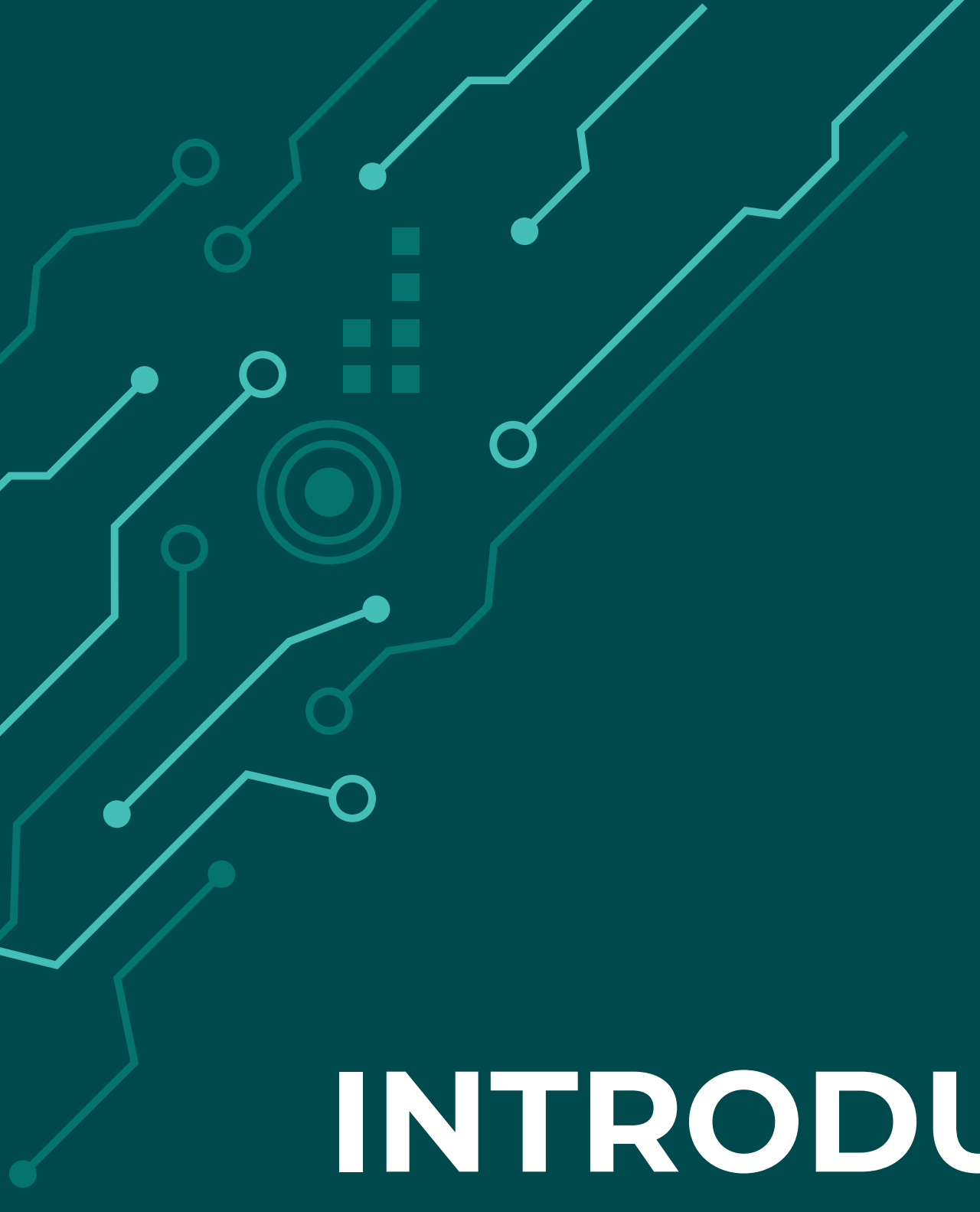




INFORME BLOCKCHAIN **LATAM** 2022

ACTUALIZACIONES CLAVE DE
REGULACIONES Y ECOSISTEMAS
EN AMÉRICA LATINA

SHERLOCK
COMMUNICATIONS



INTRODUCCIÓN

La adopción de blockchain en América Latina está creciendo rápidamente. Junto con más usuarios, el ecosistema también está creciendo dinámicamente y atrayendo recursos de todo el mundo para seguir creciendo.

Después de todo, los latinoamericanos históricamente no confían en sus instituciones. Muchos países tienen una combinación de altas tasas de inflación y una población no bancarizada. Junto con eso, tenemos muchos inmigrantes que dejaron LATAM para buscar oportunidades en otras naciones, y esto significa que tenemos muchos casos de uso para las criptomonedas.

Bitcoin, monedas estables y otras criptos como almacenamiento de valor contra la inflación, bancarizar a los no bancarizados, remesas con tarifas mucho más bajas, aplicaciones DeFi que cobran mucho menos interés por un préstamo, por lo que se juegan dos juegos que pueden hacer que los jóvenes de las favelas transformen sus vidas jugando y aprendiendo sobre web3. Como sea, los casos de uso están sucediendo y ganando terreno.

Los últimos dos años de la pandemia de COVID 19 aceleraron la digitalización de la economía en LATAM, incorporando a muchas personas a los sistemas financieros, especialmente a la criptoeconomía.

El Salvador está liderando el camino al hacer que Bitcoin sea de curso legal, emitiendo bonos respaldados por Bitcoin y creando regulaciones amigables para los constructores de web3. Panamá, Costa Rica, Brasil, Paraguay y otros países también están discutiendo regulaciones amigables hacia las criptomonedas.

Junto con eso, la carrera alcista de 2021 ha llenado el sector blockchain/web3 con muchos fondos para invertir en América Latina. Hemos mejorado la experiencia

del usuario, tenemos muchos recursos para invertir en educación y ahora tenemos herramientas como NFT y play-2-earn que realmente pueden llevar a las personas de “cero a cripto” de una manera divertida.

Hay más de 250 millones de adultos no bancarizados en América Latina. Esta es una gran oportunidad para superar el sistema financiero regular. Muchas organizaciones buscan incluir a la población no bancarizada de América Latina utilizando aplicaciones web3.

Las herramientas financieras son accesibles para todos los usuarios de teléfonos inteligentes, pero el desafío que preocupa sigue siendo la adopción: ¿cómo educar a las comunidades, ayudarlas en el proceso de incorporación y construir comunidades alrededor de estas organizaciones?

La inclusión financiera también significa ampliar la confianza. A medida que la población no bancarizada ingresa al sistema financiero, amplía sus opciones y posibilidades: envía y recibe remesas fácilmente, usa monedas complementarias para comprar bienes diarios, accede al crédito DeFi, accede a las plataformas UBI y muchos otros servicios asociados con las finanzas descentralizadas.

Los juegos de cadena de bloques y las NFT ya están incluyendo a miles de latinoamericanos en el

ecosistema web3. Recibir un pago por crear arte o jugar juegos son formas en que las personas obtienen ingresos y satisfacen las necesidades básicas. Los modelos económicos simbólicos que recompensan a los usuarios por su compromiso pueden ayudar a las familias a reconstruir sus vidas, especialmente en comunidades vulnerables.

Preveemos que los DAO comenzarán a jugar un papel relevante en 2022. Todavía no tenemos todos los kits de herramientas listos y con una buena experiencia de usuario, pero tarde o temprano se adoptarán. Imagina las posibilidades de coordinar personas y ayudar a superar la debilidad institucional que tenemos en Latam. Y por cierto, Panamá está dispuesto a regular las DAO en su Proyecto de Ley.

Por primera vez desde que comenzamos esta investigación, estamos viendo casos de uso a gran escala. 2021 fue el año con una gran afluencia de usuarios en aplicaciones web3 y también capital de riesgo, [creciendo 10 veces desde 2020](#). Es genial ver el ecosistema latinoamericano evolucionar y madurar. Todavía queda un largo camino por recorrer, con muchos desafíos por delante. La educación, el desarrollo de nuevos talentos para trabajar en una comunidad de rápido crecimiento y cómo gobernar los DAO se encuentran entre ellos.



Esta investigación destaca aspectos clave del ecosistema blockchain en 21 América Latina, incluidos Brasil, Argentina, Venezuela, Colombia y México. Su objetivo es proporcionar información útil para las organizaciones que buscan ingresar a la región. Esperamos que lo disfrutes.

Luiz Eduardo Abreu Hadad

Investigador Principal: Luiz Eduardo Abreu Hadad
Investigador Junior: Flavia Macedo

ARGENTINA

■ Regulación:

Todo indica que Argentina aumentará las regulaciones e impuestos a la criptoindustria.

El gobierno necesita incrementar las cuotas de dinero para cumplir con sus obligaciones internas y externas tras el acuerdo alcanzado con el FMI (Fondo Monetario Internacional). El país deberá adoptar un programa de ajustes fiscales, monetarios y financieros para aumentar sus ingresos hasta 2025.

La deuda externa actual supera los \$40.000 millones, la inflación llegó a 50,9% en 2021 y en febrero de 2022 el Banco Central de Argentina elevó las tasas de interés al 42,5%.

En julio de 2021, el diputado nacional argentino por la provincia de Mendoza, José Luis Ramón, presentó un proyecto de ley que permite a los trabajadores cobrar en criptomonedas. La razón para proponer la ley es fortalecer la autonomía y conservar el poder adquisitivo de los trabajadores, ya que el peso argentino se ha devaluado mucho a lo largo de los años.

El Parlamento Argentino está trabajando actualmente en regulaciones criptográficas, y se

está construyendo una ley criptográfica nacional, dirigida por Ignacio Torres, el miembro más joven del Parlamento Argentino.

Actualmente existen tres impuestos en Argentina, dos de ellos fueron creados en 2021.

■ Impuesto a la renta:

Las criptomonedas tributan como cualquier otro activo intangible. Los ingresos derivados de la venta de monedas digitales tributan al 15%. Este solía ser el único impuesto para las criptomonedas.

■ Impuestos provinciales:

Normas aprobadas en provincias como Córdoba, para gravar los ingresos brutos a una tasa del 4 - 6,5%. Asimismo, las personas naturales o jurídicas que reciban pagos en criptomonedas “a cambio de bienes o servicios” estarán sujetas a una tasa del 0,25%.

Otras provincias como Tucumán, Entre Ríos y Catamarca, comenzaron a cobrar impuestos adicionales sobre los ingresos brutos generados por el comercio de criptomonedas.



Foto: nathana reboucas/Unsplash

■ **Cheque de impuestos:**

En noviembre de 2021, el [gobierno argentino actualizó sus reglas de “cheque de impuestos” e incluyó intercambios de cifrado en él](#). Eso significa que las compras y ventas de criptomonedas están sujetas al impuesto de hasta el 0,6 % sobre los débitos y créditos bancarios.

■ **Ecosistema:**

Incluso con una mayor cantidad de regulaciones e impuestos, la adopción de criptomonedas ha estado en auge en Argentina. [Alrededor de 1,3 millones de personas, o el 2,94% de la población, posee criptomonedas](#).

La recesión económica, la alta inflación, la deflación de la moneda y la escasez de dólares estadounidenses para invertir son una serie de factores que [impulsan la adopción de criptomonedas en Argentina](#).

Las tarifas de energía baratas y el clima fresco están incentivando las operaciones mineras en el país. La empresa canadiense [Bitfarms anunció un centro de datos mineros de 210 megavatios](#).

Las tasas de inflación del 50 % anual están impulsando la adopción de intercambios de criptomonedas como [Ripio](#), que [recaudó una ronda de inversión de la serie B de USD 50 millones](#), y

también de [tarjetas de criptomonedas que ofrecen reembolsos en bitcoin, como Lemon Cash](#), que planea distribuir 3 millones de criptomonedas. tarjetas en 2022.

[Mercado Libre, una empresa argentina de comercio electrónico, reveló una compra de bitcoins de \\$ 7,8 millones a la tesorería de la empresa en 2021](#), siguiendo una tendencia establecida por empresas estadounidenses como Microstrategy y Tesla. La compañía también invirtió en dos intercambios 2TM, la empresa matriz de [Mercado Bitcoin, el intercambio más grande de Brasil](#), y también en Paxos, una plataforma comercial Peer 2 Peer y proveedor de infraestructura de cadena de bloques que tiene una asociación estratégica con MercadoPago.

Una encuesta encargada a Toluna por Sherlock Communications en 2021 preguntó a los argentinos por qué consideran invertir en criptomonedas. Encontramos que el **66% de los encuestados** estaban más preocupados por proteger sus ahorros. Esto refleja las tasas de inflación recientes en el país: [50,9 en 2021](#), [36,1% en 2020](#) y [53,8% en 2019](#), la más alta en 28 años.

Los principales clubes de fútbol de Argentina se unen al ecosistema blockchain. [River Plate firmó un contrato con la plataforma de juegos NFT Sorare](#) y Boca Juniors está considerando [lanzar su club NFT](#).

“Los argentinos tienen una larga historia de desconfianza en su propia moneda, el peso; en cambio, siempre se han refugiado en el dólar estadounidense o en activos tangibles como terrenos o bienes raíces. El escenario es ideal para la adopción de Bitcoin y otras criptomonedas en Argentina, ya que la gente siempre está buscando otras formas de proteger su riqueza”

Jesús Chitty - Arquitecto Jefe del nodo Sensei, EOS Argentina Cofundador y líder en el Ecosistema Blockchain

Esto significa diferentes fuentes de ingresos para los clubes de fútbol y un gran incentivo para la adopción impulsada por la pasión de los argentinos por el fútbol, que es bastante grande.

Argentina ocupa [el décimo lugar en el Índice Global de Adopción de Cripto 2021 de Chainalysis Actores](#)

■ **Jugadores clave:**

[Mercado Libre](#), [Bitfarms](#), [Moneda Par](#), [Lemon Cash](#), [RSK](#), [Ripio](#), [Sensei Node](#), [Attix Labs](#), [Sorare](#), [Socios.com](#), [EOS Argentina](#), que participa en [Latam Link](#), una alianza regional voluntaria liderada por organizaciones latinoamericanas.

