



MONEDAS DIGITALES, SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO DE LAS FINANZAS PERSONALES DE  
INVERSIONISTAS DE LOS MUNICIPIOS DE ANDES Y CIUDAD BOLÍVAR

Mariana Carvajal Ruiz

Yesica Montoya Correa

Trabajo de grado presentado para optar al título de Contador Público

Asesor  
Daniel Ceballos García  
Magíster en Finanzas

Universidad de Antioquia  
Facultad de Ciencias Económicas  
Contaduría Pública  
Medellín, Antioquia, Colombia  
2024

---

<b>Cita</b>	(Carvajal Ruíz & Montoya Correa, 2024)
<b>Referencia</b>	Carvajal Ruíz, M. & Montoya Correa, Y. (2024). Monedas digitales, su incidencia en el desarrollo de las finanzas personales de inversionistas de los municipios de Andes y Ciudad Bolívar. [ Trabajo de grado profesional].
<b>Estilo APA 7 (2020)</b>	Universidad de Antioquia, Andes, Colombia.

---

**Repositorio Institucional:** <http://bibliotecadigital.udea.edu.co>

Universidad de Antioquia - [www.udea.edu.co](http://www.udea.edu.co)

**Rector:** John Jairo Arboleda Céspedes

**Decano/Director:** Jair Albeiro Osorio

**Jefe departamento:** Martha Cecilia Álvarez Osorio

# **MONEDAS DIGITALES, SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS INVERSIONISTAS DE LOS MUNICIPIOS DE ANDES Y CIUDAD BOLÍVAR**

## **RESUMEN**

Esta investigación busca encontrar la incidencia del uso de las monedas digitales en las finanzas individuales de las personas naturales residentes en Ciudad Bolívar y Andes, municipios ubicados en el Suroeste antioqueño. Con un enfoque cualitativo, esta investigación llevó a cabo entrevistas semiestructuradas a nueve inversionistas de estos municipios que, con un proceso de análisis de estas, dan cuenta de cómo se financian las inversiones en monedas digitales. Se corrobora que las personas naturales que invierten en monedas digitales emplean recursos propios con la proyección de generar ganancias que contribuyan a sus finanzas, en este sentido, las inversiones en monedas digitales sí se relacionan de manera directa con las finanzas personales y aportan en los procesos de movimiento de dinero de cada inversionista. Por esto, es importante la responsabilidad en la implementación de las monedas digitales y en la toma de decisiones sobre las condiciones de inversión. Como anotación importante se debe plantear una contribución conceptual que amplíe el espectro en la comprensión del mercado digital, sus dinámicas y el impacto social que este tipo de economía plantea en la actualidad.

## **PALABRAS CLAVES**

Monedas digitales, inversión, finanzas personales, sistema financiero, Ciudad Bolívar, Andes.

## **1. INTRODUCCIÓN**

Las monedas digitales día a día toman más relevancia dentro del sistema financiero en general, es así, que las personas se interesan cada vez más por adentrarse en el mundo de la economía digital analizado cómo funciona, si las monedas digitales son reales, y lo más importante, si estas divisas generan buenas utilidades y operaciones. Teniendo en cuenta esto, el presente artículo plantea aportar al lector información que deleve dudas generales alrededor de la inversión digital y la manera en que esto incide con las finanzas personales de quienes deciden incursionar en el mundo de las monedas digitales

Una vez identificada la cuestión frente al tema de las inversiones, teniendo en cuenta, el poco conocimiento que existe sobre ellas, sobre todo, en lo que respecta a la relación con las finanzas personales, se considera la importancia de adentrarse en la lectura que fundamente la comprensión del sistema de las monedas digitales, pues en la actualidad, es un tema que ha cobrado relevancia y fuerza, creando la necesidad de generar conocimiento sobre las monedas digitales y su dinámica. Se logró identificar en la población la falta de conocimiento sobre el tema a raíz de vivencias anteriores a la elaboración del proyecto, esto, dado que en ambos municipios, la inversión en monedas digitales comenzó a tener más fuerza y si bien muchas personas invertían, a la hora de cuestionarles sobre que tipo de moneda o mercado era, no tenían una respuesta clara, así mismo presentaban como salvedad, que habían sido incitados a invertir por medio de terceros que les aseguraba una rentabilidad fija.

El presente artículo se ocupa de interesar al lector en adquirir conocimientos básicos sobre esta temática a partir, de la información obtenida en campo y el contraste con información existente sobre el tema.

El interés del presente artículo investigativo es comprender la incidencia generada en las finanzas personales a partir de la inversión en monedas digitales, puntualizando esta percepción en el contexto subregional del suroeste antioqueño, específicamente en el municipio de Andes y Ciudad Bolívar, además, de entender como la población de estas zonas se ha comenzado a interesar por la inversión en monedas digitales, así mismo, lograr identificar los riesgos a los que se exponen los inversionistas, los recursos que utilizan para invertir en las monedas digitales y qué conocimiento poseen sobre este nuevo mercado digital.

Para adquirir información que fuese precisa y verídica sobre el tema, fue necesario realizar nueve entrevistas a personas residentes de los municipios de Andes y Ciudad Bolívar, con el fin de conocer por las experiencias de los entrevistados, lo que acontece este tipo de inversiones. Las personas, fueron seleccionadas de acuerdo con su experiencia como inversionistas y cumplimiento de la localización propuesta en el objetivo, toda vez que más que generalizar, se quiere plasmar unas vivencias de personas que han invertido en los municipios mencionados. Cabe mencionar, que la población de ambos municipios es bastante grande en comparación con la muestra seleccionada, sin embargo, es precisamente a la población que se apunta a educar por medio del proyecto. Más de nueve personas invierten en las dos jurisdicciones, sin embargo, fue un poco complejo acordar un espacio para compartir sus pensamientos y experiencias frente a la inversión, así mismo, en el momento de darle inicio al proyecto, estaba comenzando a ser conocido el tema del mercado digital, por tanto, más que un alto de inversionistas existe un gran número de personas que desean conocer sobre el tema a raíz de las vivencias de personas externas. Aunque la muestra no es muy amplia en su mayoría logran coincidir con sus experiencias logrando así el objetivo planteado y dejándole a los habitantes en general una investigación basada en la teoría, pero sobre todo en la experiencia.

Las preguntas son semiestructuradas que buscan, desde un enfoque cualitativo, precisar lo que cada inversionista piensa sobre el tema, brindando a los lectores, la posibilidad de conocer los distintos escenarios que se presentan en medio de las inversiones, teniendo en cuenta, la diversidad de respuestas ante la misma pregunta planteada. Por medio de las entrevistas se pudo ver, como resultado, que las personas entienden el dinero digital como una posibilidad de recibir ingresos adicionales a través de inversiones a corto o mediano plazo, que aumentan la capacidad de adquisición.

Además, los recursos que se utilizan para la inversión varían entre recursos propios derivados de sus trabajos o ahorros que invierten para generar movimientos y ganancias con el dinero. Algunas de esas inversiones han generado ganancias, otros, por el contrario, siguen a la espera de los frutos de las inversiones. Un factor importante en esta investigación es que la inversión en monedas digitales de las personas encuestadas ha sido una consecuencia de las experiencias de otras personas cercanas a su círculo. Esto evidencia el impacto de este tipo de inversiones en las finanzas personales.

La pretensión de este artículo es darle al lector elementos de aprendizaje sobre las monedas digitales y su relación con las finanzas personales, orientando, a quien lee, a la claridad conceptual al momento de empezar a adentrarse en las vivencias de los entrevistados, aportando más allá de los resultados, una literatura que reafirme al lector el verdadero significado de la inversión, sobre todo el sistema financiero por medio de las monedas digitales, dejando para los futuros inversionistas una base en la comprensión del cómo incide esto en su calidad de vida, a través de sus finanzas personales.

## 2. MARCO TEÓRICO

### 2.1. El universo de las monedas digitales

Para entender de qué manera las monedas digitales inciden en las finanzas individuales, además del terreno que estas monedas han ganado en la cotidianidad económica personal, es importante revisar lo que autores tales como, Baldrés, Nogales y Hurtado, han plasmado sobre la moneda digital.

El Banco Central Europeo define, en el año 2012, que las monedas virtuales hacen referencia a “un tipo de moneda no regulada, digital, que se emite y por lo general controlada por sus desarrolladores, y utilizada y aceptada entre los miembros de una comunidad virtual específica”. Así mismo, se relaciona que “las criptomonedas, criptodivisas o cripto activos son un medio digital de intercambio. Sus orígenes se remontan al año 2009, de la mano del Bitcoin, primera criptomoneda y la más conocida” Baldrés, A (2018). Desde el año de su emisión, en el año 2009 hasta hoy, la moneda digital ha tenido un crecimiento exponencial configurándose como una “divisa” influyente en el ejercicio económico, consolidándose un sin número de propuestas en cuanto a monedas digitales se refiere. “Desde la emisión de la moneda virtual pionera, el Bitcoin, en enero de 2009, más de 1500 criptomonedas han sido desarrolladas y lanzadas al mercado, aunque la mayoría con relativamente poco éxito” (López & Medina. 2020).

