

Adopción y Uso de Criptomonedas en el Entorno Financiero Colombiano

Adoption and Use of Cryptocurrencies in the Colombian Financial Environment

1. Angie Milena Parra
2. Freyllys Michel Camacho
3. Blanca Mery Rolón Rodríguez

Recibido: Noviembre 20 de 2025
Aprobado: Abril 11 de 2026

Resumen

Este artículo estudia cómo las criptomonedas se encuentran en vía de adopción en los contextos financieros de diferentes grupos de usuarios en Colombia, mediante un enfoque cualitativo apoyado en el análisis de casos y revisión documental. La investigación se llevó a cabo con el objetivo de estudiar el desarrollo de los procesos de adopción, las percepciones de utilidad y los cambios que tanto la gestión cotidiana del dinero (especialmente en sectores donde la digitalización está empezando a extenderse como alternativa a los mecanismos bancarios tradicionales) como la integración de soluciones de activos digitales podría implicar. Se exploró para ello experiencias, opiniones y motivaciones de participantes con distintos niveles de exposición a la tecnología, lo que facilitó detectar patrones de apropiación relacionados con el acceso a herramientas digitales, con la familiaridad con plataformas financieras emergentes y con la exploración de nuevas oportunidades económicas. Los resultados revelan que la adopción del mercado de criptomonedas no es uniformemente positiva y está influida por conocimientos previos, la confianza en los entornos virtuales, la capacidad de análisis para evaluar los riesgos y la voluntad para probar nuevas formas de intercambio. De igual manera, se observa que usuarios con experiencia en aplicaciones fintech acceden a estos activos con mayor fluidez, en contraste con los nuevos participantes que hacen su ingreso por primera vez en el ecosistema digital y que se les exige un mayor proceso de aprendizaje para robustecer su comprensión y utilización responsable. La investigación concluye que las criptomonedas son un escenario emergente de transformación financiera que promueve innovadoras prácticas en la gestión de recursos y brinda nuevas formas de intercambio económico entre los ciudadanos. Asimismo, la evolución de su uso dependerá del nivel de acceso a información fiable, del desarrollo de capacidades digitales, y de la capacidad de los usuarios para incorporar estas herramientas en sus decisiones económicas diarias, hasta situarse como una pieza relevante dentro de la cada vez mayor economía digital del país.

Palabras clave: Adopción, Blockchain, Criptomonedas, Mercado, Riesgos, Uso Financiero.

Abstract

This article studies how cryptocurrencies are being adopted in the financial contexts of different user groups in Colombia, using a qualitative approach supported by case studies and a literature review. The research was conducted to study the development of adoption processes, perceptions of utility, and the changes that both the daily management of money (especially in sectors where digitization is beginning to spread as an alternative to traditional banking mechanisms) and the integration of digital asset solutions could entail. To this end, the experiences, opinions, and motivations of participants with varying levels of exposure to the technology were explored, facilitating the identification of adoption patterns related to access to digital tools, familiarity with emerging financial platforms, and the exploration of new economic opportunities. The results reveal that cryptocurrency market adoption is not uniformly positive and is influenced by prior knowledge, trust in virtual environments, the ability to analyze and assess risks, and the willingness to try new forms of exchange. Similarly, it is observed that users with experience in fintech applications access these assets more easily, in contrast to new participants entering the digital ecosystem for the first time, who require a longer learning process to strengthen their understanding and responsible use. The research concludes that cryptocurrencies are an emerging scenario of financial transformation that promotes innovative practices in resource management and provides new forms of economic exchange among citizens. Furthermore, the evolution of their use will depend on the level of access to reliable information, the development of digital skills, and users' ability to incorporate these tools into their daily economic decisions, ultimately establishing them as a relevant component within the country's growing digital economy.

Keywords: Adoption, Blockchain, Cryptocurrencies, Market, Risks, Financial Use.

1. Programa de Técnico Profesional en Administración Financiera. est_am_parra@fesc.edu.co ORCID: 0009-0003-3768-5760 Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia
2. Programa de Técnico Profesional en Administración Financiera. est_fm_camacho@fesc.edu.co ORCID: 0009-0004-4681-5085 Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia
3. Docente de Metodología de investigación. Doc_bm_rolon@fesc.edu.co ORCID: 0009-0003-3768-5760 Fundación de Estudios Superiores Comfanorte, Cúcuta, Colombia

*Autor de Correspondencia: est_am_parra@fesc.edu.co



© 2026. Editada por la Fundación de Estudios Superiores Comfanorte.