BOLIVIA

■ Regulación:

A principios de 2022, el Banco Central de Bolivia emitió [un comunicado](#) para reiterar su posición contra las criptomonedas. Se ratificó formalmente la prohibición y se destacó la Resolución N° 144/2020, que prohíbe el uso, comercialización y comercialización de criptoactivos en el sistema de pagos nacional. De acuerdo a su Constitución, la [Resolución N044/2014](#), y “a fin de evitar riesgos, fraudes y engaños a la población en general” el gobierno boliviano fortalece la prohibición de las criptomonedas.

■ Ecosistema:

Si bien las instituciones financieras tienen prohibido el uso de criptomonedas, los individuos están libres del alcance del Banco Central de Bolivia como ente regulador, lo que les permite realizar transacciones bajo su propio riesgo. En el [Blockchain Summit Latam](#) de septiembre de 2021 Luis Rivas, presidente de la Comunidad Bitcoin de Bolivia mencionó que incluso ha habido intentos de criminalizar el “tráfico ilegal de monedas”, y lamenta la fuerte restricción y falta de libertad económica en su país. Sin embargo, 2.200 miembros del grupo de la [Comunidad Bitcoin de Bolivia](#) indican intereses individuales en la compra

de criptomonedas a pesar de que no se pueden usar localmente como medio de pago.

Además de los criptoactivos, la tecnología blockchain ha sido implementada por algunas iniciativas en suelo boliviano. [LAC PropertyChain](#) es una iniciativa regional patrocinada por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) con el objetivo final de usar blockchain para agilizar el proceso de registro de la propiedad haciéndolo más seguro, más eficiente y exponencialmente más rápido que los sistemas heredados. Ha sido piloteado en Bolivia, Perú y Paraguay, con el objetivo de extender la prueba a otras partes de América del Sur. El proyecto está conectado a [LACChain](#), que busca acelerar la adopción de blockchain en América Latina y el Caribe.

A pesar del revés regulatorio, el ecosistema criptográfico de Bolivia es significativo. Ocupa el puesto 52 en el [Índice de Adopción de Cripto Global 2021 de Chainalysis](#). Su mercado de criptomonedas recibió \$5 mil millones durante 2020 y 2021. Y de los 157 países analizados, Bolivia se ubicó en el puesto 52 en términos de adopción de criptomonedas. El país tiene 215.461 criptodueños, el 1,85% de la población, según [informa TripleA](#).

■ Jugadores claves:

Bolivian Mind Blockchain, Blockchain Bolivia, Bolivian Bitcoin Community, LACChain



BRASIL

■ Regulación:

Se está debatiendo en el Congreso un proyecto de ley para regular las cripto operaciones en Brasil. El PL 3825/19 intenta crear reglas sobre el uso diario de las criptomonedas en transacciones financieras y como activos de inversión. La propuesta también crea incentivos fiscales para la industria de la cripto minería, si la organización utiliza energía renovable y compensa sus emisiones de carbono.

Este proyecto de ley busca definir los activos virtuales y los proveedores de servicios de activos virtuales y aumentar la protección de los inversores mediante el aumento de la regulación. Desafortunadamente, hacer que Bitcoin sea de curso legal no está en la agenda del Congreso. El gobierno está más enfocado en desarrollar su Moneda Digital del Banco Central (CBDC), el Real digital.

La Comisión de Bolsa y Valores de Brasil (CVM) publicó su instrucción 626, adoptando un sandbox regulatorio de 3 años. Esto significa que a partir de junio de 2020, los proyectos de blockchain pueden trabajar de cerca con la CVM sin temor a represalias regulatorias. Esta instrucción ayudó a que el ecosistema blockchain floreciera en Brasil.

■ Impuestos

En Brasil, los titulares de criptomonedas deben declararlo en su impuesto sobre la renta si el valor supera los 5000 BRL.

Los impuestos sobre las ganancias de capital se aplican a las ventas de criptomonedas si superan el umbral de 35 000 BRL en un solo mes. La tasa del impuesto dependerá de la cantidad.

Las ganancias de hasta 5 millones de BRL están gravadas con una tasa del 15%, cualquier monto de ganancia entre 5 millones de BRL y 10 millones de BRL está gravada con el 17,5%, entre 10 millones de BRL y 30 millones de BRL con el 20% y las ganancias superiores a 30 millones BRL incurre en un impuesto del 22,5%.

Los bienes recibidos en o desde Brasil como regalo o herencia están sujetos al impuesto de sucesiones. La tasa varía según la ubicación del 2% al 8%.

■ Ecosistema:

La adopción de criptomonedas en Brasil está creciendo rápidamente. De 2 millones de personas en 2021 a alrededor de 10 millones en 2022. Se estima que el 4,9 % de la población de Brasil posee criptomonedas, y estas cifras continúan prosperando a medida que las criptomonedas finalmente ganan la aceptación



Foto: d-a-v-i-d-s-o-n-i-u-n-a/Unsplash

[del público en general y se distancian de las páginas policiales.](#)

Los ETF relacionados con las criptomonedas debutaron en 2021, inicialmente vinculados a Bitcoin y Ethereum. Se convirtieron en un gran éxito porque los inversores podían ingresar a los criptomercados de una manera simple, segura y regulada.

El primer Crypto ETF, HASH 11, lanzado por Hashdex, se posicionó [como el segundo futuro más comprado en la bolsa de valores brasileña con más de 130.000 inversores.](#) En total, [los brasileños invirtieron BRL 5.629 mil millones](#) en productos de inversión relacionados con criptomonedas aprobados por la CVM.

Hay otros ETF que cotizan en la Bolsa de Valores de Brasil, con opciones que van desde [bitcoin neutral en carbono](#) hasta [DeFi](#), y pronto seguirán otros.

[Las rondas de inversión de Mercado Bitcoin](#) también están ayudando a impulsar la adopción en Brasil. 2TM, la empresa matriz de [la principal bolsa de valores de Brasil](#), anunció una [ronda de inversión de \\$200 millones en junio](#) y una [extensión de la ronda Serie B de \\$50 millones en noviembre.](#) La ronda Serie B valoró al grupo 2TM en 2100 millones de dólares. Mercado Bitcoin tiene actualmente 3,2 millones de usuarios, y gran parte

de este dinero de financiación debería destinarse a la incorporación de más usuarios, la creación de nuevos productos y la expansión del negocio en América Latina (Argentina, Chile, Colombia y México son “principales prioridades”).

[Mercado Libre](#) invirtió en 2TM, el holding de Mercado Bitcoin, y ya ha [permitido a los residentes brasileños comprar, vender y mantener las principales criptomonedas como BTC y Ether \(ETH\)](#) a través de su subsidiaria [Mercado Pago](#), una importante firma de pagos en Brasil.

Los constructores brasileños están utilizando blockchain para causar un impacto positivo, y los proyectos están ganando terreno: [Celo](#), la primera blockchain móvil, [lanzó la moneda estable cREAL](#) y está apoyando proyectos de impacto como [Blockforce](#), [Cambiatatus](#) y [Moss](#) a través de sus subvenciones para ecosistemas. La [plataforma de créditos de carbono](#) destinó más de R\$ 100 millones a la [conservación de la selva amazónica.](#)

[Moeda Seeds](#), una plataforma DeFi enfocada en el impacto, [alcanzó 100.000 usuarios activos](#) en 5 años de operaciones. Organizaciones como [Bayz](#) y [Play4Change](#) están creando gremios y promoviendo la inclusión financiera y la transformación social de miles de brasileños a través de juegos de ganar dinero, como Axie Infinity.

Varias iniciativas de blockchain están ganando terreno en el sector público. Podemos mencionar [PIER](#), del Banco Central de Brasil y [bCONNECT](#), una [red para aduanas](#) desarrollada por el IRS (Receita Federal) de Brasil. Además, el gobierno brasileño decidió usar [blockchain para sellar documentos oficiales](#) y [emitir diplomas digitales](#) para toda la educación pública.



Río de Janeiro será sede de la [primera conferencia Ethereum Rio](#), del 11 al 20 de marzo. El evento será una convergencia de constructores, creadores y pensadores. Realizado en el Museu do Amanhã, debe convertirse en un evento anual. En ella participará Eduardo Paes, alcalde de Río, quien mencionó que [Río debería volverse crypto amigable](#). La ciudad planea aceptar Bitcoin en los impuestos municipales, invertir una parte de su tesorería en criptomonedas y lanzar Rio Crypto, la criptomoneda propia de la ciudad.

Los deportes se están metiendo en la industria crypto. Clubes de fútbol como [Flamengo](#), [Cruzeiro](#) y otros están emitiendo sus propios tokens de aficionados. Super estrellas como [Neymar](#) [compraron NFT de Bored Apes](#), y el deporte más popular en Brasil se une a la revolución web3.

[Según la Encuesta Global de Consumidores publicada por Statista en febrero de 2021](#), el 12,5% de los encuestados en Brasil admitió poseer o usar activos digitales.

[Según el Índice global de adopción de criptomonedas de Chainalysis de 2021](#), Brasil ocupa el puesto 14 en el mundo y es el mercado más grande de América Latina por volumen de transacciones, habiendo [recibido criptomonedas por valor de menos de USD 91 000 millones entre julio de 2020 y junio de 2021](#).

■ **Jugadores clave:**

[Mercado Bitcoin](#), [Mercado Pago](#), [Foxbit](#), [OriginalMy](#), [Moeda Seeds](#), [Blockforce](#), [Block4](#), [EOS Rio](#), [Hashdex](#), [BLP Crypto](#), [Stratum Blockchain](#), [MOSS](#), [uno por ciento](#), [QR Capital](#), [Banco Maré](#), [Blockchain Academy](#), [Zro Bank](#), [BitCapital](#), [FlowBTC](#), [Play4Change](#)

“América Latina es el entorno perfecto para que crezca una industria Blockchain. Baja confianza en las instituciones y los conciudadanos, piratería de IP, corrupción desenfrenada, burocracia kafkiana, exclusión financiera, volatilidad extrema del tipo de cambio debido a la intervención del gobierno: el problema que se supone que Blockchain debe resolver, lo tenemos aquí. También tenemos empresarios, ingenieros y diseñadores increíbles que pueden solucionar esos problemas y usar la tecnología para superar nuestros problemas más apremiantes. Cualquier persona interesada en el impacto real que blockchain puede tener en la vida de miles de millones de personas debería observar de cerca el escenario latinoamericano”.

Thiago Canellas - Cofundador de Block4, becario de la Fundación Edmund Hillary

COLOMBIA

■ Regulación:

Debido a las [altas tasas de adopción](#), Colombia cambió recientemente su postura hacia blockchain, aprobó un [sandbox regulatorio](#) y el Ministerio de Tecnología [publicó](#) una guía [para que el sector público adopte blockchain y DLT](#).

Varios [intercambios como Bitso, Buda.com, Binance, Gemini, Panda, Bitpoint, Obsidiam y Banexcoin](#) pasaron la fase analítica y trabajarán [con los bancos asociados en el sandbox regulatorio](#).

El Ministerio de Hacienda de Colombia establece que si las ganancias de criptomonedas provienen de una actividad profesional o comercial, deben declararse y tener un gravamen en consecuencia.

■ Ecosistema:

Las regulaciones más amigables deberían impulsar la adopción, ya que Colombia representa un mercado floreciente en el desarrollo de productos relacionados con las criptomonedas y es uno de los líderes regionales en su adopción.

Colombia tiene más cajeros automáticos bitcoin en funcionamiento que cualquier otro país

latinoamericano: 60 en total [según el sitio web CoinATMRadar](#). Y más del 15% de [los colombianos](#) dijeron que han usado o poseído criptomonedas en la [Encuesta global de consumidores de Statista 2020](#).

[Tropykus](#) es una plataforma DeFi con sede en Colombia que se enfoca en el mercado latinoamericano.

En 2020, el intercambio Buda.com registró [\\$ 31,1 millones](#) en Colombia. Solo en los primeros tres meses de 2021, el intercambio registró cerca de \$40 millones negociados en la plataforma. Buda.com también está por lanzar un [índice que identifique la adopción de criptomonedas en Colombia](#), teniendo en cuenta el volumen de transacciones en el intercambio y comparándolo con el mercado financiero colombiano.

El cripto mercado informal también está en auge, con personas que pueden comprar activos como Bitcoin a precios tan bajos como [6-8% por debajo del precio de mercado](#) utilizando chats grupales en las redes sociales, de igual a igual. Colombia también alberga alrededor [de 1,5 millones de refugiados venezolanos](#), y muchos de ellos usan cripto activos para enviar dinero a familiares que viven en el extranjero, evitando las altas tarifas de remesas.

[El Banco de la República de Colombia formalizó recientemente un acuerdo con la empresa de software R3](#) para mejorar las oportunidades de



Foto: ricardo-gomez-angel / Unsplash

asociación. Actualmente, el Ministerio de Tecnología de Colombia está probando dos proyectos, en asociación con ViveLab.

[El Foro Económico Mundial y el Gobierno colombiano están trabajando en una prueba de concepto para aumentar la transparencia](#) en el proceso de licitación de contratos de alto valor para proporcionar bienes y servicios públicos.

Colombia ocupa el puesto 11 en el [Índice Global de Adopción de Cripto 2021 de Chainalysis](#)

■ Jugadores clave:

[Buda.com Colombia](#), [Panda Exchange](#), [RSK](#), [ViveLab Bogotá](#), [Cajero.co](#), [IntiColombia](#), [Paxful](#), [Binance](#), [Bitso](#), [Gemini](#), [Obsidiam.com](#), [Banexcoin](#), [Tropykus](#)

COSTA RICA

■ Regulación:

En Costa Rica las criptomonedas no están reguladas por el Banco Central, pero son legales y reconocidas como medios de pago legítimos.