Las monedas digitales más utilizadas según (Investing.com, 2023), son el *Bitcoin* con un precio de USD 22.974,9; el *Ethereum* USD 1.592, 98 y el *Tether* USD 1.0001, Sin embargo, (Investing.com, 2023) se evidenció que en el mercado hay aproximadamente 40 monedas que llevan a cabo sus operaciones a través de canales virtuales. El *Bitcoin* es entonces, “una red consensuada que permite un sistema de pago y una moneda completamente digital. Es la primera red entre pares de pago descentralizado impulsada por sus usuarios sin una autoridad central o intermediarios (*Bitcoin, 2022, parr.1*). Por su parte, el *Ethereum* define el Bitcoin como “un acceso abierto al dinero digital y a los servicios de información para todos, sin importar su origen o ubicación” (Ethereum, 2022, parr.1)

De acuerdo con lo anterior, el Bitcoin se plantea como una moneda pensada desde valores democráticos, es decir, con acceso universal para todos, teniendo en cuenta, la descentralización de los servicios que facilitan el ingreso a los mercados, sin embargo, es importante exponer que las monedas digitales no son precisamente *dinero*, son más bien, activos financieros sin respaldos oficiales, de los cuales ni hay un depósito garante o una cámara de compensación (El economista, 2017, párr.12). Por otro lado, a la criptomoneda denominada *Tether* se define como “una criptomoneda estable creada con la intención de que sus propietarios pudieran mantener su poder adquisitivo. No obstante, esta criptodivisa es también ligeramente inflacionaria, apenas al punto de incentivar a sus propietarios a utilizarla en lugar de mantenerla guardada”. (Nogales, 2019)

A otras criptodivisas que han adquirido relevancia también como *Cardano (ADA)*, (Hurtado, 2022) sostiene que “durante los últimos meses, *Cardano* se ha convertido en uno de los activos de más rápido crecimiento en toda la industria de las criptomonedas, multiplicando su valor por más de 50 veces en 2021”. Dentro de la historia de los criptoactivos, *Boar* en su libro *Descubriendo el Bitcoin: Cómo funciona, cómo comprar, invertir, desinvertir* menciona lo siguiente:

En el año 2015, el Banco Central Europeo realizó uno de los primeros estudios públicos sobre las criptomonedas. En su informe, logró definir de una forma muy precisa las monedas

digitales. En primer lugar, debe existir un programador que será el que cree la moneda digital y por su parte cree también todo el sistema para su manejo. (...) en el caso del Bitcoin fue creado por una persona o grupo de personas, natural o jurídica que se dieron a conocer bajo el nombre de Kodak, más no se identificaron de manera individual y personal. Es así pues como mientras más grande sean las monedas digitales, más uso le darán y seguramente esto le dará mucho más valor, por lo que menciona que, los ecosistemas de las criptomonedas son “Las redes sociales más grandes jamás creadas”. (2018)

En el mundo de la era tecnológica, las monedas digitales están marcando el inicio de una revolución industrial que podría llamarse revolución de las criptomonedas, cada país le da su valor sobre la economía funcional que posee y tiene una moneda para comercializar, a través de la tecnología digital, lo que presumiblemente hasta hoy es una evolución de monedas intangibles, y está desplazando los billetes, pero que también se están imprimiendo billetes sobre criptomonedas, lo que quiere decir que es dinero efectivo, seguro y práctico. En el presente trabajo se realiza proponiendo como objetivo general: Determinar la confiabilidad en las monedas digitales como inversión práctica en la economía del futuro. Se realizó una investigación tipo documental y descriptiva, de análisis, basadas en revistas, fuentes de internet, informes, y libros respecto al tema. (Gonzales & Milán, 2019, p.1)

Un tema importante por mencionar son los conocidos monederos de las criptomonedas, es por esto que Boar (2018) menciona algunos:

- ✓ *Aplicación Móvil o APP:* Son aquellas que permiten guardar los bitcoins u otro tipo de monedas digitales en los dispositivos electrónicos de cada inversionista, lo cual permite controlar los pagos, movimientos y operaciones para cada uno de los usuarios. Es recomendable utilizar plataformas que dispongan de la autenticación en varios pasos permitiendo que se utilicen diferentes claves de acceso tanto personales como los códigos generados por las aplicaciones y que se envían al teléfono móvil del inversionista.
- ✓ *WEB:* Son Aquellas en las que se puede acceder dentro de los navegadores y también disponen de autenticación en dos pasos, algunas de las más usadas dentro del mercado digital son BitGo y Coin. Sin embargo, son un poco más vulnerables, ya que sus servidores pueden guardar las claves de acceso permitiendo posibles ataques externos.
- ✓ *HARDWARE:* Son monederos que permiten guardar claves de bitcoins totalmente desconectados de la red en un formato duro externo o en USB y para realizar algún tipo de operación, es necesario conectar la USB del ordenador. El Software será entonces el encargado de validar y permitir las transacciones que el inversionista decida hacer.
- ✓ *PAPEL WALLET ONLINE O MONEDEROS EN PAPEL:* Estos son otro método físico para salvaguardar las monedas digitales, pero a su vez puede complementar los demás monederos mencionados para fortalecer la seguridad de la inversión, es decir del capital. Están por lo general conformadas por dos claves y un código QR para su posterior lectura, el inversionista, podrá enviar y recibir sus transacciones de las monedas desde otro monedero y esta es una manera para aislar las operaciones de la red.

## **2.2. Monedas digitales en Colombia.**

En Colombia, hablar de monedas digitales es pensar en un mercado de amplias oportunidades, ya que, en el país no hay regulación sobre el uso de las monedas digitales, un ejemplo de ello, es el bitcoin y la amplia inversión sobre ella, ante ello, se advierte el riesgo latente en materia operacional, puestos que “ningún estado respalda esas operaciones; porque si el mercado ofrece tasas exorbitantes en alza, es un claro riesgo” (Sánchez, 2018). Es por esto que aspectos tales como el fácil acceso al mercado y las rápidas ganancias operacionales, hacen de la moneda digital un “atractivo” financiero, puesto las personas ven en este mercado oportunidades de inversión, ya sea, como un trabajo estable o como una forma de garantizar ingresos extras.

El banco de la república de Colombia en su documento técnico denominado *criptoactivos* nos recuerda que el dinero o moneda es una convención social sobre un activo representativo que encuentra su base y fundamento en *la confianza*, ya que, es a partir de las misma, que la moneda encuentra una aceptación y uso “para hacer pagos, ser depósito de valor, fungir como unidad de cuenta y tener poder liberatorio ilimitado para liquidar las obligaciones entre los agentes de la economía” (Arango et al. 2018)

De acuerdo con lo anterior, el emisor oficial del papel moneda en Colombia, reconoce que el peso (COP) como unidad de cuenta legal en el país, el cual, es aceptable mediante monedas y billetes rotativos, considerando el fundamento base sobre el activo representativo que, por tanto, excluye a la moneda digital como unidad de transacción legal en el país pues, el ente emisor de papel moneda, no respalda este tipo de inversiones puesto que no cumplen la premisa de *confianza* para hacer de ellas, monedas con valor real como activo representativo.

Dadas las circunstancias actuales de la moneda digital y dado que el gobierno colombiano decide no reconocer a las mismas como divisas, la responsabilidad inversora es del usuario que acude a este mercado, de ahí la importancia del acceso a la información que le permita al inversionista evaluar los pro y contras asociados a la inversión en monedas digitales. (Colombia Fintech, 2021)

De acuerdo con Duque et al. (s. f.) en su trabajo denominado *Funcionamiento de las criptomonedas y su uso comercial en la economía actual de Colombia* mencionan que con el surgimiento de la moneda virtual y los recientes problemas encontrados por las plataformas de negociación donde se transan estos instrumentos digitales, la Superintendencia Financiera de Colombia, emitió un documento, en el cual, como entidad reguladora muestra su preocupación ante el desconocimiento generalizado de los usuarios, además de considerar fundamental que, tanto las entidades reguladas como el público, conozcan y logren comprender los riesgos en los que se incurre al negociar con estas divisas, los cuales no están reguladas por las autoridades monetarias.

### **2.3. Las finanzas personales**

Si nos introducimos en el mundo de las finanzas, especulamos que este concepto es meramente corporativo que alude a los ejercicios empresariales de generación de riqueza con la optimización de recursos, sin embargo, hablar de finanzas personales se hace necesario, ya que, desde la investigación se profundiza sobre las finanzas y su impacto en el mundo empresarial más no se aborda el tema desde un enfoque individual dejando que estas se desarrollen desde lo experiencial de cada persona.

Ante esto Olmedo Figueroa Delgado (2009) afirma: “Siempre he pensado que las finanzas son una sola, sin embargo, en el manejo práctico hemos visto una gran división entre las empresariales y las personales. Para las primeras la teoría ha investigado y desarrollado un sin número de herramientas

con el fin de entregarle instrumentos idóneos a las empresas, mientras a las segundas los expertos han dejado que ellas se desarrollen de acuerdo con la experiencia de cada individuo”

Teniendo en cuenta la importancia que tienen las finanzas personales en el crecimiento financiero se infiere que este tipo de finanza hacen referencia a la administración de los recursos que tienen las personas para dar un uso adecuado de los mismos, teniendo control de los gastos y aumentando la capacidad de ahorro e inversión.

