

Los riesgos de comprar, invertir o comerciar en monedas virtuales

Versiones anteriores: 15 de mayo de 2014 y 11 de marzo de 2014

El DFI (Department of Financial Institutions, Departamento de Instituciones Financieras) está revisando su guía, la cual se emitió hace aproximadamente nueve años. Aunque el espacio de la moneda virtual y de los activos digitales ha madurado, siguen existiendo muchos de los mismos riesgos. Esta guía tiene el objetivo de combinar la información previamente emitida por el DFI y la guía emitida por la Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission)¹ y la Asociación Norteamericana de Administradores de Valores (North American Securities Administrators Association)². Para los fines de esta guía, “moneda virtual” es sinónimo de “criptomoneda”.

Considere lo siguiente antes de comprar, invertir o comerciar con monedas virtuales:

Los valores de las monedas virtuales cambian constantemente. La volatilidad es uno de los mayores riesgos que implican las monedas virtuales. El valor de una moneda virtual puede cambiar rápidamente, incluso por hora. Las monedas virtuales suelen ser más volátiles que las inversiones más tradicionales, como las acciones y los bonos, lo que las hace inadecuadas para los inversionistas que buscan ahorros a largo plazo o para fines de jubilación. Una inversión que hoy vales miles de dólares mañana podría no valer nada. Si el valor de una moneda virtual baja, no hay garantía de que volverá a subir. Cualquier persona que tenga monedas virtuales debe tener en cuenta que podría perder una parte importante de su inversión a medida que cambia el mercado. Nunca invierta más de lo que puede permitirse perder y mantenga una cartera de inversión diversificada para sobrellevar las caídas y subidas del mercado.

La moneda virtual no está respaldada por el gobierno. La moneda virtual no está asegurada por un gobierno como lo están los dólares estadounidenses depositados en una cuenta de banco asegurada por la FDIC (Federal Deposit Insurance Corporation, Corporación Federal de Seguro de Depósitos). Si algo le sucede a su cuenta o a los fondos de moneda virtual, el gobierno no tiene obligación de intervenir para ayudarle a recuperar su dinero. Cuando los fondos desaparecen, no hay forma de recuperarlos ni de indemnizarle.

Ni el gobierno ni la institución financiera garantiza que su moneda virtual se pueda convertir a dólares estadounidenses. Debido a la naturaleza volátil del espacio de la moneda virtual, es posible que su moneda virtual o dólares estadounidenses no tengan el valor que usted esperaba cuando retire el dinero.

La moneda virtual podría perderse en caso de bancarrota. Varias plataformas de monedas virtuales se han declarado en bancarrota, lo que ha provocado que los consumidores pierdan sus fondos o no puedan acceder a sus fondos durante un periodo considerable. Además, si tiene una

cuenta de moneda virtual en una plataforma que se va a la bancarrota, la corte podría considerarle un acreedor sin garantía, lo que significa que es posible que no pueda retirar su moneda virtual o recibir el valor completo de su moneda virtual.

La moneda virtual no es una solución viable para los infrabancarizados ni para los desbancarizados. Muchos de los partidarios de la moneda virtual han mencionado que la moneda virtual es una manera de que los infrabancarizados y los desbancarizados accedan a servicios financieros. Este no ha solido ser el caso, ya que, por lo general, se requiere una cuenta bancaria para acceder a las plataformas de monedas virtuales. Además, las plataformas de monedas virtuales no necesariamente brindan las mismas protecciones que las cuentas aseguradas a nivel federal, como una cuenta bancaria asegurada por la FDIC o una cuenta de cooperativa de crédito asegurada por NCUA (National Credit Union Administration, Administración Nacional de Cooperativas de Crédito). Si necesita fondos para pagar facturas o cumplir otras obligaciones financieras, una cuenta de moneda virtual podría no darle acceso a los fondos en las fechas necesarias o se podrían perder los fondos para siempre.