Una [declaración del gobierno emitida en 2017](#) ilustra el desapego total de las agencias estatales hacia la responsabilidad y administración de las operaciones de criptomonedas, y aconseja a los usuarios emplearlas “bajo su propio riesgo”.

El BCCR ha dejado en claro que no regulará ni hará cumplir el uso de criptomonedas, ya que no son emitidas ni respaldadas por el Banco Central.

Según [The Tico Times](#), “El artículo 166 del código de trabajo establece que las leyes costarricenses permiten el uso de bienes comúnmente aceptados como medio de pago”. Esto significa que los empleadores pueden recibir parte de sus salarios en criptomonedas. [Los pagos de salarios hasta el salario mínimo deben pagarse en moneda fiduciaria y todo lo que supere eso puede pagarse con criptomonedas.](#)

En noviembre de 2021, las autoridades fiscales de Costa Rica desarrollaron una propuesta para [gravar](#)



Foto: Stefan Miliivojevic / iStock

[los criptoactivos](#). Su propuesta es cobrar un 13% de IVA en la compra de criptoactivos, además de un 15% de plusvalía. Esta propuesta no debería pasar porque desincentivaría el ecosistema blockchain en Costa Rica y asfixiaría la innovación.

■ Ecosistema:

Las criptomonedas se adoptan ampliamente en Costa Rica y muchas empresas las aceptan como

medio de pago, como era de esperar en un país donde los trabajadores pueden recibir una parte de sus salarios en criptomonedas. Costa Rica tiene 3 cajeros automáticos para criptomonedas a pesar de su población de sólo 5 millones.

El país de Pura Vida [ha adoptado la](#) tecnología blockchain y las criptomonedas extremadamente rápido y, como resultado, tiene un ecosistema

animado. Costa Rica se ha convertido en un centro de criptomonedas debido a la gran demanda entre las empresas para incorporar la tecnología en su sistema y aceptarla como pago. El país ha sido sede de varios eventos como [Tico Blockchain](#) y [EOS Surf](#), liderados por el productor de bloques [EOS EOS Costa Rica](#).

También hay una [comunidad Bitcoin Jungle en Playa Dominical](#), un experimento de entusiastas de las criptomonedas inspirado en la exitosa [Bitcoin Beach](#) de El Zonte en El Salvador. Allí, más del 60% de los comerciantes aceptan criptomonedas y la comunidad es bastante activa en reuniones y esfuerzos educativos.

Costa Rica es también el país de origen de [Cambiatus](#), una plataforma basada en blockchain para crear monedas complementarias. Una próspera comunidad de [Monte Verde](#) utiliza la plataforma para promover la conciencia ecológica y recompensar los esfuerzos de voluntariado, impulsando la economía local tras los efectos negativos de la pandemia en el turismo, la principal actividad económica de la región. Lanzada en diciembre de 2020, la comunidad de Verdes cuenta actualmente con más de 2.700 miembros y sigue creciendo, junto con su resiliencia

económica. Cambiatus fue nominado en el premio [Blockchain 4 Humanity Shaper en 2021](#) y entre los [3 finalistas en los premios Top Tier Impact Awards 2021](#).

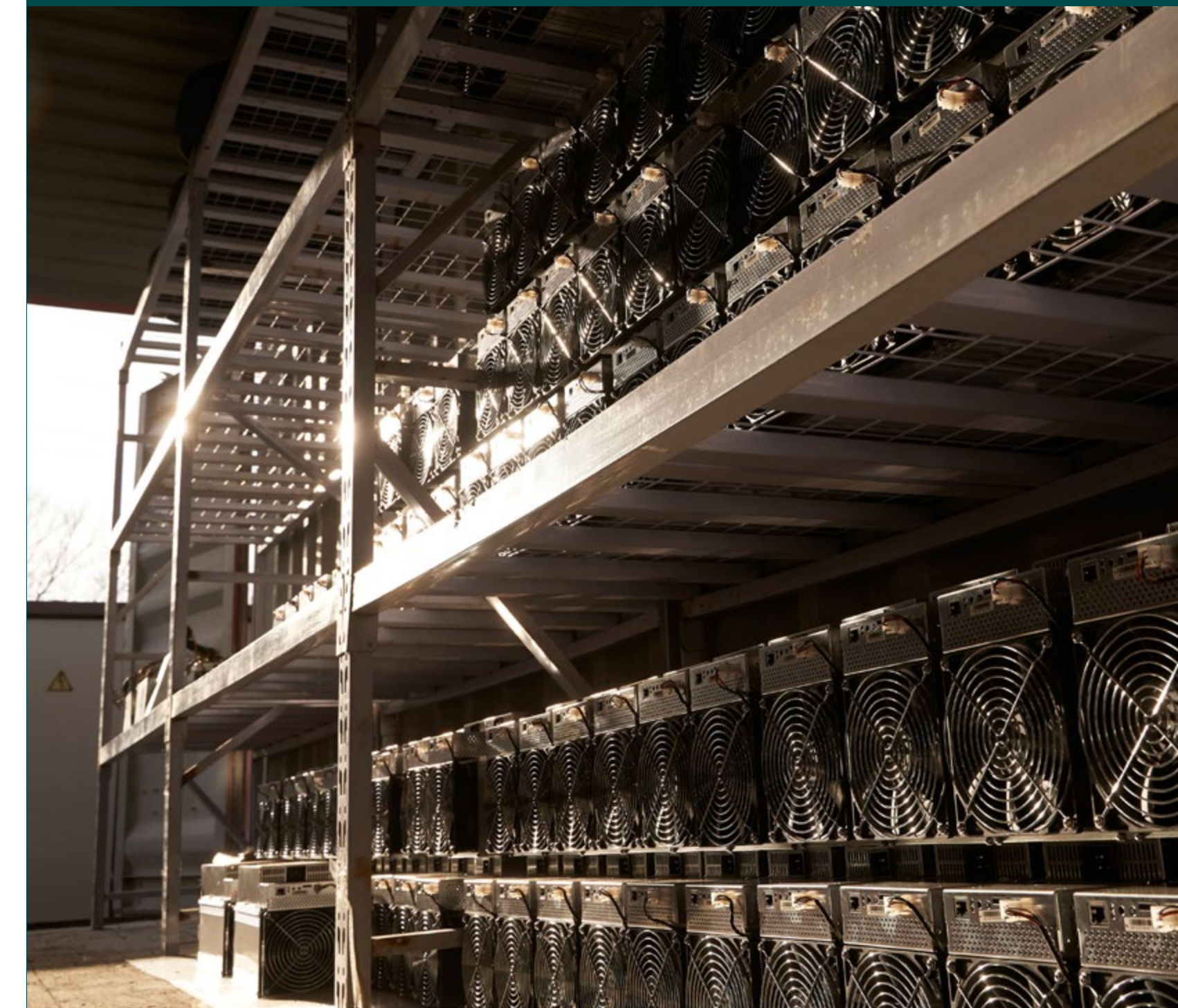
Además, Costa Rica tiene una conexión a Internet estable y confiable y una de las mayores salidas de energía renovable del mundo. [98% de su energía es renovable](#), lo que la convierte en una de las “más verdes” de la Tierra y una ubicación atractiva para proyectos mineros.

A principios de este año, una [central hidroeléctrica se vio obligada a reinventarse después de 30 años](#), porque el gobierno dejó de comprar electricidad debido a un excedente de suministro eléctrico. Invirtieron \$500000 para aventurarse en el alojamiento de computadoras de minería digital y, hasta ahora, ha sido un éxito. Un cliente dijo que es casi [la mitad del precio que extraer criptomonedas en su casa](#).

Costa Rica ocupa el puesto 75 [en el Índice Global de Adopción de Cripto 2021](#) de Chainalysis.

■ **Jugadores clave:**

Blockchain Costa Rica, EOS Costa Rica, Cambiatus, Genesis Blockchain Technologies, Data Center CR, LACC Chain



Costa Rica tiene una conexión a Internet estable y confiable y una de las mayores salidas de energía renovable del mundo. 98% de su energía es renovable, lo que la convierte en una de las “más verdes” de la Tierra y una ubicación atractiva para proyectos mineros.

CHILE

■ Regulación:

En Chile no existe una regulación específica de las criptomonedas y, como en la mayoría de las otras partes del mundo, esta situación aún no está claramente definida. Por ahora, no son legales. Durante el Chile Day 2019 en Nueva York, el ministro de Hacienda, Felipe Larraín, afirmó que las autoridades financieras del país enviaron al Congreso un proyecto que busca regular las criptomonedas, pero hasta la fecha no ha habido más avances en este frente.

En 2018, los bancos en Chile cerraron cuentas de varios Exchanges alegando que no podían tener ninguna relación con el mercado de criptomonedas. Sin embargo, el sistema judicial dictaminó que la decisión violaba la libre competencia. Desde entonces, el caso permanece abierto, pero los Exchanges siguen operando.

■ Impuestos:

A pesar de esta falta de regulación, el gobierno clasifica las criptomonedas como activos digitales/virtuales a efectos fiscales. Los contribuyentes deben declarar las criptomonedas, y tributan de acuerdo con las normas generales del impuesto



sobre la renta. Sin embargo, esto no es aplicable a los impuestos sobre bienes y servicios una vez que se clasifican como un activo y no como una moneda legal o extranjera.

■ Adopción:

La plataforma de datos del mercado de criptomonedas CoinDance muestra que el mercado de criptomonedas de Chile ha comenzado a desarrollarse exponencialmente desde 2017 y, durante la pandemia de Covid-19, el volumen de

criptomonedas en pesos chilenos ha aumentado aún más. Bitcoin.com señala un estudio reciente de Statista en el que el 11 % de los encuestados en Chile admitió poseer y usar activos digitales, lo que coloca a Chile entre los 10 principales países de criptomonedas del mundo.

Los residentes chilenos parecen estar recurriendo a las criptomonedas para proteger sus ahorros contra la depreciación del peso chileno. La plataforma de datos del mercado de criptomonedas CoinDance

muestra que el volumen de LocalBitcoins en Chile alcanzó un nuevo récord de más de 388 millones de pesos chilenos en la semana que terminó el 8 de agosto.

Además, aunque las criptomonedas no están reguladas en Chile, hay tres cajeros automáticos de bitcoin operando en Santiago, que permiten a los usuarios retirar directamente pesos chilenos.

■ **Ecosistema:**

Ecosistema vibrante. Chile es una de las economías más abiertas de América Latina, y cada vez más personas y empresas se interesan por blockchain y las criptomonedas. Chile realizó el Blockchain Summit Latam en 2018, y una vez al año la ONG Bitcoin Chile organiza un evento llamado [CryptoNight](#), que reúne a los nombres más relevantes del ecosistema de Criptomonedas y Blockchain regional para debatir estos temas.

Además de las criptomonedas, las tecnologías de cadena de bloques también están en aumento.

[La Tesorería del Gobierno de Chile ha anunciado](#) una plataforma blockchain dedicada a procesar los impuestos de los ciudadanos, con el fin de hacer esta tarea más rápida y transparente. Además, el Coordinador Eléctrico Nacional ha anunciado que se utilizará blockchain para certificar las declaraciones de costos y el stock de combustible en todo el sistema eléctrico del país. Y la Pontificia Universidad Católica, una de las universidades más famosas y prestigiosas del país, está trabajando en un Diplomado en Blockchain para Ingenieros en Computación.

Chile ocupa [47 en el Índice Global de Adopción de Cripto 2021 de Chainalysis](#)

■ **Jugadores clave:**

Los intercambios locales incluyen Crypto Intercambio, Orionx y buda.com. Las criptoasociaciones locales están lideradas por ONG Bitcoin Chile y BLOQS4, responsables del proyecto relacionado con la [cadena de suministro del salmón chileno](#).



Los residentes chilenos parecen estar recurriendo a las criptomonedas para proteger sus ahorros contra la depreciación del peso chileno.

CUBA

■ Regulación:

En agosto de 2021, el Banco Central de Cuba emitió la [Resolución 215](#) para “autorizar el uso de ciertos activos virtuales en transacciones comerciales, y otorgar licencia a proveedores de servicios de activos virtuales para operaciones relacionadas con actividades financieras, cambiarias y de cobro o pago.” Las criptomonedas ahora están oficialmente reconocidas y reguladas por el gobierno, lo que significa que sus ciudadanos son libres de usarlas, realizar transferencias de dinero e incluso recibir pagos por su trabajo en criptomonedas.

El país tomó tal medida para eludir las sanciones impuestas por el gobierno de los Estados Unidos bajo el expresidente Donald Trump, que comenzaron a dificultar que la nación insular reciba los dólares estadounidenses que necesita para el comercio internacional. Las regulaciones más estrictas de los EE. UU. sobre las transferencias de dinero entre Cuba y los Estados Unidos incluyeron el cierre de las más de 400 oficinas de Western Union en el país.

Debido a estas sanciones estadounidenses, los cubanos comunes se vieron aislados del sistema



Foto: dorothea-oldani/Unsplash

financiero global, por lo que para participar en el comercio en línea, particularmente con otro país, las criptomonedas se convirtieron en una gran alternativa. Por lo tanto, Cuba ahora tiene como objetivo utilizar las criptomonedas para las remesas y el comercio internacional, ya que hacen que las transacciones a larga distancia sean rápidas y asequibles.

■ Ecosistema:

Incluso antes de la Resolución 215, las criptomonedas ya se usaban ampliamente en Cuba, a menudo a través de tarjetas de regalo para compras en línea,

lo que indica que la adopción de criptomonedas en Cuba ha sido un fenómeno de abajo hacia arriba.

[Los datos de Bitrefill](#) para junio de 2021 muestran que cuatro veces más personas compran productos digitales cubanos (como recargas de teléfonos Cubacel) utilizando criptomonedas que compran productos similares de EE. UU., sobre una base ajustada a la población. Desde comprar medios de transporte y electrónicos, hasta pagar la cuenta de un bar y suscribirse a plataformas de streaming, el [poder adquisitivo de las criptomonedas en Cuba](#) crece constantemente.

