Informe

Manejo de pagos con criptomonedas

RESUMEN

En el siguiente informe repasaremos el manejo general de criptomonedas, cómo recibir, enviar, cambiar y cobrar con esta nueva forma de pago. Veremos las plataformas disponibles para tales propósitos y como elegir la que mejor nos convenga.

INTRODUCCION

En la actualidad, el tema de las criptomonedas, forma parte de la conversación cuando se trata de ahorro e inversiones. Aun no se ha normalizado, pero es muy probable que, en un futuro no tan lejano, sea uno de los medios de pago más usados. Creado hace poco mas de una década, utiliza la tecnología blockchain, que permite crear redes de dispositivos sin la necesidad de un servidor central, donde se registran las operaciones de compra, venta o cualquier transacción. Estos movimientos deben haber sido aprobados por el resto de participantes de la red. Una vez creado un registro de una operación, no podrá borrarse, solo se podrán agregar nuevo registro. Todo esto le da la característica de ser descentralizado, es decir, que no existe un ente de control que sea responsable de la emisión o registro de estos movimientos, lo que también reduce los tiempos y costos de las transacciones porque no hay intermediarios. Cada bloque o participante del sistema tiene el código encriptado del anterior bloque y del propio (evitando modificaciones y duplicados), un registro de transacciones y una prueba de trabajo que, en si, es un algoritmo complejo. Estos elementos hacen que sea un sistema muy seguro, a raíz de toda la codificación, y que la identidad de los participantes permanezca anónima, ya que también se encuentra encriptada.

Volviendo al tema central, las criptomonedas son una moneda virtual, no existen de forma física por eso se deben guardar en monederos virtuales o wallets. Al decir guardar, nos referimos en realidad, a que se guardan las claves que nos dan la propiedad y derecho sobre las criptomonedas.

Existen dos tipos generales de wallets, calientes y frías. Las primeras están conectadas a internet las componen las billeteras de hardware, de escritorio, móviles y webs respectivamente. Las segundas pueden ser de papel, también si el ordenador empleado para alojarlas esta desconectado o se puede adquirir un dispositivo especialmente diseñado para tal propósito. La elección dependerá del uso que se les dé a los activos (ya sea para uso cotidiano o reserva de capital), la seguridad que necesitemos y las normativas de nuestro país de origen.

Otro termino que podremos encontrar en el ámbito de las criptomonedas es “Exchange”. Puede confundirse con las crypto wallets porque tiene funcionalidades similares. En ambas se puede comprar, vender e intercambiar criptomonedas, pero se diferencian en la utilidad. Mientras que las wallets se crearon para almacenar y controlar en su totalidad la actividad de los activos, en las exchange solo existe el intercambio, custodiando las criptomonedas, entre otros activos.

Las ventajas sobre este nuevo sistema de intercambio son numerosas, pero es un arma de doble filo. Como su valor depende de la oferta y la demanda, esta volatilidad, puede llegar a generar sustanciosos beneficios como también existe el riesgo de la perdida. Por eso es importante el conocimiento de las herramientas para minimizar esta desventaja.

Nos enfocaremos próximamente en el uso de las diferentes plataformas para el manejo de criptomonedas como forma de pago a nivel internacional.

DESARROLLO

En un primer momento debemos decidir qué tipo de wallet utilizar, teniendo en cuenta lo anteriormente dicho, como el uso que se le va a dar a las criptomonedas es, por el momento, una forma de pago a distancia; una wallet caliente, conectada a internet es lo más acertado. Las webs wallet tienen la ventaja de poder utilizarse en varios tipos de dispositivos y tenerlas siempre a la mano para un mayor control de los activos. Un informe de la consultora Adila analizó algunas wallet del mercado local argentino y las dividió en dos categorías. Así, Lemon, Ripio y Buenbit, son más aptas para iniciarse en el manejo de criptomonedas; mientras que Satoshitango, Bitso y Defiant se ajustan a un perfil más audaz. Volviendo a analizar lo anteriormente visto, la seguridad de las mencionadas es alta, ya que, son wallet reconocidas a nivel local pero la normativa argentina nos dice, indirectamente, que las plataformas locales informan de los movimientos realizados por sus usuarios.

El comunicado del Banco Central de la Nación "A" 7552 informa que no se va a poder comprar dólares si se compraron dentro de los 90 días anteriores criptomonedas. Teniendo esta información como base, la recomendación es utilizar plataformas extranjeras.

Binance es el exchange líder en esta área, junto con su billetera “Trust wallet”, sin embargo, hace ya un par de años empezó a hacer convenios con las autoridades, primero de la Unión Europea y recientemente con los países del cono sur americano, con el fin de regularizar las operaciones que se realicen dentro de su ámbito de comprensión. Por lo tanto, toda transacción o movimiento será comunicado a las autoridades correspondiente.

Algunos de los exchanges extrangeros a tener en cuenta son Coinbase, Kraken, Kucoin cada uno asociado a una wallet propia (siempre las comisiones van a ser mas bajas si utilizamos productos del mismo proveedor).

Si hablamos de wallets, encontramos Exodus, Coinomi y Skilling.

En todos los casos, al descargar alguna de las aplicaciones mencionadas, se debe crear una cuenta y existe una verificación de identidad. Se solicitará foto del documento de identidad (mayor de 18 años) de frente y reverso, un correo electrónico y un teléfono. El tiempo de espera para una aprobación suele ser de 48hs.

En general, hace falta una cuenta bancaria, que se puede gestionar gratuitamente en un banco a elección de la persona o también se aceptan cuantas de bancos virtuales como Brubank. En las plataformas locales también se puede utilizar Mercadopagos.

