



**Mundo Organizacional**  
Grupo de Investigación UINASSINGAN



Memorias científicas del  
**I CONGRESO INTERNACIONAL DE  
CRIPTOMONEDAS**

ISBN: 978-9942-844-46-0



**MEMORIAS CIENTIFICAS DEL  
I CONGRESO INTERNACIONAL DE  
CRIPTOMONEDAS**

## COMITÉ ORGANIZADOR

Dr. Jorge Vásquez Posada  
**Presidente de Uniremington**

Dr. Mario Flórez Guzmán  
**Director del Grupo Mundo  
Organizacional de la Corporación  
Universitaria Remington**

Dra. Liliana Borbón  
**Directora del Grupo Transnacional  
VIDOCQ**

MsC. Max Olivares Alvares, M. Sc.  
**Director General - CIDE**

Bryan Tello Cedeño  
**Director Operativo de Evento**

Ing. Antonio Baque Martínez  
**Coord. General**

MsC. Doriana Roa  
Lcda. Diomira González  
**Coord. Académica**

## COMITÉ CIENTIFICO

Dr. Gerardo Sánchez Ambriz  
Ph.D ( E) . Mario Florez Guzman  
Msc. Maria Leticia Centurión Plate  
Dr. José Obdulio Curvelo Hassán  
Dr. Fernando Félix Espinosa Fuentes

Universidad Nacional Autónoma de México  
Universidad Cooperativa de Colombia sede Ibagué  
EM Consultores & Asociados S.A.  
Universidad Cooperativa de Colombia  
Universidad de Talca

# I CONGRESO INTERNACIONAL DE CRIPTOMONEDAS

COMPILADORES

PhD. Lázaro J. Blanco Encinosa

ISBN: 978-9942-844-46-0

1° Edición febrero 2021

Edición con fines académicos no lucrativos.  
Impreso y hecho en Ecuador  
Diseño y Tipografía: Lic. Pedro Naranjo Bajaña

Reservados todos los derechos.

Está prohibido, bajo las sanciones penales y el resarcimiento civil previstos en las leyes, reproducir, registrar o transmitir esta publicación, íntegra o parcialmente, por cualquier sistema de recuperación y por cualquier medio, sea mecánico, electrónico, magnético, electroóptico, por fotocopia o por cualquiera otro, sin la autorización previa por escrito al Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador (CIDE).

Centro de Investigación y Desarrollo Ecuador  
Cda. Martina Mz. 1 V. 4 Guayaquil, Ecuador  
Tel.: 00593 4 2037524  
Http.:/www.cidecuador.com

## Índice General

Presentación.....	6
Conferencias Plenarias Invitadas.....	7

## **PRESENTACIÓN**

### **I CONGRESO INTERNACIONAL DE CRIPTOMONEDAS**

El libro de abstracts del **I CONGRESO INTERNACIONAL DE CRIPTOMONEDAS**, recoge las comunicaciones presentadas y que formaron parte del foro de investigadores, profesionales y alumnado que, juntos, analizaron, reflexionaron y compartieron, aspectos conceptuales y metodológicos en el área financiera de las criptomonedas.

Este congreso fue un espacio de intercambio sobre las prácticas, metodologías, conocimientos e investigaciones en el ámbito de las criptomonedas, surgiendo con el fin de debatir las temáticas más relevantes del área que adquieren principal importancia en la actualidad, promoviendo la investigación y socializando, debatiendo y reflexionando sobre los conocimientos teóricos-metodológicos, experiencias prácticas y en investigación, los cuales constituyen las dimensiones de los estudios en esta área, fortalecimiento profesional en los diferentes países.

No podemos acabar esta breve presentación sin nuestro más sincero agradecimiento a las instituciones y universidades colaboradoras en este evento. Nuestro agradecimiento se extiende también a todos los participantes y organizadores del congreso, por su intenso e interesante intercambio de ideas y enfoques orientados hacia las criptomonedas

---

**CONFERENCIAS**

**PLENARIAS INVITADAS:**

---

# I CONGRESO INTERNACIONAL DE CRIPTOMONEDAS MEMORIAS

CONFERENCIA

PhD. Lázaro J. Blanco Encinosa

lazarobj@uccfd.cu

Universidad de las Ciencias de la Cultura Física y el Deporte (UCCFD)