Erich García Cruz, uno de los principales criptoinfluencers cubanos, quien lidera los proyectos BitRemesas y QvaPay, estima que existe una gran criptocomunidad, de [aproximadamente 200.000 personas en Cuba](#). Durante la crisis del COVID-19, Cruz y otros empresarios iniciaron una [campaña para recibir donaciones](#) para apoyar el tratamiento de salud de los ciudadanos de Matanzas, la provincia más afectada, y el número de remesas a través de criptomonedas fue superior a las donaciones internas fiduciarias. La consultora con sede en Miami, The Havana Consulting Group, estimó que unos [2.300 millones de dólares \(1.900 millones de euros\)](#) llegaron a Cuba en remesas en 2020.

Las criptomonedas recibidas en Cuba a menudo se intercambian por fiat y luego se usan en las tiendas MLC, siglas en español de moneda libremente convertible, donde los productos solo se pueden comprar con moneda extranjera. En 2020, el número de tiendas MLC se multiplicaron en el país y concentraron la mayoría de alimentos y productos de primera necesidad. Como la mayoría de los cubanos no perciben sus salarios en dólares ni en euros, no pudieron acceder a las tiendas del MLC, lo que provocó malestar y [disturbios](#). Dado [que “es bastante trivial vender Bitcoin por MLC en mercados de igual a igual en Cuba”](#), las criptomonedas hicieron que las tiendas de MLC fueran más accesibles.

El acceso y uso de las criptomonedas ha generado redes y espacios de aprendizaje colaborativo, que han permitido trascender el uso como inversión pasiva y avanzar hacia la diversificación de fuentes de ingresos. Además, Cuba se ha convertido en un punto de acceso creciente para el cryptoarte con varios proyectos en la comunidad NFT. Lanzado en diciembre, CryptoCuban Social Club es un proyecto creado por el reconocido fotógrafo cubano Gabriel Bianchin, donde ha comisariado fotografías de retratos digitales de 1.492 cubanos. Los compradores de NFT tendrán acceso a una comunidad y cada fotografiado recibirá capacitación y una billetera criptográfica con una participación del 20% de las ventas del proyecto, accediendo al “criptomundo”. El mercado de NFT también inspiró la creación de ETH Cuba, una comunidad de más de 100 en Telegram destinada a brindar información sobre el sector del cryptoarte, la criptomoneda Ethereum (ETH) y todo el entramado digital que la acompaña.

El ecosistema criptográfico en Cuba está creciendo rápidamente con amplios casos de uso y resultados políticos. Las problemáticas regulaciones monetarias en el país brindan un escenario conveniente para el comercio y la experimentación con criptomonedas. A partir de 2019, seis millones de cubanos tenían una suscripción celular móvil. Ese es el piso de la cantidad de personas que podrían utilizar y beneficiarse de las monedas digitales.



Sin embargo, el Índice Global de Adopción de Criptomonedas de 2021 mostró a Cuba en una posición de clasificación baja como el país 135 y un mercado de criptomonedas de más de mil millones de dólares.

■ Jugadores clave:

Fusyona, Qbita.org, BitRemesas.com, Fonmoney, QvaPay, CryptoCuban Social Club, ETH Cuba.

REPÚBLICA DOMINICANA

■ Regulación:

A fines de septiembre de 2021, el Banco Central dominicano emitió un [comunicado sobre criptomonedas y monedas virtuales](#) enfatizando que los criptoactivos no cuentan con el respaldo “ni la autorización de la Junta Monetaria para su emisión y uso como medio de pago para realizar transacciones de cualquier tipo; en el sentido de que no tienen curso legal ni fuerza liberadora de obligaciones públicas o privadas en todo el territorio nacional”.

Con el fin de consagrar el peso dominicano como unidad monetaria nacional y advertir a la población, el comunicado también repitió el texto comunicado de 2017, que indicaba que “los sujetos obligados del sistema financiero nacional no están autorizados a utilizarlos ni realizar operaciones con ellos (criptoactivos) dentro del Sistema de Pagos de República Dominicana [...] y si se involucra directa o indirectamente en la comercialización o uso de cualquier naturaleza de estos activos virtuales, podrá ser sancionado conforme a lo dispuesto en la Ley Monetaria y Financiera, en términos de participación en operaciones prohibidas. Cualquier persona que adquiera este tipo de activos virtuales, ya sea a modo de inversión o con el interés de utilizarlos como



medio de pago, así como cualquiera que los acepte como forma de pago en transacciones comerciales, lo hará bajo su propio riesgo.”

■ Ecosistema:

La República Dominicana es la economía libre más grande del Caribe. Según [el informe de Deel](#) sobre tecnología y tendencias de contratación remota, el país tuvo el mayor crecimiento en la contratación de trabajadores independientes en 2021 (245 %), con un aumento del 128 % en los salarios de los empleados.

El informe también destacó que las personas en América Latina están tomando cada vez más parte de sus cheques de pago en criptomonedas, siendo el 52% de los retiros de esta región. Aunque la República Dominicana no se encontraba entre los 3 principales países con retiros de cheques de pago criptográficos, indica un mercado potencial.

A pesar de la zona gris regulatoria, donde las criptomonedas no están respaldadas por el gobierno pero los ciudadanos aún pueden usarlas bajo su

propio riesgo, el mercado de las criptomonedas crece con fuerza en el país y sus defensores abogan por regulaciones y estándares que permitan su uso en tiendas y comercios digitales. De acuerdo con [Coin ATM Radar](#) y [Coinmap](#), hay 13 cajeros automáticos de bitcoin y 7 negocios que aceptan criptomonedas en el territorio dominicano; la mayoría de ellos se concentran en puntos turísticos.

Giuliano Simó, CEO de BitcoinRD, [compartió](#) que la empresa cuenta con 10 cajeros automáticos para comprar y vender Bitcoin en todo el país y más de 50 mil personas utilizan sus servicios. Jairo González, director general del grupo financiero Harvest Trading Cap, ingresó rápidamente al mercado de valores y se convirtió en el [primer dominicano en crear una criptomoneda](#). Harvest Coin es la criptomoneda oficial de Harvest Trading Cap y se utilizará para respaldar los servicios de la empresa. Cuenta con +400 miembros en su [comunidad de Telegram](#). Además, González afirma que 8 de cada 10 jóvenes dominicanos están interesados en invertir en criptomonedas pero la población carece de información al respecto por lo que uno de los proyectos de Harvest es una Academia destinada a brindar educación financiera sobre criptomonedas.

Incluso si la República Dominicana no se considera uno de los mejores países en la adopción de blockchain, muestra un gran potencial para el crecimiento tecnológico y la operación de criptomonedas. Una variedad de sectores, desde la energía hasta los sistemas impositivos, podrían [beneficiarse de las ventajas de blockchain](#). Tomando como ejemplo la [economía de remesas](#) que movió \$8 mil millones a República Dominicana en 2020, podemos señalar algunos emprendimientos innovadores que intentan optimizar dichos procesos de pago. Como el [exitoso piloto](#) de LACChain Blockchain Network concluido en 2021 por el Banco Interamericano de Desarrollo y Citi Innovation Labs, en el que se realizó un pago transfronterizo desde Washington DC a un destinatario en República Dominicana.

Además, el país obtuvo la posición 51 en el [Global Crypto Adoption Index de 2021](#), con un mercado de criptomonedas de \$9 mil millones y casi \$100 millones de valor recibido por las plataformas P2P. Y según [Coin Dance](#) durante los últimos 6 meses, el volumen semanal de Localbitcoins osciló entre 5 y 10 millones de pesos dominicanos.

■ **Jugadores clave:**

BitcoinRD, BitRD, Harvest Trading Cap, LACChain



Incluso si la República Dominicana no se considera uno de los mejores países en la adopción de blockchain, muestra un gran potencial para el crecimiento tecnológico y la operación de criptomonedas

ECUADOR

■ Regulación:

Hasta la fecha, el gobierno sigue prohibiendo los criptoactivos como medio de pago, como se recuerda por último en las declaraciones de 2018 sobre [criptomonedas](#) y [Bitcoin](#).

El Banco Central del Ecuador está preparando regulaciones relacionadas con las criptomonedas para el 2022, así lo anunció Guillermo Avellán, gerente del Banco Central en [una entrevista](#) el 31 de enero.

El mensaje clave es que no es su intención convertir las criptomonedas en moneda de curso legal, como sucedió en El Salvador. Desde hace 22 años el dólar es la única moneda de curso legal en el país y para Avellán la dolarización ha sido exitosa, en cuanto a las criptomonedas manifestó que “dada su alta volatilidad es muy difícil considerarlas como moneda de curso legal”.

Avellan reconoció su importancia como activo de inversión e indicó que la normativa estará encaminada a esclarecer el uso de las criptomonedas en Ecuador y prevenir posibles usos ilícitos de los criptoactivos, como el lavado de dinero. En cuanto al Dinero Electrónico, el sistema de pago



móvil desarrollado por el Banco Central para permitir las transferencias en USD y aumentar la inclusión financiera, el programa se suspendió en 2018 debido a [varias razones](#), incluida la oposición de los bancos comerciales, la baja adopción y las críticas públicas.

■ Ecosistema:

A pesar de las advertencias gubernamentales y la prohibición del uso de criptomonedas, su mercado es importante, especialmente como opción de inversión. Según la base de datos de Kruger Corporation,

[Ecuador mueve bitcoins por el equivalente a unos 400 millones de dólares al año](#). Ernesto Kruger, director general y socio fundador de la empresa tecnológica ecuatoriana también declara que algunos comercios aceptan bitcoin como medio de pago.

Siguiendo el ejemplo de Bitcoin Beach, en El Salvador, una [comunidad de 40 familias en una zona rural de Ecuador adoptó bitcoin](#) como su moneda local. Su fondo de ahorro ahora está en BTC y ya comenzó un programa de turismo con bitcoin.

Y el auge mundial de NFT condujo a la primera [exhibición física de NFT](#) en América Latina organizada en la Universidad Internacional del Ecuador (UIDE) en Quito. La galería estuvo abierta del 24 de noviembre al 23 de diciembre y exhibió alrededor de 40 obras de cuatro artistas ecuatorianos y 15 extranjeros, artes valoradas en \$160 millones en total. En la inauguración, el rector Nicolás Fernández anunció que la UIDE será la primera universidad de América Latina en aceptar la criptomoneda Cardano para el pago de matrículas y donaciones.

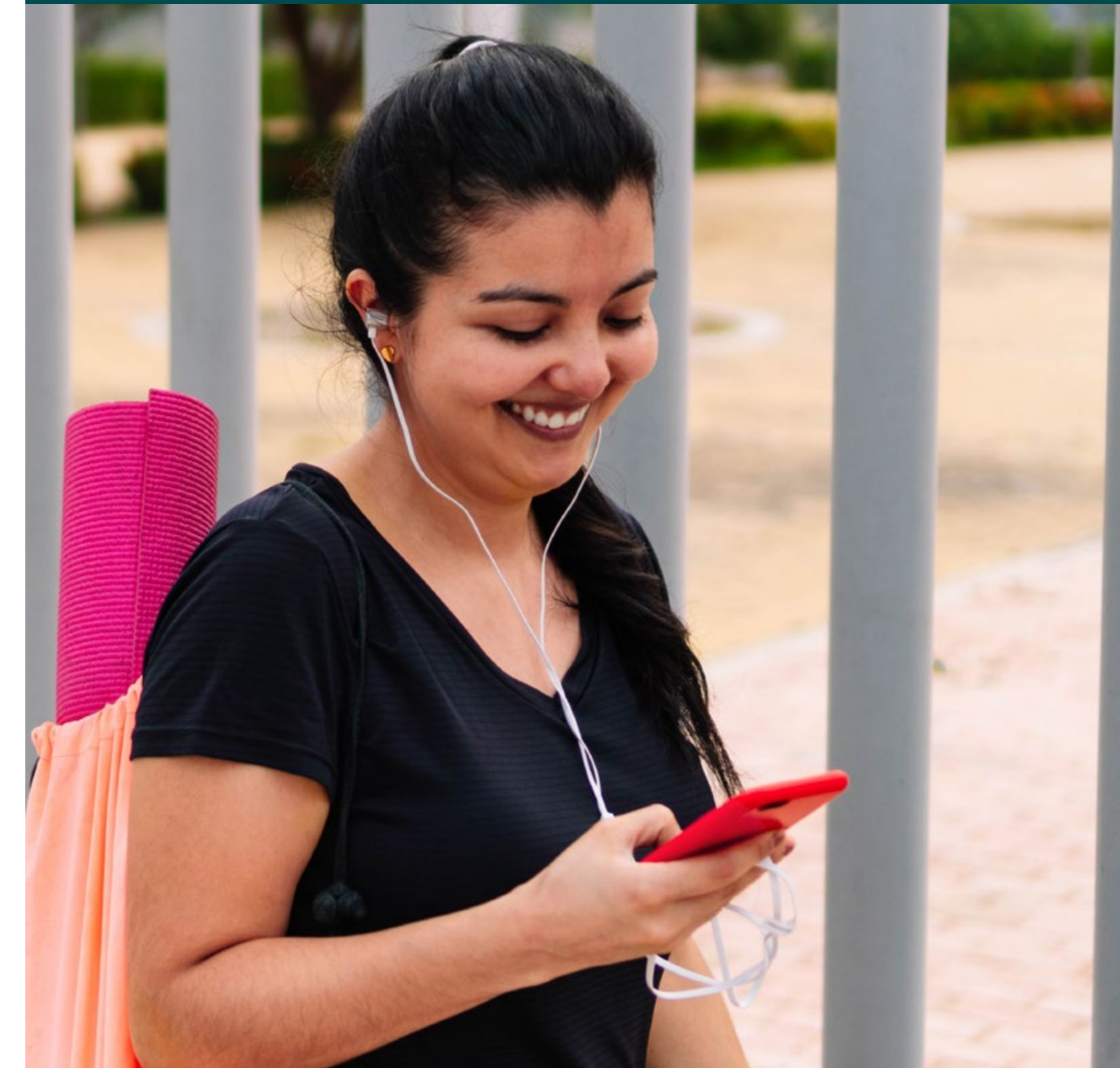
Además, la tecnología blockchain está siendo aplicada por varios proyectos y empresas ecuatorianas. Ha ayudado a [aumentar las exportaciones](#) de camarones en un 25,5%; ahora se puede utilizar legalmente para [fines de mantenimiento de registros corporativos](#); permitió la creación de un [token que busca la democratización de la riqueza](#) a través del financiamiento de proyectos comunitarios; se utilizó en un piloto destinado a entregar [cupones criptográficos a mujeres en riesgo de violencia de género](#) que

necesitan servicios de salud; y se empleó para [tokenizar las acciones de una empresa](#).

