

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Las criptomonedas y su uso como alternativa para generar
ingresos económicos en Perú – 2019.**

Trabajo de Investigación para obtener el Grado Académico de Bachiller
en Contabilidad y Gestión Tributaria

Por:

Susan Palacios Morales

Dina Flor Vargas Ccari

Asesor:

Dra. María Vallejos Atalaya

Lima, octubre de 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

María Vallejos Atalaya de Cornejo, de la Facultad de Ciencia Empresariales,
Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “**Las criptomonedas y su uso como alternativa para generar ingresos económicos en Perú – 2019**” constituye la memoria que presenta los estudiantes Susan Palacios Morales, Dina Flor Vargas Ccari para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 28 días del mes de diciembre del año 2020



Dra. María Vallejos Atalaya de Cornejo

ASESORA

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a los 13 días del mes de diciembre del año 2020 siendo las 16:00 horas., se reunieron en la sala virtual de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado : Dr. Rubén Leonard Apaza Apaza el secretario: Mg. Adolfo William Lavalle Gonzáles y como miembro: Mg. Christian Ovalle Paulino y el asesor Dra. María Vallejos Atalaya de Cornejo , con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del Trabajo de investigación titulado: "Las criptomonedas y su uso como alternativa para generar ingresos económicos en Perú 2019" de los Bachilleres:

1. Susan Palacios Morales
2. Dina Flor Vargas Ccari

Conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria.

El Presidente inició el acto académico de sustentación bajo la modalidad virtual invitando a los candidatos hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado.

Posteriormente, el Jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Susan Palacios Morales

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobada	14	c	Aceptable	Bueno

Candidato (b): Dina Flor Vargas Ccari

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	cualitativa	
Aprobada	14	c	Aceptable	Bueno

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el Presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente



Secretario

Asesor

Miembro

Miembro

Candidato/a (a)

Candidato/a (b)

INDICE

INDICE	4
Resumen.....	5
1. Introducción	6
2. Desarrollo de la Revisión.....	6
2.1. Internacionales.	6
2.2. Nacionales	9
2.3. Situaciones de riesgo con las criptomonedas.	9
3. Objetivos	11
3.1. Objetivo General	11
3.2. Objetivos específicos:.....	11
4. Variable	11
4.1. Las Criptomonedas.....	11
5. Metodología	13
5.1. Diseño Metodológico.	13
5.2. Diseño muestral.....	13
5.3. Técnicas de Recolección de Datos.	14
5.4. Técnicas Estadísticas para el procesamiento de la información.....	14
5.5. Aspectos Éticos	15
6. Operacionalización de variables.....	15
6.1. Matriz de operacionalización de variables	15
7. Administración del Proyecto	16
7.1. Cronograma de Actividades	16
8. Presupuesto Projectado.....	16
8.1. Presupuesto Projectado.....	16
9. Conclusión	17
10. Anexos	21
Anexo 1.....	22
Anexo 2. Desarrollo de las criptomonedas en el mercado.	23
Anexo 3. Principales monedas virtuales	23
Anexo 4. Lista de Criptomonedas más usadas en Perú.....	24
Anexo 5. Transacciones de Bitcoin a nivel de Perú, últimos 6 meses.	24

**Las criptomonedas y su uso como alternativa para generar ingresos económicos en Perú
– 2019.**

**Cryptocurrencies and their use as an alternative to generate economic income in Peru -
2019.**

Susan Palacios Morales¹ Dina Flor Vargas Cari²

EAP. Contabilidad y gestión Tributaria, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen

Las Criptomonedas son monedas virtuales que aporta un nuevo sistema de pago y se usa como medio de intercambio para bienes y servicios. Una criptomoneda se define como un medio digital de intercambio, por un sistema llamado Blockchain, las monedas virtuales o criptomonedas son algoritmos encriptados, que permiten hacer transacciones, de compra y venta. Hoy en día existen mercados de varias criptomonedas, estas desde hace un tiempo (2008) han existido y se ha incrementado su uso a pesar de no estar aceptadas dentro del marco constitucional de los estados. Sin embargo, la aceptación en el ambiente financiero tradicional como la tecnología blockchain es notorio, puesto que facilitan y aseguran las transacciones. Al ver la problemática de la centralización en el sistema financiero y las limitaciones de pagos en tiempos, espacios y seguridad nos motiva estudiar las Criptomonedas como alternativa de uso para generar ingresos en el Perú durante el 2019, principalmente del bitcoin, con la finalidad de conocer el uso que le dan las personas para generar ingresos económico; además conocer los riesgos, la mejor manera de utilizarlos para obtener beneficios, y qué otras posibilidades a nuestro favor hay si realmente es una buena decisión utilizarlas e invertir.

Palabras clave: *Criptomonedas, blockchain, monedas virtuales, inversiones.*

Abstract

Cryptocurrencies are virtual currencies that provide a new payment system and are used as a means of exchange for goods and services. A cryptocurrency is defined as a digital means of exchange, by a system called Blockchain, virtual currencies or cryptocurrencies are encrypted algorithms, which allow making transactions, of purchase and sale. Today there are markets for various cryptocurrencies, these have existed for some time (2008) and their use has increased despite not being accepted within the constitutional framework of the states. However, the acceptance in the traditional financial environment such as blockchain technology is notorious, since they facilitate and secure transactions. Seeing the problem of centralization in the financial system and the limitations of payments in times, spaces and security motivates us to study Cryptocurrencies as an alternative to use to generate income in Peru during 2019, mainly from bitcoin, in order to know how people use it to generate income; also know the risks, the best way to use them to obtain benefits, and what other possibilities in our favor there are if it really is a good decision to use and invest.

