



**UTN.BA**

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA NACIONAL  
FACULTAD REGIONAL BUENOS AIRES



**ciie**

Centro de Investigación  
e Innovación Educativa

# Direcciones y billeteras Bitcoin

4.4 Billeteras Online y exchanges

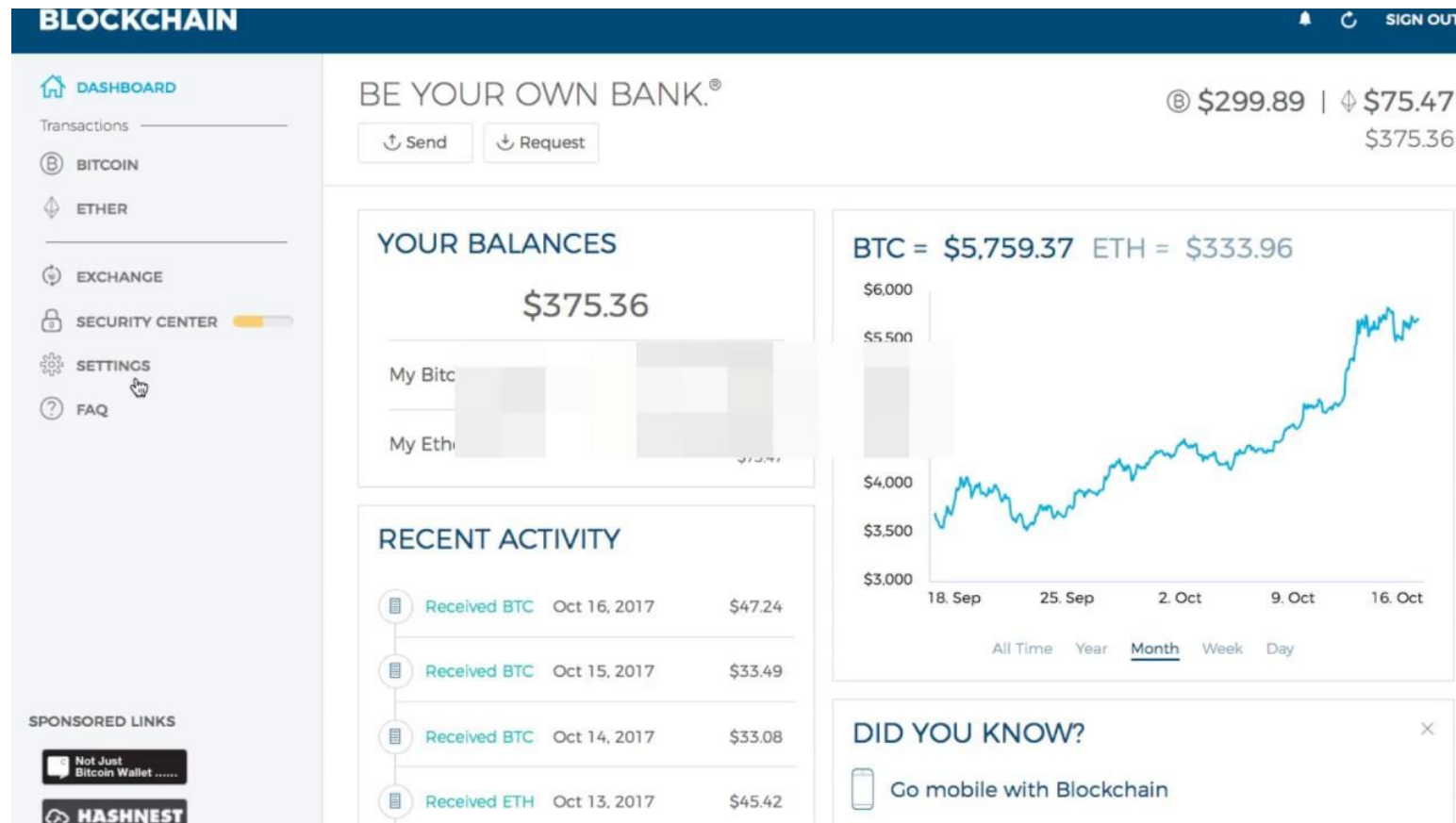
# Billeteras online

Es una Billetera Software  
pero 'en la nube' :

- Corre dentro de nuestros exploradores de internet
- El sitio controla las claves privadas
- Cada participante se loguea para acceder

Un ejemplo de esto:

<https://www.blockchain.com/wallet>



# Ventajas y desventajas de las Billeteras Online

Conveniencia: no hay que instalar ningún software, funciona en todos los dispositivos.