La inclusión financiera es un tema declarado de Ecuador como lo describe Guillermo Avellán, gerente del Banco Central “El 50% de la población no tiene acceso a una cuenta en una institución financiera”. Sin embargo, 8 de cada 10 personas tienen un teléfono inteligente, lo que indica el escenario potencial para el auge de las fintech y las criptomonedas. [Las fintechs gestionaron más de \\$5 millones de dólares](#) y treinta mil transacciones en 2019, y según el [Global Crypto Adoption Index 2021](#), el valor total recibido por el mercado de criptomonedas en Ecuador fue de aproximadamente \$8 mil millones, y cerca de \$100 millones fueron recibidos por las plataformas P2P. En el ranking, fue el sexto país de América Latina con la mayor adopción de criptomonedas y obtuvo una clasificación general de índice de 35.

■ **Jugadores clave:**

[Cripto Asesores](#), [Libertex](#), Kruger Corporation



8 de cada 10 personas tienen un teléfono inteligente, lo que indica el escenario potencial para el auge de las fintech y las criptomonedas

EL SALVADOR

■ Regulación:

Durante el último año, El Salvador se convirtió en el ecosistema blockchain más amigable de América Latina. El gobierno aprobó una [Ley Bitcoin](#), convirtiéndose en el primer país del mundo en adoptar oficialmente el Estándar Bitcoin. La legislación entró en vigor el 7 de septiembre de 2021, declarando Bitcoin moneda de curso legal. Cualquier individuo u organización podrá realizar transacciones en Bitcoin o dólares estadounidenses, aunque aceptar Bitcoin será opcional para todos. Bitcoin se acepta como medio para pagar impuestos, mientras que los salarios y pensiones se seguirán pagando en dólares estadounidenses. No se aplican ganancias de capital a Bitcoin, debido a su estatus de moneda de curso legal.

Todavía hay [52 reformas de Bitcoin “en el horno”](#), y podemos esperar que el país siga liderando el ecosistema latinoamericano en términos regulatorios.

■ Ecosistema:

La adopción cambió radicalmente a raíz de la [Ley Bitcoin](#). El gobierno de El Salvador lanzó su propia [billetera digital, llamada Chivo](#), que es un término del argot que significa “genial”. [A 3 semanas de su](#)

[lanzamiento, la billetera Chivo llegó a 2.1 millones de usuarios](#), alrededor del 30% de la población de El Salvador y más que cualquier banco que opera en el país.

Lanzar un producto como este en todo un país es todo un desafío. Se informaron muchos problemas, como [falta de fondos, transferencias fallidas, cuentas bloqueadas y robo de identidad](#). La ONG [Cristosal Derechos Humanos](#) recibió alrededor de 1.200 denuncias, la mayoría de ellas relacionadas con el uso de credenciales de usuarios por parte de otra persona sin su consentimiento para crear o utilizar cuentas de Chivo. Para resolver estos problemas, se contrató al desarrollador de software AlphaPoint [para trabajar en Chivo](#) y mejorarlo.

Incorporar a toda una nación tiene desafíos técnicos, culturales, educativos e incluso de política exterior. El FMI [instó a El Salvador a dejar Bitcoin como moneda de curso legal y regular mejor la billetera digital](#), pero el presidente Nayib Bukulele respondió en [twitter con un divertido meme de Los Simpson](#), burlándose de las recomendaciones.

Fitch rebajó la calificación crediticia de El Salvador [a basura \(CCC\)](#), mencionando que “la adopción de

Bitcoin como moneda de curso legal ha agregado incertidumbre sobre el potencial de un programa del FMI que desbloquearía el financiamiento para 2022-2023”.

También mencionan que El Salvador agregó Bitcoin a sus reservas de divisas [\(alrededor de 1.801 BTC\)](#) y la incertidumbre en torno a la [“capacidad de emitir bonos respaldados por Bitcoin a través de nuevos canales de distribución”](#).

[Bonos respaldados por Bitcoin](#) son una innovación en el sector público, en el que El Sal está a la vanguardia. Inspirado en [la Microestrategia de Michael Saylor](#), los llamados “Volcano Bonds” están previstos para ser emitidos este año, con [una tasa de cupón de refuerzo BTC de 6,5% y 10 años de duración](#). Se utilizarán \$500 millones para comprar BTC y \$500 millones se invertirán en la [minería de Bitcoin](#).

El éxito de este bono está ligado al desempeño del precio de Bitcoin durante la próxima década. [Los compromisos informales hacia Volcano Bonds han superado los \\$500 millones](#). [El lanzamiento podría ocurrir entre el 15 y el 20](#), pero aún no se sabe una fecha precisa. El tiempo se convirtió en un aspecto

clave para el lanzamiento, debido a la incertidumbre añadida al mercado de criptomonedas después de la invasión rusa de Ucrania.

Si los Volcano Bonds tienen éxito, pueden preparar el escenario para que otros países con un perfil similar al de El Salvador recauden dinero de una manera diferente. Es una combinación de iniciativas que van desde la construcción de un marco regulatorio amigable para las criptomonedas, el acceso a los mercados de capitales y el desarrollo de una política pública para incentivar el desarrollo web3 (cómo invertir en Bitcoin e incentivar la minería de Bitcoin con fuentes de energía limpia).

Muchas empresas están invirtiendo en El Salvador producto de regulaciones amistosas: [Huelga comenzó a operar en el país](#), la plataforma de comercio de criptomonedas [Paxful](#) abrió “La Casa del Bitcoin”, un centro educativo de bitcoin en El Salvador para permitir oportunidades de aprendizaje gratuito relacionadas con BTC e impulsar la adopción.

[Bitso](#) y [BitGo](#) están ayudando con [Chivo Wallet](#), mientras que [Algorand](#) y [Koibanx](#) están desarrollando la [infraestructura de cadena de bloques del gobierno](#).

El turismo es un rubro que viene experimentando un crecimiento luego de la ley Bitcoin. [El país está experimentando un aumento del 30 % en el turismo](#)

desde que adoptó oficialmente Bitcoin como moneda de curso legal. Las criptoconferencias están eligiendo a El Salvador como destino: [Labitconf](#) ocurrió allí el año pasado y el [World Blockchain Festival](#) se realizará en abril.

El gobierno local está creando un ecosistema amigable para que las empresas mineras y criptográficas de Bitcoin vengan al país y desarrollen un centro de innovación de blockchain. También se está elaborando un programa para [atraer a cryptoempresarios](#), y con una inversión de \$100,000, uno podría convertirse en residente permanente de un país, sin pagar ganancias de capital.

El presidente Nayib Bukulele, quien está conduciendo la crypto revolución en El Salvador, tiene [el 85% de aprobación pública](#). Estos desarrollos son muy prometedores y se debe prestar mucha atención a lo que está sucediendo en El Salvador, ya que está [repercutiendo en otros países de América Latina, como Brasil, Paraguay, Panamá e incluso Cuba](#).

El Salvador ocupa el puesto 100 en el [Índice Global de Adopción de Crypto 2021](#).

■ Jugadores clave:

Gobierno de El Salvador, Chivo Wallet, Bitcoin Beach, Strike, Blockstream, AlphaPoint, Paxful, Algorand, Bisto, BitGo, Koibanx



“Las criptomonedas ayudarán a largo plazo; la posibilidad de no depender de los bancos para realizar transacciones o ahorrar dinero es grande. Para un país pequeño con una economía pequeña como El Salvador, las entidades financieras pueden ofrecer servicios o tarifas más competitivas para destacar. Además, tener una moneda descentralizada como Bitcoin podría dar más poder a los empresarios y negocios locales para crecer sin mucha molestia. Aún así, todo dependerá del nivel de conocimiento/educación que tenga la gente sobre las criptomonedas y las finanzas, pero es interesante a qué nivel podemos crecer como país en el futuro”.

Diego Cerritos, especialista en marketing de 25 años de San Salvador, entrevista para [Dailycoin.com](#)

GUATEMALA

■ Regulación:

No existen [leyes ni lineamientos regulatorios para el caso de las criptomonedas en Guatemala](#). En un [foro virtual](#) realizado el 8 de julio de 2021, Erick Vargas, Superintendente de Bancos, recordó que las criptomonedas no son apoyadas por el Estado de Guatemala, ya que no son de curso legal en el país, ni son consideradas monedas.

Posteriormente, en septiembre de 2021, una semana después de que El Salvador implementara la Ley Bitcoin, el vicepresidente del Banco Central de Guatemala, José Alfredo Blanco, anunció durante un foro económico el [plan para lanzar una criptomoneda nacional](#) y emitir una moneda digital local que se llamaría iQuetzal. También agregó que el comité para trabajar en la moneda digital del banco central (CBDC) se formó solo seis meses antes del anuncio y podría llevar mucho tiempo completar la fase de investigación de un estudio de CBDC.

■ Adopción:

La mayoría de [los negocios que aceptan Bitcoin como método de pago están en la Ciudad de Guatemala](#), y en su mayoría son cadenas hoteleras. Antigua Guatemala también ofrece opciones



comerciales de Bitcoin, lo que abre perspectivas para la industria del turismo. Por ejemplo, el [primer cajero automático de bitcoin](#) en el país administrado por General Bytes se ubicó en un albergue en Antigua Guatemala.

Instituciones privadas, como la Universidad Francisco Marroquín, han ingresado al mercado de Bitcoin y han estado aceptando donaciones de Bitcoin desde

2013. De manera similar, según [Coinmap](#), hay 15 negocios registrados que aceptan criptomonedas como forma de pago.

Recientemente, en el altiplano occidental de Guatemala, el Dr. Patrick Melder fundó Lago Bitcoin (Bitcoin Lake), una iniciativa que pretende emular la experiencia de Bitcoin Beach de El Salvador. [Melder afirma que Bitcoin es la herramienta perfecta para](#)

aliviar la pobreza, crear energía verde, fomentar la educación financiera y brindar esperanza a las comunidades que rodean el lago Atitlán. El piloto de Bitcoin Lake es un centro educativo donde para iniciar la economía circular a los jóvenes se les puede pagar en sats (la unidad más pequeña de bitcoin) para realizar algunas tareas, como la limpieza del lago de Atitlán. También están considerando utilizar los desechos humanos como fuente de energía renovable para la minería de bitcoins.

■ **Ecosistema:**

Algunas instituciones guatemaltecas están invirtiendo en educación y tecnología blockchain. En 2021, la Asociación Centroamericana de Usuarios de Criptomonedas, junto con la casa de cambio guatemalteca COINCAEX, organizaron el Encuentro Virtual: “Bitcoin: el mayor evento de la historia”, donde reunió a expositores internacionales como Íñigo Molero (EthicHub) y Rodolfo Andrágnes (LaBitconf) para compartir

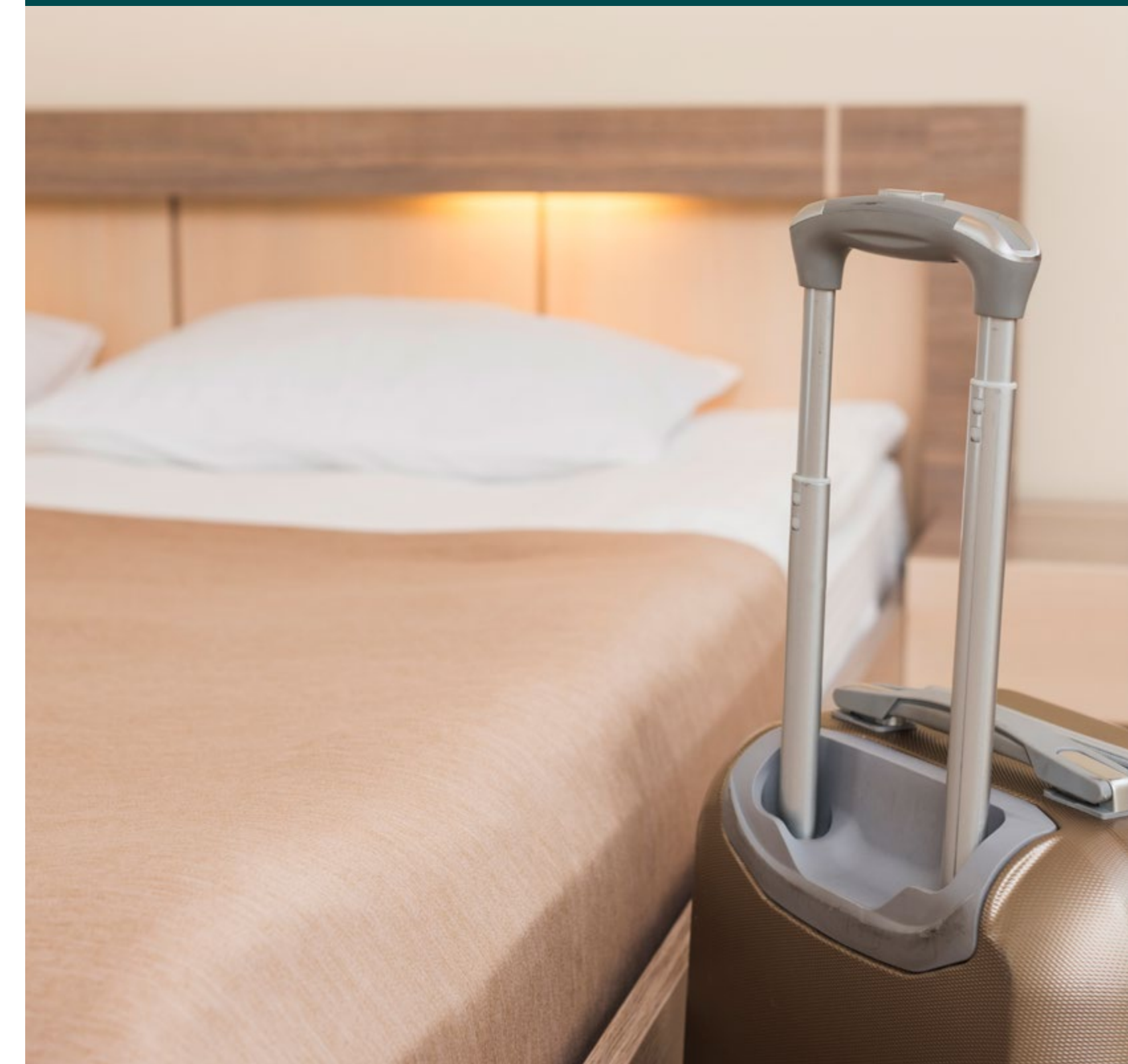
sobre el impacto de Bitcoin en el mundo y la región latinoamericana. Además, IBEX, otro intercambio guatemalteco, ha prometido ejecutar un nodo de Bitcoin y Lightning Network en el área.