“las finanzas personales están relacionadas en gran medida con la economía familiar y la economía del consumidor, debido a que la economía familiar mantiene vínculos estrechos con la economía de los individuos que conforman la unidad familiar, así también, en la economía, el consumo dinamiza el mercado, para Keynes el estímulo de la demanda estabiliza el sistema productivo, por su parte Marx indica que las personas consumen de acuerdo a su lugar en la sociedad, es decir dependiendo del tipo de ingresos que mantengan” (Carangui et al 2017)

En la revista Killkana sociales de la universidad católica de Cuenca, en el artículo de investigación: *finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras*, hace un recorrido histórico sobre las finanzas personales, que son tomadas como objeto de investigación por primera vez en el año 1920, en la base de la tesis doctoral de Hazel Kyrk, quien quiso abordar la economía familiar, posteriores a las crisis económicas del 2008 y el 2012, el tema toma fuerza y se empieza a profundizar aspectos, tales como, la educación financiera y las finanzas personales.

El buen manejo de las finanzas personales es un tema del que todas las personas deben conocer, pues de esto depende su propia estabilidad económica y de ese manejo puede empezar el proceso para hacer realidad los propios sueños. Desde el hogar, es importante saber manejar el dinero que va ingresando de modo que permita suplir las necesidades de cada uno, sobre todo las básicas como es la alimentación, educación, arriendos, cuotas bancarias, entre otros.

Es así como fijarse objetivos hace parte de una estrategia clave para que una persona lleve un control de sus finanzas, teniendo en cuenta, que es primordial cubrir las necesidades básicas de cada individuo dándole un manejo óptimo de los recursos que se logran a partir de la distribución de estos.

### **2.3.1. La moneda digital en las finanzas personales**

Las finanzas personales juegan un papel muy importante dentro de las inversiones pues la finalidad del inversionista es generar ingresos que le permitan mejorar su calidad de vida. Hay que tener en cuenta que, aunque tienen como objetivo el aumento de recursos individuales se requiere tiempo y hay algunos riesgos para que se logre un impacto positivo en las finanzas personales. “las finanzas personales se centran en analizar el comportamiento de las personas para gestionar sus recursos monetarios a través del tiempo de manera independiente, teniendo en cuenta los objetivos financieros, riesgos y acontecimientos futuros” (BBVA, 2022).

Relacionando las finanzas personales con el mundo de la moneda digital, es importante puntualizar que, si bien las finanzas personales basan su trazabilidad en el control de los gastos y la capacidad de ahorro para suplir necesidades básicas planteadas, las monedas digitales llegan como una economía basada en la inversión de recursos, en miras a la multiplicación de los mismos.



Dado que los inversionistas en monedas digitales incursionan esta economía con recursos propios, se infiere que utilizan ahorros o pequeños capitales que se generan a partir de sus finanzas personales, es por esto que es importante mirar aspectos tales como:

### ***Riesgos***

Las monedas digitales representan una oportunidad de inversión e ingreso, sin embargo, el aumento de los ingresos y la incidencia de los mismos en las finanzas personales suponen un riesgo, dado que el mercado de monedas digital es volátil, y lo que hoy supone una ganancia para el ingreso puede suponer luego una pérdida, dadas las circunstancias de la inversión, el no respaldo por el mercado financiero oficial, además de la limitación de la moneda digital como medio válido de pago

### ***Beneficios***

Desde la moneda digital el beneficio más importante que posee es la rapidez, tanto para generar ganancia como para realizar transacciones, además de los bajos impuestos y la privacidad en el rastreo de los datos (Caro & Obando, 2017). Estos beneficios inciden en la manera como las personas pueden llegar a considerarse posibles inversores en el mercado de monedas digitales y este incida en sus finanzas personales.

Para optimizar los beneficios de las monedas digitales en las finanzas personales es necesario hacer un manejo adecuado de las mismas, pues ante un mayor conocimiento y análisis, el impacto será favorable en todos los aspectos de la vida. Las finanzas personales no solo sirven para pensar estrategias de inversión o financiación, sino para distribuir los recursos de manera que haya progreso a la par que estabilidad y tranquilidad. (Rodríguez, 2017)

### **2.3.2. Buen manejo de las finanzas personales**

Para muchas personas, pensar en un buen manejo de finanzas personales pasa a ser un tema irrelevante hasta que ven la necesidad de implementar prácticas de buen manejo y optimización de los recursos, toda vez que no solo es trabajar para ganarse algo de dinero sino saber utilizarlo.

Podríamos afirmar que es “casi imposible” crecer económicamente sin llevar un buen control de los ingresos y de los gastos que se tienen, así pues, se hace importante llevar una vida financiera ordenada, no solo pensando en las necesidades presentes sino en las situaciones que se pueden presentar, además de proyecciones a cumplir, tales como adquisición de bienes raíces, carro o viajes.

Bajo las situaciones actuales donde la economía y todos los temas financieros se han vuelto más complejos, se hace impajaritable dar un buen manejo al dinero que ingresa, pues de no ser así, muchas de las cosas que se deben suplir mes a mes no alcanzarían a cerrarse. “La estabilidad financiera personal es una de las metas de cualquier individuo, pero alcanzar un balance positivo va más allá de saber hacer dinero, se requieren habilidades específicas para no derrochar el patrimonio y para optimizar la propia estabilidad financiera.” (Rodríguez, 2017, p. 7)

En cuanto a los métodos para dar un manejo adecuado a las finanzas un muy buen manejo a las finanzas (Opdyke, 2016) menciona asuntos importantes en cuanto a esto, dentro de los que destaca la relación entre la persona y los bancos; si bien estos permiten que una persona ahorre, también da capacidad de endeudamiento. Esto puede ser visto como una oportunidad bien sea para invertir,

para cumplir sueños o comprar una casa, pero implica que quien lo tome, tiene la capacidad de responder por su propia deuda, por lo que es necesario ser ordenado y responsable con sus finanzas.

Por ejemplo, una tarjeta de crédito, aunque puede ser una estrategia para realizar compras, para sumar puntos en los bancos, también es capaz de llevar a la ruina a quien no sepa darle uso a este tipo de tarjetas, pues tomar su dinero “prestado” implica también que se deban pagar intereses que a largo plazo pueden consumirse a una persona hasta el punto de no saber cómo podrá responder por su deuda. Por eso, ante este escenario se debe ser cuidadoso y sobre todo muy responsable tanto con su deuda como consigo mismo.

En ese sentido, es muy importante identificar las verdaderas necesidades y buscar las comodidades que se adaptan a cada bolsillo, pues buscar más de lo que se es capaz de sostener implica una vida mucho más inestable, por esta razón darles un buen manejo a las finanzas personales si es bastante relevante y no es un tema que debería trascender a un segundo plano en el día a día de cada individuo.

En coherencia con lo anteriormente mencionado y en cuanto a los consejos para un buen manejo de las finanzas Rodríguez menciona que:

Las metas financieras están enmarcadas en los planes generales de vida, así que lo primero es dibujar un panorama del futuro para, dentro de esa perspectiva, identificar las metas financieras. Formar una familia, viajar, estudiar, comprar ciertos activos como una casa o un vehículo son metas que requieren de un soporte financiero. Es necesario partir de una base estructurada para establecer las estrategias más efectivas. (2017, p. 24)













Así pues, dentro de lo poco que las personas conocen sobre las finanzas personales podemos decir que este asunto abarca más de lo que se puede imaginar siendo importante que como personas que constantemente se proyectan su futuro es necesario adaptarse a su propio orden financiero y capacidad adquisitiva

#### **2.4. Inversiones en monedas digitales**

Las inversiones en monedas digitales se pueden realizar mediante diferentes plataformas, una de ellas es conocida como *Binance* conocida por “ser el mayor Exchange de criptomonedas en términos de volumen de trading” (Portal Binance, 2023). Así mismo, se utilizan las llamadas billeteras virtuales que “son un mecanismo para hacer transacciones financieras de forma virtual. En este sentido, contienen versiones digitales de sus tarjetas almacenadas en aplicaciones que le permiten hacer trámites desde diferentes dispositivos como celulares, tabletas y computadoras” (Álvarez, 2022, párr2).

Mediante estos mecanismos, las personas empiezan a ingresar en las Wallet, pues “las billeteras de criptomonedas almacenan sus claves privadas para que sus activos digitales sean seguros y accesibles. También le permiten enviar, recibir y gastar criptomonedas como Bitcoin y Ethereum.” (Coinbase, 2022). Ahora bien, existe otro tipo de plataformas como lo son los Exchange, las cuales, permiten hacer intercambios en las inversiones en monedas digitales. (Rodríguez S, 2022) refiere los siguientes Exchanges más importantes dentro del mercado con base a información obtenida de (Coinmarketcap, 2022), en los que se puede apreciar a Binance como la más destacada dentro de este grupo:

La legalidad de la moneda también es un aspecto relevante a la hora de tratar este tema pues, aunque las personas invierten en este tipo de activos, como lo hemos visto a lo largo de este artículo, en Colombia “no existe un marco normativo que regule las criptomonedas. Sin embargo, el Proyecto de Ley 139 de 2021 está en proceso para su regulación” (Rodríguez, 2022).