La seguridad: estos sitios son vulnerables a ataques maliciosos y hacks, y tus BTC están comprometidos.

Idealmente estos sitios deberían ser llevados a cabo por profesionales.

# Muy parecido a los bancos

Las personas le dan custodia de su dinero (un depósito).

Las plataformas prometen pagarnos nuestro depósito más tarde, cuando nosotros lo necesitemos.

Los bancos realmente almacenan tu plata y esperan que se las pidas de nuevo, sino que:

- Típicamente invierten ese dinero en otros productos bancarios.
- Mantienen una fracción de eso en caja para los retiros.

# Las casas de intercambio de Bitcoin o Bitcoin Exchange

Aceptan depósitos de sus clientes en Bitcoin y en dineros fiduciarios  
- Estos servicios están sujetos a tiempos de depósitos y verificación.

Le proveen a sus clientes:

- Hacer y recibir pagos en Bitcoin y fiduciario (algunos).
- Comprar y vender Bitcoin por dinero fiduciario.

# Compra de Bitcoin

Supongamos que tengo una cuenta en una casa de intercambio, y mi balance es:

- 10000 Usd
- 1 BTC

Si realizo una operación de compra de 1 Bitcoin a 6000 Usd mi nuevo balance va a ser:

- 4000 Usd
- 2 BTC

Esta transacción no se transmite a la red sino que es un cambio en el balance de la casa de intercambio

# Casas de intercambio: Ventajas y desventajas

## Ventajas:

- Conecta la economía fiduciaria con la economía Bitcoin
- Hace que sea fácil mover dinero de una a otra
- Es todo un nuevo ecosistema

## Desventajas:

- Cuando uno utiliza uno de estos servicios se pierde soberanía individual
- Siempre tienen riesgo
- Muchas veces el registro tiene KYC

# Regulaciones Bancarias

A los bancos, los gobiernos típicamente les hacen cumplir ciertas reglas:

- Mínimos de reservas fraccionaria, tiene que almacenar una fracción de todos sus depósitos.
- Regular su comportamiento, en qué puede invertir el dinero
- Asegurar a los depósitos contra las pérdidas
- Actúa como último respaldo



# Prueba de reserva

Un Exchange de Bitcoin puede probar si tiene reserva fraccionaria.

- Puede ser que almacene el 100% de sus depositantes

Puede probar si tus depósitos están almacenados:

- Puede publicar las pruebas de pertenencia de las Tx a sus direcciones
- Firmar mensajes con esas claves privadas

De esa forma demostrar que almacena exactamente 'tus Bitcoin'

# Prueba de reserva

Un Exchange de Bitcoin puede probar si tiene reserva fraccionaria.

- Puede ser que almacene el 100% de sus depositantes

Puede probar si tus depósitos están almacenados:

- Puede publicar las pruebas de pertenencia de las Tx a sus direcciones
- Firmar mensajes con esas claves privadas

De esa forma demostrar que almacena exactamente 'tus Bitcoin'

# Casas de intercambio en Argentina

Una web conveniente que encontré para Argentina es :

<https://coinmonitor.info/>

Todas las opciones

Comprar:			Vender:		
01: bitINKA	190.410,66	stamp + 0.02%	01: SatoshiTango	213.063,29	stamp + 11.92%
02: Ripio	192.254,76	stamp + 0.99%	02: ArgenBTC	207.956,00	stamp + 9.23%
03: CEX.IO Card	202.684,14	stamp + 6.47%	03: saldo.com.ar	192.520,23	stamp + 1.13%
04: Bitstamp Card	202.966,75	stamp + 6.61%	04: bitINKA	179.493,46	stamp - 6.06%
05: ArgenBTC	233.200,00	stamp + 22.49%	05: Ripio	175.748,59	stamp - 8.32%
06: SatoshiTango	238.902,79	stamp + 23.49%	06:		
07: saldo.com.ar	253.657,80	stamp + 33.24%	07:		
08:			08:		
09:			09:		
10:			10:		

