****

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

**PROYECTO DE GRADO**

**Mariana Carvajal Ruiz**

**Yesica Montoya Correa**

**ASESOR**

**Daniel Ceballos Garcia**

**DOCENTE**

**Carlos Mario Ospina Zapata**

**Proyecto de Grado**

**Universidad de Antioquia**

**Facultad de Ciencias Económicas**

**Contaduría Pública**

**2023**

**Tabla de Contenido**

[El problema](#_heading=h.30j0zll) 3

[Los objetivos](#_heading=h.1fob9te) 4

[La hipótesis 4](#_heading=h.3znysh7)

[Las variables 5](#_heading=h.2et92p0)

[Los instrumentos 8](#_heading=h.tyjcwt)

[Guión de entrevista 9](#_heading=h.3dy6vkm)

[Las Fuentes 11](#_heading=h.2s8eyo1)

 [Fuentes primarias 12](#_heading=h.3rdcrjn)

[Fuentes secundarias 12](#_heading=h.3rdcrjn)

[Las fases. 13](#_heading=h.17dp8vu)

[Procedimientos 1](#_heading=h.35nkun2)3

[La lectura y la escritura 15](#_heading=h.1ksv4uv)

[Conclusiones 15](#_heading=h.2jxsxqh)

[Anexos 17](#_heading=h.z337ya)

[Entrevistas 17](#_heading=h.1y810tw)

**EL PROBLEMA**

Al exponer el problema a las integrantes y al asesor se decidió organizar las ideas en un proyecto de grados, que pudiera ser de utilidad para muchas personas que desean empaparse del tema.

A raíz del gran avance que ha surgido en el mundo por medio de las tecnologías, ha sobresalido la necesidad de que las personas conozcan cómo está evolucionando el mercado y cuáles son los medios para relacionarse con el dinero, esto con el fin de que empiecen a implementar en su vida cotidiana, todo como medio de fortalecimiento del mercado y de quien los consume. Dada esta situación, se puede entonces adentrarse en un tema que ha tenido una larga trayectoria, para muchas personas ha sido algo nuevo, pero cumpliendo con el objetivo de innovar dentro del mercado, esto sería entonces el mundo de las monedas digitales. Si bien, el mercado se mueve a través del dinero bien sea en efectivo o transferible por medio de bancos, hoy en día existe también la posibilidad de generar movimientos de carácter económico y financiero por medio de la moneda digital, la cual se ha convertido también en una manera de posesión y transacción de dinero y que no es precisamente plasmada por medio de un papel o una moneda física. En consecuencia, las personas acceden cada vez más a este método, pero la situación recae al momento de mencionar que, aunque se poseen, la sociedad no tiene un conocimiento muy amplio con respecto a todo lo relacionado con la moneda y, sobre todo, en cómo por medio de su implementación puede encontrarse con escenarios beneficiosos como también con eventos no tan favorables para sus finanzas personales, que adicional a esto, tiene afecciones que se pueden ver reflejadas en el mercado.

**Pregunta de investigación**

¿Cuál es el efecto del uso de monedas digitales en las finanzas personales de inversionistas de los municipios de Ciudad Bolívar y Andes?

**OBJETIVOS**

**General**

Exponer el efecto del uso de monedas digitales en las finanzas personales de los inversionistas de los municipios de Ciudad Bolívar y Andes.

 **Específicos**

* Definir los tipos de riesgos a los que se exponen las personas naturales de Ciudad Bolívar y Andes que decidan invertir en las monedas digitales.
* Establecer el efecto que se genera en el ahorro y en las finanzas personales el querer invertir en las monedas digitales.
* Reconocer el gasto por impuestos en el que se incurre por medio de las inversiones en monedas digitales.
* Identificar las experiencias tanto positivas o negativas a las que se enfrentan las personas mediante las inversiones en monedas digitales y su efecto en su calidad de vida.

**HIPÓTESIS**

En la hipótesis del trabajo no ha modificado de manera negativa al contrario a lo largo de la búsqueda de este, se ha notado que los diferentes puntos de vista aportados por las personas naturales han coincidido con las bases que se tenían en el momento inicial del trabajo.

Al principio, la hipótesis generada se tenía que al invertir es un tema, hoy en día toma más fuerza en los colombianos, la idea de generar ingresos adicionales y proyectarse a futuro son claves fundamentales a la hora de tomar una decisión. Las monedas digitales son una opción que ha ido poco a poco tomando más estatus dentro de la población ciudbolivarence y andina y así, más personas se interesan por adentrarse en el mundo del mercado digital, buscando que sea la mejor opción que les permitan contar con una estabilidad económica.

Por último, la hipótesis inicial se consideró pertinente, gracias al trabajo se pudo evidenciar que la mayoría de los inversionistas han tomado la moneda digital como un medio de cambio, además a esto, se ha convertido en una oportunidad para generar beneficios económicos apoyándose en los gastos personales y fortaleciendo el ahorro, en pocas palabras han sido más organizados en sus finanzas personales, ya que esto ayuda a generar ingresos adicionales donde les permite mejorar la calidad de vida, ya que se tiene el conocimiento de que el dinero sin movimiento tiende a perder valor al pasar el tiempo.

