

Marzo 2018



alethéia
revista ieu universidad



Artículos de Opinión:

BITCOIN

Mtra. María del Rosario Silva Pérez





alethéia
revista ieu universidad

Artículos de Opinión

BITCOIN

Autor: Mtra. María del Rosario Silva Pérez

Introducción.

El Bitcoin es una moneda virtual, como el euro o el dólar estadounidense, que sirve para intercambiar bienes y servicios; sin embargo, a diferencia de otras monedas, el Bitcoin es una divisa electrónica.

El concepto de criptomoneda fue descrito por primera vez en 1998 por un informático llamado Wei Dai, en la lista de correo electrónico cypherpunks, donde propuso la idea de un nuevo tipo de dinero que utilizara la criptografía para controlar su creación y las transacciones, en lugar de que lo hiciera una autoridad centralizada.

Se fundó en 2008, y tuvo como antecedentes a los hackers y civerpunks de los noventa, que tenían el sueño de terminar con los intermediarios financieros, quienes se quedaban con el dinero (comisiones).

El Bitcoin nació en la ciudad de New York, y fue avalado por Wall Stree (NYSE); empezó sin regulación y con un precio de cero a la par, y fue creciendo en función de la oferta y la demanda hasta que se volvió un escándalo porque se asociaron clientes y usuarios dedicados al lavado de dinero y a la compra-venta de drogas.

En 2011 tuvo una terrible recaída cuando desaparecieron 500 millones de dólares, a pesar de que se aseguraba que tenían IP y que esto no era posible. Una persona sigue en la cárcel, y los inversores empiezan a desconfiar; sin embargo, nuevos inversores inyectan capital, y contar con las ventajas de una moneda que transfiere transacciones en todo el mundo aventaja su uso.

En la actualidad, el Bitcoin es la moneda digital más usada en todo el mundo, y hay buenas razones por las cuales se está haciendo cada vez más popular. Tanto usuarios particulares como vendedores y propietarios de negocios encuentran en el Bitcoin importantes ventajas que los han llevado a adoptar este sistema.

Características del Bitcoin:

- *No pertenece a ningún estado o país, y puede usarse en todo el mundo por igual.*
- *Puedes comprar Bitcoins con euros u otras divisas y viceversa, como cualquier moneda.*
- *No hay intermediarios: las transacciones se hacen directamente de persona a persona.*
- *Es descentralizada, es decir, no es controlada por ningún Estado, banco, institución financiera o empresa.*
- *Es imposible su falsificación o duplicación gracias a un sofisticado sistema criptográfico (dirección IP).*
- *Las transacciones son irreversibles.*
- *No es necesario revelar tu identidad al hacer negocios y preserva tu privacidad.*
- *El dinero te pertenece al 100%; no puede ser intervenido por nadie ni las cuentas pueden ser congeladas.*

A pesar de eso, no existen intercambios físicos de dinero en efectivo, por lo que al utilizarlo siempre mantenemos el control de los fondos. Todo es virtual, el dinero físico no existe, y la base de esta moneda es la red de computadoras que utiliza su administración, distribución y pago.

El objetivo principal del Bitcoin es evitar las comisiones y los pagos a terceros por cualquier transacción bancaria, bursátil o con otras empresas, por lo cual, en teoría, el riesgo no existe; es decir, se acaba el riesgo operativo (cuentas incobrables y los que derivan del cumplimiento de los gastos de operación) que involucra otros riesgos como el cambiario o bursátil.

Pero no nos dejemos engañar, al no tener una reserva en dinero ni de oro, y al no ser controlado por un banco central, es muy riesgoso porque físicamente no existe. En 2015, la oficina del fiscal de Nueva York emitió una regulación muy estricta, sin embargo, el riesgo está latente al no haber dinero que se peleé. Aunque es imposible su falsificación o duplicación porque maneja un sofisticado sistema criptográfico y las transacciones son irreversibles, otro problema es que no es necesario revelar tu identidad al hacer negocios y preserva tu privacidad.

El dinero te pertenece al 100%; no puede ser intervenido por nadie ni las cuentas pueden ser congeladas.



Seguridad de las transacciones

Argumentan los defensores de los Bitcoin que ninguna organización ni individuo mismo pueden controlar Bitcoin, y la red permanece segura aunque no se pueda confiar en todos sus usuarios. En cualquier caso, las firmas de seguridad advierten ante la posibilidad del robo del código a cualquier usuario o ante los ataques informáticos contra las casas de cambio. Los piratas informáticos diseñan programas para ese robo. Los analistas de Kaspersky divulgaron la identificación del troyano CryptoShuffler, por ejemplo, diseñado para cambiar las direcciones de las carteras de criptomonedas de los usuarios en el portapapeles del dispositivo infectado. Dado que las operaciones realizadas no se pueden anular y es anónimo, cualquier robo de datos no tiene solución.

El precio de los Bitcoins se conoce a través de portales de internet especializados en el comercio de esta moneda virtual. Existe una cotización en tiempo real, como consecuencia de los movimientos de demanda y oferta que son registrados por los integrantes del sistema. Dado que en el caso del Bitcoin su número está limitado en el tiempo, los expertos defienden que su precio tenderá también a aumentar si sigue aumentando el número de usuarios (de ahí su polémica naturaleza piramidal). Los defensores de Bitcoin defienden que no es piramidal, ya que a nadie se le prometen rentabilidades y no existe un emisor único que se beneficie. Pero como en cualquier inversión, no existe una garantía de que el valor del Bitcoin no varíe.