1000 ARS en Saldo (sell) = 0,00519426 BTC

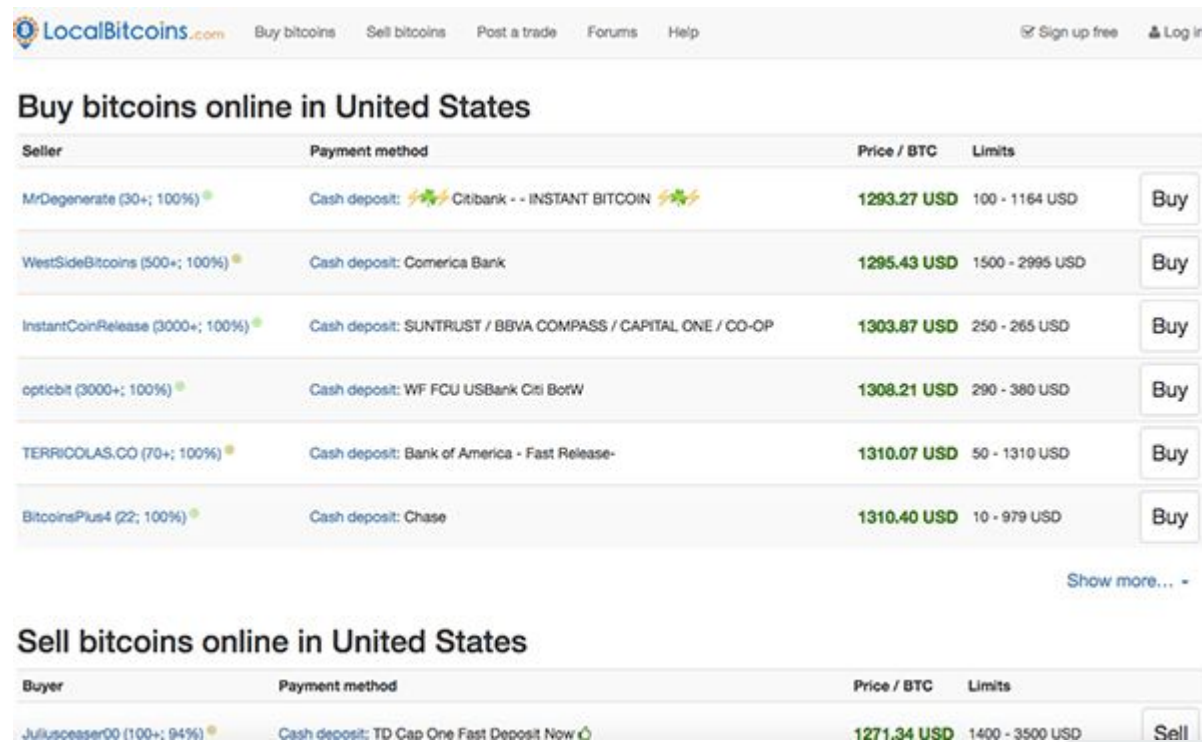
# Compra y venta de Bitcoin mundial

Una web conveniente que encontré para esto es:

<https://localbitcoins.com/>

Un parámetro para medir usuarios:

- +100 Transacciones
- 99-100% calificaciones positivas



The screenshot shows the LocalBitcoins.com website interface. At the top, there's a navigation bar with links for 'Buy bitcoins', 'Sell bitcoins', 'Post a trade', 'Forums', and 'Help'. On the right, there are links for 'Sign up free' and 'Log in'. The main section is titled 'Buy bitcoins online in United States'. It contains a table with columns: 'Seller', 'Payment method', 'Price / BTC', 'Limits', and a 'Buy' button. The table lists several sellers with their respective payment methods and prices. Below this, there's a section for 'Sell bitcoins online in United States' with a similar table structure, showing a single listing for 'Juliusceaser00'.

Seller	Payment method	Price / BTC	Limits	Buy
MrDegenerate (30+; 100%)	Cash deposit: Citibank - INSTANT BITCOIN	1293.27 USD	100 - 1164 USD	Buy
WestSideBitcoins (500+; 100%)	Cash deposit: Comerica Bank	1295.43 USD	1500 - 2995 USD	Buy
InstantCoinRelease (3000+; 100%)	Cash deposit: SUNTRUST / BBVA COMPASS / CAPITAL ONE / CO-OP	1303.87 USD	250 - 265 USD	Buy
opticbit (3000+; 100%)	Cash deposit: WF FCU USBank Citi BotW	1308.21 USD	290 - 380 USD	Buy
TERRICOLAS.CO (70+; 100%)	Cash deposit: Bank of America - Fast Release-	1310.07 USD	50 - 1310 USD	Buy
BitcoinsPlus4 (22; 100%)	Cash deposit: Chase	1310.40 USD	10 - 979 USD	Buy

Show more...

Buyer	Payment method	Price / BTC	Limits	Sell
Juliusceaser00 (100+; 94%)	Cash deposit: TD Cap One Fast Deposit Now	1271.34 USD	1400 - 3500 USD	Sell