La moneda virtual no es un medio confiable para crear y preservar la riqueza en las comunidades negras, indígenas y de color (black, indigenous and people of color, BIPOC). De acuerdo con Pew Research, los adultos asiáticos, negros e hispanos son más propensos que los adultos blancos a invertir, comerciar o usar criptomonedas.³ Además, varios atletas y celebridades han promovido las marcas de monedas virtuales entre las comunidades BIPOC como una inversión segura y lucrativa para crear riqueza. Algunas de estas personas ahora enfrentan demandas civiles o cargos interpuestos por la Comisión de Bolsa y Valores (Securities and Exchange Commission, SEC) de EE.UU. Invertir en monedas virtuales es riesgoso y no se ha comprobado que sea un medio seguro y confiable para crear y preservar la riqueza.

Las billeteras digitales pueden ser vulnerables a hackeos. Los compradores de monedas virtuales dependen de la solidez de sus propios sistemas informáticos, así como de los sistemas facilitados por terceros para proteger las monedas virtuales del robo. Algunas bolsas que ofrecen almacenar las monedas virtuales del consumidor en billeteras virtuales no han podido protegerlas. Ha habido varias ocasiones en las que los consumidores han perdido todos sus fondos porque sus billeteras fueron hackeadas. Crear una billetera digital para almacenar monedas virtuales requiere instalar software en la computadora del comprador. Como con cualquier descarga de software, los hackers pueden incluir código malicioso.

Los pagos en monedas virtuales son difíciles de rastrear y cobrar. La moneda virtual y las inversiones relacionadas con las criptomonedas solo existen en Internet. Los emisores pueden ubicarse en cualquier parte del mundo, así que puede ser imposible rastrear o cobrar los fondos perdidos mediante las cortes.

Los pagos en monedas virtuales tienen protecciones limitadas. Los pagos hechos en moneda virtual por lo general tienen menos salvaguardas. Las tarjetas de crédito y débito tienen [protecciones legales](#) si algo sale mal. Por ejemplo, si necesita [disputar una compra](#), la compañía de su tarjeta de crédito tiene un proceso para ayudarle a recuperar su dinero. Las

monedas virtuales por lo general no tienen dichas protecciones. Una vez que paga con moneda virtual, por lo general solo puede recuperar su dinero si la persona a la que le pagó lo devuelve. Antes de comprar algo con moneda virtual, conozca la reputación del vendedor al investigar antes de pagar.

Probablemente, parte de la información de sus transacciones será pública. Las personas hablan de que las transacciones en moneda virtual son anónimas. Pero la verdad es que se registran en una billetera pública llamada “cadena de bloques”. Dependiendo de la cadena de bloques, la información agregada a la cadena de bloques puede incluir detalles como el monto de la transacción, así como las direcciones en las billeteras del emisor y receptor. A veces, es posible usar la información de la transacción y de la billetera para identificar a las personas involucradas en una transacción específica.

Haga una investigación sobre la moneda virtual o los antecedentes de rendimiento de una plataforma de comercio antes de invertir. Verifique si la compañía está [certificada y está regulada en el estado de Washington](#). Las bolsas no reguladas podrían carecer de controles internos, lo cual las hace más susceptibles al fraude, robo y hackeo. Revise los términos y condiciones del acuerdo de cuenta para asegurarse de que entienda sus derechos conforme a los términos del acuerdo. Esto puede implicar desplazarse por muchas páginas de “letra pequeña” o solicitar información adicional directamente a la empresa para conocer los riesgos por completo.

Conexión con la actividad delictiva. Debido a que las monedas virtuales brindan cierto anonimato, los delincuentes han descubierto que las monedas virtuales son útiles para el lavado de dinero, el ransomware y otros delitos.

Implicaciones fiscales. La moneda virtual se trata como un bien y, por lo tanto, las transacciones están sujetas a impuestos por parte del gobierno de EE. UU. Consulte el [sitio web del IRS](#) (Internal Revenue Service, Servicio de Impuestos Internos) para obtener más información.

Proteja su dinero y evite las estafas:

Tenga cuidado con los mensajes urgentes. Los estafadores usarán la urgencia para que usted actúe. Si recibe una llamada, un correo electrónico o un mensaje de texto no solicitado que le pida que actúe de inmediato (como transferir fondos o proporcionar información de la cuenta), llame o visite personalmente a su institución financiera para verificarlo. Tómese un momento para evaluar si la solicitud urgente es legítima.