Keywords: Cryptocurrencies, blockchain, virtual currencies, investments

1

Autor de correspondencia:
Km. 19 Carretera Central, Ñaña, Lima
Tel.: +51-980 637 038
E-mail: susan.palacios@upeu.edu.pe, dina.vargas@upeu.edu.pe

1. Introducción

La presente investigación por Ordoñez Quispe & Rivadeneyra Franco (2018) tiene como objetivo presentar a las criptomonedas y el uso que le dan las personas como alternativa en la generación de ingresos económicos en Perú. Analizando las bibliografías encontradas en el internet, tesis y artículos, resaltan que los cambios tecnológicos en los últimos años han tenido impacto en el sector financiero, trayendo las criptomonedas y a Blockchain el nacimiento de emprendedores o compañías denominadas Fintech, quienes han desarrollado muy buena credibilidad; y compiten con las entidades financieras tradicionales y van desafiando a los modelos de negocio por su versatilidad en todo tipo de transacciones. Sin embargo, (Fuentes M., 2019) asevera que en estos últimos dos años la tecnología blockchain ha prestado facilitado transacciones seguras haciendo uso de las criptomonedas. Este sistema está logrando aceptación en el ambiente financiero tradicional la cual ha motivado a muchos a invertir grandes sumas de dinero con resultados positivos en sus ingresos, las que inicialmente mostraban resistencia competir con las criptomonedas y blockchain.

Un sistema financiero formal presenta una problemática como la centralización, las limitaciones de pagos en tiempos, espacios y seguridad, las Criptomonedas, como moneda digital hace uso de una tecnología criptográfica de valor monetario virtual contribuye en la solución de estos problemas por la rapidez en las transacciones, y de cualquier punto de conexión por ello pretende investigar que tan beneficioso puede resultar su uso. Mediante este trabajo nos proponemos analizar cómo las criptomonedas en Perú puede ser un medio para generar ingresos económicos en negocios o personas quienes han encontrado en el ambiente financiero una posibilidad de uso e inversión.

2. Desarrollo de la Revisión

2.1. Internacionales.

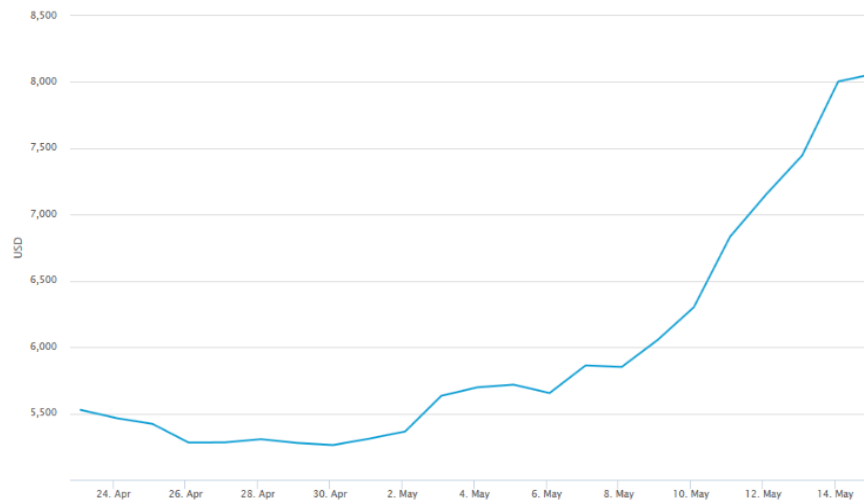
Bech & Garratt (2017) describen que esta moneda sirve para intercambiar bienes y servicios en forma virtual como la criptomoneda que hace uso de una plataforma electrónica y sin intermediarios; este es un dinero electrónico que funciona utilizando principios criptográficos que realizan intercambios seguros, anónimos y no controlados por ningún Estado, banco o institución financiera. Los estudios realizados sobre el uso de las criptomonedas a nivel nacional

e internacional, permiten el nacimiento de una forma virtual de transacción financiera cuyo crecimiento y desarrollo aplicado en personas, entidades y comercios que hacen uso de estas monedas digitales (Ver anexo 1).

Dominguez, N. (2017) considera que es conveniente destacar que el conjunto de necesidades de intercambio económico se resume en 4 elementos que un sistema de pagos debe reunir, el primero es la rapidez en las transacciones, lo segundo es la seguridad, lo tercero es su eficiencia como medio para realizar transacciones y como cuarto elemento, es que tenga facilidades para hacer transacciones a nivel global, permitiendo el aprovechamiento de múltiples oportunidades de negocios e inversiones que las economías modernas han creado en los últimos tiempos. La Cadena de Bloques aparece como una respuesta ante estos 4 elementos buscando transformar la manera en la que se hacen los pagos.

Sandra García Alonso (2019) El proceso de creación de las criptomonedas paralelamente coincide con la creación del bitcoin que implica la introducción sui generis de nuevas formas de dinero desarrolladas por el avance tecnológico. Emergió una fuerza disruptiva para teorizar una forma diferente en que la sociedad visibiliza el dinero, de esta manera en 2008 Satoshi Nakamoto presenta por primera vez la tecnología del Bitcoin, detallando el sistema peer-to-peer (P2P) que ejecuta las transacciones de bitcoin, así mismo Largo, V. (2019) enfatiza su volatilidad, fluctuaciones intempestivas, por miles en tiempo muy breve, “como se puede observar en esta gráfica la cual refleja que el día 26 de abril del 2019 el Bitcoin rondaba los 5.000 dólares estadounidenses y superó la barrera de los 8000 dólares dos semanas después”¹¹ Se conoce que este movimiento financiero utiliza una base criptográfica sostenida en un software sobre el que necesariamente se ejecutan las transacciones a través de la tecnología de registros compartidos (DLT), conocido como blockchain, como prevención de copia o alteración. Posteriormente el 3 de enero 2009, fue creado el primer bloque, del cual se desarrollaría la blockchain (cadena de bloques) de Bitcoin (Anexo 2).

Variación precio del Bitcoin.



