



Mejores Prácticas para la Comprar de Bitcoin: Casas de Cambios y Firma de Correjate

Comisión de Educación de la Fundación Bitcoin

Audiencia: Esta guía va destinada a todos aquellos que se encuentran familiarizados con los principios de Bitcoin y estan interesados en como comprarlos.

Dos servicios son usados para la comprar de Bitcoins, estos son “Casas de Cambios” y “Firmas de corretaje”. En ambos casos la idea es “proveer de fondos” tu cuenta en el servicio, así comprando algunos bitcoins y finalmente poder retirar el dinero de ese servicio hacia la moneda de origen. Cada una de estas acciones son distintos pasos del proceso, a veces ocurriendo instantáneamente o ocurriendo tomándose varios días.

Típicamente, debes crear una cuenta, ya sea en el servicio de corretaje o en la casa de cambios, e inclusive en algunos casos, se tiene que enlazar una cuenta bancaria al servicio. Usualmente estos servicios ofrecen diversos mecanismos para poder financiar la cuenta, ya sea por acceso directo a tu cuenta bancaria, por transferencia bancaria o transferencia de fondos por terceros. Despues que tu cuenta posea los fondos, entonces puedes realizar la compra de bitcoins (o cambio de otra moneda). Algunas veces esto ocurre casi instantáneamente y algunas veces toma unos días. Todo depende de las especificaciones del servicio.

Despues que hayas adquirido tus bitcoins, y quieras cambiarlos por tu moneda local, tienes que venderlos y realizar el deposito en tu cuenta bancaria. Usualmente esto tomará varios días también, debido a que la transaccion sera realizada por el sistema bancario tradicional. Una buena práctica sería, realizar todo el proceso de financiar, comprar y retirar con una pequeña cantidad de dinero para probar dicho proceso antes de usar grandes sumas dinero.

Pudiese ser prudente enviar varias órdenes de compras, en vez de una orden grande. En cada compra, verificala pasando los bitcoins desde la casa de cambio a tu cartera privada. Solamente cuando una transacción es verificada en tu cartera privada, inicia la siguiente compra con la casa de cambio. O sea: tu cartera privada - la cartera de ‘bitcoin core’ - es el destino mas seguro para tus bitcoins, pues, ten cuidado que no vayas dejando demasiado atras en las casas de cambio.



La manera mas conveniente y autentica de comprar bitcoins es por medio de una transacción de cara a cara. La plaza Satoshi es una forma de reunion donde los usuario de Bitcoin realizan transacciones de persona a persona sin necesidad de una casa de cambio o valores, así permitiendo a los usuarios recibir sus coins en el momento. LocalBitcoins, Craigslist y Bitcoin IRC son también excelentes opciones. Si tu preferencia es hacerlo mediante corredores o una casa de cambio, tienes múltiples opciones.

1. Casa de Cambio vs Firma de Corretaje

1. Las firmas de corretaje tales como Coinbase.com en los Estados Unidos, son una rápida y conveniente forma de comprar y vender bitcoins. Las firmas de corretajes actúan de intermediario, comprando bitcoins en grandes volúmenes y vendiéndolos a sus clientes. Estas firmas de corretaje cobran una cuota por el servicio.
2. Las casas de cambios, como Bitstamp, BTC-E, ofrecen una compra y venta directa entre las monedas. Una vez financiado, las casas permiten una rápida compra y venta en la plataforma. Los costos de compraventa pueden ser bajos, pero convertir los fondos desde o hacia una cuenta bancaria puede ser costoso y lleva un tiempo considerable.

2. Financiamiento

1. Firmas de correjate
2. Cámara de Compensación Automatizada (ACH) es el sistema de financiamiento mas común de firmas de corretaje en los Estados Unidos.
3. Las cuentas de corretaje de Bitcoin estan enlazadas a una cuenta de moneda local, y los fondos pueden ser depositados y retirados.
4. Las transacciones típicamente toman entre 2 a 5 días para completarse.
5. Un pequeño pago de ACH puede estar incluido en cada transacción.
6. Tarjetas de credito: Pueden ser usadas como un metodo adicional de verificación, permitiendo compras el mismo día mientras usando ACH.
7. Casas de Cambio
8. Ordenes de Pago: las ordenes de pago pueden ser enviados a las casas de cambios.
9. Servicios basados en la Web: Los servicios tales como PerfectMoney, Interkasam, Payeer.com, pueden ser usados para financiar una cuenta.

10. Referencias: En algunas casas de cambio, los usuarios pueden transferir fondos a otros usuarios. Enlaces de referimientos pueden ser distribuidos a potenciales nuevos usuarios.

3. Retiros

1. Casa de Corretaje
2. ACH: Este es el mas común tipo de retiro de los sistemas de corretaje.
3. Un pequeño pago puede ser incluido en la transaccion.
4. Casa de Cambio
5. ACH: Algunas casas de cambio poseen ACH por un monto por transacción.
6. Orden por USPS: Ordenes de pago pueden tener un fuerte precio.
7. Transferencias bancarias Nacionales e Internacionales: Transferencias bancarias pueden ser iniciadas por un alto costo.
8. Casas de cambio permiten enviar bitcoins a otras direcciones de otras carteras y la posibilidad de cambiar por otras monedas digitales.

4. Seguridad

1. Asegurarse que el modo por Autenticación por Factor Múltiple es ofrecido por la Casa de Cambio o Casa de Corretaje.
2. Considerar Capital de riesgo, Crypto Risk Capital (Capital de Riesgo Cripto) e implicaciones de Plusvalía.