RESPUESTAS TENTATIVAS

VARIABLES Y/0 CATEGORIA DE ANALISIS

|  |
| --- |
| ¿Cuál es el efecto del uso de monedas digitales en las finanzas personales de inversionistas de los municipios de Ciudad Bolívar y Andes? |
|
|
| **CATEGORÍA DE ANÁLISIS**  | **DEFINICIÓN** | **FORMA MEDICIÓN** | **POSIBLE RESULTADO** |
| Riesgos a raíz de la inversión | Tiene que ver con el riesgo que asumen las personas naturales en invertir en moneda digital porque no está regulada por un banco central. | ¿Cuál es el tipo de riesgo que asumen las personas naturales al invertir en monedas digitales de los municipios de Andes y Ciudad Bolívar? | 1.         Identificación de los tipos de riesgos presentes en la inversión  |
| 2. Identificación de posibles soluciones ante los riesgos  |
| 3. Decisión de inversión |
|
| La categoría permite identificar cuáles son los tipos de riesgos que se presentan al invertir en la moneda digital, mediante el resultado obtenido por los 9 entrevistados los cuales 4 opinaron que el riesgo más común es las estafas que tiene los inversionistas. El equipo investigado considera que esta categoría presenta alta eficiencia puesto que brinda información adecuada para el desarrollo del problema. |  |  |  |
| **Incidencia en el gasto por impuestos** | Hace referencia al gasto por impuestos en el que incurre una persona natural al obtener ingresos a raíz de la inversión en monedas digitales.  | ¿De qué manera las entidades regulatorias Nacionales manejan y reglamentan el uso de las monedas digitales por parte de las personas naturales? | 1. Identificar a qué impuestos son objeto las personas naturales que invierten en monedas digitales.  |
| 2. Verificar la vía legal de la implementación de las monedas digitales y la incidencia para sus inversiones. |
|
| En esta categoría es importante conocer si en los municipios de Andes y Ciudad Bolívar han realizados pagos por impuestos de las monedas digitales donde los 9 entrevistados informaron que hasta el momento el estado no ha implementado ninguna regulación y no han generado un pago por impuesto por las ganancias obtenidas de la moneda digital. El equipo investigador plantea que los agentes encargados lleven a cabo la prueba piloto donde permita medir la efectividad en los desarrollos tecnológicos y de trazabilidad en los procesos de gestión de riesgo.  |  |  |  |
| **Finanzas personales** | Tiene como finalidad establecer la planificación financiera a raíz de las inversiones en monedas digitales y su relación con su economía personal y calidad de vida.  | ¿Cómo la inversión en monedas digitales puede alterar las finanzas personales y generar experiencias tanto positivas como negativas para su inversor?  | 1. Generar un análisis Financiero personal |
| 2. Identificar herramientas para la gestión de recursos de carácter económico  3. Tomar decisiones financieras una vez se conozca el entorno económico como garante de un mejor sistema financiero personal  |
|
| La presente variable permite tomar decisiones respecto a sus finanzas además en su análisis no solo se incluyen los ingresos y los gastos también es importante tomar en cuenta el ahorro, la inversión que permite abarcar el tema completo de las finanzas personales. El equipo investigador plantea realizar mejores planificaciones donde ayuda a los inversionistas tomar las mejores decisiones y que ellas permitan optimizar los recursos de cada individuo.  |  |  |  |

**LOS INSTRUMENTOS**

El trabajo de grados se inclinó por el mecanismo de las entrevistas, pues para alcanzar los objetivos planteados para el proyecto es fundamental contar con diferentes fuentes que transmiten información de las monedas digitales para así basar la investigación en datos reales que permita conocer qué hay detrás de esta nueva manera de dinamizar el mercado digital y así mismo impactar a la sociedad en sus finanzas personales por medio de su aplicación.

De acuerdo con esto, se tienen dos tipos de fuentes para conocer más sobre las monedas y testimonios reales de quienes han invertido su dinero en la manera innovadora de generar ingresos que pueden ser extra, al obtenido por su trabajo e incluso, un ingreso total, pues, aunque no lo creamos hay quienes viven totalmente de la inversión, ¿será esto posible? La idea con las diferentes fuentes es precisamente aportar a que esas preguntas rápidas que se pasan por la cabeza de quien escucha algo así pueda tener una respuesta, pero no una que responda porque sí, sino una respuesta basada en fundamentos y en realidades que finalmente pueden aportar bastante al lector.