Fuente: Blockchain.com y elaboración propia.

Para Bibiana. et al. (2018) encamina la visión del inversionista que tiene una cartera sobre el que toma decisiones cuyas opciones le ofrecen un canal de rendimientos, los cuales pueden altos o bajos según el abanico de riesgos sobre el que mueve sus finanzas sobre el cual está dispuesto a asumir. La banca comercial formal, ofrece opciones como renta fija o variable, como Cdt's o fondos de inversión colectiva, aunque con tasas bajas de rentabilidad, son ideales para inversionistas conservadores. Franco P., (2014) expresa que los comisionistas de Bolsa, estas personas pueden hallar acciones o títulos de valor, estas tienen cierto nivel de riesgo, monto de inversión mínimo y un tiempo de espera para el retorno, todos estos factores permiten analizar las ventajas y desventajas antes invertir en ellos. Las criptomonedas están sostenidas en una plataforma criptográfica figurada por su alta volatilidad o riesgo, tanto en las ganancias como en las pérdidas o también el trading de divisas que consiste, en la compra y venta de criptomonedas a través del bróker cuya plataforma asume el rol de corredor o intermediario, en el cual se deposita la inversión donde se inicia en forma directa a corto o largo plazo.

En medio de todas estas alternativas de inversión, surgió una nueva manera de atraer rentabilidad: las transacciones con monedas virtuales o Criptomonedas. (Anexo 4). En sus inicios, atrajeron la mirada de muchas personas por su perspectiva de rentabilidad y por el poco esfuerzo que se requería para llevar a cabo su transacción. Esta alternativa virtual, incluso se puede mantener como una inversión en el largo tiempo toda vez que su modo operante es similar al de las divisas utilizando la plataforma Blockchain la herramienta más utilizada para las transacciones por ser la que brinda mayor seguridad informática.

Carrillo Peña (2019) Asevera que la popularización a nivel nacional del movimiento de este sistema de los juegos en línea y las redes sociales, como las monedas virtuales están desarrollando como una forma alternativa de solución para efectuar pagos de servicios, adquisición de bienes o liquidez a razón de las monedas digitales ofrece facilidad en la ejecución de transacciones de forma inmediata sin necesidad de recurrir a terceros o hacer uso formal de una cuenta de banco (anexo 5). Por tanto, ese modo las criptomonedas se van adaptando a las necesidades de intercambio económico virtuales que ofrecen mayor efectividad, más seguras y de bajo costo. Sin embargo, presenta barreras como factores humanos que hacen un mal uso del sistema para estafas. En cuanto a gestión de proveedores, consumidores y administradores buscan que esta adopción sea factible y accesible a cualquier persona.

González et al. (2018) describe que el Sistema monetario tradicional presenta limitaciones y generalmente son los altos costos transaccionales, demoras y tiempo que los usuarios desearían evitar. Por ello, entre otras razones, surgen las monedas digitales, que buscan dar solución al problema de los intermediarios en las operaciones comerciales, las monedas criptográficas buscan poder hacer transacciones comerciales basando su confianza no en un tercero sino en un sistema criptográfico que garantice la seguridad en las transacciones, permitiendo el intercambio directo de usuario a usuario y permita generar ingresos.

Castillo (2017), Mendoza-Tello (2019) convergen en que las Criptomonedas representan una opción de inversión descentralizada y como una opción para realizar pagos aceptada por algunas empresas internacionales, que operan bajo una tecnología altamente segura, que podría hacer volcar muchos inversionistas a otro campo, sin embargo, se estima que, de acuerdo a las investigaciones realizadas, las Criptomonedas no permitirán ser centralizadas, quizás en ese momento perderían todo su diferencial frente a opciones de inversión.

2.2. Nacionales

2.3. Situaciones de riesgo con las criptomonedas.

Según Domingo & Nin Génova (2018) afirman que a postrimerías del siglo XIX el oro surgió como un medio de valor representado en un valor monetario, en el siglo XXI surge el auge de la era digital y con ella parece asistir a medios financieros de forma virtual al uso del bitcoin y las criptomonedas una tendencia como nuevas formas de intercambio conectados a un patrón de valor, movimientos especulativos que dan lugar aparente de conflicto ético que tiene

que ver con las finanzas. Las economías oficiales el dinero es un bien activo utilizado para ejecutar pagos como un medio de valor económico como unidad de cuenta y depósito de valor conocida como dinero en efectivo. Así mismo He et al. (2016) objetivita que los bancos centrales en el sistema financiero han puesto su óptica sobre las criptomonedas o monedas virtuales cómo considerar dinero a una moneda virtual usada como medio de pago y como activo financiero. Ante tal situación Bibiana. et al. (2018) y Ordoñez Quispe & Rivadeneyra Franco (2018), conceptúan a esta “*moneda virtual*” como un dinero no regulado de tipo digital, que es usado entre los miembros de una comunidad virtual específica controlado por sus desarrolladores. Sin embargo, en 2015 definida desde una perspectiva legal no es considerada como dinero o moneda sino cubre, una representación digital de valor no emitida por algún organismo público formal, pero tiene la posibilidad de ser usada como alternativa de dinero. El Fondo Monetario Internacional (FMI) en su artículo publicado por Andersen et al. (2018) establece que las monedas digitales son pésimas representantes de valor debido a su elevada volatilidad. Actualmente se están instalando casas de cambio con estas plataformas digitales, cajeros automáticos para compra y venta de criptomonedas además algunos bancos admiten movimientos financieros digitales y grandes multinacionales como Microsoft, Dell, Expedia, G2A, Amazon, iTunes, Starbucks o eBay admiten pagos directos con bitcoins. Estos movimientos provocarían minimizar el desempeño de los bancos centrales y reduciría autoridad al Estado sobre la oferta monetaria. Que Motiva la política del bitcoin, como la primera moneda digital descentralizada.

