

# EL USO DE LAS CRIPTOMONEDAS EN EL MUNDO

*The use of cryptocurrencies in the world*

**Matango-Morales, Walter\***

<https://orcid.org/0000-0002-1184-2866>

**Rubio-Hidalgo, Gino\***

<https://orcid.org/0000-0003-2542-1154>

**\*Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Sangolquí, Ecuador**

**Email:** [wematango@espe.edu.ec](mailto:wematango@espe.edu.ec)

[gjrubio@espe.edu.ec](mailto:gjrubio@espe.edu.ec)

**Recibido:** 20/12/2022 / **Aprobado:** 20/02/2023 / **Publicado:** 31/03/2023

## Resumen

En esta investigación se lleva a cabo una descripción y análisis de cómo las monedas virtuales “criptomonedas” como el Bitcoin se han visto inmersas en la importante transformación del sistema financiero alrededor del mundo, llegando a presentar la necesidad de implementar nuevos mecanismos de control nacional e internacional. La metodología propuesta para esta investigación está enfocada en el estudio de caso, con un método cualitativo. Los resultados permitieron comprobar que las criptomonedas al ser un tipo de moneda que funciona solamente en forma virtual, en donde un comprador se pone en contacto o quedan de acuerdo con un vendedor para intercambiar productos o servicios se ha constituido en una alternativa de pago alrededor del mundo, lo que provoca un efecto dinámico en la economía, puesto que las personas y las empresas se están acercando más a estas nuevas tendencias, a pesar de que abunda incertidumbre sobre la legalidad de este dinero virtual lo que ocasiona dudas e inconformidades. Se puede concluir que el efecto que ha ocasionado las criptomonedas en el mundo, es que cuentan con un futuro prometedor, ya que actualmente en algunos países se están estableciendo nuevos cajeros automáticos de moneda digital, o a su vez implementando casas de cambio de criptomonedas, con el fin de que varias instituciones lo puedan recibir como medio de pago.

**Palabras clave:** Criptomonedas, Moneda digital, Medio de pago, Sistema financiero

## Abstract

In this research, a description and analysis of how virtual currencies “cryptocurrencies” such as Bitcoin have been immersed in the important transformation of the financial system around the world is carried out, coming to present the need to implement new mechanisms of national and international control. The methodology proposed for this research is focused on the case study, with a qualitative method. The results made it possible to verify that cryptocurrencies, being a type of currency that only works virtually, where a buyer contacts or agrees with a seller to exchange products or services, has become a payment alternative around the world, which causes a dynamic effect on the economy, since people and companies are getting closer to these new trends, despite the fact that uncertainty abounds about the legality of this virtual money, which causes doubts and disagreements. It can be concluded that the effect that cryptocurrencies have caused in the world is that they have a promising future, since new digital currency ATMs are currently being established in some countries, or in turn implementing cryptocurrency exchange houses, with so that various institutions can receive it as a means of payment.

**Keywords:** Cryptocurrencies, Digital currency, Payment method, Financial system

## Introducción

Se puede decir que por varios miles de años las personas han sabido manejarse sin dinero o conocimiento del mismo, esto se debe a que en la antigüedad, cuando las personas querían intercambiar y comercializar sus bienes en sus aldeas lo debían hacer por medio de la utilización del trueque, este método de comercialización consistía en el simple intercambio de un bien por otro mediante el sistema llamado trueque.

Sin embargo, se debía tener en cuenta que el trueque generaba una serie de problemas para el comercio, sobre todo cuanto era a mayor escala ya que da paso al engaño, fueron estas las razones que dieron origen al dinero.

La necesidad de mejorar este sistema de intercambio dio nacimiento a una moneda fiduciaria, en el siglo XVIII, algunos de los joyeros de la ciudad de Londres acostumbraban a almacenar en sus bóvedas los metales preciosos de sus clientes. El cliente por otra parte se debía realizar el depósito y se podía retirar con un certificado que le entregaban en la joyería la cantidad de metal depositada. Fue desde allí, la denominación de la moneda “la libra”.

Uno de los cambios más abrumadores que se debe tener en cuenta son los avances tecnológicos, ya que estamos en presencia de como en la actualidad se ha generalizado más las monedas digitales y se estima que para el futuro sean más utilizadas y mejores vistas ya que por desconocimiento no las ocupamos.