#	Nombre	Puntaje del exchange	Volumen (24h)	Liquidez prom.	Visitas semanales	# Mercados
1	 Binance	9.9	\$12,859,727,283 - 5.67%	807	24,448,014	1655
2	 Coinbase Exchange	8.5	\$2,154,680,940 + 12.19%	716	2,952,564	494
3	 FTX	8.4	\$1,454,678,969 + 8.93%	758	4,294,539	451
4	 Kraken	8.0	\$739,740,499 + 11.5%	729	1,851,046	454
5	 KuCoin	7.6	\$1,366,908,795 + 4.15%	566	3,280,351	1194
6	 Huobi Global	7.4	\$1,136,749,209 + 2.55%	569	1,682,804	1073
7	 Bybit	7.3	\$349,434,720 + 0.91%	620	3,600,673	293
8	 Gate.io	7.3	\$1,293,428,426 + 5.97%	471	5,367,322	2299
9	 Bitfinex	7.3	\$753,881,426 + 29.6%	589	795,460	396
10	 Gemini	7.1	\$92,548,533 + 26.05%	656	525,653	104
11	 Crypto.com Exchange	7.0	\$2,134,400,233 + 41.09%	632	2,518,077	362
12	 Binance.US	7.0	\$205,976,980 + 12.02%	581	875,453	182

**Figura 2.7. Clasificación de los Exchange más relevantes.**

*Fuente:* (Coinmarketcap, 2022)

De acuerdo con lo anterior, la superintendencia financiera ha señalado riesgos asociados a las operaciones con monedas digitales advirtiendo que “no ha autorizado a ninguna entidad vigilada para custodiar, invertir, intermediar ni operar con tales instrumentos. No constituyen un valor ni una inversión válida para las entidades vigiladas, y tampoco sus operadores se encuentran autorizados para asesorar y/o gestionar operaciones sobre estas. Las criptomonedas han sido señaladas por algunos organismos internacionales (GAFI y EUROPOL) como instrumentos que podrían facilitar el manejo de recursos provenientes de actividades ilícitas” (Rodríguez, 2022)

Sin embargo, el proyecto de legalización en el país se encuentra en marcha, al respecto, el director del Departamento de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), el doctor Luis Carlos Reyes, dijo que esta iniciativa puede evitar la evasión de impuestos en transacciones que en la actualidad se realizan en efectivo, y que no se reportan ante las entidades. De convertirse en una realidad, Colombia se sumaría a los 105 países que ya cuentan con ese recurso como Suecia, Venezuela y Lituania. (Durán S. 2022). Así mismo, los autores Duque et al. (s. f.) mencionan que:

“La Superintendencia Financiera de Colombia inicio bajo su control y vigilancia un piloto de negociación de monedas digitales que se desarrollará en la Arenera, con la participación de entidades vigiladas como el Banco de Bogotá, Bancolombia, Coltefinanciera, Davivienda, Powwi Coink, Movii, y las plataformas que participan en la prueba, mediante las cuales se puede adquirir y comercializar criptomonedas, dentro de las más conocidas se encuentra Bitso, Buda Gemini, Binance, Banexcoin, Panda y Bitpoint (La República, 2021).”

Teniendo en cuenta el panorama normativo de las monedas digitales en el país, es importante que exista un acercamiento a la educación financiera para que se tomen decisiones acertadas con respecto a las finanzas personales. Gómez (2015), citado en una investigación realizada por Betancur et al (2019), sostiene que “las finanzas personales son un tema que requiere la atención de todos, por lo que es necesario sumar esfuerzos para diseñar estrategias educativas y políticas acordes con el contexto actual”. Las universidades deberían priorizar programas académicos que permitan entender el papel que desempeña la cultura financiera, de acuerdo con Peng, Bartholomae, Fox y Cravener (2007).

Así pues, es indispensable que se les dé buen manejo a las finanzas personales pues esto “es un elemento fundamental que garantiza el éxito financiero de un individuo, ya que implica tomar en consideración diferentes aspectos encaminados a satisfacer necesidades básicas, cumplir obligaciones y generar satisfacción en el alcance de los objetivos, por lo que las finanzas cobran un papel fundamental en los intercambios económicos que se realicen”. (Betancur et al 2019)

### **3. DISEÑO METODOLÓGICO**

De acuerdo con la necesidad planteada de generar conocimientos sobre el tema se desarrollan en tres fases:

#### **3.1. Muestra**

Para obtener la información que permitiera lograr el objetivo propuesto en esta investigación cualitativa, se llevó a cabo un proceso de selección de nueve personas de los municipios de Andes y Ciudad Bolívar que estuvieran involucrados con el tema de las monedas digitales, es decir, que hubiesen invertido en estos activos.

Se tuvo en cuenta para la cualificación de la muestra aspectos tales como: ser de los municipios escogidos para la aplicación del instrumento, tener algún tipo de conocimiento o haber tenido algún acercamiento al mundo de la inversión en monedas digitales. El proceso inicialmente comenzó con un sondeo entre diferentes personas que se conocían con el propósito de comentar si en algún momento invirtieron en monedas digitales o si tenían conocimiento sobre algunas personas que lo hicieran y que pudieran participar de las entrevistas.

De las nueve entrevistas, cinco se realizaron en el municipio de Andes y cuatro en el municipio de Ciudad Bolívar. De igual manera, del total de entrevistas siete se hicieron vía WhatsApp y dos fueron a través de video.

#### **3.2. Modelo o instrumento**

Para captar la información y después de la selección de la muestra, se elaboraron las preguntas orientadoras que componen las entrevistas semiestructuradas que se aplicaron con las nueve

personas participantes. La información complementaria para sustentar las preguntas que se hicieron a los entrevistados, se extrajo de páginas de internet especializadas en el tema que permitieron ampliar los conocimientos sobre el tema.

La sistematización de la información consistió en transcribir cada uno de los testimonios para posteriormente extraer las ideas principales de cada respuesta, condensarse en una matriz y analizar aspectos de coincidencia y diferencia.

Para la entrevista, se registraron dieciséis preguntas fundamentales para adquirir la información precisa y cumplir los objetivos de la investigación. Las preguntas en mención se relacionan a continuación:

1. ¿Participa usted de esta entrevista contestando con libertad y sinceridad? Cabe mencionar que las respuestas que nos brinde serán utilizadas solo con fines académicos.
2. ¿Autoriza usted el uso de su imagen, información y grabar la sesión?
3. ¿Nos podría contar usted que conoce acerca de las inversiones en monedas digitales?
4. ¿Por qué decidió invertir en monedas digitales?
5. Cuéntanos un poco sobre ¿Cuáles han sido sus fuentes para financiar la inversión en dicha moneda?
6. ¿De qué manera y cuáles han sido los beneficios económicos que ha obtenido a raíz de la inversión?
7. ¿Mediante quién o qué situaciones conoció las monedas digitales y que lo llevó a invertir en ellas?
8. ¿Cómo incide los ingresos obtenidos por la inversión en monedas digitales en sus finanzas personales?
9. De acuerdo con sus ingresos por la inversión, ¿De qué manera esto ha modificado o ha incurrido en sus gastos personales? ¿Normalmente, en qué se gasta su dinero?
10. ¿Cómo se asesoró para realizar la inversión y que conoce sobre el tema de las monedas digitales?
11. ¿Qué experiencias (tanto positivas como negativas) ha hallado en el camino a lo largo de su inversión?
12. ¿De qué modo realiza usted sus inversiones? (Por medio de equipos conformados en redes sociales, páginas web, aplicaciones móviles, sitios físicos, empresas o equipos que trabajan con las inversiones, etc.)
13. A lo largo de la inversión, al obtener sus ingresos, ¿ha realizado pagos de impuestos? ¿Qué conoce usted sobre la vía legal de la implementación de las monedas digitales?
14. Uno de los riesgos de las monedas digitales es su volatilidad, lo cual hace que el valor se dispare o se desplome ¿Qué le lleva a arriesgarse?

15. ¿De qué manera ha variado sus ahorros desde el momento en que comenzó a invertir? 16. ¿Recomendaría usted la inversión en monedas digitales a personas cercanas, como familiares y amigos y por qué?

17. ¿En estos momentos continúa invirtiendo en la moneda digital o se ha retirado de la inversión? ¿Por qué decide hacerlo?

18. ¿Las inversiones en monedas digitales es su único medio de ingresos? ¿Trabajaba usted antes de adquirir ingresos por la inversión o labora y lo toma como una fuente adicional?