Los usuarios e inversores de criptomonedas asumen una serie de riesgos a tener en cuenta al iniciar sus movimientos financieros como sigue descrita por Sarmiento Suárez & Garcés Bautista (2016)

- **Riesgo de crédito**, este dinero virtual está sujeto al riesgo de crédito por no tener respaldo bancario formal, así como el anonimato de los actores al incumplimiento de pagos que ofrecen ante el riesgo de impago.
- **Riesgo legal**. La no regulación en el Perú y Su evolución transfronteriza se debilita como medio de pago y como depósito de valor.
- **Riesgo tecnológico**, depende plenamente de la tecnología y asume retos a solucionar para ser considerado como un medio universalmente aceptado. Además, están surgiendo emisores privados o monedas virtuales “oficiales” como los bancos centrales puedan influir significativamente su valor.
- **Riesgo de mercado**, su presencia como moneda digital en el mercado ha sufrido alta volatilidad al ser cotizadas como activo de alto riesgo. Por ejemplo, el año pasado su volatilidad alcanza el 79%. Paralelo a este efecto, el Ibex-35 alcanza

una volatilidad anualizada del 16% y CaixaBank o Banco Sabadell, la inestabilidad en Cataluña, volatilidades anualizadas del 36% y 41% respectivamente.

- **Riesgos operacionales**, los bitcoins es polifacético por su forma de adquisición, administración y gestión, también está sujeta al fraude, carece de respaldo institucional, protocolos inestables en un marco del usuario o inversor.
- **Dilemas éticos**, constituida por las comunidades creadas alrededor de las monedas virtuales. Descentralización, democratización de las inversiones, independencia del sistema bancario tradicional, ausencia de supervisión/respaldo de los bancos centrales, privacidad, etc.

3. Objetivos

3.1. Objetivo General

Describir las criptomonedas y su uso como alternativa para generar ingresos económicos en Perú – 2019.

3.2. Objetivos específicos:

- Analizar el uso de las criptomonedas como una forma de intercambio comercial en Perú.
- Describir las características de las criptomonedas en la generación de ingresos económicos.
- Identificar las situaciones de riesgo de las criptomonedas en el trading (Compra - venta).

4. Variable

4.1. Las Criptomonedas

La emisión de criptomonedas sigue siendo, para el público general, algo misteriosa, al igual que los métodos para su compra y reventa y las conversiones a moneda tradicional. Sin embargo, a pesar de su uso especulativo, las monedas virtuales no pueden ser equiparadas con instrumentos financieros puros ni mucho menos, aunque también pueden ser usadas para hacer

pagos como las monedas de curso legal. El Parlamento Europeo se enfocó en los riesgos y oportunidades de las monedas virtuales en la Resolución del 26 de mayo de 2016. En cualquier caso, la moneda virtual demuestra la fortaleza agregada de la moneda según Nakamoto.

Bech & Garratt (2017) Opina que las monedas virtuales (virtual currency), son monedas digitales no reguladas que sirven como medio de pago por internet. Es importante no confundirlas con mecanismos representativos de commodities. Estos últimos vendrían a ser la «capa digital» del dinero basado en mercancías (commodity money). Las monedas virtuales tienen denominación propia y no tienen correspondencia en el mundo físico. No se transan bajo el supuesto de que sean convertibles en dinero corriente, aun cuando mercados secundarios permitan regularmente dicha conversión establecida por Bourdieu et al. (2018) describe su utilidad principal como medio de pago determinada por lo que se pueda comprar directamente con ellas.

Faria (2019) América Latina es una de las primeras regiones en adoptar y entender la necesidad de resguardar activos en una moneda virtual, como las criptomonedas. Y se ve reflejado en la cantidad de transacciones realizadas.

Perú es el tercer país en la región con mayores transacciones de criptomonedas, con un mercado bastante consolidado, en relación a Colombia y Venezuela.

En nuestro país, durante el mes de agosto. Se registraron transacciones de criptomonedas equivalente a s/. 10 millones, a través de la Plataforma de Local Bitcoins y en América Latina no se utilizan divisas como instrumento financiero y especulativo, sino por la necesidad de transferir dinero a bajo costo.

Las criptomonedas

Las criptomonedas son una forma de intercambia de valor. No requiere una cuenta bancaria, ni realizar un trámite formal o buscar una entidad bancaria u oficina para realizar algún tipo de

transacción. Uno de los principales usos de las criptomonedas es el pago de remesas. El caso de distintas personas que por motivos económicos y políticos han migrado de su país, este procedimiento mediante los Bitcoins es una buena opción para transferir dinero a sus familiares. (Díaz, 2017), comenta que las personas resguardan sus riquezas en dólares, considerando su nivel inflacionario respecto del valor de la moneda nacional. A pesar de estas ventajas las personas están resguardando su dinero en **criptoactivos**, por ser una moneda no inflacionaria. Al mismo tiempo Mance, E. (2019) Comenta que al hacer una transacción con Bitcoin se visualiza únicamente los números involucradas en la transacción de las carteras digitales (wallets), y no a los responsables de cada operación y mucho menos las direcciones IP del proceso. Esto implica que el Bitcoin es encriptado y no es objetivo el proceso de transacción sino aparece el origen y destino los valores implicados en el monedero digital.

5. Metodología

5.1. Diseño Metodológico.

La presente investigación será desarrollada bajo la metodología cualitativa debido a que se realizará un análisis teórico-descriptivo de las criptomonedas y el uso que las personas pueden darle si en caso fuera para generar ingresos económicos, a su vez al ser una investigación no experimental, se analizará el estado de arte de las variables desarrolladas por investigaciones recientes. Para su ejecución se procederá a recolectar información aplicando la técnica de observación de información y realizar el análisis correspondiente. Se realizará una búsqueda en las revistas de alto impacto y actuales, en las bases de datos Elsevier, Dialnet, EBSCO, Google; Se recopilarán noticias recientes y actuales de diversos medios y diarios, indagaremos en las casas de cambio virtuales de criptomonedas hasta donde sea posible para analizar las operaciones con criptomonedas formular algunos conceptos sobre el tema que estamos tratando.