Nunca proporcione su cuenta bancaria en línea ni información de contraseñas. Los estafadores fingirán ser un negocio legítimo, como un prestamista, y le pedirán que envíe bitcoins o le pedirán sus credenciales en línea. Asegúrese de estar tratando con una institución financiera certificada y regulada antes de proporcionar información bancaria a un tercero.

Quienquiera puede ser quienquiera en Internet. Los estafadores falsifican sitios web y utilizan cuentas de redes sociales falsas para ocultar su identidad. Los inversionistas siempre deben tomar medidas para identificar las cuentas falsas observando detenidamente el contenido, analizando las fechas de inicio y considerando la calidad de la interacción. Para asegurarse de que los inversionistas no traten accidentalmente con una empresa impostora, preste especial atención a los nombres de dominio y obtenga más información sobre cómo proteger sus cuentas en línea.

Cuidado con las reseñas de clientes falsos. Los estafadores a menudo hacen referencia o publican testimonios positivos, aunque falsos, supuestamente redactados por clientes satisfechos. Estos testimonios crean la apariencia de que el promotor es confiable: ya han obtenido ganancias significativas en el pasado y los nuevos inversionistas pueden obtener los mismos beneficios financieros que los inversionistas anteriores. Sin embargo, en muchos casos, las reseñas no las redacta un cliente satisfecho, sino el estafador.

Si suena demasiado bueno para ser verdad, probablemente lo es. Las empresas con malos antecedentes a menudo atraen a nuevos inversionistas prometiéndoles el pago de rendimientos seguros, lucrativos y garantizados en plazos relativamente cortos, a veces medidos en horas o días en lugar de meses o años. Estas representaciones son, con frecuencia, una señal de alerta de fraude, ya que todas las inversiones conllevan cierto grado de riesgo y las ganancias potenciales generalmente se correlacionan con el grado de riesgo. Obtenga más información sobre las señales de advertencia de fraude en las inversiones.

Solo los estafadores exigen pagos en moneda virtual. Ningún negocio legítimo le exigirá que envíe moneda virtual por adelantado, ni para comprar algo ni para proteger su dinero. Eso siempre es una estafa.

Solo los estafadores garantizarán ganancias o gran rendimiento. No confíe en las personas que le prometen que puede ganar dinero rápida y fácilmente en los mercados de monedas virtuales.

Nunca mezcle las citas en línea y los consejos de inversión. Si conoce a alguien en un sitio o aplicación de citas y quiere mostrarle cómo invertir en moneda virtual o le pide que le envíe moneda virtual, eso es una estafa.

¹ *What to Know About Cryptocurrency and Scams* (Lo que hay que saber sobre las criptomonedas y las estafas) Comisión Federal de Comercio: Consejos para consumidores (mayo de 2022), <https://consumer.ftc.gov/articles/what-know-about-cryptocurrency-and-scams>.

² *Be Cautious of the Crypto Investment Craze*, (Tenga cuidado con la moda de invertir en criptomonedas) North American Securities Administrators Association (NASAA) (abril de 2018), <https://www.nasaa.org/wp-content/uploads/2018/04/Advisory-Cryptocurrencies-NASAA.pdf>; *NASAA Reveals Top*

Investor Threats for 2022, (La NASAA revela las mayores amenazas para los inversionistas en 2022) North American Securities Administrators Association (NASAA) (10 de enero de 2022), <https://www.nasaa.org/61477/nasaa-reveals-top-investor-threats-for-2022/?qoid=newsroom>.

³ Andrew Perrin, *16% of Americans say they have ever invested in, traded or used cryptocurrency* (El 16 % de los estadounidenses dicen que nunca han invertido, comerciado o usado criptomonedas), Pew Research Center (11 de noviembre de 2021), <https://www.pewresearch.org/fact-tank/2021/11/11/16-of-americans-say-they-have-ever-invested-in-traded-or-used-cryptocurrency/>.