La estructura de la entrevista fue revisada detalladamente por el asesor donde existieron algunas modificaciones por preguntas muy cerradas y otras que no brindan ninguna información, gracias a esto, se pudo dar cumplimiento con datos reales y precisos, además existieron algunos cambios con la redacción del problema, después de revisar todo se pudo evidenciar pocos cambios ya que cumplían con la mayoría de los objetivos específicos y el general, uno de los cambios fue el reconocimiento de los gastos de impuestos de las personas naturales, pues ellos hasta el momento no han cumplido con esa obligación debido a que conocen que la moneda digital no se cuenta regulada en Colombia y muy pocos de ellos tienen conocimiento que la DIAN han emitido que aquellas personas que obtengan ganancias por estos activos deben de pagar impuestos.

**GUIÓN DE ENTREVISTA**

Buen día, nosotras somos Mariana y Yésica, somos estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad de Antioquia y estamos realizando esta entrevista con la finalidad de adquirir información de valor que nos permita presentar los resultados de nuestro proyecto de grado y así, finalmente, dejar plasmado un proyecto que pueda ser una base para muchas personas que quieran conocer más del mundo de las monedas digitales y que nuestros lectores puedan adquirir información acertada y veraz, la cual obtuvimos de nuestra investigación basados en testimonios reales.

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 l@ 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 l@ lleva a arriesgarse?

15. ¿De qué manera han gastado sus ahorros desde el momento en que comenzaron 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 son su único medio de ingresos? ¿Trabajaba usted antes de adquirir ingresos por la inversión o labora y lo toma como una fuente adicional?

**LAS FUENTES**

Para alcanzar los objetivos planteados en el proyecto, es fundamental contar con diferentes fuentes que proporcionan información acerca de las monedas digitales. Esto permite basar la investigación en datos reales y conocer qué hay detrás de esta nueva manera de dinamizar el mercado digital y así mismo cómo impactan a la sociedad en sus finanzas personales por medio de su aplicación. Con base a esto, se tienen dos tipos de fuentes para conocer más sobre las monedas y testimonios reales de quienes han invertido su dinero en la manera innovadora de generar ingresos que pueden ser extra, al obtenido por su trabajo e incluso, un ingreso total, pues, aunque no lo creamos hay quienes viven totalmente de la inversión, ¿será esto posible? La idea con las diferentes fuentes es precisamente aportar a que esas preguntas rápidas que se pasan por la cabeza de quien escucha algo así pueda tener una respuesta, pero no una que responda porque sí, sino una respuesta basada en fundamentos y en realidades que finalmente pueden aportar bastante al lector.

**Fuente primaria:**

La fuente primaria para el desarrollo de la investigación fueron hombres y mujeres de los municipios de Andes y Ciudad Bolívar en el Suroeste antioqueño con experiencia en la inversión de monedas digitales. Se contactó a nueve entrevistados que ya hubiesen hecho algún tipo de inversión en estos activos. Y, además, se conversó de manera informal con otras seis personas que no tienen conocimientos profundos en el tema. Esto con el fin de obtener información testimonial de lo que ha representado en sus finanzas personales y de las visiones que se tienen frente al tema. Cada uno de los entrevistados construyeron relatos distintos a partir de sus propias vivencias, que permiten abrir el prospecto de la investigación y abarcar más razones de inversión que aportan al conocimiento de este tema.

Los entrevistados se seleccionaron con un sondeo previo entre diferentes personas que se conocían y que habían tenido algún contacto con el mundo de las monedas digitales. De ese sondeo resultaron nueve personas que cumplían el requisito de haber invertido para poder conocer su experiencia. Cinco entrevistas se realizaron a personas del municipio de Andes y cuatro de Ciudad Bolívar. Del total de las entrevistas, siete se realizaron vía Whatsapp y dos a través de video.

 **Fuente secundaria**

Después de escoger a las fuentes primarias, fue necesario la consulta de otro tipo de información para ampliar el espectro de la investigación. Las preguntas que orientaron la conversación con los nueve entrevistados se nutrieron de conocimiento previo adquirido a través de páginas web especializadas en el tema. Así como la consulta de material para construir la teoría que sustentó a este trabajo.

**FASES**

En el proceso del proyecto de grado fue demasiado desgastante, al comienzo es muy difícil ponerse de acuerdo con la otra compañera de cómo llevar el proyecto, bueno se tenía claro que íbamos hablar de las monedas digitales pero no se podía decidir porque línea seguirla, al comienzo se escucharon varios puntos de vista y se comenzó a redactar el proyecto, a ratos nos sentíamos pérdidas, estaba muy amplio y fue muy difícil delimitar el proyecto, en muchas ocasiones el asesor nos ayudó aterrizar un poco al brindarnos ideas y compartiendo documentos, después se pudo organizar y tener un cronograma y seguir con el proyecto, pero al llegar a buscar las personas para realizar la entrevista, siempre fue difícil porque había muchas personas que tenían conocimiento de la moneda pero les daba miedo invertir, otros apenas querían ingresar a ese mundo pues quién no ha invertido no sabría de qué manera esto le afectaría a sus finanzas ya que no ha generado ingresos.