De esta manera, la investigación será ejecutada bajo el diseño de la teoría fundamentada, la cual resulta de la identificación de conceptos, el análisis sistemático de la observación con la finalidad de explicar la información obtenida.

5.2. Diseño muestral

El presente trabajo de investigación tomará principalmente como unidad de estudio a los artículos científicos provenientes de bases de data indexada, se realizará un análisis bajo la teoría fundamentada. Para esto se realizará una búsqueda sistemática de información relevante

que determine los usos que las personas le dan a las criptomonedas para generar ingresos, de la misma manera se describa los riesgos que comúnmente se podría incurrir por la falta de conocimiento al momento de realizar las transacciones. Se localizarán publicaciones en revistas de alto impacto relacionadas a las tecnologías de blockchain y criptomonedas, usos e ingresos económicos, etc.

La muestra corresponderá al total de artículos publicados según el nivel de importancia que describen transacciones, riesgos y regulación, el uso, sobre esta temática vigente hasta los últimos cinco años seleccionados de acuerdo al criterio de los investigadores. Los artículos académicos que no muestran relación directa con la investigación y excedan el límite serán excluidos de la presente investigación.

5.3. Técnicas de Recolección de Datos.

La información del trabajo de investigación se ejecutará mediante la técnica de análisis documental y observación de artículos científicos que explican las criptomonedas, su uso, sus riesgos o la legalidad de las mismas, a su vez también muestran descripciones, definiciones sobre las criptomonedas, desarrollo y adaptación en diferentes ámbitos. Para una mejor redacción se considerarán páginas de tecnología blockchain, casas de cambio virtuales que se consideran (Coinbase, Local bitcoin) artículos, tesis que muestren información clara. Los instrumentos de recolección de datos se basarán en la oportunidad que los autores tienen para obtener los datos necesarios mediante el análisis documental.

Se realizará la selección de los documentos con una perspectiva inclusiva con acceso a bases de datos en línea como Google, Elsevier, EBSCO, Scholar. Los indicadores bibliométricos de la investigación son unidimensionales basado en la actualidad y temática de documentos. Para recopilar la información conveniente se usará la técnica de análisis documental, se ajusta a recolectar información de manera sistemática, ejerciendo un análisis documental.

Se alcanzará la información de fuentes primarias y secundarias conforme a los planeamientos teóricos y hallazgos relacionado a las variables debido a que estas proporcionan información referente al tema.

5.4. Técnicas Estadísticas para el procesamiento de la información.

La presente investigación detiene enfoque cualitativo. Se aplicará la técnica de procesamiento de información cualitativa mediante un esquema de análisis de datos en base al

objetivo de la investigación para describir el uso de las criptomonedas en las personas como alternativa para generar ingresos económicos. El procesamiento de la información consta en organizar nuestra información conformada por artículos científicos seleccionados caracterización, evaluación y conversión e incorporación como conocimiento.

Procesaremos la información a través de indicadores bibliográficos los cuales son instrumentos que permiten medir y permiten analizar la información sintetizada. Este proceso también es conocido como búsqueda documental, revisión de antecedentes o investigación bibliográfica que permite organizar la información Martín & Lafuente, (2017) .

5.5. Aspectos Éticos

El presente artículo de investigación respeta la autoría de los documentos utilizados a sus correspondientes autores, por lo tanto, mostrarán los nombres de cada autor según norma y estilo de citación. En esta investigación no aplicará encuestas o cuestionarios para su recolección de información lo cual no requiere sumisión a un comité. Las fuentes de los datos de los artículos analizados son de carácter público y se obtiene la información mediante las fuentes mencionadas e identificadas. Los aspectos éticos que validen el conocimiento no tienen relevancia en relación con la metodología, recolección de proceso y difusión de información.

6. Operacionalización de variables

6.1. Matriz de operacionalización de variables

Las criptomonedas y su uso como alternativa para generar ingresos	Las criptomonedas	Descripción de las monedas virtuales	Bitcoin	Coimarketcup blockchain EBSCO Elsevier Google	Análisis documental
			blockchain		

económicos en Perú – 2019.	Uso	Valor económico	Inversiones	EBSCO	Observación, sistematización documental sobre valor de las criptomonedas
			Trading	Google	
			Liquidez	Dialnet	
			Riesgos		

7. Administración del Proyecto

7.1. Cronograma de Actividades

Tabla 1

Cronograma de Actividades

Descripción de Actividades		E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N
Proyecto	Búsqueda de información	X	X	X								
	Diseño de estudio				X	X	X					
	Aprobación							X				
Ejecución	Recolección de datos								X			
	Procesamiento y análisis de datos								X			
Redacción	Redacción de borradores del artículo									X		
	Dictaminación del artículo									X		
	Sumisión del artículo										X	X
Cierre	Sustentación											
	Entrega del documento final al repositorio											

8. Presupuesto Projectado

8.1. Presupuesto Projectado

Tabla 1.