Además de esas entrevistas, se indagó con seis personas más que no son inversoras sobre si tenían algún conocimiento del tema de las monedas digitales, esto con el fin de identificar de dónde proviene la información que tienen sobre estos activos. Se hizo a través de conversaciones informales que no requirieron la formulación de preguntas estructuradas.

### **3.3. Hipótesis**

Las monedas digitales y sus dinámicas de generación de ingresos se plantean ciertamente atractivas para las personas que ven, en este mundo digital de divisas, una oportunidad de inversión. A partir de la aplicación de las entrevistas semiestructuradas, se pretende develar lo que cada participante piensa sobre el reconociendo los distintos escenarios que se plantean en medio de las inversiones, teniendo en cuenta, la diversidad de respuestas dados los imaginarios colectivos que se plantean en los entrevistados.

## **4. RESULTADOS**

Por medio de las respuestas obtenidas en las entrevistas se pudo conocer que hoy en día existe una tendencia a la inversión, esto dado que las personas que accedieron a responder cada uno de los cuestionamientos planteados, coincidieron en las razones por las cuales optaron por realizar una inversión y es debido al apogeo que el tema ha tenido en los municipios de Andes y Ciudad Bolívar, pues con el trascurso de los días, cada vez, más personas hablan entre sí sobre las plataformas que están en tendencia en las jurisdicciones y cómo mediante el “voz a voz”, más personas se animan a invertir, aún sin conocer a fondo las plataformas y las monedas digitales. Aunque no varían tantos los objetivos y la visión de la inversión entre los entrevistados, el objetivo de este trabajo de investigación cualitativa busca develar como las personas, han llegado a ver en las monedas digitales, una oportunidad de inversión y las circunstancias bajo las cuales invirtieron visibilizando la amplitud del concepto de las monedas digitales en relación con las finanzas del inversionista.

Los resultados muestran que, si bien hay variaciones en las respuestas de los entrevistados, hay un común denominador frente a la visión y los objetivos que tienen respecto a la inversión: la generación de recursos extras a sus finanzas personales. Además, también hay coincidencia en cómo entienden el concepto de moneda digital pues mencionaron que es una nueva alternativa para generar ingresos y que estas cada vez toman más fuerza dentro del mercado.

Algunos entrevistados hablaron sobre el tema con más seguridad, lo que significa que, aunque sus conocimientos siguen siendo generales, se han interesado por entenderlo. Sin embargo, el estudio profundo de las monedas digitales es escaso y la mirada frente a lo que son se queda corta ante quienes sí lo han analizado a profundidad. Por ejemplo, el participante 6, con un conocimiento más enterado sobre lo que significa invertir en monedas digitales explicó que “es una estrategia

financiera de aumentar ingresos llevado a una figura virtual que obtiene valor real basados en la bolsa y en el movimiento económico mundial". El participante 4 refirió que "es una forma de pago virtual y tiene diferentes maneras de uso". Esta información da a entender que el objetivo de esta investigación se cumplió porque todavía es necesaria la producción bibliográfica que permita la profundización en este tema.

Respecto a la decisión de invertir, los hallazgos mostraron que en relación a la visión que cada entrevistado tiene al considerarse un inversionista, buscan obtener ingresos adicionales para el caso de algunos, de los 9 entrevistados 6 de ellos, tomaron la inversión como una fuente extra para adquirir dinero que les permita mejorar así su calidad de vida, pues el objetivo principal para ellos es suplir necesidades básicas dentro de las cuales figuran los gastos del hogar, deudas financieras e informales con establecimientos de comercio, así como también adquirir en un menor tiempo elementos de carácter material que suplen sus gustos más allá de lo necesario, con esto se refieren a vehículos, celulares, ropa, accesorios, viajes, entre otros. 3 entrevistados por su parte mencionan que invierten porque ahora es su única fuente de ingresos, pues renunciaron a sus antiguos trabajos para dedicarse totalmente a la inversión.

La investigación también indaga sobre el origen de los recursos que se invierten. De los 9 entrevistados 5 de ellos invirtieron los ahorros que venían haciendo con anterioridad. Los entrevistados mencionaron que normalmente mantenían ahorros y ahora estos mismos prefieren tomar el riesgo y tener ese dinero en proceso de hacer más dinero, por lo que inicialmente financiaron su inversión mediante los ahorros que ya tenían. La frase típica que mencionan dentro de su explicación es que "el que no arriesga no gana" donde fue originada en la obra de Publius Terentius Afer y que precisamente tomar el riesgo hace parte de la vida y que, si bien no asegura un retorno lleno de dinero, si se alcanza a obtener los beneficios que realmente esperaban adquirir de ello.

A propósito de estos beneficios económicos, mencionan 7 entrevistados que lo poco o mucho que han logrado sacar de su inversión ha sido lo suficiente como para continuar invirtiendo y no tener el plan de retirarse de este mercado debido a que han recibido más de lo que han invertido, sino por el contrario han creado la proyección de seguir creciendo, siendo conscientes que, para hacerlo, es necesario llevar un proceso que desde el inicio no tiene que ser ni el más rápido ni el que más dinero deje.

A lo largo de sus procesos como inversionistas, 6 de ellos, han corrido con la suerte de que todo ha salido tal cual sus expectativas, incluso ha permitido mejorar su calidad de vida, sin embargo, otros o los mismos entrevistados que han obtenido beneficios han experimentado pérdidas, acudiendo entonces, a presentar a qué tipo de riesgos se pueden ver inmiscuidos por la decisión de inversión. se puede decir que 5 de 9 de ellos, han manifestado el desplome de las monedas o no han logrado hacer las suficientes opciones para adquirir mejores ingresos como resultados de su inversión, pero no ha sido motivo suficiente para retirarse, pues han logrado también sacar provecho de esta, añadiendo también que son razonables con el mercado y saben que no todos los días son tan buenos y que no todo el proceso está asegurado para ganar. Es importante relacionar también, el riesgo al que se han enfrentado los inversionistas, en relación con estafas de terceros malintencionados que pretenden captar el dinero de personas inocentes e interesadas en invertir, prometiendo ingresos fijos y altos de los cuales finalmente solo se verán pérdidas.

Al relacionar los ingresos obtenidos con la mejoría de sus finanzas, se buscó comprender de qué manera esto fue posible y cómo realmente ha modificado su economía. Los entrevistados mencionaron que, si bien han suplido sus necesidades básicas del hogar y personales, también han podido adquirir otro tipo de bienes. Sin embargo, hay 3 entrevistados que reservan una parte de los ingresos para ahorro personal y 3 deciden reinvertirlo, en este caso, para cumplir con su objetivo de crecer, añadiendo que, si invierten más, su retorno económico podría ser mucho mejor del que ya tienen y así estarían cumpliendo a cabalidad con lo que realmente han visualizado desde que iniciaron este proceso.

A raíz del apogeo de las inversiones en monedas digitales, se ha venido buscando la manera de establecer regulaciones a través de los ingresos dentro de la declaración de renta anual de una persona natural. Aun así, y a pesar del uso que muchas personas le dan en el país, estas no cuentan con legalidad vigente lo que incluso, acarrea inconvenientes para los inversionistas. Sobre esto, los 9 inversionistas entrevistados mencionaron que saben que no son legales, que han escuchado de alguna posible vía para legalizarlos, pero aún no es un hecho, es por esto, que a la fecha todos responden que no han hecho ningún pago de impuestos por este tipo de ingresos. Sin embargo, uno de nuestros entrevistados mencionó que frente a esto ha tenido que hacer algunos juegos para poder recibir el dinero que obtiene de las inversiones, pues sabemos que en cuanto a transacciones bancarias hay ciertos montos que interpone la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). El entrevistado en cuanto a esto se refiere nos menciona que “Nunca he pagado impuestos por este medio, ni con las ganancias que he tenido. Sé que ahora no es muy legal en Colombia, pero lo que es Binance, creo que este tema lo están hablando con la DIAN para poder sacar de nosotros el capital de lo que nos está ingresando, para no tener problemas por este tipo de ingresos, porque nosotros tratamos de que por ejemplo yo voy a sacar cada ocho días o quince días dinero, trato de hacerlo por mi cuenta, de no pasarme de un monto específico o si no hay muchas personas que prestan las cuentas entonces uno le da dinero a ellos, y por este mismo medio uno va haciendo eso, para intentar no mover 30 o 40 millones para que las centrales de riesgo no nos reporten para pagar impuestos”.

Para el caso de este tipo de transacciones el monto para declarar es de \$53.206.000 COP en el 2022, por eso, quien invierte busca no superar estos montos en sus transacciones bancarias, pues de esto depende que declaren o no, entonces como mencionaba el entrevistado número 9 (E9), debe pedirle prestadas las cuentas a sus amigos o familiares para que algunas veces el dinero les llegue a ellos y así ninguno supera estos topes, pues no podrían declarar sobre ingresos que al fecha no son legales en Colombia. Es así como entonces los inversionistas realizan este proceso frente al tema legal.