Otro proyecto que se ejecuta en Guatemala es Novi, la billetera digital de Facebook lanzada en octubre de 2021, que se enfoca en las remesas entre EE. UU. y Guatemala. El piloto recibió críticas de los legisladores y ahora la billetera digital se está redirigiendo a NFT.

Con respecto al Índice Global de Adopción de Cripto 2021, Guatemala ocupó el puesto 83 dentro de todos los países analizados con más de \$10 millones en valor recibido por las plataformas P2P.

■ **Jugadores clave:**

Blockchain Developers Guatemala, EOS Meso, Asociación Centroamericana de Usuarios de Criptomonedas, Coincaex, IBEX



La mayoría de los negocios que aceptan Bitcoin como método de pago están en la Ciudad de Guatemala, y en su mayoría son cadenas hoteleras.

HAITÍ

■ Regulación:

Actualmente, no existen regulaciones o legislación específicas para criptomonedas en Haití. El último [anuncio lo hizo en 2018 el Banco de la República de Haití \(BRH\)](#) afirmando que las criptomonedas no son moneda de curso legal en el país. También reconoce la importancia de las innovaciones tecnológicas para el crecimiento económico e invita a los jugadores a ser cautelosos con los riesgos relacionados.

■ Ecosistema:

En 2019, el [BRH anunció su plan para crear una moneda digital del banco central \(CBDC\)](#), con el objetivo de mejorar el sistema de pagos nacionales y promover la inclusión financiera en Haití, ya que solo el 32% de los haitianos están bancarizados, pero el 64% tiene los teléfonos móviles y la economía de remesas absorbe el 30% del PIB del país. Se realizaron concursos públicos para elegir el nombre y el logotipo de la moneda, y [Bitkòb](#) fue el nombre ganador para el Goud digital.

Compitiendo con la CBDC y con el reclamo de combatir la corrupción, el político opositor haitiano Jean-Charles Moïse anunció en mayo de 2021 el lanzamiento de otra criptomoneda, [BitGoud](#). El

proyecto se llevó a cabo en conjunto con bancos comerciales de Venezuela, Panamá y China y está dirigido a empresarios de clase media.

Una tercera empresa de criptomonedas haitiana es [Konbitcoin](#). Fue creado por desarrolladores haitianos y lanzado oficialmente el 30 de noviembre de 2021, con el objetivo principal de promover, en Haití, la agricultura y la educación blockchain. Para ello, se cobra una tasa del 14% por cada transacción con el fin de subsidiar proyectos relacionados con la educación, la agricultura y la ganadería.

El devastador terremoto de magnitud 7,1 que asoló Haití en agosto de 2021 movilizó a la criptocomunidad y Binance organizó una campaña para recaudar donaciones en criptomoneda, para sumar los [\\$50.000 en Bitcoin \(BTC\) donados por Binance Charity](#). Blockchain también apoya la ayuda humanitaria a través de la [asociación de la ONG Hope for Haiti, Celo y Emerging Impact](#), en la que utilizan la moneda estable cUSD para brindar asistencia en efectivo a 150 madres en su programa de nutrición comunitaria.

Según [informe de Triple A](#) sobre criptoadopción, en Haití hay 107.752 criptodueños, el 0,94% de la población. Lo que convierte a Haití en uno [de los países con más usuarios del Caribe](#). En cuanto al



[Índice Global de Adopción de Cripto 2021](#), recibió alrededor de \$500 millones el año pasado en el mercado de cripto y fue el país número 120 en el índice de adopción.

■ Jugadores clave:

Plastic Bank, AgriLedger, Haiti Blockchain Alliance, Criptomoneda para Haití, Celo

HONDURAS

■ Regulación:

Honduras, como muchos otros países centroamericanos, no tiene una legislación o regulación específica con respecto a las criptomonedas. [Un documento normativo](#) emitido en marzo de 2021 por el Banco Central aclara que según la Ley del Mercado de Valores algunos tokens y criptomonedas podrían ser considerados un valor bajo la ley hondureña, dependiendo de las características del token en particular. Aún así, el último comunicado del Banco Central deslinda a la institución de toda responsabilidad por cuestiones basadas en criptomonedas, ya que no las regula.

Más recientemente, el presidente del banco central de Honduras, [Wilfredo Cerrato](#), anunció que la [institución también estudia la posibilidad de emitir una CDBC](#). Dos meses antes, el presidente ejecutivo del Banco Centroamericano de Integración Económica declaró su disponibilidad para [brindar asistencia técnica en el uso de criptomonedas al Gobierno de Honduras](#).

■ Ecosistema:

El [primer cajero automático](#) abrió en Honduras en agosto de 2021, ya que los proponentes esperaban

impulsar la demanda después de que el vecino El Salvador se convirtiera en el primer gobierno en reconocer bitcoin como moneda de curso legal. El [segundo cajero automático se instaló en diciembre de 2021](#) y un tercero está en camino. El hecho de que los hondureños que viven en el extranjero [enviaron \\$5.700 millones en remesas en 2020](#), lo que representa más del 20 % del PIB del país, y que muchos desarrolladores de software en Honduras ya reciben pagos en criptomonedas también apoyó la iniciativa. Juan Mayén, el empresario detrás de La Bitconera, los primeros cajeros automáticos criptográficos hondureños, también es el fundador de [BUIDL Honduras](#), una [comunidad enfocada en criptografía compuesta por cientos de hondureños en Discord](#).

Desde diferentes perspectivas, la tecnología blockchain se está utilizando para apoyar el desarrollo agrícola en Honduras. El gigante tecnológico International Business Machines (IBM) unió esfuerzos con Heifer International y proporcionó acceso a la [red privada blockchain Food Trust](#) para conectar a los productores de café y cacao con los compradores y permitir que se verifique la información sobre sus cadenas de suministro. Otro proyecto que apoya a los agricultores hondureños es la [plataforma de financiación P2P EthicHub](#), que permite el crowdfunding a pequeños productores a través de la stablecoin xDai.



Ubicada en la isla de Roatán, Próspera es la Zona de Empleo y Desarrollo Económico (ZEDE) de Honduras especializada en tecnología, emprendimiento y servicios empresariales. La autoridad corporativa de Próspera anunció en abril de 2021 que [la zona económica especial firmó una resolución que aprueba la criptomoneda como medio de pago](#). La plataforma de gobernanza y el desarrollador de la ciudad chárter también permiten a los inversionistas adquirir [una propiedad fraccionada de bienes raíces en Próspera con un token de seguridad](#).

[Informe de Triple A](#) afirma que hay 101.815 propietarios de criptomonedas en Honduras, el 1,03% de la población. El [Índice Global de Adopción de Cripto 2021](#) marca a Honduras como el país número 58 en el índice de adopción de cripto. Y 11 negocios están registrados en [Coinmap](#).

■ Jugadores clave:

GrainChain, TetraTech, Blockchain en Honduras, BUIDL Honduras, Próspera

MÉXICO

■ Regulación:

La “Ley Fintech” de México tiene como objetivo proporcionar pautas para los pagos electrónicos, el crowdfunding y los activos digitales en el país. Las criptomonedas se reconocen como activos digitales y, por lo tanto, como un medio legítimo de pago y transacciones. Existe una caja de arena regulatoria para proyectos innovadores.

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público de México emitió un comunicado en el que establece [la prohibición del uso de criptomonedas en el sistema financiero del país](#). Dijo que las criptomonedas no son activos de curso legal y no se tratan como monedas dentro del marco regulatorio actual del país. No se espera que esas prohibiciones se levanten en el corto plazo. Además, el documento señala que las instituciones financieras en México no están autorizadas a operar con activos virtuales “para mantener una sana distancia entre ellas y el sistema financiero”. Las Instituciones Financieras que realicen u ofrezcan operaciones con activos virtuales sin autorización estarán infringiendo las normas y estarán sujetas a las sanciones aplicables.

La declaración se produjo después de que [el multimillonario mexicano y Bitcoin Bull Ricardo Salinas](#) declarara que [está trabajando para que una de sus empresas, Banco Azteca, sea el primer banco en aceptar Bitcoin en México](#).

Hay cripto entusiastas en el Congreso mexicano: el Senador Kempis Martínez dijo que [“adoptar Bitcoin como Moneda Legal es una oportunidad de crecimiento nacional”](#), luego de visitar El Salvador.

Los legisladores mexicanos y las autoridades fiscales se han mantenido en silencio sobre el tratamiento fiscal de las criptomonedas. No existe una norma fiscal en México que haga referencia a criptomonedas de ningún tipo.

Existen interpretaciones que aplican disposiciones fiscales generales, y hacen aplicables tasas de tributación sobre el [la renta, del 30 al 35%, 16% de IVA en toda transferencia dentro del territorio mexicano \(pero 0% si el comprador es fuera de México\) y 10% de ganancias de capital](#)

■ Ecosistema:

México tiene una industria fintech en auge y su propia Asociación Blockchain, fundada en 2018. Las iniciativas gubernamentales como Blockchain HACKMX utilizan tecnologías descentralizadas para mejorar la transparencia y la confianza en



el gobierno federal. En el sector privado, las principales industrias nacionales, desde los seguros hasta la banca, están explorando formas de [abordar las ineficiencias utilizando soluciones de cadena de bloques](#).

[Bitso se convirtió en el primer unicornio criptográfico de América Latina y colocó la](#) valuación de la empresa en U \$2,200 millones en mayo de 2021. La [bolsa](#) usó los fondos para expandir su presencia en Argentina, Colombia, Brasil y El Salvador. El programa de Number ha estado funcionando: [actualmente tienen 4](#)

[millones de usuarios](#) y están trabajando para crear funciones innovadoras para la comunidad mexicana.

Desde permitir la [primera transferencia con fondos criptográficos de una jugadora de fútbol](#) hasta [incorporar la moneda estable Circle para pagos transfronterizos](#), Bitso está a la vanguardia de la criptoinnovación en México.

Las remesas se encuentran entre los principales casos de uso de las criptomonedas en México. [Solo Bitso actualmente procesa más de U\\$ 1 mil millones en remesas](#), alrededor del 2.5% de todas las remesas que ingresan a México.

Por el lado corporativo, un socio de PWC mencionó en entrevista con El Economista que muchas empresas mexicanas están [buscando convertir parte de su balance a Bitcoin](#), siguiendo el ejemplo de empresas norteamericanas como Microstrategy, Tesla y Square.

La empresa [mexicana delt.ai](#) anunció que [recaudó U\\$25 millones en deuda a través de TrueFi](#), una plataforma de préstamos DeFi diseñada por

TrustToken. Todo el financiamiento fue a través de criptomonedas.

Ricardo Salinas Pliego, el segundo hombre más rico de México, reveló en una entrevista en diciembre de 2020 que compró Bitcoin por primera vez en 2013 y que fue la mejor inversión que jamás haya hecho. Agregó que alrededor del 10% de su cartera líquida se mantiene en Bitcoin.

[Según la Encuesta Global de Consumidores publicada por Statista en febrero de 2021](#), el 9.7% de los encuestados en México admitió poseer o usar activos digitales.

[México ocupa el puesto 44 en el mundo en el Índice Global de Adopción de Cripto 2021](#)

■ Jugadores clave:

Los intercambios Volabit y [Bitso](#), con este último con 4 millones de usuarios. Delt.ai, Banco Azteca, las firmas de inversión Exponent Capital, Lvna Capital y GBM, ConsenSys Academy y BIVA, la segunda bolsa de valores de México, todos socios fundadores de la [Asociación Mexicana de Blockchain](#).

Foto: alesia-kozlik/Pexels



Ricardo Salinas Pliego, el segundo hombre más rico de México, reveló en una entrevista en diciembre de 2020 que compró Bitcoin por primera vez en 2013 y que fue la mejor inversión que jamás haya hech

NICARAGUA

■ Regulación:

La [Asamblea Nacional de Nicaragua aprobó en mayo de 2021](#) algunas reformas y adiciones a la [Ley n°, 977/2018](#) (Ley contra el Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva) en cuyo artículo 32 dispone el “Reglamento de servicios de remesas y de compra y venta y/o cambio de divisas” e incluye [directivas sobre fintechs, criptomonedas y cualquier otra moneda virtual](#).