Para comenzar a operar se necesita realizar un depósito, el cual, puede realizarse con distintos medios de pago. Centrándonos en nuestra situación, probablemente no debamos hacerlo porque recibiremos criptomonedas directamente.

Al comprar una cripto debemos tener en cuenta el mínimo de compra, más las comisiones que nos diga el sistema. Recordemos que, por lo general, se compra una fracción o parte de una criptomoneda y no una moneda completa, dependiendo de la cantidad de efectivo que se disponga.

Para enviar y recibir criptomonedas debemos saber que nuestra wallet tiene una dirección o código, el cual, podemos encontrar y enviar a través de la aplicación a la persona con la que vamos a realizar la operación.

Cuando se envía hay distintas prioridades como puede ser rápida, regular o larga y eso va a determinar el tiempo en que el receptor va a tardar en ver acreditadas las criptomonedas en su wallet. Dependiendo del blockchain, pueden existir diferentes comisiones que debemos tener en cuenta, ya que, el saldo debe alcanzar para ambas operaciones.

En este punto, se puede hacer la conversión de criptomonedas a dinero FIAT (dólar, peso, euro, etc) a través de la plataforma por una comisión para luego enviar el dinero a una cuenta bancaria o monedero, pero debemos estar conscientes que, por ejemplo, con Binance, Lemon Cash y Ripio todas las operaciones en pesos serán informadas. Por otro lado, en plataformas como Mercadopagos, Uala y Prex el monto máximo inclusive para depósitos será de $30000 y en cuentas bancarias de hasta $90000. Superándolo, nos arriesgamos a ser intimados por las entidades correspondientes.

Profundizando un poco más en el tema, en cuentas bancarias, para no llamar la atención de las autoridades, no se deberían tener débitos mayores a $30000. El ultimo día del mes es cuando se envía a las entidades correspondientes el monto en la cuenta y ese día deberá ser menor a $90000.

Otra manera de extraer las ganancias, de operar con criptomonedas, es a través de otro tipo de exchanges denominados P2P o peer-to-peer, sitios en donde se pone en contacto personas que quieren comprar y vender criptomonedas por divisas utilizando distintos medios de pago sin intermediación y con mínimos cargos de comisión. Ejemplos de páginas y apps que ofrecen estos servicios, sin regulación argentina, son Plaxful, Bybit y Syklo.

Estas últimas, también, son una buena opción cuando se tienen saldos en moneda extranjera en páginas como Paypal o Payoneer y se quiere debitar en pesos a entidades como Mercadopagos o Uala a un precio razonable.

CONCLUSION

El objetivo de utilizar estos medios no es evadir las obligaciones impositivas, sino eludirlas lo suficiente, al menos al principio, para poder crecer e invertir en nuestro potencial. El conocimiento de diferentes formas del manejo de nuestro capital nos empodera y nos transporta al siguiente nivel en el ámbito de las finanzas personales.

Las criptomonedas son la opción más rápida, segura y sin intermediación que se puede encontrar para hacer transacciones internacionales a cambio de nuestros servicios en Latinoamérica. Lo importante es estar al tanto de las novedades a nivel local, para operar de la mejor manera posible y con entidades que nos ofrezcan el mejor servicio.

BIOGRAFIA

Guía para saber qué son las criptomonedas

https://www.santander.com/es/stories/guia-para-saber-que-son-las-criptomonedas

Bitcoin: 6 preguntas para entender la más grande de las criptomonedas, cómo funciona y por qué es peligrosa

https://www.bbc.com/mundo/noticias-57066481

Que es bitcoin

https://especiales.dinero.com/bitcoin/index.html

Cosas que debes saber (sobre bitcoin)

https://bitcoin.org/es/debes-saber

Mejores cripto wallets

https://www.clarin.com/tecnologia/billeteras-digitales-6-apps-aceptan-pesos-invertir-criptomonedas-ganarle-inflacion\_0\_GJsqdF02kx.html

Wallets

https://www.finect.com/usuario/vanesamatesanz/articulos/mejores-wallets-criptomonedas

https://www.criptotendencias.com/base-de-conocimiento/mejores-wallet-de-criptomonedas-2022/

https://marketing4ecommerce.net/que-son-las-wallets-o-monederos-virtuales-una-seleccion-de-las-mas-importantes/

https://www.business2community.com/es/criptomonedas/mejores-wallets

https://economia3.com/cold-wallet-que-es/

Wallet y criptos Argentina

AFIP VS EXCHANGES (Chau a los Rulos) CUIDADO belo, lemon cash, buenbit, ripio, bitera del canal Crear Finanzas

https://www.youtube.com/watch?v=tWGVN9VCZng

LA MEJOR WALLET PARA CRIPTOMONEDAS + Llaves privadas - [Canal Agustin Natoli]

https://www.youtube.com/watch?v=jmrovVTynYY&t=303s

Motivos por los que AFIP te puede Investigar o Bloquear Cuentas de BANCO y BILLETERAS VIRTUALES

https://www.youtube.com/watch?v=3h0VHH7YRHM

Exchanges

https://www.rankia.com/blog/mejores-brokers/4887146-mejores-exchanges-brokers-para-invertir-criptomonedas

https://letsbit.io/pages/bloque-2-bitcoin/exchanges-y-wallets

Plataformas enviar – recibir efectivo

https://www.iprofesional.com/finanzas/327023-dolar-blue-y-cuevas-online-como-operar-en-saldos-com-ar-y-airtm