Las monedas digitales se las puede encontrar en las reservas que tienen cada uno de los bancos comerciales, en los pagos que se realizan con tarjeta de crédito o en los bancos centrales, estas son ejemplos de donde se puede tener dinero digital, los progresos tecnológicos se han relacionado mucho con la tecnología blockchain y la dominación de los sistemas electrónicos que le permitan al usuario realizar pagos con el dinero que tiene guardado en su banco, esto le resulta más práctico ya que no debe ir a un cajero a sacar dinero (Cárdenas-Pérez et al., 2022).

Es por ello que se sabe de la existencia de alternativas de pago mediante monedas digitales privadas ya que existen en la actualidad un ejemplo de ello es el denominado bitcoin o la otra forma de pago es con la moneda digital que tiene la garantía del banco central conocida también como la moneda digital del banco central es muy utilizada pero no mucha gente sabe sobre esta moneda digital.

Las monedas digitales tienen el respaldo de los bancos centrales, como por ejemplo el posible euro digital y el yuan digital, pueden llegar a ser una moneda digital en realidad en los próximos años, a diferencia de las criptomonedas, como Bitcoin y Ethereum, este tipo de divisas prometen menor volatilidad y mayor seguridad, también se puede contarán con el apoyo de sus respectivas instituciones monetarias, que tiene como objetivo velar por la estabilidad financiera. A diferencia de las otras criptomonedas, que cuentan con la tecnología de DLT (tecnología de contabilidad distribuída), estas monedas digitales que cuentan con un respaldo oficial serán emitidas de forma centralizada y podrá contar con el respaldo de sus bancos centrales.

## Desarrollo

### El origen del dinero

Al mencionar sobre la historia del dinero, primero es importante saber lo que es y lo que constituye. Según Viales (2008), el dinero es definido como “cualquier medio de cambio generalmente aceptado (todo aquello que será aceptado por prácticamente todo el mundo a cambio de bienes y servicios” (p.270). Este cumple con cuatro funciones principales a saber: ser un medio de cambio, ser un depósito valor, ejercer como unidad de cuenta y actuar como patrón de pagos diferido; además el dinero debe ser “ser aceptable, portátil, debe tener un alto valor en relación con su peso, divisible y difícil de falsificar (Viales, 2008, p.271).

Según Mochón (2009), el dinero ha sufrido profundas transformaciones al largo de la historia. En muchas épocas atrás se utilizó gran variedad de objetos como medio de pago entre estos, el ganado y la sal. El trueque supone una forma rudimentaria de comercio y de contacto entre dos partes.

El dinero ha pasado por grandes controversias adoptadas y creadas por cada país y sus distintas monedas facilitan el intercambio, por tener un valor intrínseco en su composición manifiesta una medida de valor para la compraventa de productos, la solidez de esta unidad permite mantener la estructura económica estable en cada país.

### Dinero virtual

Para entender qué es el dinero virtual es necesario comprender qué es el dinero digital o electrónico. El dinero digital o electrónico es un medio de intercambio monetario con cualquier divisa del mundo que se realiza por un medio electrónico y es regulado por las entidades financieras de cada país, por ejemplo: las tarjetas de crédito y débito, PayPal y las transferencias electrónicas. Por el contrario, el dinero virtual es aquello que solo existe en su formato digital, no está regulado, habitualmente lo controlan sus creadores y es aceptado entre los miembros de una comunidad virtual específica, ejemplo de ello son las divisas que se utilizan en los videojuegos para comprar objetos virtuales (Rotman, 2014).

Las criptomonedas son un tipo de moneda virtual que se pueden clasificar de acuerdo a su nivel de innovación y nacen en el año 2009 con la creación de la Bitcoin. Algunas criptomonedas son prácticamente una variación de la Bitcoin donde simplemente varían algunos parámetros como, por ejemplo: el tiempo de espera de introducir la criptomoneda a la red, contar con su propio esquema de emisiones, entre otras. Estas criptomonedas muestran poca innovación y a menudo se les conoce como Altcoins (Ordoñez, 2021).

## **Distintos tipos de criptomonedas**

### **Bitcoin (BTC)**

La moneda más reconocida de esta unidad digital es el Bitcoin. Debido a que tiene la mayor captación de mercados y a que fue la primera moneda en salir a circulación. La historia del Bitcoin es un poco compleja y corta. Como lo afirma Nieto (2018) surgió en 2009, mucho ha llovido desde su lanzamiento. Su creación siempre ha estado rodeada de un cierto halo de misterio, pues no se sabe quién la creó. Satoshi Nakamoto es solo un pseudónimo que usaba la persona o personas que dieron luz al proyecto.