■ Ecosistema:

Para que aumente la adopción de blockchain y criptomonedas en Nicaragua, primero se deben abordar los problemas de inclusión financiera. Según una [Encuesta de Inclusión Financiera](#) realizada por el Banco Central de Nicaragua (BCN), solo el 12,4% de la población adulta del país tenía una cuenta bancaria. Cuando el número promedio para otros países de América Latina fue del 51%. Además, solo el 1,40% de las personas en áreas urbanas y el 0,40% de las personas en regiones rurales usaban dispositivos móviles para realizar transacciones financieras.

Si bien esos números pueden haber aumentado, demuestra los obstáculos del país con respecto

a sus vecinos. En cuanto a su potencialidad, Nicaragua enfrenta una tendencia creciente con respecto a la [economía de remesas](#), en la cual se recibieron \$2,146.9 millones en remesas, registrando un crecimiento del 16% al flujo recibido en 2020 (US \$1,851.4 millones). El país también enfrenta sanciones políticas por su gobernación dictatorial, que pone en peligro [la capacidad de recibir salarios del exterior de los nicaragüenses](#), quienes ya sufren los altos impuestos de los bancos tradicionales. El aislamiento financiero y la falta de alternativas de remesas pueden hacer que la adopción de las criptomonedas sea muy atractiva.

El interés por el tema de las criptomonedas se puede ver en el grupo público de Facebook [Criptomonedas Nicaragua](#), que cuenta con 17.900 miembros. Asimismo, la Red Universitaria Nicaragüense de Banda Ancha (RedRUNBA) forma parte de la [Cooperación Latinoamericana de Redes Avanzadas \(RedCLARA\)](#), que han establecido un convenio para el desarrollo de un ecosistema blockchain en América Latina, permitiendo que blockchain beneficie al sector académico y científico. comunidad del país.

Hay 13 negocios que aceptan criptomonedas en Nicaragua según [Coinmap](#). En cuanto al [informe de Triple A](#), muestra que el 1,11% (73.594) de la población de Nicaragua son propietarios de criptomonedas.



El mercado de criptomonedas recibió más de \$500 millones en 2021, como lo muestra El [Índice Criptomonedas](#), y Nicaragua fue el país número 110 en el índice general de adopción de criptomonedas.

■ Jugadores clave:

Criptomonedas Nicaragua, Binance, Kraken, CEX.io

PANAMÁ

■ Regulación:

En Panamá, actualmente no existe una guía sobre qué criptoactividad es legal y cuál no, lo que resulta en un “área gris”.

Sin embargo, el congresista panameño pro-cripto Gabriel Silva propuso un proyecto de ley para regular los activos digitales. El proyecto de ley reconoce a Bitcoin como una nueva alternativa para el pago global y las empresas lo aceptarían a su propia discreción. Contaron con la participación de la criptocomunidad panameña y consideraron lineamientos de organismos internacionales, como el Financial Action Task Force.

El proyecto de ley sujeta las criptomonedas al régimen de ganancias de capital y también regulará las DAO en el país. Esto también permitiría que el país centroamericano fortalezca su floreciente espacio criptográfico y al mismo tiempo dé la bienvenida a numerosas empresas criptográficas a su territorio con la esperanza de hacer de Panamá una jurisdicción de elección para muchas organizaciones dispuestas a emitir tokens.



■ Ecosistema:

Panamá se encuentra entre los países de América Latina con la mayor cantidad de cajeros automáticos de criptomonedas, alrededor de 15 en total. Según CoinMap, aproximadamente 33 establecimientos en el país aceptan criptomonedas como medio de pago.

Un grupo de proyectos de blockchain están en desarrollo, pero falta una fuerza laboral especializada en blockchain en Panamá. El gobierno quiere promover la tecnología y está respaldando un proyecto de blockchain para los trámites administrativos. En este proyecto, las industrias

manufactureras y agroindustriales deberán inscribirse en el Registro Nacional de Industrias (RIN).

Según Rodrigo Icaza, de la Cámara de Comercio Digital y Blockchain de Panamá, vale la pena considerar a Panamá como un territorio virgen para la criptoindustria, actualmente dando pasos firmes hacia la transformación digital.

Panamá ocupa el puesto 84 en el Índice Global de Adopción de Cripto.

■ Jugadores clave:

PTY Bitcoin Academy, Panamá Crypto, Eth Panamá

PARAGUAY

■ Regulación:

Como ocurre con la mayoría de los países, no existe una supervisión regulatoria de las criptomonedas en Paraguay. Sin embargo, hay un proyecto de ley aprobado en el Senado, y ahora será considerado por su cámara de diputados. Podemos esperar que estas regulaciones se aprueben este año (2022).

Si bien Carlos Reajala redactó un proyecto de ley en el que Paraguay haría de Bitcoin moneda de curso legal, el espíritu de la legislación actual es regular la industria, definir proveedores de servicios de activos virtuales, minería de criptomonedas y tokens. Se espera que requieran una licencia para extraer criptomonedas.

En mayo de 2019, el Banco Central de Paraguay emitió un comunicado en el que reitera que la única moneda oficial del país es el guaraní y advierte a los inversores y al público en general sobre el uso de criptomonedas.

■ Ecosistema:

El sitio web de UsefulTulips muestra que el volumen de comercio de Bitcoins en Paraguay es muy bajo. Las empresas están comenzando

a aceptar criptomonedas, como el Grupo Cinco, que se describe a sí mismo como la empresa de entretenimiento más grande de Paraguay.

La universidad en Paraguay también acepta Bitcoin como pago de matrícula. El ecosistema es débil por ahora, pero ciertas iniciativas pueden cambiar todo eso. The Commons Foundation ha lanzado un proyecto en Paraguay llamado Golden Goose, para construir el centro de criptominería más grande del mundo: 200.000 metros cuadrados, utilizando energía de la represa hidroeléctrica de Itaipú.

En cuanto a blockchain, Paraguay alberga varias organizaciones cuyos proyectos tecnológicos y educativos promueven esta tecnología, como Casa Bitcoin y Bitcoineta. También hay algunos casos de uso de blockchain, uno de los cuales es un plan piloto lanzado por el gobierno para el manejo y trazabilidad de la carne paraguaya.

Paraguay ocupa el puesto 122 en el Índice Global de Adopción de Cripto.

■ Jugadores clave:

Cripex, Gobit SA, Casa Bitcoin, Signatura.co., Grupo Cinco, Universidad en Paraguay



The Commons Foundation ha lanzado un proyecto en Paraguay llamado Golden Goose, para construir el centro de criptominería más grande del mundo

■ Regulación:

El Congreso de Perú debatirá sobre el proyecto de ley “Ley marco de comercialización de criptoactivos” presentado en diciembre de 2021 por el legislador peruano, José Elías Ávalos. El proyecto de ley otorga a bitcoin un estado de “activo con valor contable” y describe ciertos criterios y pautas para la operación y el funcionamiento de los intercambios de cifrado. También destaca que los inversores son los principales responsables de sus acciones cuando utilizan activos digitales. Además, propone la creación de un registro público de proveedores de criptoservicios y un compromiso tácito y obligatorio de reportar “operaciones sospechosas” a la Unidad de Inteligencia Financiera. A diferencia de El Salvador, las criptomonedas no se considerarán moneda de curso legal.

El plan del Banco Central de Reserva del Perú (BCR) para lanzar su propia moneda digital parece estar en sus pasos finales, ya que Julio Velarde, presidente del BCR, anunció en febrero de 2022 que el libro blanco de la CBDC estará terminado en más de un mes.

■ Ecosistema:

Perú se enfrenta a un auge de las criptomonedas.

Según Chainalysis, Perú es el país 22 de 154 países en el Índice de Adopción de Cripto, y el cuarto país de América Latina con más de \$10 mil millones de valor total recibido y \$100 millones recibidos por plataformas P2P.

Hay más de 80 empresas peruanas registradas en Coinmap. El informe Triple A estima que más de 1,2 millones de personas, el 3,7 % de la población de Perú, posee criptomonedas, y en 2020 el país registró un aumento del 18,3 % en el uso de la billetera criptográfica Blockchain.

Además, según las estadísticas del primer semestre de 2021 publicadas por el intercambio Buda.com, reveló que el volumen negociado en la plataforma durante los 6 meses anteriores creció un 613%, alcanzando una cifra de \$42 millones. Y la ciudad de Lima concentró el 64,7% de todas las operaciones, con un total de \$27,5 millones.

El entusiasmo por las criptomonedas también se manifestó en una investigación realizada por Buenbit, la casa de cambio argentina que adoptó a Perú como su segundo mercado, en la que el resultado reveló que el 60% de los peruanos

Foto: eduardo-garcia/Unsplash



El informe Triple A estima que más de 1,2 millones de personas, el 3,7 % de la población de Perú, posee criptomonedas

bancarizados mostró interés en comprar criptomonedas, mientras que el 20% dijo que ya había comprado criptomonedas en algún punto.

Debido al crecimiento del mercado de las criptomonedas, las fintechs y las empresas financieras están apuntando al mercado peruano. El Banco de Crédito del Perú (BCP), el más grande del país, anunció su plan para incluir productos criptográficos dentro de su ecosistema. Tribal Credit y Vlsa planean expandir las opciones de crédito y financiamiento para pequeñas y medianas empresas en América Latina, permitiéndoles utilizar criptomonedas y tecnología blockchain para aceptar pagos y transferir fondos, y Perú es uno de sus enfoques iniciales.

Mientras que ‘Agente BTC’, un intercambio local, anunció el lanzamiento de 12,000 puntos de venta físicos en abril de 2022 con el objetivo de facilitar las transacciones criptográficas para algunos usuarios finales.

La firma Flueyz lanzó la plataforma Cripto Bank del Perú, que trabaja con más de 60 criptomonedas y cuenta con más de 5.000 usuarios verificados, con planes de registrar \$150.000 como volumen transaccional trimestral en su primer año de operaciones. Además, Anclap introdujo una

moneda estable 100% vinculada a la moneda nacional de Perú.

El alto interés en las criptomonedas también atrajo a personas malintencionadas, ya que el país es líder en América Latina en el número de víctimas de cryptojacking.

Sin embargo, la innovación tecnológica de blockchain también está siendo implementada por iniciativas ambientales y sociales. Integra y Minespider están implementando un proyecto para permitir el seguimiento responsable del oro y reducir la huella ambiental de las operaciones mineras. La campaña Conservación NFTs busca aumentar el presupuesto para el control y vigilancia efectivos de las áreas protegidas del Perú. Wood Tracking Protocol rastrea la tala ilegal en la Amazonía peruana. Y Firulaix proporciona un registro civil a todos los animales, facilitando la adopción, la localización de animales perdidos, la trazabilidad del pedigree y los intercambios de mascotas. El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) realizó un piloto en Perú donde se utilizaron microfinanzas para agua y saneamiento para promover la inclusión financiera. Y el proyecto +Algodão organizó un proyecto piloto en Perú con una cooperativa de 5200 familias para rastrear la producción, la información y las transacciones de algodón, y brindar transparencia a la industria textil.



También existen incentivos gubernamentales para fomentar el desarrollo tecnológico. El Ministerio de la Producción de Perú declaró, en septiembre de 2021, un fondo de \$1.600.000 para que medianas y pequeñas empresas implementen blockchain y otro tipo de tecnologías, con el fin de incrementar su producción.

■ Jugadores clave:

Agente BTC, Buda.com, Buenbit, Cripto Bank of Peru, Binance, Kraken

PUERTO RICO

■ Regulación

Puerto Rico es un territorio estadounidense no incorporado, aunque está bajo la misma ley federal que tiene un sistema de impuestos independiente.

Desde noviembre de 2021, la Cámara de Representantes de Puerto Rico analiza la [Resolución 527](#), que trae una serie de propuestas legislativas para el [uso de blockchain y criptoactivos](#). Además de la aceptación de las criptomonedas como medio de pago, también menciona beneficios para el sistema de almacenamiento del gobierno; posibles donaciones de criptomonedas a los municipios; cómo Blockchain puede brindar confianza y transparencia a los procesos electorales; entre otros posibles usos de la tecnología. Jesús Manuel Ortiz González, presidente de la Comisión de Gobierno, destacó que “como aún no hay certeza en el gobierno federal, el gobierno estatal es bastante tímido en el manejo de las [criptomonedas, pero esta es una tecnología que llegó para quedarse](#)”.

El Departamento de Hacienda publicó una [nueva propuesta de reforma al Impuesto sobre Ventas y Uso \(IVU\) que incluye a los NFT en el grupo específico de productos digitales](#). La intención



gubernamental de gravar las ventas de NFT fue cuestionada por expertos en tecnología, quienes plantearon el debate sobre cómo esta tecnología sería supervisada por el gobierno cuando no es posible saber si la persona que realiza la compra reside en Puerto Rico.

■ Ecosistema:

Debido a incentivos legales y financieros, una ola de cripto inversionistas adinerados se mudó a Puerto

Rico en los últimos dos años, convirtiendo a la isla en un paraíso fiscal y criptoparaíso. Hasta octubre se recibió una cifra récord de [1.349 solicitudes de inversores residentes](#) en 2021. Brock Pierce, presidente de Bitcoin Foundation, es uno de los principales criptomagnates que lidera el movimiento “[Puerto Crypto o Puertopia](#)”.