Al realizar la entrevista con las 9 personas en ocasiones se dificulto debido a la conexión, en muchas ocasiones el internet no colaboraba mucho, también intentar cuadrar los tiempos para realizarla. Pero después de tanta lucha se pudo realizar las entrevistas, algunas se realizaron por medio de audios de WhatsApp, otros por video llamadas y otro por grabación presencial, gracias a esto, se obtuvieron respuestas claras y reales para así llegar a encontrar la relación que se tiene entre la moneda digital y las incidencias en las finanzas personas en las personas naturales de estos dos municipios.

**PROCEDIMIENTOS**

En este recorrido se experimentaron varios sentimientos encontrados tanto buenos como malos, pero gracias a ellos, se pudo desarrollar un trabajo de grados innovador, debido a que existen investigaciones de moneda digitales, mas no un proyecto que tenga incluido las finanzas personales con referente a la moneda, pero antes de llegar a esto, existieron miles de correcciones, espacios de asesorías, momentos de discusiones referente al trabajo, pero lo único claro y estamos de acuerdo era el tema, queríamos hablar sobre algo innovador, algo que llamara la atención y que nos gustara, por esa razón se escogió hablar sobre la moneda digital, también en muchas ocasión nos sentíamos paralizadas porque no éramos capaz de pasar del problema y hasta que no se encontrar la luz no podíamos avanzar con el trabajo, en muchos momentos también nos sentíamos frustradas, con ganas de acabar rápido o de tirar la toalla, pero a pesar de las cosas malas también existen cosas buenas que nos ayudaba a recordar que era el último esfuerzo para coronar la carrera y poder recoger los frutos que cosechamos durante esos diez semestres, por esa razón se crearon horarios los cuales debíamos trabajar duro y cumplir con los tiempos estipulados, y poder terminar con el proyecto de grados.

En el proceso de las entrevistas se realizó varias correcciones y se inició haciendo un estudio informal de personas conocidas que sabían que la moneda digital existía, así que se realizó preguntas muy sencillas para poder ir seleccionando las personas que tuvieran el conocimiento y experiencia del tema, al inicio contábamos con 19 personas que viven en el momento en los municipios de Ciudad Bolívar y Andes, de ellos se retiraron de la entrevista 3 porque sabían muy bien del tema, debido a que trabajar con la moneda digital porque crearon una moneda digital llamada CBD pero no se consideran inversionistas, 2 personas se encontraban de viaje y fue muy difícil cuadrar los tiempos, 5 personas conocían de la moneda porque habían leído y escuchado en el trabajo pero nunca habían invertido, algunos les daba miedo perder la plata y otros porque no contaban con el capital para invertir y el resto que son 9 personas fueron elegidos para realizar la entrevistas, al comienzo fue duro porque no se cuadraba los tiempos, el segundo factor fue la mala conexión de internet, pero de resto se obtuvieron respuestas precisas que permitieron continuar con el proyecto de grado.

La transcripción de las entrevistas fue un proceso complicado porque se realizaron de manera manual, y al escucharlos en momentos se entrecortaba, o se escuchaban por partes muy pasito entonces eso dificulto a la hora de transcribirlas.

Después de tener las entrevistas transcriptas se nos dificulto un poco reunirnos debido a que las integrantes del grupo ya se encontraban trabajando y contaban con el tiempo muy limitado, así que se tenía claro los deberes diarios y se debía de cumplir tiempos establecidos.

**LECTURA Y ESCRITURA**

Completar a lo anterior, en muchas ocasiones se destinó tiempos para buscar textos y artículos que hablan sobre la moneda digital y las finanzas personales, con el fin de elegir y revisar detalladamente los trabajos y poder seleccionar las bibliografías que se iban a utilizar, para llegar a esto se buscaron de trabajos de diferentes universidades, fuentes bibliográficas de otros trabajos y páginas web. Los temas referentes a la moneda con relación a las finanzas personales tienen poca información, debido a que no se cuenta con un artículo que relacione estas dos, pero si se encontraba información por separado.

Los artículos seleccionados se leían y sacábamos la información que se necesitaba y se plasmaba en los antecedentes, al comienzo fue muy duro por la falta de material bibliográfico, la mayoría de la información era muy repetida y al ser “tan nuevo” no cuenta con un amplio recorrido. Pero con la ayuda de la explicación en clase de los proyectos de aula I y II, las asesorías, algunas investigaciones y las reuniones de los participantes hablando y leyendo las ideas plasmadas se pudo ir desarrollando el trabajo.

**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 inversionista, 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 sí 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.

**ANEXO**

ENTREVISTAS

**Participante1**

**Participante2**

Es un medio para realizar inversiones a corto, mediano y largo plazo y no sé, será prometerle al cliente o decirle que tendrá ganancias en un determinado plazo o tiempo.

**Participante3**

Es un mercado con una visión diferente al sistema y métodos de pago.

Es un método de pago más revolucionario.

**Participante4**

Es una forma de pago virtual y tiene diferentes maneras de uso.

**Participante5**

Es un dinero electrónico y nos permite intercambiar de dinero y sirve para comprar bienes.