## CRIP TOMONEDAS EN NUESTRA AMÉRICA LATINA: ¿APERTURAS O CIERRES? ¿AMENAZAS U OPORTUNIDADES?

**Resumen:** El fenómeno de las criptomonedas es un paso más en la evolución del dinero, que ha ido de lo más sólido y pesado (ganado, sal, oro, plata, etc.) a lo más volátil y fácil de transportar y mover (papel, tarjetas plásticas, transferencias bancarias, etc.). Es consecuencia, además, de las redes de comunicación globales como Internet. Presenta ventajas y desventajas y como todo fenómeno novedoso, pasa por una etapa de consolidación y perfeccionamiento. Las personas tienen que estudiarlo y comprenderlo, pues definirán la vida económica y financiera de la sociedad en un futuro inmediato. Tiene ventajas

evidentes para los individuos, las organizaciones y los países, pero también presenta desventajas y amenazas. Su desarrollo permite perfeccionar el comercio y los flujos financieros y también el lavado de dinero y el cibercrimen. Pero las criptomonedas están ahí y han llegado para quedarse. El objetivo de esta conferencia es destacar sus particularidades. La metodología de trabajo seguida para elaborar este trabajo y comprender este fenómeno ha sido sencilla: leer todo lo posible sobre este proceso y después participar en él como un microinversor, para comprenderlo desde adentro.

**Palabras claves:** Dinero fiduciario, inversiones, cibercrimen, flujos financieros, políticas económicas.

---

# I CONGRESO INTERNACIONAL DE CRIPTOMONEDAS MEMORIAS

CONFERENCIA



---

**Msc. Cecilia Cristina Mendoza Bazantes**  
cmendoza@unach.edu.ec  
Universidad Nacional de Chimborazo

## EL FENÓMENO DE LAS CRIPTOMONEDAS: LA EXPERIENCIA DE ECUADOR

---

**Resumen:** El objetivo principal es lograr mediante un análisis documental la información relacionada con las criptomonedas, características, su funcionamiento, importancia, riesgos y beneficios de su uso, se podrá conceptualizar las criptomonedas, describir las características del blockchain y comprender acerca del uso de Bitcoin como una alternativa más para realizar transacciones electrónicas, hacerse una idea del impacto de las criptomonedas en otros países del mundo y Latinoamérica, así como las regulaciones para su utilización en el Ecuador. En el aspecto metodológico, se fundamenta desde la perspectiva interpretativa, bajo el enfoque post positivista con el uso del método

descriptivo y analítico del contexto teórico, documental, consultando artículos especializados y libros digitales. A manera de conclusión, las criptomonedas son un desafío para la banca tradicional y los gobiernos quienes deben responder a las demandas de la economía digital y adaptarse a esta realidad. Es evidente su importancia en la economía mundial. Se observa, a nivel internacional la respuesta de los países es diversa y se debaten entre regular y prohibir su uso. En el caso de Ecuador, las monedas digitales no son reconocidas, pero no es ilegal tenerlas, la incursión de las criptomonedas ha dejado una experiencia negativa en la población víctimas de estafas.

---

**Palabras claves:** Criptomonedas; blockchain; dinero electrónico; bitcoin; inversión.

---

# I CONGRESO INTERNACIONAL DE CRIPTOMONEDAS

## MEMORIAS

CONFERENCIA



Msc. Lisset Nataly López Miranda

[llm@prcp.com.pe](mailto:llm@prcp.com.pe)

Estudio Payet, Rey, Cauvi, Pérez Abogados

---

### RÉGIMEN FISCAL DE LAS CRIPTOMONEDAS: APROXIMACIÓN MUNDIAL Y REGIONAL

---

**Resumen:** El boom de las criptomonedas ha tomado por sorpresa a la mayoría de las jurisdicciones del mundo. En efecto, la ausencia de regulación legal y financiera en cuanto a los criptoactivos en general y a las criptomonedas en especial, genera incertidumbre en diversas esferas, entre ellas la fiscal, para los inversionistas y demás actores intervinientes en el “criptomundo” (plataformas de intercambio o exchanges, criptomneros, etc.). El objetivo de la ponencia es que la audiencia se familiarice con la problemática tributaria que conlleva la tenencia e inversiones con criptomonedas. Bajo este marco, la exposición se centrará en el régimen fiscal de las criptomonedas. Para estos

efectos, iniciaremos con la referencia a la definición mayoritariamente aceptada de criptoactivos y criptomonedas, recurriendo a entidades internacionales como el Banco Mundial y la OCDE en su reporte sobre criptomonedas de octubre de 2020. Seguidamente, analizaremos las implicancias fiscales de las operaciones que se realizan con las criptomonedas: creación, venta, intercambio y uso como medio de pago de bienes y servicios. Durante la intervención se mencionará a diversos regímenes fiscales, especialmente de la región. Finalmente, listaremos los temas pendientes sobre las criptomonedas en aras de fomentar su inversión y seguridad jurídica para los inversionistas.