Después del huracán María en 2017, [más de 140.000 residentes abandonaron la isla](#), lo que provocó el

colapso de los precios inmobiliarios. Según un censo, la población de la isla disminuyó un 11,8% entre 2010 y 2020. Para atraer inversionistas extranjeros, el gobierno puertorriqueño reformuló la ley ahora conocida como “Ley 60”, que permite a los inversionistas que no han vivido en Puerto Rico durante al menos 10 años calificar para las exenciones tributarias. Además, para convertirse en residente de buena fe y pagar 0% de impuestos sobre ganancias de capital y dividendos, debe ser propietario de una casa allí. Aunque la mayoría de los beneficiarios de la Ley 60 realizan gastos en edificios de lujo, los precios inmobiliarios experimentaron un aumento estratosférico incluso en las zonas rurales, con un aumento del 24 % en los precios de las viviendas en toda la isla.

Los incentivos económicos funcionaron bien y ahora los nuevos residentes de Puerto Rico enfrentan críticas y algunos protestantes incluso los llaman “criptocolonizadores”. Esta tensión está ocupando la mayor parte de las noticias y es relativamente comprensible si se tiene en cuenta 43 % de la población de Puerto Rico vive en la pobreza y que el costo de vida aumentó un 7 % entre 2020 y 2021. Además, los locales no se benefician de las mismas exenciones tributarias. y les resulta difícil pagar los precios inmobiliarios.

Uno de los aspectos positivos de tener una masa crítica de expertos en criptomonedas es la

acalorada escena educativa. La cumbre de un día “Metaverso”, centrada en NFTS y los eventos CryptoCurious semanales de San Juan presentados por la Asociación de Comercio de Blockchain de Puerto Rico atraen multitudes constantes.

Un caso interesante se relaciona con el FV Bank, un banco digital con sede en Puerto Rico, que anunció la apertura de una cuenta inusual que permite a los usuarios mantener activos digitales junto con monedas fiduciarias y convertir criptomonedas a dólares estadounidenses u otras monedas tradicionales. Los usuarios podrán pedir prestado contra activos de criptomonedas y acceder a líneas de crédito en sus tarjetas de crédito Visa.

Según Coin ATM Radar, hay 40 cajeros automáticos en Puerto Rico. Coinmap marca 34 empresas que aceptan criptomonedas. Triple A estima 35,851 dueños de criptomonedas en Puerto Rico, 1.25% de la población. Y el Global Crypto Adoption Index muestra a la isla en la posición 119 en el índice general, con más de \$10 mil millones recibidos por el criptomercado en 2021 y más de \$1 millón recibido por las plataformas P2P.

■ **Jugadores clave:**

Unicorn.vc, Raincoat Project, Coqui Cash, FIO Protocol, Puerto Rico Blockchain Trade Association



Debido a incentivos legales y financieros, una ola de cripto inversionistas adinerados se mudó a Puerto Rico en los últimos dos años, convirtiendo a la isla en un paraíso fiscal y criptoparaíso

URUGUAY

■ Regulación:

En una entrevista reciente, [Diego Labat](#), presidente del Banco Central de Uruguay, mencionó los próximos pasos en la regulación de activos digitales, que incluye el envío del proyecto de ley al Parlamento, y argumentó que las criptomonedas no serán reguladas pronto ya que aún no tiene circulación relevante en la economía del país para que la institución las regule.

[El proyecto de ley](#) fue presentado en octubre de 2021 por el senador del partido de gobierno Juan Sartori e [incluía un marco regulatorio para criptointercambios y mineros](#). Establece que los criptoactivos que cumplan serán reconocidos como medios de pago válidos y aceptados por la ley, también aplicable en cualquier transacción legal. De convertirse en ley, se emitirían tres licencias, una que permite a las empresas comerciar, otra que permite su almacenamiento y una tercera para emitir criptoactivos con características financieras.

En el mismo mes, el Banco Central de Uruguay [emitió un comunicado](#) para brindar información y recomendaciones a los ciudadanos sobre su relación con el desarrollo de “activos virtuales”. Reconoció el



potencial de las criptomonedas para el desarrollo y la eficiencia del sistema financiero y también destacó los riesgos potenciales y la necesidad de una regulación específica para mitigarlos.

Posteriormente en diciembre de 2021 emitió un documento más completo, el [‘Marco conceptual para el tratamiento regulatorio de los activos virtuales en Uruguay’](#). El documento proporcionó un marco conceptual para la comprensión y categorización de diferentes instrumentos y sus operaciones. Y representa un gran aporte al análisis de un enfoque regulatorio para los criptoactivos en el país.

[Sobre el canje de inmuebles por criptomonedas](#), la Dirección General Impositiva (DGI) emitió una consulta vinculante en la que expresó que esta transacción debe ser catalogada como un canje de activos y no como una venta, siendo canjeados activos intangibles (cripto) por un real tangible activo inmobiliario.

■ Ecosistema:

La empresa InBierto instaló en enero de 2022 el [primer criptocajero automático en Punta del Este](#) y fue todo un éxito, con más de 1.000 transacciones realizadas a pocas horas de su apertura y más de

10.000 a lo largo del mes. La empresa anunció la instalación de otros tres cajeros automáticos en diferentes ciudades de Uruguay y planea expandirse a otros países de la región ya que recibieron hasta 120 solicitudes para instalar esta tecnología.

La red de cajeros automáticos se llama U-Teller y fueron fabricados en suelo uruguayo por las empresas InBierto y Urubit. Ambas corporaciones cuentan con su propia criptomoneda disponible para retiro en los cajeros automáticos, Ferret Token (FRT) y Urubit (URUB), respectivamente.

La criptomoneda uruguaya Ferret tenía todos los 500 millones de monedas permitidas por el contrato inteligente ya emitido y tuvo un crecimiento de 1.200%.

Luego de este éxito, los empresarios se inspiraron para considerar a Uruguay como un posible Crypto hub en América Latina y realizaron el foro “Crypto en Uruguay: ¿Qué hacemos?” para abordar el potencial de crecimiento de las criptomonedas en el país.

Según Maximiliano Hinz, Director de operaciones de Binance para Latinoamérica, existen más de 250 empresas que aceptan pagos con criptomonedas en Uruguay. Coinmap muestra solo más de 30 negocios con una mayor distribución de aquellos en las costas.

Triple A estima 50.119 criptodueños, el 1,44% de la población uruguaya. El Índice Global de Adopción de Cripto 2021 ubica a Uruguay en el puesto 105 del índice general, con casi \$5 mil millones recibidos por el criptomercado y más de \$10 millones recibidos por las plataformas P2P.

Algunas otras iniciativas de blockchain están teniendo lugar en Uruguay. El Ñeripeso es una moneda virtual uruguaya no especulativa basada en la confianza. Hasta octubre de 2021, la comunidad de intercambio contaba con más de 5.000 usuarios.

Una alianza entre empresarios de Uruguay y Argentina dio como resultado la creación de la primera criptomoneda dedicada al deporte del polo, el Chukker Polo Token con la intención de permitir transacciones entre aficionados a este deporte.

Y la Agencia de Electricidad del Estado uruguayo anunció que a partir de enero de 2022 emitirá certificados de energía limpia para que las empresas demuestren que utilizan energía eléctrica de fuentes renovables para la producción de bienes y servicios. La información se registrará en Energy Web Chain, la cadena de bloques propuesta por Energy Web Foundation (EWF).

■ Jugadores clave:

BlockBear, InBierto, Urubit, Binance, Ñeripeso



Foto: MiguelMC / iStock

La empresa InBierto instaló en enero de 2022 el primer criptocajero automático en Punta del Este y fue todo un éxito, con más de 1.000 transacciones realizadas a pocas horas de su apertura

VENEZUELA

■ Regulación:

En 2019, Venezuela creó la [Sunacrip](#), una oficina gubernamental dedicada a regular las criptomonedas en el país. El marco legal más claro se refiere a la minería: los usuarios deben solicitar una licencia si tienen la intención de explotar en Venezuela, y lo mismo se aplica a los intercambios. Y todo gira en torno a Petro, la criptomoneda emitida por el gobierno del país.

■ Ecosistema:

Venezuela es un mercado caliente para la adopción de usuarios por necesidad. Debido a las tasas de hiperinflación en el país, ocasionalmente tiene el segundo volumen de comercio de Bitcoin más alto del mundo en localbitcoins. La adopción es de base y tiende a ocurrir entre pares.

Muchos proyectos de criptomonedas están tratando de establecerse en Venezuela debido a la volátil situación política y económica allí, lo que lleva a un desarrollo significativo a nivel comunitario. Muchos venezolanos trabajan en cripto, como community managers, traductores, diseñadores y más. Traki, la tienda por departamentos más grande del país, acepta pagos en cripto a través de la solución comercial Cryptobuyer.



Foto: iStock

El país también alberga muchas iniciativas de blockchain con fines sociales. Muchos de estos usan criptomonedas como medio de pago para donaciones y otros tipos de esfuerzos de caridad.

Los verdaderos constructores del ecosistema nacional actualmente operan desde el extranjero, trabajando con Venezuela pero con sede en otro lugar.

Los funcionarios del gobierno público reciben una parte de sus salarios en Petro, y la mayoría de la población tiene alguna noción de criptografía. El país alberga muchas comunidades diferentes en proyectos importantes como BTC, BCH, DASH, EOS, ETH, LTC e intercambios locales, como [Surbitcoin](#).

■ Jugadores clave:

Amberes y CryptoLago son intercambios respaldados por el gobierno, Cryptobuyer y Locha Mesh.

“Las economías subdesarrolladas y los usuarios no bancarizados son un gran contexto para introducir soluciones basadas en la descentralización, la libertad económica y el comercio sin fronteras. En América Latina, Bitcoin y blockchain no es un sistema alternativo para buscar mejores ideales, sino una solución tangible para los muchos desafíos que enfrenta nuestra región. La adopción de esta tecnología no es una opción, sino una necesidad”

Alberto Guerrero Montilla, co-fundador de [criptotendencias.com](#) y Venezuela Blockchain

GLOSARIO

_ **BLOCKCHAIN**

Ha sido descrito como “un libro mayor abierto y distribuido que puede registrar transacciones entre dos partes de manera eficiente y de manera verificable y permanente”

_ **WEB3**

Internet propiedad de constructores y usuarios, orquestado con tokens

_ **CAJERO AUTOMÁTICO DE BITCOIN**

Una máquina desde la que puede intercambiar bitcoins por dinero FIAT

_ **FINANCIAMIENTO COLECTIVO**

La práctica de financiar un proyecto o empresa recaudando pequeñas cantidades de dinero de un gran número de personas, generalmente a través de Internet.

_ **CRIPTOMONEDA**

Activo digital diseñado para funcionar como un medio de intercambio en el que los registros de propiedad de monedas individuales se almacenan en un libro mayor que existe en una forma de base de datos computarizada que utiliza criptografía fuerte para proteger los registros de transacciones,

controlar la creación de monedas adicionales y verificar la transferencia de la propiedad de la moneda. Por lo general, no existe en forma física (como el papel moneda) y, por lo general, no lo emite una autoridad central.

_ **ACTIVO DIGITAL**

Un producto digital que es escaso, transferible electrónicamente e intangible con un valor de mercado.

_ **MONEDA FIAT**

Moneda emitida por el gobierno. Por ejemplo: dólares estadounidenses (USD), euros (EUR), yuanes (CNY) y yenes (JPY).

_ **OFERTA INICIAL DE MONEDAS (ICO)**

Una oferta inicial de monedas (también llamada ICO) ocurre cuando una nueva criptomoneda vende tokens anticipados a cambio. para capital inicial.

_ **MINERÍA**

El proceso mediante el cual se verifican y agregan “bloques” o transacciones a una cadena de bloques. Para verificar un bloque, un minero debe usar una computadora para resolver un problema criptográfico. Una vez que la computadora ha resuelto el problema, el bloque se considera “minado” o verificado. En la cadena de bloques de Bitcoin o Ethereum, la primera computadora en minar o verificar el bloque recibe bitcoin o ether, respectivamente.

_ **P2P (PEER-TO-PEER)**

Peer-to-peer (P2P) se refiere a las interacciones que ocurren entre dos partes, generalmente dos personas separadas. Una red P2P puede ser cualquier número de individuos. Con respecto a una red de cadena de bloques, las personas pueden realizar transacciones o interactuar entre sí sin depender de un intermediario o punto único de falla.

_ **SANDBOX REGULATORIO**

Un sandbox regulatorio es un marco establecido por un regulador que permite a las nuevas empresas de FinTech y otros innovadores realizar experimentos en vivo en un entorno controlado bajo la supervisión de un regulador.

_ **TOKEN**

Un token representa un activo creado en una cadena de bloques existente (diferente de una moneda). Los tokens están diseñados para ser únicos, líquidos, seguros, transferibles al instante y digitalmente escasos.

_ **MONEDERO**

Una ubicación de almacenamiento designada para activos digitales (criptomonedas) que tiene una dirección para enviar y recibir fondos. La billetera puede estar en línea, fuera de línea o en un dispositivo físico.



Sherlock Communications (www.sherlockcomms.com) es una agencia latinoamericana de relaciones públicas y marketing digital ganadora de múltiples premios. Con sede en São Paulo, la empresa también cuenta con oficinas en Lima, Bogotá, Santiago, Ciudad de México, Buenos Aires, San José, Ciudad de Panamá y Ciudad de Guatemala. **Con un equipo multidisciplinario totalmente bilingüe**, nuestra misión es ayudar a las empresas a cerrar la brecha comercial y cultural entre los mercados latinoamericanos y extranjeros.

La agencia ha ganado y fue altamente recomendada por más de 55 premios globales en los últimos dos años, incluyendo **Mejor Agencia en LATAM** y **Mejor Campaña en LATAM para los PRWeek Global Awards**. Sherlock Communications también fue nombrada por el Creative Index 2019 de The Holmes Report como la segunda agencia más creativa del mundo y **la más creativa de América Latina**.

Para obtener más información, envíe un correo electrónico a contact@sherlockcomms.com

Socio director Patrick O'Neill | **Gerente de Investigación** Justin Axel-Berg | **Escritor y curador de contenido** Luiz Hadad and Flavia Macedo
Productora de Diseño Creativo Rosy MacQueen | **Asistente de Diseño** Érica Duarte