**Participante6**

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.

**Participante7**

**Participante8**

**Participante9**

Es una inversión de alto riesgo, un mercado nuevo que se está abriendo, es diferente a lo tradicional y mi experiencia me ha dejado más ganancias

**¿Usted que conoce acerca de la inversión de la moneda digital?**

Sobre las inversiones en monedas digitales, es un ámbito muy amplio porque uno puede almacenar monedas y esperar que suban de precio, como hacer trading con ellas

Con operaciones reales dentro del mercado financiero, se pueden obtener rentabilidades (Generar ingresos mediante la inversión)

Es un tema interesante, en 2008 llegó a costar un dólar y ahora vale un montón de dinero, mucha gente que invirtió en esto desde ese tiempo ahora tiene mucho dinero

**Participante1**

**Participante2**

**Participante3**

**Participante4**

Me motivo un libro en cuanto a la importancia de que el dinero genere movimiento como que tener varios puntos de inversiones para generar ingresos de diferentes partes

No tengo la moneda digital como un medio de inversión y a mi experiencia no lo llamo tanto invertir sino resguardar mi dinero de cualquier tipo de entidad sea persona natural o jurídica

Vi un nuevo método de pago qué nosotros podríamos hacer de una manera más fácil y segura y los bancos son obsoletos al demorarse tanto tiempo en una transacción

Decidí invertir en esta moneda y hoy sin hacer nada y solo teniendo esta moneda digital en mi billetera digital ya gané 1000 pesos por cada dólar digital que compré

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**¿Porque decidió invertir en la moneda digital?**

Pues yo quería otra entrada de dinero y al ver que otras personas conocidas obtenían buenos resultados decidí arriesgarme

**Participante9**

Ante la depreciación de la moneda local, invertir en un negocio que no demanda tiempo físico y se obtienen rentabilidades en moneda extranjera

me llamó la atención, y estaban en un proyecto de inversión y a través de ella pude ganar dinero y así fue como me expandí y pude comprar más monedas y hacer trading en ellas

Buscando una nueva alternativa para mi solvencia económica

Yo decidí porque los trabajos en Colombia son muy mal pagos, horarios extensos, así que busqué y encontré esta moneda que es fácil e increíble, gano más y puedo lograr mis sueños

**Participante1**

**Participante2**

**Participante3**

**Participante4**





Saque de mis ingresos

Las fuentes de financiación es mi trabajo siempre exijo que se me pague en criptomonedas porque nadie tiene acceso a él

Las compré con ahorros que tenía desde hace ya un tiempito, decidí como invertir

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**¿Sobre cuáles han sido sus fuentes para financiar la inversión?**

Ahorros, y reinversión a través de los resultados del ejercicio financiero del movimiento de la bolsa

Con el emprendimiento pude ahorrar un dinero y compré criptomonedas, me valieron 100 dólares

De mis ahorros para comenzar a invertir en las monedas digitales.

Yo empecé invirtiendo con unos ahorros y como esto me generaba dinero iba invirtiendo en ellas

**Participante9**

fue con una persona de Ciudad Bolivar, Samuel Fernandez, con el cual me metí en este cuento, llevó más de un año donde me he enfocado más

**Participante1**

**Participante2**

Aún sigo esperando pues como esos beneficios, pero sigo sacando adelante la tecnología porque me parece algo muy revolucionario

**Participante3**

**Participante4**

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**Participante9**

Tengo criptomonedas en billetera virtual y solo teniéndola ahí me estoy ganando 1.000 pesos por cada USDT que compre aparte de eso yo compre más criptomonedas a una plataforma de trading

He recibido hasta el doble de lo que he invertido

**¿De qué manera y cuáles han sido los beneficios económicos que ha obtenido a raíz de la inversión?**

Comprando y esperando a que suban de precio, se conoce en el mundo de las inversiones como holding, en las monedas al ser volátiles suben demasiado rápido y puedo venderlas un poco más alta de lo que las compré, a esto se le conoce como trading

Los resultados han sido lo suficientemente satisfactorios y sigo invirtiendo con el fin de seguir buscando mejor rentabilidad.

Obtener un ingreso rápido puede decir que el doble de lo que alcance a invertir

Mayor capacidad de adquisición, ingresos extras y calidad de vida

Tengo inversiones en monedas como goarbit, inverpront, son inversiones que mensualmente me están dando un capital

**Participante1**

**Participante2**

**Participante3**

**Participante4**

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**Participante9**

Lo que primero en un artículo, luego compañeras de trabajo comenzaron a dar testimonios de lo que ganaban y luego un amigo muy cercano comenzó a mostrarme también y dije bueno ya estoy como en ese tema de estar invirtiendo

Lo conozco desde que salieron, pero al comienzo era muy difícil acceder, lo conocí cuando estaba en 1 USD y hoy está a 21.000 USD, ahora el mayor impedimento para acceder por el costo, pero existen más criptomonedas que prometen solucionar problemas reales.

