

## 1. Introduccion

El presente documento describe un modelo de arbitraje inverso de criptomonedas, disenado para generar ingresos adicionales mediante la compra de USDT con tarjeta internacional y su venta en mercados P2P, manteniendo operaciones unicamente en USD y bajo limites controlados para evitar restricciones bancarias o regulatorias.

## 2. Marco Legal

- En Venezuela, la legislacion actual permite la compra y venta de criptomonedas siempre que se haga con fondos propios, sin intermediacion financiera no autorizada y respetando las normas de SUNACRIP.
- Operaciones solo con fondos propios.
- Declaracion de ganancias si se convierten a moneda local o extranjera.
- Cumplimiento de KYC y limites bancarios.

## 3. Concepto de Arbitraje Inverso

Aprovechar la diferencia de precios entre distintos mercados de criptomonedas (exchange y P2P) mediante la compra de un activo digital a menor precio y su venta a mayor precio en otro mercado o segmento, aplicando interes compuesto para maximizar la rentabilidad.

## 4. Plataformas y restricciones

Binance:

- Acepta tarjetas internacionales (Visa/Mastercard).
- Requiere KYC verificado.
- No prohíbe operaciones repetitivas de arbitraje, pero puede solicitar documentacion si detecta actividad inusual.

Facebank:

- Tarjeta de debito Mastercard, operativa internacionalmente.
- Oficialmente no permite transacciones de criptomonedas, pero no bloquea compras directas con tarjeta en plataformas de servicios digitales como Binance.
- Limite aproximado: Compra diaria \$50-\$100, limite mensual <\$1.000.

## 5. Modelo de calculo de margen y ganancia

Datos de ejemplo:

- Capital inicial: \$50
- Precio compra USDT: \$1.04
- Precio venta P2P: \$1.06
- Comision Binance: 0.35% por operacion
- Ciclos/dia: 2
- Margen objetivo: 2%

Calculo de un ciclo:

- USDT comprados =  $50 / 1.04 \sim 48.077$
- Venta P2P:  $48.077 * 1.06 \sim 50.961$  USD
- Ganancia bruta:  $50.961 - 50 = 0.961$  USD (1.92%)

- Comisiones:  $50 * 0.007 = 0.35$  USD
- Ganancia neta  $\sim 0.61$  USD (1.22%)

## 6. Interes compuesto

2 ciclos diarios:

Capital final diario =  $50 * (1 + 0.0122)^2 \sim 51.23$  USD

Ganancia diaria  $\sim \$1.23$  (2.46%)

Proyeccion 30 dias:

$50 * (1.0246)^{30} \sim \$103.95$  USD

## 7. Control de limites y riesgos

Limites diarios y mensuales:

- Diario:  $\leq 3$  operaciones, capital  $\leq \$100$
- Mensual:  $\leq \$1.000$

Riesgos:

- Bloqueo de tarjeta Facebank: Limitar monto y frecuencia, mantener documentacion
- Rechazo en Binance: Mantener KYC completo, 3D Secure activo
- Margen insuficiente: Monitorear precios, ajustar P2P
- Movimientos sospechosos: Registrar todas las operaciones, interes compuesto controlado

## 8. Estrategia operativa

1. Iniciar con montos bajos (\$50) para validar flujo.
2. Limitar operaciones diarias (1-3) y espaciar transacciones.
3. Monitorear spread P2P y precio de tarjeta en tiempo real.
4. Aplicar interes compuesto para escalar lentamente.
5. Documentar todas las compras y ventas.

## 9. Formulas clave

Ganancia neta por ciclo:

Ganancia = (Precio\_venta \* USDT) - Capital\_inicial - Comisiones

Punto de equilibrio minimo:

Precio\_min\_venta = Precio\_compra \* (1 + comisiones totales + margen deseado)

Interes compuesto diario:

Capital\_n = Capital\_0 \* (1 + Ganancia\_por\_ciclo)^(Ciclos\_diarios \* n\_dias)

## 10. Implementacion en Python

- Modulo de control de limites: registro de operaciones, capital acumulado, alertas
- Modulo de simulacion: calculo de ganancia neta y proyeccion de interes compuesto
- Modulo de monitoreo P2P: obtener precios en tiempo real y calcular margen neto automaticamente

## 11. Conclusion

El arbitraje inverso USD-USDT-USD es un metodo viable y legal en Venezuela, siempre que se mantenga en limites razonables, se use tarjeta internacional y exchange confiable, y se lleve registro de todas las operaciones. Con interes compuesto, incluso con capital inicial bajo (\$50-\$100), es posible generar ingresos adicionales consistentes y escalables en un mes.