### **Litecoin (LTC)**

Litecoin, es junto con el Bitcoin y el Ethereum, una de las criptomonedas con mayor aceptación en el mercado digital. Nació como alternativa al Bitcoin en 2011, con características similares al mismo, tales como utilizar sistema de blockchain, así como la transferencia de fondos directos entre los involucrados y el anonimato que ofrece el mercado de las monedas digitales en las transacciones de compra-venta (López, 2018).

### **Ethereum (ETH)**

López (2018), indica que Ethereum es una plataforma descentralizada que ejecuta contratos inteligentes: aplicaciones que se ejecutan exactamente como se programaron sin posibilidad de tiempo de inactividad, censura, fraude o interferencia de terceros, garantiza, en primer lugar, la encriptación de sus códigos para que no exista intervención de terceros en los monederos virtuales de los usuarios, lo que le brinda la seguridad en sus transacciones.

## Metodología

La metodología propuesta para el presente ensayo se enmarca en el tipo de investigación basado en el estudio de caso, el cual busca responder el por qué y el cómo de ciertas dinámicas sociales. Según Martínez (2006), el estudio de caso es una estrategia de investigación científica dirigida a comprender las dinámicas presentes en contextos singulares, la cual podría tratarse del estudio de un único caso o de varios casos, combinando distintos métodos para la recolección de evidencia cualitativa y/o cuantitativa con el fin de describir, verificar o generar teoría.

## Resultados

Se puede mencionar que una de las más notables diferencias entre un euro digital y un Bitcoin es su forma de emisión ya que son distintas, por ejemplo, en el caso del euro y su moneda digital son de carácter centralizado y el único que puede emitir es el BCE, en el caso de un Bitcoin es totalmente distinta tiene otros encargados en emitir su dinero. (Muñoz Cabanes, 2021)

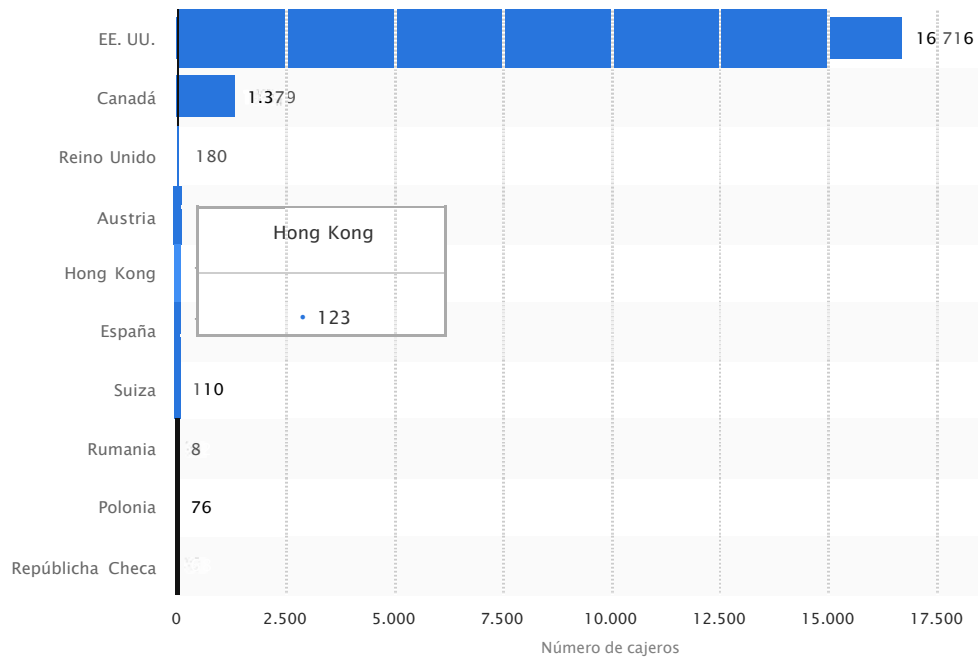
Es importante saber que, el bitcoin es un medio de pago intangible y descentralizado que es alternativo al dinero tradicional para poder realizar compras de bienes o servicios. En otras palabras, por medio de estas monedas virtuales se puede realizar operaciones de compra utilizando un cifrado digital, que lo dota de seguridad y sin la necesidad de tener intermediarios. Se debe mencionar que las criptomonedas no se materializan en papel o en una moneda ni en tarjetas de crédito. Bien en este caso, el dinero se encuentra en carteras virtuales que son protegidas mediante una cadena de bloques, o base de datos, a esto se le conoce con el nombre de Blockchain, en estas carteras digitales, conocidas con el nombre de *wallet*, se pueden encontrar todos los registros de todas las operaciones realizadas por cualquier persona que tenga una criptomoneda (EmpresaActual.com, 2020).