+

Mediante una academia llamada Z ya que su producto principal era el trading y para acceder a ella necesita comprar criptomonedas

¿**Mediante quién o qué situaciones conoció la moneda digital y que lo llevó a invertir en ella?**

A través de las redes sociales, salía mucha publicidad y me llamó mucho la atención y empecé a consultar cómo funcionaba, viendo videos en YouTube y aprendí cómo ingresar a las plataformas para invertir

Por medio de las redes sociales comencé a ver que era un mercado que estaba siendo rentable para muchas personas y por tanto decidí asesorarme y empezar a invertir.

Mediante amigos que empezaron en diversas plataformas a invertir y diversificar sus ingresos

La conocí en la pandemia, por medio de grupo de amigos que les estaba yendo bien en esta en invertir

Comencé a ver estados de gente que le iba muy bien en este tema, ellos lograban cosas muy fáciles en poco tiempo y me motivé a invertir en ellas, y he ganado en un año lo que uno se demora 4 o 5 años

**Participante1**

**Participante2**

**Participante3**

**Participante4**

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**Participante9**

La ganancia que he tenido es como un 15% más o menos de lo que yo me gano, anual es como el 50% de las ganancias, esta inversión ha sido poco más grande y un poco más rápido

Yo funciono básicamente con criptomonedas, intercambio económico lo hago a través de las criptomonedas sea bitcoin, Shiva, CBD, yo recibo todas las criptomonedas que se puedan recibir en las billeteras digitales

Hice una inversión con mis ahorros y compré 1.000 dólares digitales a 3.900 y hoy está en 4.787 y si hacemos cuentas 1.000 dólares a 4.787 equivale a 4.787.000 eso me da una ganancia del 23% sin hacer nada.

**¿Cómo inciden los ingresos obtenidos por la inversión en la moneda y tal en sus finanzas personales?**

Poder de adquisición y capitalización, al traer las rentabilidades en dólares a cambios nacional, la posibilidad de capitalizar es mayor, la reinversión en moneda local aumenta

Influye positivamente porque he obtenido buenos resultados y me puedo ayudar en mis gastos y por medio de esto mi emprendimiento pueda crecer

He tenido buena rentabilidad con lo cual he comprado muchas cosas para mí y otra parte la he ahorrado

Son los que me permiten suplir algunos de mis gastos personales, así mismo, me dan la posibilidad de seguir invirtiendo.

Gasto la plata en las obligaciones además pago mis deudas para luego sea ganancias para seguir invirtiendo

**Participante1**

**Participante2**

**Participante3**

**Participante4**

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**Participante9**

Básicamente vivo de esos activos digitales, pero si impulsó proyectos, me gusta mucho impulsar proyectos, ayudarnos a entender esta tecnología y cómo puede traer ciertos beneficios para la vida diaria

Por ahora no ha sido algo impactante por el motivo que estoy con el saldo en la billetera digital y estoy esperando que el precio suba

No lo voy a responder, es un tema muy personal

 **¿De qué manera eso ha modificado o ha incurrido en sus gastos personales normalmente en qué gastan su dinero?**

Lo gasto son los servicios, en alimentación, en la Universidad y el resto de las cosas personales

Puedo adquirir muchos artículos y servicios en moneda extranjera de manera más rentable. Lo gasto en artículos de trabajo, sostenimiento e inversión

Me gasto el dinero en cosas que me gustan, que me llaman la atención, comida, ropa.

He tenido una mayor solvencia económica, lo que me ha permitido suplir algunas de mis obligaciones, como las del hogar y así, invertir en mis otros negocios.

Gasto en pagos de servicios, arriendos, en deudas que tengo, en cositas

La MD es como un dólar, pero sin el respaldo físico, es volátil y busque la forma más fácil y que menos esfuerzo tenía para comprar bitcoin y como estaba costoso utilice otra moneda y tuve compañeros que me comparten del tema

**Participante1**

**Participante2**

La pandemia fue un punto de inflexión porque logramos copiar el código base del bitcoin porque son bitcoin o son eterio y tiene códigos distintos que prometen hacer cosas distintas y empezar a vivir de estos activos digitales

**Participante3**

**Participante4**

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**Participante9**

 **¿Cómo se asesoró para realizar la inversión y qué conoces sobre el tema de la moneda digital?**

Conozco un amigo que él está muy empapado del tema ya lleva mucho más tiempo trabajando con eso de las inversiones digitales y no estaba tan enterada y no tenía unos buenos ingresos

Me llamó la atención las inversiones empecé a consultar en todos los medios, Google, videos de YouTube aprendí a hacer todo esto.