---

**Palabras claves:** criptomonedas, tributación, trading, ganancias de capital, minado

---

# I CONGRESO INTERNACIONAL DE CRIPTOMONEDAS MEMORIAS

CONFERENCIA



Dr. Omar Ernesto Terán Varela

oteranv@hotmail.com

Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM)

---

## REALIDAD O FICCIÓN EN EL DESARROLLO DE LOS NEGOCIOS

---

**Resumen:** Para hablar de las falacias que presentan las criptomonedas, habrá que empezar por determinar lo que son, como se han comportado en los mercados financieros y como benefician o perjudican el desarrollo de los negocios tanto públicos como privados. El objetivo que se persigue en esta conferencia es el poder establecer la vinculación que tiene el dinero digital y las monedas que rigen las economías y comportamiento financiero en los negocios en los diferentes países en el mundo, con los beneficios o perjuicios de estas en el desarrollo comercial de los negocios y su estabilidad en los

mercados. Asimismo, poder determinar la legalidad en su manejo y comportamiento. Eso es debido a que es considerada una moneda de transacción comercial que en muchos países no está legalmente posicionada, por lo tanto, permite que los inversionistas no tengan la seguridad de algún beneficio. Es por ello, que se puede formular la siguiente interrogante de que, si las “criptomonedas son realidad o ficción en el desarrollo de los negocios”, para la cual no hay una solución que le dé certeza a su comercialización y beneficio para los negocios.

---

**Palabras claves:** Criptomonedas, realidad o ficción, negocios

---

# I CONGRESO INTERNACIONAL DE CRIPTOMONEDAS MEMORIAS

CONFERENCIA



---

Msc. Israel Romero Apo  
Cripto.trading.ira@gmail.com

## HERRAMIENTAS PARA ANALIZAR CRIPTOACTIVOS (ANÁLISIS TÉCNICO Y FUNDAMENTAL)

---

**Resumen: Objetivo:** Usar herramientas de análisis de criptoactivos (Análisis técnico y Fundamental) **Metodología:** Sincrónico. Se hará una breve introducción sobre la teoría del valor, algunos conceptos sobre teoría monetaria, se enseñarán un par de términos sobre criptoactivos, se darán a conocer herramientas para el análisis técnico y fundamental de criptoactivos, se finalizará analizando unos 2 proyectos de criptoactivos: Bitcoin y un proyecto seleccionado por los participantes.

**Conclusiones:** La tecnología de la blockchain brinda oportunidades a las personas que se educan y conocen sobre cómo funcionan dichas tecnologías, su campo de estudio es nuevo, entender en base a la experiencia y el aprendizaje como se gana dinero, requiere conocer una serie de herramientas para disminuir el riesgo de la inversión y generar rentabilidad. **Resultados:** Los estudiantes explican conceptos claves sobre criptoactivos y usan herramientas de análisis de criptoactivos.

---

**Palabras claves:** valor, análisis criptoactivos, análisis técnico, análisis fundamental, Bitcoin

---

# I CONGRESO INTERNACIONAL DE CRIPTOMONEDAS MEMORIAS

CONFERENCIA



---

Dr. Agustin Barroilhet  
agustin@derecho.uchile.cl  
Universidad de Chile

## LA ADOLESCENCIA DE LAS CRIPTOMONEDAS: UNA VISIÓN ESTRATÉGICA DESDE EL DERECHO Y LA ECONOMÍA

---

**Resumen:** El objeto de esta conferencia es mostrar que a 12 años de su creación, el mejor legado de las criptomonedas es la tecnología de registro distribuido, y que si bien los espectaculares saltos de valor podrían ser evidencia de que son un activo financiero con futuro que eventualmente podrían reemplazar el dinero de uso corriente, esta visión está amenazada. En primer lugar está amenazada por la posibilidad de que los estados nacionales, o grupos de instituciones de relevancia mundial, desarrollen criptomonedas oficiales o criptomonedas centralizadas, que permitan un mejor ajuste a la oferta

monetaria y menor variabilidad de precio, y que las criptomonedas queden desplazadas a nichos con precios que muestren la misma volatilidad que muestran las monedas como los NFT o derechamente como registro de pagos entre organizaciones ilícitas. En segundo lugar, está amenazada porque el costo marginal de algunos de los DLT, en el que se debe seguir incurriendo para mantener la circulación, está subiendo de tal forma y con tal huella de carbono, que es posible que en el futuro no puedan fácilmente mantenerse redes de criptomonedas totalmente descentralizadas.

---

**Palabras claves:** Criptomonedas, realidad o ficción, negocios

ISBN: 978-9942-844-46-0



9789942844460