Las criptomonedas son monedas digitales, eso no significa que no tenga valor, sino que tienen el mismo uso que cualquier otra moneda física y tiene el mismo valor que la moneda física, ya que se puede realizar pagos de las compras y ventas que tienen las personas entre sí. Es así que varias empresas como Microsoft, Destinia, WordPress y entre otras, ya permiten comprar con bitcoins, u otras criptomonedas, en sus páginas webs o en sus plataformas de ventas.

Para poder realizar una transacción de Bitcoin, una persona que siguiendo la tradición de la literatura de criptografía envía desde su billetera electrónica un documento que contiene una llave privada encriptada con datos de una transacción por ejemplo, se envían 21 bitcoins a una dirección o llave pública conocida, contenida en la billetera electrónica del computador de otra persona externa que recibe la transferencia. Se sabe que entre los países que más utilizan criptomonedas en el mundo, como EEUU, se pueden llegar negociar hasta más de 50 mil millones de dólares en un año (MacGregor, 2020)

España es el sexto país con más cajeros Bitcoin en el mundo con un total de 115 cajeros. El primer lugar a nivel mundial es Estados Unidos con aproximadamente 16.700 cajeros de monedas virtuales. (Fernández, 2021)

**Figura 1:** Países con más cajeros Bitcoin instalados a nivel mundial.



**Nota:** Fernández, R. (14 de 05 de 2021). Ranking de los países con más cajeros Bitcoin instalados a 14 de mayo de 2021.

En los últimos años se estimó que superaron a las potencias como China y Estados Unidos en las operaciones per capital con base al nuevo análisis de las transacciones del periodo julio de 2019 y junio de 2020.

**Tabla 1:** Los países que más utilizan criptomonedas en el mundo.

País	Puntaje	Calsificación
Ucrania	1	1
Rusia	0,931	2
Venezuela	0,799	3
China	0,672	4
Kenia	0,645	5
Estados Unidos	0,627	6
Sudafrica	0,526	7

Nigeria	0,459	8
Colombia	0,444	9
Vietnam	0,443	10

*Nota.* MacGregor, L. (2020). Ucrania, Rusia y Venezuela son los países que más utilizan criptomonedas en el mundo: negociaron más de 50 mil millones de dólares en un año.

El índice que aplica el sitio de investigación en criptomonedas toma en cuenta la población y la riqueza de un territorio además del tamaño del mercado en sí, ya que el objetivo es destacar los países con mayor adopción de base por parte de los usuarios habituales.

### Discusión

Existen muchas empresas multinivel que brindan ganancias económicas muy buenas, esto se lo hace trabajando con la criptomoneda más conocida en el mercado que es bitcoin, y simplemente se dedican a captar dinero hasta cuando desean y después solo desaparecen sin dejar evidencias de los hechos porque todo se realiza por medio del internet.

El promedio de personas que cada vez empieza a utilizar Bitcoin es más alto ya que se puede observar que en países como los Estados Unidos tiene el mayor número de cajeros para brindar este servicio. Sin embargo, el índice que aplica el sitio de investigación en criptomonedas toma en cuenta la población y la riqueza de un territorio además del tamaño del mercado en destacar los países como Ucrania, Rusia y Venezuela superaron a China y los Estados Unidos con una mayor adopción en base por parte de los usuarios habitual.

### Conclusiones

La elevación del comercio electrónico y la crisis financiera, llevó a hacer realidad unas ideas que pertenecían desde el siglo pasado, consiguiendo en la actualidad un elevado interés internacional por parte de inversores, empresas, reguladores y gobiernos, los cuales son las criptomonedas en el sistema monetario internacional, de acuerdo a sus niveles de fluctuación en el mercado de activos y divisas pueden mostrar la expansión de diferentes monedas virtuales, tales como el Bitcoin, Litecoin y Ethereum, entre otras que en el mundo digital ha ido creciendo de manera constante en los últimos años.