Tipo de Recursos	Cantidad	Precio unitario S/.	Precio Total S/.
Hojas bond (copias)	2 paquete	11.00	22.00
fólderes	18 unidades	3.50	63.00
planificados	18 juegos	6.00	108.00
impresiones			
Pasajes	22	5.00	110.00
Wifi	9 meses	60.00	540.00
Licencias de Software	2	42.00	84.00
Mantenimiento de Celular y laptop	2	700.00	1400.00
Otros (Suscripciones x información)	2	99	198.00
Energía eléctrica	9	70	630.00
Total			3,155 .00

9. Conclusión

En las criptomonedas encontramos un potencial para desarrollar, su encriptado sistema, que agiliza las transacciones a nivel mundial con total seguridad, está incentivando a los diferentes estados y entes financieros comiesen a implementar el sistema y modelo. Ahora, si analizamos directamente las criptomonedas, encontramos van alcanzando un alto crecimiento de usos en los últimos años, las criptomonedas y las características las hacen enfrentar restricciones de las entidades financieras y los gobiernos; el tema de la descentralización, alta volatilidad, anonimato y los riesgo de pérdida estafas o errores informáticos, dificultan las criptomonedas y se restringe la regulación legal, este tema detiene y frena su crecimiento enfrentando una gran inestabilidad y desconfianza en el mercado debido a las acciones que hagan los gobiernos y entidades financieras frente a las criptomonedas

A largo plazo, afirmamos que será inevitable que las criptomonedas sean reguladas, en este momento las criptomonedas que actualmente dominan el mercado deben adaptarse a los requerimientos que se les hagan por parte de los gobiernos y entidades financieras, para así brindar seguridad a los usuarios e inversionistas y evitar que este sistema tan innovador que puede revolucionar el modelo económico, sea utilizado para actividades ilícitas. Analizando las características de las criptomonedas estudiadas, las que más han crecido y ganado mercado son el bitcoin, Ethereum, el ripple y otras que se adaptan a su regulación.

Referencias

- Andersen, C. L., Editorial, D., Burke, M., Wellisz, C., Edwards, B., Morales, L., Milesiferretti, G. M., Berger, H., & Russo, A. (2018). Nuestro futuro digital. *FINANZAS & DESARROLLO*, 2018.
https://www.researchgate.net/publication/328514044_LAS_CRIPTOMONEDAS_EN_EL_SISTEMA_MONETARIO_ACTUAL
- Bech, M., & Garratt, R. (2017). Central bank cryptocurrencies. *BIS Quarterly Review*, September, 55–70.
- Bibiana., M. S., Francely Valencia, N., & Adelina., S. (2018). Criptomonedas Como Alternativa de Inversión, Riesgos, Regulación y Posibilidad de Monetización en Colombia. In *Director*. [https://www.uam.es/gruposinv/meva/publicaciones_jesus/capitulos_espanyol_jesus/2005_motivacion para el aprendizaje Perspectiva alumnos.pdf%0Ahttps://www.researchgate.net/profile/Juan_Aparicio7/publication/253571379_Los_estudios_sobre_el_cambio_conceptual_](https://www.uam.es/gruposinv/meva/publicaciones_jesus/capitulos_espanyol_jesus/2005_motivacion_para_el_aprendizaje_Perspectiva_alumnos.pdf%0Ahttps://www.researchgate.net/profile/Juan_Aparicio7/publication/253571379_Los_estudios_sobre_el_cambio_conceptual_)
- Bitcoin, E., Bitcoin, U., Wiley, J., & Franco, P. (2014). Entendiendo Bitcoin : Ingeniería y Economía. *Anales de Mecánica y Electricidad*, 16–22. https://revista-anales.icaei.es/web/n_28/pdf/16-22.pdf
- Bourdieu, P., Education, L., Albright, J., Luke, A., Abingdon, E., Routledge, E., Grenfell, M.,

- Post-postmodernisme, L. E., Monjelat, N., Carretero, M., عبد الفتاح شراد، التميمي، عباس • خضير، Implicada, P., La, E. N., Fairstein, G. A., Monjelat, N., Monjelat, A., Daniela, U. De, Sociales, C., Virtual, C., ... Motivaci, L. (2018). Análisis de la evolución de la criptomoneda bitcoin en el mundo entre el 2010 y el 2018. *Tesis*, 2017–2019.
https://www.uam.es/gruposinv/meva/publicaciones_jesus/capitulos_espanyol_jesus/2005_motivacion_para_el_aprendizaje_Perspectiva_alumnos.pdf
https://www.researchgate.net/profile/Juan_Aparicio7/publication/253571379_Los_estudios_sobre_el_cambio_conceptual_
- Carrillo Peña, P. N. (2019). Reducción de barreras de adopción de criptomonedas: innovación tecnológica en los procesos de validación de transacciones [Girona - España]. In *TDX (Tesis Doctorals en Xarxa)*. <http://www.tdx.cat/handle/10803/668018>
- Castillo, O. Y. P. (2017). Monedas Digitales: *Moneda*, ii, 24–30.
<file:///C:/Users/supm1/Documents/Variables/Revista Moneda BCR - Monedas digitales.pdf>
- Díaz, L. P. (2017). Díaz, L. P. Ciencias Sociales Comercio Electrónico: indagaciones sobre la inclusión como contenido de programas educativos. *E-Universitas*, 01(10), 2648–2655.
- Domingo, C., & Nin Génova, J. M. (Juan M. (2018). *Todo lo que querías saber sobre Bitcoin, criptomonedas y Blockchain : y no te atrevías a preguntar.*
- Dominguez, R. (n.d.). *La cadena de bloques como sistema de pago en línea Robert Dominguez Lubiza Osio Havriluk.*
https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/61654886/Articulo_Blockchain20200101-54360-16majq3.pdf?1577918936=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DLA_CADENA_DE_BLOQUES_COMO_SISTEMA_DE_PAGO.pdf&Expires=1603644260&Signature=chHPh0i4-OLp0~j1hSqqDtTfT-
- Faria, B. J. (2019). *En América Latina las criptomonedas se usan mayormente para envío de*

remesas.

Fuentes M., V. (2019). *Adopción de criptomonedas y aplicaciones Blockchain en el Sistema Financiero*. 45. <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/173531/Tesis>

Criptomonedas y Blockchain VF.pdf?sequence=1

González, M. P., Bedoya, M. D. P., & Peñalosa, Y. A. O. (2018). *Criptomonedas; Alternativa de Inversión y Medio de Pago*. *Tesis*, 81.