Con personas experimentadas en la operación del negocio

Por medio de un familiar que invertía desde antes

Me asesoré por medio de internet, como hay mucha información que es falsa, como otra de fuentes reales que uno va conociendo y aprendiendo de ella además estuve en reuniones

**Participante1**

**Participante2**

**Participante3**

**Participante4**

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**Participante9**

No todo es color rosa, hablan de bancos que no existen y las leyes no las rigen y o sus bases de operación en paraísos fiscales, no invierto todo porque he visto amigos que se ponen de avaros y pierden todo, por eso no meto mis ahorros entonces si se pierde no hay problema

Tratar de entender este mundo criptográfico abrió mi cabeza hacia otras posibilidades y hacia otras facultades en las cuales me estoy desempeñando en este momento, aspectos negativos las personas inescrupulosas que utilizan este tipo de herramientas para engañar

 **¿Qué experiencia tanto positiva como negativa a hallado en el camino a lo largo de su inversión**?

Positiva cuando uno gana se siente emocionado, pero cuando se pierde (se enoja, le da rabia), pero en esto está la inversión, no se puede dejar llevar de las emociones, tratar de ser neutral.

Positivas que he recibido buenos ingresos económicos y he sabido moverme en este campo ya he adquirido un poco de conocimiento y negativo existen personas que se aprovechan de que uno no conoce y le roban

Experiencias positivas siempre encontrar margen de utilidad y ganancias, durante las caídas súbitas de la plataforma o bolsa se pierden ganancias temporales

Positivas, porque como lo he mencionado anteriormente, he tenido buenos ingresos, hasta el momento, no he tenido experiencias negativas.

Ha sido muy por igual, las positivas es que he logrado sacarle provecho, en las negativas es que cuando buscas la perfección de lograr tener más ingresos cometes muchos errores entonces es más lo que se puede perder que ganar

**Participante1**

**Participante2**

**Participante3**

**Participante4**

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**Participante9**

Yo accedo directamente a comprar un bitcoin a través de las aplicaciones que son billeteras virtuales que sirven también para acceder directamente al activo digital yo no utilizo intermediarios utilizo una tecnología que se llama p 2 b

Página Web

 **¿De qué modo realiza ustedes inversión por medio de equipos conformados en redes sociales página web aplicaciones móviles sitio físico o empresa?**

Realizo mis inversiones en Binance, una plataforma muy completa y segura, no he hecho equipo con nadie, ni por redes, lo que sé lo he hecho por mi mérito

Pues yo la realice por páginas web con la ayuda de mi amigo que es el que me ha asesorado

Con equipos de trabajo con oficinas físicas

Por medio de aplicaciones

Yo las inversiones las hago tanto en efectivo, como en bitcoin, como en dólares o comprándolos a personas

**Participante1**

**Participante2**

**Participante3**

**Participante4**

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**Participante9**

Están basadas sobre una tecnología que es blockchain es alto secreto uno comparte la información que desea, sería bueno que se empiece a legislar, pero la DIAN no está preparada aun, realizaron un experimento (sandbox) pero nunca se pudo realizar

Las monedas digitales no tienen impuestos, no las rigen nada

No está regulada en el país y no se ha realizado ningún pago de impuestos debido a que esas monedas se manejan de manera anónima muchas veces uno no sabe a quién le vende o a quien le compra

**¿ha realizado pagos de impuestos o que conoce usted sobre la vía legal de la implementación de la moneda digital?**

No he pagado impuestos, si he escuchado que están implementando todo eso de la DIAN para regular mucho la moneda pero en el momento no clasifico para hacer pagos de impuestos ni declaraciones de renta.

Con el retiro de dólares se utilizan para cualquier fin. No conozco como influyen las ganancias del movimiento digital en la renta personal anual

Por ahora no he pagado ningún tipo de impuestos. He escuchado que esto se encuentra en proceso de legalizarse y empezar a declarar sobre estos ingresos

Nunca he pagado impuesto, ni con las ganancias que he tenido. Sé que ahora no es muy legal en Colombia, pero lo que es Binance, la DIAN comenzó a sacar de nosotros un capital de lo que nos está ingresando

**Participante1**

**Participante2**

**Participante3**

**Participante4**

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**Participante9**

Volatilidad es dependiendo del ángulo donde se mire es como todo el oro, dólar, peso tiene un indicador económico y los activos digitales también lo tienen, también se mueven a través de la oferta y la demanda

La vida es un riesgo si usted sale a la calle, tiene un riesgo de que pueda morir soy consciente de que lo puedo perder y no me genera ningún problema.

**Uno de los riesgos de la moneda digital es su volatilidad lo cual hace que el valor se dispare o se desplome ¿Que lo llevó a arriesgarse?**

La volatilidad de ellas es un factor riesgoso al invertir, pero si uno es inteligente y analiza de cómo está fluctuando puede tener una buena rentabilidad de esos desplomes y esas subidas

Lo hago con la intención de ganar, sin embargo, he tratado de ser muy precavido asesorándome bien, viendo noticias sobre esto y validando que en el momento de trabajar con las monedas, su precio sea favorable.