El Bitcoin es una moneda oficial en El Salvador, se debe tener en consideración las decisiones de política tomadas por algunos países como parte del análisis de tal forma como la aceptación o no de la circulación del Bitcoin de forma legal, puesto que incrementa la confianza de las personas en esta criptomoneda y puede generar variación en el precio.

Podemos decir que hoy en día la adquisición de las criptomonedas en el Ecuador, se las realiza por medio del internet o de la web, incluso como varias personas ya utilizan y realizan movimientos con bitcoin, realizan movimientos y transacciones de las diferentes pasarelas de pago.

Uno de los mayores riesgos que se puede tener es cuando las criptomonedas no poseen una adecuada tecnología de *blockchain* y esto es el inicio para que las personas inescrupulosas que se aprovechan del momento, realizando estafas a personas que no conocen sobre el funcionamiento de las mismas.

## Referencias bibliográficas

- Ast, F. (05 de 06 de 2019). Una Breve Historia del Dinero. Obtenido de <https://federicoast.medium.com/>
- Cárdenas-Pérez, A., Lascano-Pérez, L., Proaño-Altamirano, G., Mácas-Sánchez, G., & Chango-Galarza, S. (2022). El mundo de las criptomonedas y su importancia en el comercio virtual. *Revista Publicando*, 9(36), 44-58. <https://doi.org/10.51528/rp.vol9.id2351>
- EmpresaActual.com. (10 de 02 de 2020). Criptomonedas: qué son, ventajas y desventajas. Obtenido de <https://www.empresaactual.com/criptomonedas-que-son-ventajas-y-desventajas/>
- Fernández, R. (14 de 05 de 2021). Ranking de los países con más cajeros Bitcoin instalados a 14 de mayo de 2021. Obtenido de <https://es.statista.com/estadisticas/658296/paises-con-mas-cajeros-bitcoin-instalados-a-nivel-mundial/>
- García Arenas, J. (15 de 05 de 2018). El dinero digital en la economía del futuro: nuevas posibilidades, nuevos retos. Obtenido de <https://www.caixabankresearch.com/es/analisis-sectorial/banca/dinero-digital-economia-del-futuro-nuevas-posibilidades-nuevos-retos>
- López, M. (2018). *Uso de criptomonedas como alternativa de alivio financiero al endeudamiento externo salvadoreño*. <http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/21056/1/Libro%20digital%20Criptomonedas1.pdf>
- MacGregor, L. (18 de 09 de 2020). Ucrania, Rusia y Venezuela son los países que más utilizan criptomonedas en el mundo: negociaron más de 50 mil millones de dólares en un año. Obtenido de Mundo: <https://www.infobae.com/america/mundo/2020/09/18/ucrania-rusia-y-venezuela-son-los-paises-que-mas-utilizan-criptomonedas-en-el-mundo-negociaron-mas-de-50-mil-millones-de-dolares-en-un-ano/>
- Martínez, P. (2006). *I método de estudio de caso Estrategia metodológica de la investigación científica*. *Revista ppensamiento & gestión*, 20. Universidad del Norte, 165-193, 200
- Mochon, F. (2009). *Economía, teoría y políticas*. Editorial Mc Graw Hill. Sexta edición. P.343. Madrid España
- Muñoz-Cabanes, A. (04 de 01 de 2021). ¿Qué diferencias hay entre una moneda digital y una criptomoneda. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/que-diferencias-hay-entre-una-moneda-digital-y-una-criptomoneda/>

- Nieto, A. (2018). *Funcionalidades y riesgos de la moneda virtual*. <http://finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/bitcoin.html>
- Ordoñez, A. (2021). *Análisis sobre la Bitcoin en el mercado financiero Internacional entre los años 2015 y 2018*. [https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/626103/Ordo%C3%B1ezQ\\_A.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/626103/Ordo%C3%B1ezQ_A.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Rotman, S. (2014). *El bitcoin versus el dinero electrónico*. Consultative Group to Assist the Poor (CGAP). <https://www.cgap.org/research/publication/bitcoin-versus-electronic-money>
- Vásquez, H. (19 de 05 de 2021). Una Breve Historia del Dinero. Obtenido de <https://empirica.do/2619/una-breve-historia-del-dinero>
- Viales, R. (2008). *La evolución histórica de la moneda y de los sistemas monetarios*. <https://www.redalyc.org/pdf/439/43913132011.pdf>