Ahora bien, la mayoría de los que invierten en la moneda digital lo hacen porque conocieron testimonios de otras personas que los llevó a esto, en realidad, es la principal razón. Varía la forma de inversión porque el sitio base para realizar la inversión son plataformas que se dedican a esto y dan la opción de realizar operaciones para obtener el dinero, una de estas plataformas es Binance Exchange. Como estas, hay una gran cantidad de plataformas que ofrecen los mismos servicios.

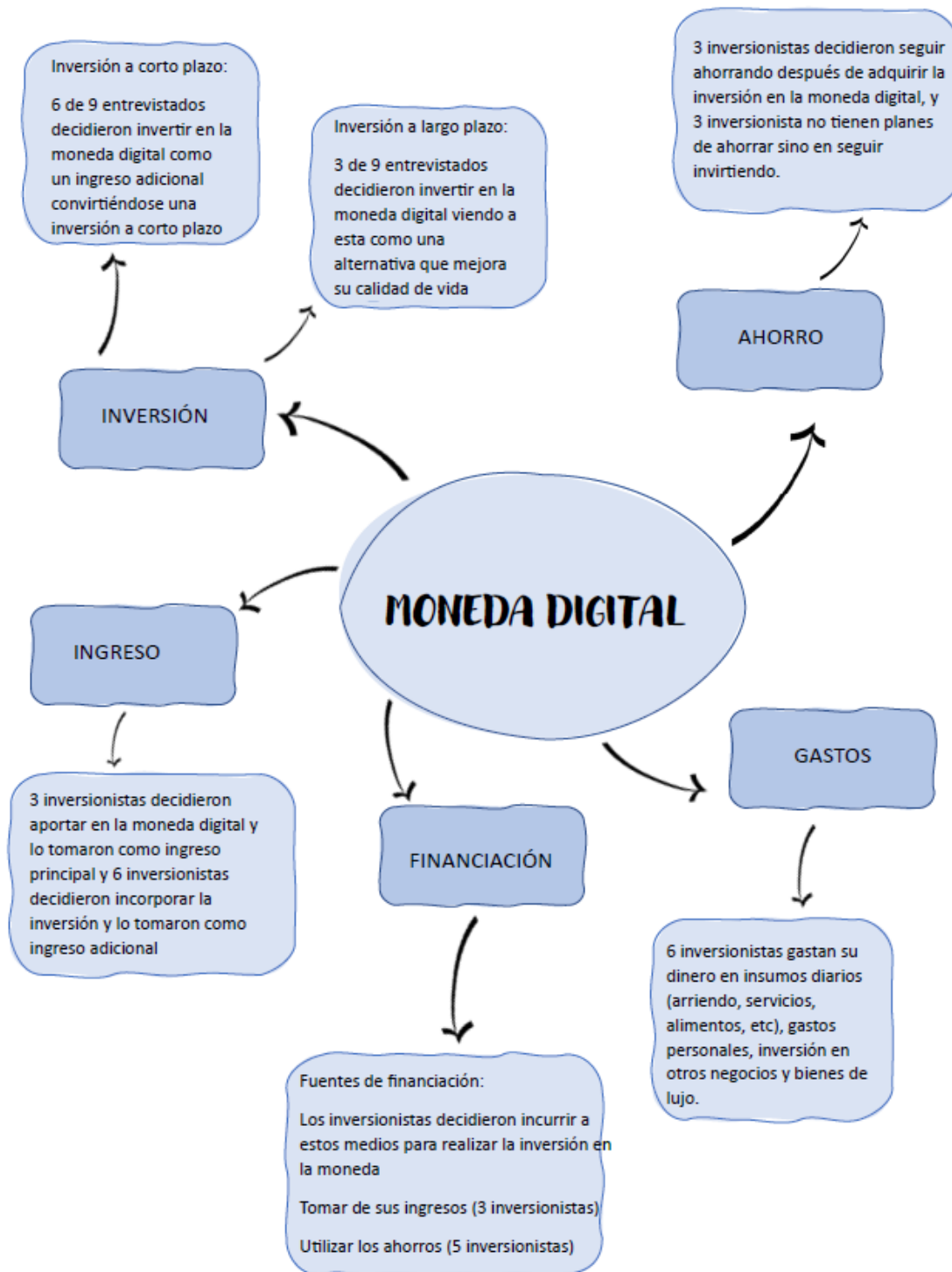
Como generalidad, los 9 entrevistados coinciden en que es un tema que les ha servido para mejorar su calidad de vida en cuanto a ingresos, por lo que los 5 expone que recomendaría la inversión a terceros, bien sean conocidos, amigos o familiares, aun así, añaden que recomendar no significa hacerse responsable de los resultados que otras personas podrían obtener, por lo que cada inversionista debe ser consciente de que cada escenario y experiencia es diferente, así como se ha



mencionado es un tema que hace necesario también el estudio del mercado y es complejo porque no siempre se gana y hay personas que hasta hoy no están dispuestas a arriesgar su dinero, mucho menos a perderlo. 4 entrevistados por su parte, prefieren no recomendar y es una posición aceptable.

Aún 5 de los inversionistas no han dejado sus trabajos estables, toman el dinero de la inversión como una fuente adicional y hasta el momento les ha ido bien de esta forma, pues como llevan claro el riesgo de ganar y perder, aún no toman el riesgo. Sin embargo, la intención es continuar creciendo en este mercado. A excepción del E9, quien antes trabajaba en una bomba de combustible en Ciudad Bolívar, quien tomó la decisión de renunciar y solo dedicarse a la inversión siendo esta, según él, una de las mejores decisiones que pudo haber tomado. El entrevistado E2 relaciona que ha estado trabajando de modo independiente y ha estado el proyecto de crear su propia moneda CBD y el E3 dedica su 100% del tiempo en las inversiones.

En el siguiente gráfico, se puede observar un resumen de los resultados obtenidos de acuerdo con las categorías señaladas, en cuanto a la inversión, el ahorro, los gastos, los ingresos y la financiación en relación con su inmersión dentro de las finanzas personales:



### Entrevistados que no son inversores

Un aspecto importante por mencionar es que también se les preguntó a seis personas que no son inversores si conocían algo sobre las monedas digitales y si les gustaría invertir en las monedas. Por

medio de la conversación se llegó a la generalidad de que, en cuanto al conocimiento del tema, si tienen ideas y aspectos sobre lo que significa, sin embargo, lo que implica invertir lo conocen debido a experiencias que otros inversionistas les han compartido, pero no pueden dar una respuesta clara porque propiamente ellos no han invertido.

De acuerdo con las experiencias que han escuchado se les ha hecho llamativa la inversión, siendo conscientes que se exponen a ciertos riesgos y factores que pueden ir en contra, pero, aun así, preferirían tomarlos para adentrarse en la búsqueda de mejorar sus finanzas y su calidad de vida. Las respuestas obtenidas permiten clarificar un poco más la información y así llegar a encontrar la relación directa entre las monedas digitales y el modo en que esto incide en las finanzas personales.

Sin embargo, mediante otro tipo de conversaciones de manera informal (es decir sin realizar preguntas estructuradas), inicialmente con el fin de conocer si han hecho inversiones en monedas digitales para que fueran también partícipes de las entrevistas. Pero como no lo hacen aún, no aplicaron, aunque tocaron un punto importante y es que a futuro sí les gustaría invertir, por lo que se les preguntó si el tema del mercado digital les era conocido y por qué quisieran invertir. Sus respuestas nos han servido de una manera informal para exponer razones de manera general sobre el conocimiento que tienen las personas frente a las inversiones y sus motivos para proyectarse a invertir. Más adelante en los resultados se describe qué obtuvimos de ello.

Además, mediante el proceso investigativo que consideró las respuestas formales e informales, nos encontramos con que en estos municipios hay personas que sí conocen a profundidad sobre las monedas digitales, e incluso practican sus inversiones de manera independiente. A otras personas, por ejemplo, les llama la atención la inversión y lo hacen con asesoría de profesionales o personas que lleven más tiempo trabajando dentro del mercado digital a través de las operaciones con monedas digitales. Esto porque se conoce que una vez las monedas se posicionaron en el mercado, muchos no sólo empezaron a invertir en ellas, sino a generar ingresos a través de la educación y el acompañamiento para nuevos inversionistas. No obstante, es preciso confirmar que mientras más se tenga conocimiento sobre las monedas es un poco más llevadero hacer parte de este movimiento.

## 5. DISCUSIÓN

De acuerdo a la información obtenida a través de los entrevistados en comparación con lo obtenido mediante los autores, se puede mencionar que si bien los entrevistados en calidad de inversionistas tienen un enfoque más específico en cuanto a la región, pues son inversionistas del Ciudad Bolívar y Andes, municipios presentes en el departamento de Antioquía, la información obtenida del mismo modo es un poco más de experiencias y testimonios que pueden validar y confirmar a través de sus mismas inversiones, mientras que los autores, muestran su posición frente a las inversiones en un escenario más investigativo. Sin embargo, no difieren en resultados, en el sentido en que ambos exponen de manera unificada lo que es el nuevo mundo de la inversión en monedas digitales y cómo se ven relacionadas las finanzas personales.