La información de cotización variaciones y precios se muestra a continuación:

Volúmen 24 horas	Variación
89.35058735 BTC	-\$3,810.04MXN (-2.1%)
Capitalización Bursátil	Último Precio
\$ 3,072,722,148,223MXN	\$ 181, 111.61MXN

Los nuevos Bitcoins son generados por un proceso descentralizado llamado "minería". Este proceso se basa en que los individuos son premiados por la red por sus servicios. Los mineros de Bitcoin procesan las transacciones y aseguran la red usando un hardware especializado, y recogen Bitcoins a cambio de este servicio. Los Bitcoins se crean a velocidad predecible y decreciente. El número de Bitcoins creados cada año se reduce a la mitad de forma automática a lo largo del tiempo hasta que la emisión de Bitcoin se detenga por completo al llegar a los 21 millones de Bitcoins. Esta concepción tiende a elevar el precio del Bitcoin.

Los Bitcoins se compran en agencias de cambio en internet. El proceso requiere:

1. Abrir una cuenta en alguno de los proveedores autorizados
2. Depositar dinero en la cuenta recién abierta (por ejemplo, mediante transferencia bancaria, tarjeta de crédito o PayPal).
3. Comprar la divisa elegida (por ejemplo, Bitcoins, Ethereum, Ripple, Litecoin o Dash).
4. Vender las divisas cuando se desee.
5. Abonar el saldo a una cuenta privada.

Tributación

Bitcoin no es una moneda fiduciaria de curso legal en ningún territorio, por lo que la normativa no es muy específica. En la práctica, cualquier plusvalía debe cotizar a Hacienda como un incremento patrimonial. Quedan dudas acerca de si un beneficio en criptomonedas es invertido de nuevo en criptomonedas tras una plusvalía teórica no transformada en un activo de curso legal. No queda claro en ese caso. Tampoco queda claro si ese activo es considerado un activo en el extranjero o en España (para lo que debería ser declarado en el modelo 720). En caso de que no fuese declarado un patrimonio en el extranjero, Hacienda podría imponer una multa incluso superior a su valoración.

Como cualquier inversión de riesgo, no es posible aconsejar a nadie invertir en Bitcoins. Ni siquiera los defensores de las criptomonedas aconsejan invertir los ahorros en monedas virtuales. Su naturaleza altamente volátil hace que hoy por hoy el Bitcoin esté más próximo al juego de azar que a una inversión seria. Pero las rentabilidades acumuladas en el último año hacen que sea el activo de mayor revalorización de la historia. Con 10 euros se puede jugar, pero no con 10.000. Aunque sea por una cuestión meramente ética.

Datos técnicos

La forma más sencilla actualmente para invertir en Bitcoin es comprar uno (o parte), pero en los foros abundan las ofertas de sociedades que ofrecen invertir

(léase especular) con la criptomoneda, con la promesa de rendimientos periódicos, y las de empresas que ofrecen utilizar ordenadores en otros países (como China o Islandia), para intentar ‘minar’ sus propias monedas, o que ofrecen paquetes de inversión basados en el ‘minado’ con ganancias muy por encima de otros productos. Ambas están bajo las sospechas de los ‘bitcoiners’ más veteranos.

Datos económicos

En mayo de 2017, la moneda virtual dio de qué hablar gracias a WannaCry, el ransomware que llegó a infectar a más de 200 000 computadoras en más de 150 países. Con este virus, sus creadores esperaban obtener hasta mil millones de dólares, ya que para poder acceder a las computadoras infectadas con el malware se tenía que pagar un rescate de 300 dólares en Bitcoin.

Al 19 de diciembre de 2017, el valor actual de un Bitcoin era superior a los 16,500 dólares, un valor que representa uno de sus puntos más altos desde que fue creado en 2009 y era valorado en un cuarto de centavo de dólar estadounidense. Su valor está determinado por el precio que la gente esté dispuesta a pagar. Sin embargo, para febrero el valor cayó 6,424 dólares.

Conclusiones

El Bitcoin es una criptomoneda o moneda virtual. Es una unidad de pago autorregulada, sin referencia física ni respaldo de un país. Sus transacciones son anónimas respecto a sus propietarios y se realizan a través de

internet mediante códigos cifrados y confirmados de manera múltiple por los propios integrantes de la red (mediante la denominada tecnología blockchain; en la práctica, un libro contable o registro compartido de la actividad). El conocimiento de un código te hace propietario de ese activo (criptomoneda). Es una moneda completamente digital. Uno de los aspectos más polémicos es el proceso de creación de Bitcoins, lo que ha venido a denominarse minería. En la práctica, ha pasado a ser controlado por pocas manos, la mayoría, de grupos organizados afincados en Asia.

A mi consideración, es un instrumento muy riesgoso y muy volátil. No encuentro la base ni el respaldo monetario dentro de la transacción. Su objetivo es perder a los intermediarios y sus costosas comisiones. Entonces, ¿en quién recae la responsabilidad del respaldo legal de las transacciones? Lo virtual no va a sustituir el dinero físico que pasaría con las operaciones spot, es decir, siempre tendremos un medio de intercambio llamado dinero que tiene como función regir la economía, y tiene un precio que variará según los mercados financieros. Por lo tanto, lo virtual no es precisamente lo más adecuado cuando hablamos de dinero y transacciones; sin embargo, este instrumento ha tenido mucha aceptación en todo el mundo, principalmente en Estados Unidos

Dentro de modelo de mercados donde entraría, ¿cuánto dura? ¿Todos tenemos una red de computadoras en donde se pueden hacer las transacciones con dinero virtual? Son preguntas que a largo plazo tendrían una respuesta.

Bibliografía

Paul Vigna, Michel J. Casey (2016). The Age of Cryptocurrency: How Bitcoin Blockchain are Challenging The Global Economic Order. Los Angeles, CA: Pearson.