[http://repository.unac.edu.co/bitstream/handle/11254/170/Trabajo de grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repository.unac.edu.co/bitstream/handle/11254/170/Trabajo%20de%20grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

He, D., Habermeier, K., Leckow, R., Haksar, V., Almeida, Y., Kashima, M., Kyriakos-Saad, N., Oura, H., Saadi Sedik, T., Stetsenko, N., & Verdugo Yepes, C. (2016). *Virtual Currencies and Beyond: Initial Considerations*. *Staff Discussion Notes*, 16(03), 1.

<https://doi.org/10.5089/9781498363273.006>

Malpartida, Y. B., Muñoz, R. A. L., & Wilfredo Paul Ramos Morin. (2019). *Análisis legal, contable y tributario de las posibles transacciones a ser realizadas con criptomonedas por personas naturales y jurídicas en el Perú* [ESAN].

https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1623/2019_MAFDC_16-2_07_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mance, E. (2019). *Criptomonedas, Signos de Valor y Liberación Económica en América Latina*. *Otra Economía*, 12(21), 32–53.

<https://revistaotraeconomia.org/index.php/otraeconomia/article/view/14798>

Mendoza-Tello, J. C. (2019). *Innovación disruptiva de las criptomonedas para la sociedad y el comercio electrónico*.

<https://dibpxy.uaa.mx/login?url=http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edsbas&AN=edsbas.1E94EEE4&lang=es&site=eds-live&scope=site>

Ordoñez Quispe, angelica lucia, & Rivadeneyra Franco, S. A. (2018). *Análisis sobre la*

Bitcoin en el mercado financiero internacional entre los años 2015 y 2018. *Tesis*, 106.

<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/626103>

Sandra García Alonso. (2019). *La calificación jurídico privada de las Criptomonedas y su tratamiento tributario*. [Universidad de León].

[https://buleria.unileon.es/bitstream/handle/10612/12556/García Alonso,
Sandra.pdf?sequence=1](https://buleria.unileon.es/bitstream/handle/10612/12556/García%20Alonso,%20Sandra.pdf?sequence=1)

Sarmiento Suárez, J. E., & Garcés Bautista, J. L. (2016). Criptodivisas en el entorno global y su incidencia en Colombia. *LEBRET*, 8, 151–171. <https://doi.org/10.15332/rl.v0i8.1691>

Víctor Largo Suárez. (2019). *La Fiscalidad de las Criptomonedas en España*.

[https://buleria.unileon.es/bitstream/handle/10612/11323/Largo Suárez,
Víctor.pdf?sequence=1](https://buleria.unileon.es/bitstream/handle/10612/11323/Largo%20Su%C3%A1rez,%20V%C3%ADctor.pdf?sequence=1)

10. Anexos

Anexo 1.

Modo de uso de las criptomonedas.

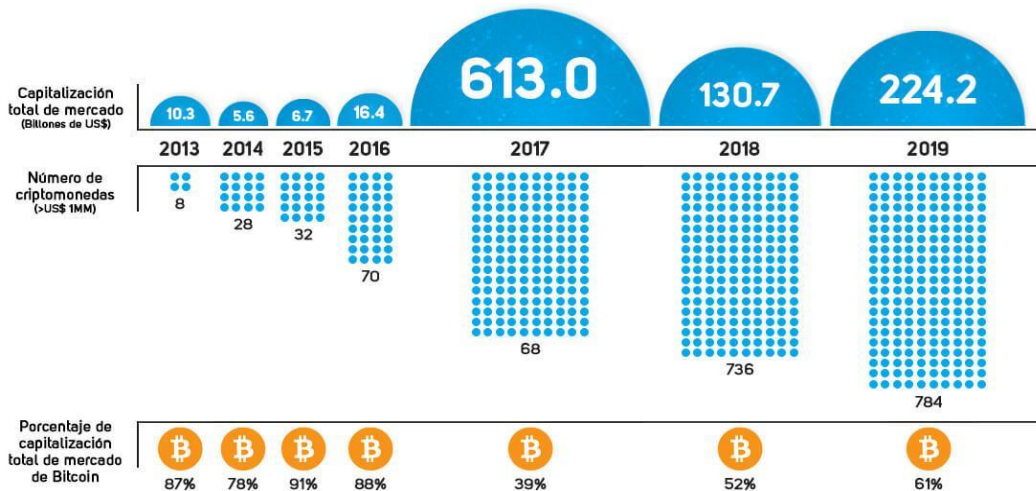
USO DE LAS CRIPTOMONEDAS			
Comportamiento	Se entrega	Transacción	Se Recibe
Como medio de pago	Criptomonedas	Como medio de pago se entrega Criptomonedas	Bienes o servicios
	Bienes y Servicios	Se recibe como medio de pago criptomonedas	Criptomonedas
	Criptomonedas	Entre criptomonedas se Intercambia	Criptomonedas
Como medio de Inversión	Capital y trabajo	Producto del minado se adquiere criptomonedas	Criptomonedas
	Dinero	Compra criptomonedas	Criptomonedas
	Criptomonedas	Venta de Criptomonedas	Dinero
	Criptomonedas	Inversión (Crédito, derecho)	Token
	Token	Financiamiento	Criptomonedas

Fuente: Propia.

Anexo 2. Desarrollo de las criptomonedas en el mercado.