En coherencia con esto, los puntos que se relacionaron son los siguientes:

1. **Ahorro:** Como se sabe el ahorro es una parte de los ingresos que se obtienen y no se destinan para el consumo diario de las personas por eso “el ahorro es decisivo para mejorar las condiciones de vida de una sociedad. A mayor ahorro, mayor inversión y, por lo tanto, mayor crecimiento” (Cárdenas, pp. 79, 1995)

2. **El Riesgo:** Invertir, no es solo una nueva visión para las personas sino que también es un mundo complejo en cuanto a todo lo que esto podría acarrear, pues como todo, las inversiones tienen un proceso, que mediante un mercado digital son menos predecibles que una inversión en activos físicos, debido a que el mercado en mención suele variar de manera inesperada, generando impactos tanto positivos como negativos, así mismo los mecanismos para invertir y los portales para hacerlo mediante las web generan más desconfianza que una inversión física, por lo que invertir es tomar un riesgo, por lo que genera resultados tanto positivos como negativos. En cuanto a esto, los autores por su parte reflejan estrategias y elementos que permiten identificar los riesgos en aras de que sus lectores logren identificarlos y tenerlos en cuenta a la hora de pensar en invertir o en su proceso de inversión en tanto esta ya se haya realizado. Para el caso de los inversionistas que participaron de las entrevistas el tema del riesgo está basado en sus experiencias propias por lo que cada uno experimenta de manera diferente la inversión exponiendo así diferentes riesgos a los que se han visto enfrentados y los resultados que obtuvieron al enfrentarse a ellos.

3. **El beneficio:** Los autores mencionan el beneficio que se puede obtener por medio de la inversión en monedas digitales de un modo más general, relacionando más específicamente los escenarios a los que se pueden ver enfrentados los inversionistas, mientras que los entrevistados mencionan de manera detallada qué beneficios directos han obtenido a raíz de su inversión por lo cual se determina que si bien todos poseen el mismo enfoque los beneficios son diferentes en cuanto al tiempo esperado, la utilidad prevista y el movimiento de operaciones en el mercado digital y el proceso que han llevado a cabo para poder recibir los beneficios.

4. **Mecanismos de inversión:** Mediante las entrevistas los inversionistas coinciden con los métodos de inversión descritos por los autores, los cuales se realizan a través de plataformas y Wallets o billeteras virtuales. Así mismo hay coincidencia con el uso de la plataforma *Binance* como escenario para la inversión, pues según la investigación mediante los autores esta plataforma se posiciona como el número uno dentro de las más utilizadas y con mayor número de operaciones

5. **Finanzas personales:** A modo de comparación, los autores mencionan estrategias y situaciones a tener en cuenta para llevar un buen uso de las finanzas personales, teniendo en cuenta que, de esto, depende la calidad de vida de cada persona, posicionando como activo principal el dinero, siendo este, la base fundamental para alcanzar a realizar las inversiones en monedas digitales. Los inversionistas por su parte no difieren de las estrategias de los autores, sino que también hacen la invitación a tener seguridad y responsabilidad con los mecanismos mediante los cuales se invierte pues esto afectaría directamente sus finanzas personales en caso tal de que el dinero invertido se pierda, sobre todo cuando la inversión se hace de manera irresponsable.

6. **Ingreso-Gasto:** El balance entre ingresos y gastos se constituye muchas veces (sino siempre) como uno de los indicadores determinantes de las capacidades financieras de los individuos. De una buena administración de ingresos y gastos terminan dependiendo decisiones importantes de ahorro y endeudamiento, las cuales pueden cambiar radicalmente la situación financiera de un hogar o de un individuo en particular. (Gomez & Zamudio, p.11, 2012)

## 6. CONCLUSIONES

Por medio de los resultados obtenidos a raíz de las entrevistas se pudo exponer el significado de las monedas digitales y la incidencia que trae para las finanzas personales por medio de la inversión.

El objetivo principal del proyecto está basado en determinar el efecto en las finanzas personales a raíz de las inversiones en monedas digitales, a lo que con la finalización de la investigación se pudo concluir, que a hoy, los inversionistas expresan que han tenido efectos tanto positivos como negativos dentro de sus finanzas, pues así como han podido obtener beneficios por la decisión de invertir, también se han expuesto a perder sus ahorros (siendo estos en su mayoría la principal fuente de financiación para lograr invertir en el mercado digital) o a no recibir los beneficios tan pronto o en gran cantidad como lo que esperaban inicialmente. Sin embargo, han podido sacar provecho de lo poco o mucho que se ha logrado recibir, mejorando en el instante, sus ingresos, pues finalmente son saldos con los que no se contaba. Otro aspecto importante, al tener en cuenta la conclusión de los efectos, es la proyección que tienen los inversionistas frente al mercado digital y su necesidad de buscar crecer dentro del nicho, educándose sobre las monedas digitales, aprendiendo más sobre las herramientas tecnológicas mediante las cuales pueden invertir y poder cada vez más mejorar su situación financiera, teniendo claro los riesgos a los que incurren, pero sin perder el sentido de sus propósitos.

Uno de los motivos más recurrentes por el que las personas deciden invertir en monedas digitales es generar ingresos adicionales que les permita mejorar su calidad de vida a través de la mejoría en sus finanzas personales. Sin embargo, se expresa el interés en ser más responsables con la inversión y buscar personas confiables para asesorarse sobre el tema y poder realizar inversiones de manera más segura. Tener en cuenta esto, hace parte fundamental de la inversión, así como existen verdaderas herramientas y plataformas que permiten invertir, por ser un tema que aparte de que ha tomado una mayor fuerza en el mercado, incluye a su tiempo dinero, muchas personas malintencionadas buscan sacar provecho. Dentro del riesgo principal se tiene el perder el dinero invertido, esto ante varias circunstancias como la volatilidad de la moneda haciendo que un día el inversionista despierte, teniendo una inversión que se desplomó y ahora no vale nada; así mismo, la capacidad de engañar y estafar que tienen algunos terceros ofreciendo un beneficio alto, un ingreso fijo y un posible inversionista deslumbrado por sus ofrecimientos y con la visión de mejorar sus finanzas que finalmente cae en los ofrecimientos por desconocimiento y esto solo hace que pierda su dinero. Así mismo, el hecho de que en Colombia no se cuente con una regulación por parte de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales o por la Superintendencia Financiera de Colombia, el inversionista sabe que puede ganar o perder, pero es consciente que a hoy, no hay una entidad que respalde las inversionistas, por eso, la invitación a ser más conscientes y asesorarse de manera provechosa sobre el tema antes de invertir, pues gracias al proyecto se logró determinar, que el beneficio que viene después de ingresar en los mercados digitales, bien sean provechosos o no, van a repercutir en el bolsillo personal, familiar y que finalmente también va a incidir en el movimiento del mercado.

La información obtenida de las entrevistas semiestructuradas permite relacionar de manera estrecha las inversiones en monedas digitales con las finanzas personales en el sentido en que su dinero es la base para poder invertir, por lo que si obtienen beneficios se les vería atribuido un ingreso de este activo de manera adicional. Si por el contrario los resultados no son los esperados, pierden el dinero que dispusieron para la inversión, lo que afecta directamente su bolsillo. Cabe mencionar que el manejo de estas inversiones por parte de las personas naturales debe ser responsable, en el sentido en que, si bien no conocen a profundidad sus implicaciones, si la utilizan como mecanismo para generar nuevos ingresos y mejorar su calidad de vida.

Esta investigación aportó al entendimiento de la incidencia de las monedas digitales en las finanzas personales de inversionistas de dos municipios del Suroeste antioqueño. Esto demuestra que el

tema es objeto de investigación y que para que la información sobre estos activos digitales tenga un mayor alcance, es necesario que se abarquen otros espacios del territorio nacional. Así pueden generarse más líneas de conocimiento sobre cómo las monedas digitales inciden en la economía de un territorio y en las finanzas personales de las personas.

También, el alcance de futuras investigaciones podría ser mayor en cuanto al análisis del impacto no solo en las finanzas personales sino en las transformaciones sociales y económicas que el posicionamiento de estas monedas digitales pueda llegar a tener.