Me arriesgue con la ilusión de obtener unos buenos ingresos, una estabilidad financiera, tomando el riesgo que podría perderlo todo

El que no arriesga no gana

Muchas personas en Bolivar no son confiables, te hablan un montón, infinidad de cosas para que inviertas y a lo último se desaparecen, yo recomendaría que el que quiera invertir en esto se asesore con alguien que ya tenga ganancias. Y volatilidad de esto es peligrosa

**Participante1**

**Participante2**

**Participante3**

**Participante4**

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**Participante9**

No soy una persona que tenga unos planes financieros la verdad de ahorro, como dice un buen filósofo colombiano volador hecho volador quemado, yo básicamente me muevo es con las monedas digitales no tengo como un plan

Cuando comencé a invertir y comencé a ser consciente como es mi dinero para ser más ordenado, hacia donde lo destino y tener cuentas exactas

Empecé con mis ahorros, con un pequeño capital, que a través del tiempo fui creciendo mucho más por medio de la rentabilidad con las monedas

 **¿De qué manera ha variado sus ahorros desde el momento en que comenzó a invertir?**

Yo ahorro un pequeño porcentaje porque la mayoría que me gano en la inversión lo vuelvo a invertir en mi emprendimiento para que esté crezca

Alguna parte de los ingresos que he obtenido los he ahorrado, sin embargo, he preferido invertir

Se han reinvertido, no aumentan los ahorros, pero si el dinero en operación

**Participante1**

**Participante2**

Yo soy creador de MD, trabajo con monedas digitales cuando se me pregunta sobre inversiones en monedas digitales yo siempre les digo háganlo bajo su propia responsabilidad, sean conscientes y consecuentes del dinero que se tienen ahorrados, cuánto estás dispuesto a invertir, cuánto estás dispuesto a perder

**Participante3**

**Participante4**

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**Participante9**

No, es una decisión muy personal yo no diría que lo haga, es un riesgo muy alto que no todo el mundo está dispuesto hacer además algunas personas prometen riqueza que no es verdad

**¿Recomendaría usted la inversión en monedas digitales a las personas cercanas como familiares y amigos? y ¿por qué?**

Recomiendo hacer las inversiones porque yo he visto una buena rentabilidad, solo que es un tema un poco complicado porque hay personas que no entienden bien cómo funciona

Los podría asesorar a cerca del tema, pero como lo mencionaba anteriormente, como se corren riesgos, no me haría responsable de los resultados que ellos podrían tener.

No lo recomendaria por el riesgo que se maneja que es ganar o perderlo todo, solo doy mi testimonio de la experiencia que he tenido y pues ya cada persona decide si lo hace o no

Si, si tienen dineros sin movimiento, se podrían lograr algunas ganancias

Si lo recomiendo a la familia, a los amigos, por ejemplo a mi padre este año renunció, no sabía qué hacer con su liquidación, le propuse el negocio, invirtió y hasta ahora ha tenido buenos resultados

**Participante1**

**Participante2**

**Participante3**

**Participante4**

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**Participante9**

Sigo ahí, el dinero sigue generando ganancias y como no cuento con esa plata entonces mis finanzas no se ven afectadas, pero no volvería a invertir porque han salido muchas farsas y engaños

Yo siempre sigo invirtiendo, sea en trabajo, sea en dinero, siempre sigo invirtiendo en moneda digital porque pues le repito para mí se ha convertido en una moneda de curso legal en el término personal

 **¿En estos momentos continúa invirtiendo la moneda digital o sea retirado la inversión y si es así por qué decidió hacerlo?**

En el momento sigo invirtiendo en la moneda no me considero que invierta grandes cantidades ni nada sino una pequeña parte por si pierdo no sea mucha la pérdida

Continua con expertos en operación de la moneda digital, actualmente hay demasiadas plataformas y app que no favorecen la inversión segura

Si actualmente continuo con inversiones, a la espera de que suban de precio, a veces también hago trading

Al momento continúo invirtiendo

No me he retirado de las inversiones y hasta el momento pienso que no me retiraría y pienso quedarme definitivamente en esto, eso va a ser el futuro

**Participante1**

**Participante2**

**Participante3**

**Participante4**

**Participante5**

**Participante6**

**Participante7**

**Participante8**

**Participante9**

No, no es mi fuente de ingresos yo trabajo y eso es simplemente un ingreso adicional

Para mí son mi trabajo, también realizó otro tipo de trabajos pues que también son fuente de mis ingresos, pero digamos que ya trabajo más por pasión

 **¿Las inversiones en monedas digitales es único medio ingreso trabaja? o ¿trabaja y lo toma como una fuente adicional?**

La moneda digital es de forma adicional yo trabajo en una empresa de envíos, además estudio y aparte de eso tengo mi emprendimiento

Actualmente estoy trabajando en una empresa, las monedas digitales son un ingreso extra, adicional.

Trabajo desde antes de invertir, por tanto, lo tomo como una fuente de ingresos adicional.

Como fuente opcional.

Me salí de mi trabajo y me dediqué 100% a las inversiones digitales, muchas veces por estar en la casa hago otras labores hago cosas que me entretengan y me distraigan.