se dé un verdadero avance en el tema se debe crear leyes y normas debidamente reglamentadas que protejan y cumplan el funcionamiento de sí mismas, tanto el gobierno como la ciudadanía, en el uso de las criptomonedas, se debe empezar a implementar en el sistema educativo actual dando clases de criptomonedas y con ello fomentan el conocimiento y de paso su inversión y su conocimiento absoluto, por otro lado se da la capacitación para no llegar a cometer un delito o errores que se pueden prever.
- Restructurar el sistema de identificación para que en Colombia se dé la implementación de sistemas de identificación por medio de una id o número de cedula para que de esta manera se controle lo que se gasta y se gana y de la misma forma declararlo ante la DIAN y no estar cometiendo otro delito como lo es la evasión de impuestos.
- Dar garantías de ventas a los comerciantes que quisieran adaptar su negocio y aceptar criptomonedas en plataformas comerciales reconocidas de esta manera se ejerce presión a la comunidad para integrarse a esta ola tecnológica-financiera.

11.Referencias

Camargo, L. Y. (2017). El efecto Bitcoin en la economía colombiana. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/10654/16912>.

Mora, E. A. (2016). Monedas virtuales se suman al comercio electrónico. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/10654/14892>.

Arias, M. d. (2018). Tecnología blockchain. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/10654/20666>.

Forero Gonzales, M., & Sanabria de Luque, J. (2017). Ventajas y desventajas de la aplicación de las criptomonedas “bitcoin” en el ordenamiento jurídico-tributario de Colombia (Doctoral dissertation, Universidad del Magdalena).

Mosquera Palacios, E., Verdugo Fernández, M., & Torres Largo, W. I. (2019). Las Criptomonedas y su aplicación en Colombia.

Cadena Díaz, P. A., & Rincón León, H. A. (2018). ¿Qué Son Las Criptomonedas?

Banco de la República de Colombia. (2016). Concepto No. 20348 del 20 de septiembre de 2016. JDS-20348. Bogotá, D.C.

Valencia, F. (2015). Sistema de Dinero Electronico, un medio de pago al alcance de todos. Boletín, 60 (4), 255, 269

BERNAL, J. (2018). Historia de las Criptomonedas. *criptoleaks*, 1-2.

Brun, X., Benito, E., & Oscar y Puig, X. (2008). *Mercado De Renta Variable y Mercados De Divisas*. Profit Editorial.

Casani Fernandez, F. (2008). *Economia*. Editex.

GABRIELA, G. M. (02 de agosto de 2018). *Revista Dinero*. Obtenido de <https://www.dinero.com/opinion/columnistas/articulo/como-lograr-sinergias-en-su-equipo-de-trabajo-por-maria-gabriela-garcia/226340>

Martin Martin, J. I., & Tellez Valle, C. (2014). *Finanzas Internacionales*. Ediciones Paraninfo.

Vélez, S. L. (05 de agosto de 2018). el futuro de las criptomonedas en Colombia. pág. 2.