## 7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Alvarez, M. G. (2022, 3 agosto). *Billeteras digitales: cómo funcionan y qué opciones hay en el país*. Portafolio.co. <https://www.portafolio.co/economia/billeteras-digitales-como-funcionan-y-que-opciones-hay-en-el-pais-56905>

Aballay, V. (2020, 9 noviembre). *CRIPATOMONEDAS: APUNTES PARA EL CONOCIMIENTO DE LAS MONEDAS DIGITALES Y SU IMPRECISO TRATAMIENTO FISCAL*. [http://contadores-cacros.com.ar/CRIPATOMONEDAS %20APUNTES%20PARA%20EL%20CONOCIMIENTO%20DE%20LAS%20MONEDAS%20DIGITALES%20Y%20SU%20IMPRECISO%20TRATAMIENTO%20FISCAL.%20V%20Aballay.pdf](http://contadores-cacros.com.ar/CRIPATOMONEDAS%20APUNTES%20PARA%20EL%20CONOCIMIENTO%20DE%20LAS%20MONEDAS%20DIGITALES%20Y%20SU%20IMPRECISO%20TRATAMIENTO%20FISCAL.%20V%20Aballay.pdf)

Arango, C., Barrera, M., Barrera, J., & Boada, A. (s. f.). *Criptoactivos*. Documento técnico en criptomonedas. <https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/documento-tecnico-criptomonedas.pdf>

Baldrés, A. (2018, septiembre). *Monedas digitales: Origen y perspectiva desde un punto de vista social*. Riunet. <https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/113563/BALDR%C3%89S%20-%20Monedas%20digitales:%20Origen%20y%20perspectivas%20desde%20un%20punto%20de%20vista%20social.pdf?sequence=1>

BBVA. (2022, 9 agosto). *¿Qué son las finanzas personales y corporativas: similitudes y diferencias*. BBVA NOTICIAS. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-las-finanzas-personales-y-corporativas-similitudes-y-diferencias/>

Betancur-Ramírez, Y. M., Loaiza-Marín, V., Usuga-Giraldo, Y. y Correa-Mejía, D. A. (enero-junio, 2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*, 4(1). pp. 33-58. DOI <https://doi.org/10.21501/2500-669X.3118>

BINANCE EXCHANGE. (2023). BINANCE.COM. <https://www.binance.com/es/about>

Board, A. (2018). *Descubriendo el Bitcoin*. Google Books. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=TtJSDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT11&dq=libro+Inversiones+en+monedas+digitales&ots=ebp9y9YX3A&sig=nJndo7KZR9UPMt0jsLVQmFel2d8#v=onepage&q&f=false>

Cardenas (1995) El ahorro en Colombia 1970-1994. Recuperado de: [https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/2217/Co\\_Eco\\_Diciembre\\_1995\\_Cardenas.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/2217/Co_Eco_Diciembre_1995_Cardenas.pdf?sequence=2&isAllowed=y)

Caro, S., & Obando, L. (2017). *Monedas virtuales como una nueva alternativa de inversión, y su tendencia a través del tiempo*. Tecnológico de Antioquia. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/190/Monedas;jsessionid=34604BC3898EC0E1DAAA1FCB90F7F7BC?sequence=1>

Coinbase. (2022). Obtenido de <https://www.coinbase.com/es-LA/learn/cryptobasics/what-is-a-crypto-wallet>

Dialnet-FinanzasPersonales-6297480.pdf - Google Search. (s. f.). [https://www.google.com/search?q=Dialnet-FinanzasPersonales-6297480.pdf&rlz=1C1GCEA\\_enAR1002AR1002&oq=Dialnet-FinanzasPersonales-6297480.pdf&gs\\_lcrp=EgZjaHJvbWUyBggAEEUYOdIBBzUzNmowajGoAgCwAgA&sourceid=chrome&ie=UTF-8](https://www.google.com/search?q=Dialnet-FinanzasPersonales-6297480.pdf&rlz=1C1GCEA_enAR1002AR1002&oq=Dialnet-FinanzasPersonales-6297480.pdf&gs_lcrp=EgZjaHJvbWUyBggAEEUYOdIBBzUzNmowajGoAgCwAgA&sourceid=chrome&ie=UTF-8)

Durán, S. (2022, 7 octubre). En DPL News consultamos a expertos acerca de la propuesta del gobierno de Colombia sobre el uso de una moneda digital en el país. DPL News. <https://dplnews.com/implicaciones-de-una-moneda-digital-en-colombia/>

Duque, J., Rodriguez, M. C., & Lopez, J. (s. f.). Funcionamiento de las criptomonedas y su uso comercial en la economía actual de Colombia. Universidad Libre Seccional Pereira, <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/24191/MD0433.pdf?sequence=1> & [isAllowed=y](https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/24191/MD0433.pdf?sequence=1&isAllowed=y).

Ethereum (2022). Qué es Ethereum. Recuperado de: <https://ethereum.org/es/what-is-ethereum/>

Garzón, E., Osorio, E., Tarquino, O., & Vega, L. (2020, octubre). *CULTURA FINANCIERA COMO FACTOR DE INCIDENCIA EN LA ELECCIÓN DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN Y AHORRO EN COLOMBIA*. Repositorio Universidad EAN. <https://repository.universidadean.edu.co/bitstream/handle/10882/10247/Garz%C3%B3nEdgar2020?sequence=1&isAllowed=y>

Gomez & Zamudio (2012) Borradores de economía. Recuperado de: [https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/5769/be\\_725.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/5769/be_725.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

González-Millan, J.C., Guardiola-Plazas, L.F. (2019). La confiabilidad en las monedas digitales como inversión práctica en la economía del futuro. *Reflexiones contables (Cúcuta)*, 2 (2), 102-114.

Hurtado, J. S. (2022, 10 junio). Las 10 criptodivisas o criptomonedas con más futuro. Thinking for Innovation. <https://www.iebschool.com/blog/criptodivisas-criptomonedas-invertir-finanzas/>

López Domínguez, I., & Medina Melón, J. A. (2020). Análisis financiero de las nuevas monedas digitales (criptomonedas). *Revista Internacional Jurídica Y Empresarial*, (3), 19–43. <https://doi.org/10.32466/eufv-r.i.j.e.2020.3.585.19-43>

Melo, M. L., & Rodríguez, M. (2019). Desarrollo de las criptomonedas y su regulación en Colombia. *Corporación Universitaria Minuto de Dios*. [https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/9869/1/Melo%20Mariluz\\_Rodriguez%20%20Maria%20\\_2019.pdf](https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/9869/1/Melo%20Mariluz_Rodriguez%20%20Maria%20_2019.pdf)

Melguizo (2020). VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS CRIPTOMONEDAS EN LA ECONOMÍA COLOMBIANA. Recuperado de: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/35279/MelguizoMorenoCarlos2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Moreno, B., Soto, F., Valencia, N., & Sanchez, A. (2016). Criptomonedas Como Alternativa de Inversión, Riesgos, Regulación y Posibilidad de Monetización en Colombia. *Repositorio Universidad de Bogotá Jorge Tadeo Lozano*. <https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/4746/TESIS%20ESPECIALIZACION%20CRIPTOMONEDAS-BIBLIOTECA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Nogales (2019). ¿Qué es Tether (USDT)? La stablecoin más importante. Recuperado de: <https://bitcoin.es/criptomonedas/que-es-tether/>

Opdyke, J. (2006). *Finanzas personales*. Google Books. [https://books.google.com.br/books?hl=pt-PT&lr=&id=Gy8zXaO2eTkC&oi=fnd&pg=PA7&dq=Finanzas+personales&ots=Yw1x4q0XG7&sig=2QJ\\_coK6nG9342-Yg0uSJu37NtE#v=onepage&q=Finanzas%20personales&f=false](https://books.google.com.br/books?hl=pt-PT&lr=&id=Gy8zXaO2eTkC&oi=fnd&pg=PA7&dq=Finanzas+personales&ots=Yw1x4q0XG7&sig=2QJ_coK6nG9342-Yg0uSJu37NtE#v=onepage&q=Finanzas%20personales&f=false)

Revista Semana, S. (2022, 23 noviembre). Declaración de renta: ¿quiénes deben presentarla en 2023? *Semana.com Últimas Noticias de Colombia y el Mundo*. <https://www.semana.com/economia/macroeconomia/articulo/declaracion-de-renta-quienes-deben-presentarla-en-2023/202223/>

Rodríguez, C. C. M. (2022, 24 junio). El dilema de las criptomonedas: legalización, aceptación o la puerta para actividades ilícitas. *Actualícese* |. <https://actualicese.com/el-dilema-de-las-criptomonedas-legalizacion-aceptacion-o-la-puerta-para-actividades-ilicitas/>

Rodríguez Solís, G. (2022). *Gestión de riesgo de Criptomonedas*. (Trabajo Fin de Grado Inédito). Universidad de Sevilla, Sevilla.

Rodríguez, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Google Books. <https://books.google.com.br/books?hl=pt-PT&lr=&id=mpXGDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP4&dq=Finanzas+personales&ots=Y8bu1NDTNa&sig=GJFQT1JdZeBUXwCg66UerZFYZIY#v=onepage&q=Finanzas%20personales&f=false>

Sánchez, L. R. (2018). Análisis teórico-práctico de la moneda virtual Bitcoin y sus implicaciones económicas. Obtenido de <https://riull.ull.es/xmlui/bitstream/handle/915/9266/Analisis%20teorico-practico%20de%20la%20moneda%20virtual%20Bitcoin%20y%20sus%20implicaciones%20economicas.pdf?sequence=>



Semana, S. (2022, 26 diciembre). *Cinco consejos que se deben tener en cuenta para invertir en criptomonedas*. Semana.com Últimas Noticias de Colombia y el Mundo. <https://www.semana.com/economia/inversionistas/articulo/cinco-consejos-que-se-deben-tener-en-cuenta-para-invertir-en-criptomonedas/202224/>

Todas las criptomonedas - Investing.com. (s. f.). Investing.com Español. <https://es.investing.com/crypto/currencies>