Evolución del mercado de las Criptomonedas

El auge de las criptomonedas en los últimos 7 años



*Datos de la semana del 20 de Octubre 2019
Fuente: Coin Market Cap

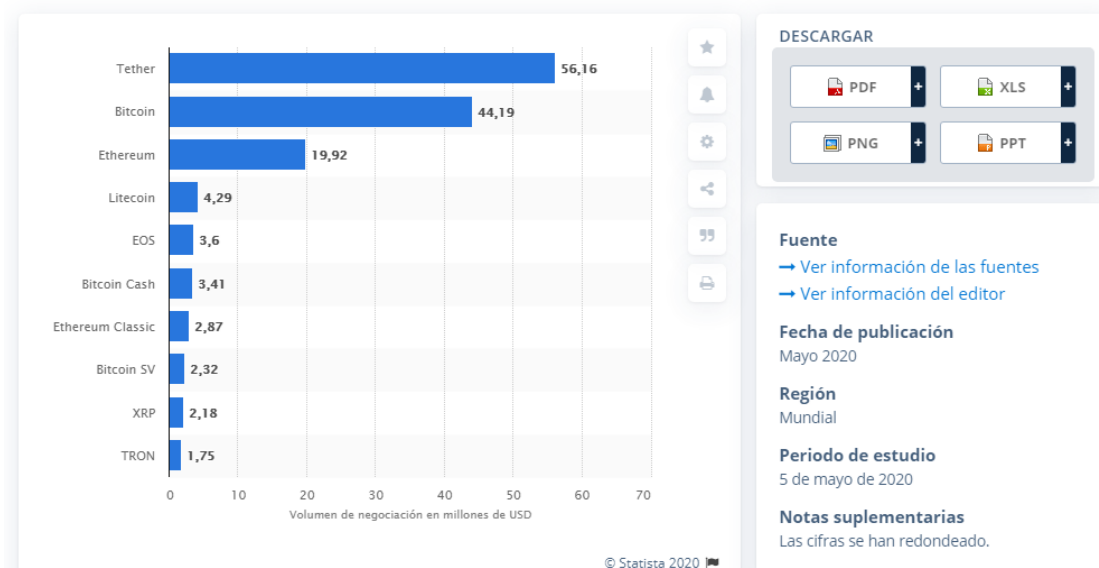
ProEconomía

Anexo 3. Principales monedas virtuales

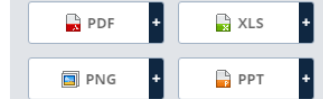
<https://es.statista.com/estadisticas/657259/principales-criptomonedas-por-volumen-de-negociacion-a-nivel-mundial/>

Ranking de las principales monedas virtuales en el mundo a 8 de mayo de 2020, según el volumen de negociación

(en millones de dólares)



DESCARGAR



Fuente

→ Ver información de las fuentes
→ Ver información del editor

Fecha de publicación

Mayo 2020

Región

Mundial

Periodo de estudio

5 de mayo de 2020

Notas suplementarias

Las cifras se han redondeado.

Anexo 4. Lista de Criptomonedas más usadas en Perú.

Nombre	Símbolo	Precio \$ UDS	Cap Mercado \$	Vol 24 h \$	Vol. total %	Var. 24h%	Var.7d %
Bitcoin	BTC	11,457,4	212,181,412.036	17,610,276.716	28,29%	+0,84%	+4,62%
Ethereum	ETH	372.01	26,90B \$	9,67B \$	10,88%	+1,90%	+16,47%
Tether	USDT	1.00	9,20B \$	30,60B \$	34,42%	-0,06%	-0,28%
Ripple	XRP	0,20311	8,95B \$	1,34B \$	1,50%	+0,29%	+2,73%
Bitcoin Cash	BCH	241,51	4,63B \$	3,00B \$	3,38%	+0,53%	+7,96%
Litecoin	LTC	47,522	3,05B \$	2,68B \$	3,01%	+2,11%	+7,48%

Elaboración propia.

Anexo 5. Transacciones de Bitcoin a nivel de Perú, últimos 6 meses.

Ate (8)	Comas (2)	Lima (1841)
Ayacucho (5)	Cusco (24)	Lima Distrito (115)
Arequipa (66)	Huacho (2)	Lima Región (383)
Barranca (1)	Huancavelica (1)	Los Olivos (7)
Barranco (2)	Huancayo (74)	Miraflores (18)
Bellavista (4)	Huánuco (3)	Moquegua (3)
Bellavista District (2)	Huaraz (7)	Moyobamba (3)
Cajamarca (5)	Ica (8)	Nazca (1)
Callao (2)	Independencia (2)	Junín (2)
Callao District (6)	Iquitos (7)	La Molina (24)
Carabayllo (1)	Jaén (4)	La Perla (1)
Cercado de Lima (20)	Jesús María (2)	Lambayeque (3)
Chaclacayo (2)	José Leonardo Ortiz Distrito (2)	Lima (1841)
Chao (1)	Juliaca (1)	Lima distrito (115)
Chiclayo (13)	Junín (2)	Lima Región (383)
Chimbote (9)	La Molina (24)	Los Olivos (7)
Chincha Alta (4)	La Perla (1)	Miraflores (18)
Chorrillos (3)	Lambayeque (3)	Moquegua (3)
Moyobamba (3)	Lima (1841)	Lima distrito (115)
Nazca (1)	Lima Región (383)	Los Olivos (7)
Junín (2)	Miraflores (18)	Moquegua (3)
La Molina (24)	Moyobamba (3)	Nazca (1)
La Perla (1)	Nuevo Chimbote (1)	Nuevo Chimbote Distrito (2)
Lambayeque (3)	Pachacamac District (1)	Piura (9)
Perú (48)	Pira (1)	Puno (6)
Puente Piedra (5)	Puerto Maldonado (1)	San Juan de Lurigancho (1)
San Borja (3)	San Isidro (2)	San Miguel (7)
San Martín (2)	San Martín de Porres (1)	Tacna (5)
Santiago de Surco (3)	Surquillo (1)	Villa María del Triunfo (1)
Tumbes (4)	Urubamba (2)	Villa maría del triunfo (2)

Fuente: Local Bitcoin

TOTAL DE TRANSACCIONES: 8183 TRANSACCIONES