Introducción

En Colombia, la popularidad de las tecnologías financieras ha generado un interés creciente en las criptomonedas, tanto una alternativa económica como para diversificar los medios de intercambio digital. En los últimos diez años, el desarrollo de plataformas fintech, la utilización cotidiana de herramientas digitales y el mayor acceso a servicios online han posibilitado que estos activos aumenten su relevancia entre diversos colectivos. En ese contexto el país resulta un caso de análisis ideal para investigar la incorporación de estas nuevas dinámicas financieras en la vida diaria. Este proceso se relaciona con el auge de los negocios virtuales y la gestión estratégica contable y financiera en Colombia, que evidencian la consolidación de prácticas digitales en los procesos económicos nacionales (Rodríguez Uparela, 2019; Salazar-Vergel & Contreras-Cáceres, 2020).

El estudio se centra en entender cómo las criptomonedas están siendo percibidas, adoptadas y usadas por los ciudadanos colombianos, considerando jóvenes nativos digitales y adultos que están conociendo opciones económicas. La investigación pretende comprender qué motiva a las personas a usarlas, qué les lleva a interactuar con su ecosistema digital y cómo estas herramientas modifican prácticas financieras tradicionales. De este modo, el estudio proporciona un marco de referencia para entender cómo los activos digitales han llegado a jugar un papel tan predominante en los hábitos financieros de hoy en día. La expansión de herramientas digitales en la gestión empresarial local también ha sido evidenciada en procesos como la facturación electrónica en Cúcuta, lo que refleja la adaptación progresiva de las organizaciones a mecanismos digitales de operación y control (Carrascal-Velásquez et al., 2020).

El objetivo general de la investigación es estudiar cómo el desarrollo de las criptomonedas está afectando las formas de consumir, aprender y socializar la experiencia financiera privada de los usuarios colombianos. El trabajo parte de vivencias concretas relatadas en entrevistas cualitativas y se centra en estos motivos y adaptaciones frente a tecnologías en plena evolución. Se trata de contribuir a un enfoque que profundice en cómo los ciudadanos hacen suyas estas nuevas posibilidades en el marco de su cotidianidad económica.

Marco teórico

Las criptomonedas son activos digitales que emplean protocolos criptográficos y registros distribuidos, con diseños que facilitan la transferencia de valor sin intermediarios tradicionales. La relación descentralizada que tiene con la arquitectura introduce nuevos modelos de propiedad, de pagos y contratos programables y cambia la relación entre usuarios y servicios financieros. Estudios recientes indican que, más que un activo repelente de polvo, las criptomonedas están dando lugar a aplicación en pagos transfronterizos y ahorro digital, si bien están sujetas a condicionantes tecnológicas y regulatorias. Knowing their design and capabilities is key to assessing their potential in both financial inclusion and alternative payment networks. (Schär, 2021).

La tecnología blockchain es la estructura básica técnica para muchas criptomonedas que proporciona registros inmutables, verificación descentralizada y ejecución de contratos inteligentes (Carvajal-Guerrero & Suárez Lobo, 2021). Referencia de la literatura señala que la trazabilidad es mejorada e introduce menores fricciones durante los procesos de liquidación dentro y fuera del sistema bancario, sin embargo, blockchain no es una panacea: sus beneficios están determinados por el diseño, la escalabilidad y la gobernanza de la red. El cuadro comparativo global sobre los cryptoactivos muestra heterogeneidad en modelos (exchanges, custodia, minería) y señala que la soberanía del dato y la seguridad criptográfica hacen que la blockchain sea

valiosa para soluciones financieras siempre que se atiendan sus limitaciones técnicas. (Rauchs et al., 2018). De forma complementaria, Aponte Novoa et al. (2021) destacan que la integración entre computación cuántica y blockchain amplía el debate sobre seguridad, trazabilidad y nuevas aplicaciones tecnológicas asociadas a estos sistemas.

El mercado de criptos es volátil y su liquidez está concentrada en los activos top y es muy sensible a noticias o cambios regulatorios. Informes extranjeros señalan que la dinámica entre traders minoristas/institucionales y los efectos de apalancamiento en plataformas DeFi crea las fluctuaciones de precios volátiles que minan la confianza. Resulta importante para estos actores el análisis de la estructura de mercado, profundidad de órdenes, y correlaciones con criptoactivos y activos tradicionales para evaluar su factibilidad como instrumento de pago o reserva de valor en países de economías emergentes. (BIS, 2023).

Las criptomonedas conllevan riesgos multidimensionales entre ellos la volatilidad en sus precios, vulnerabilidades tecnológicas, fallas en la custodia de activos, riesgos operativos de los exchanges, y problemáticas regulatorias que afectan la protección al usuario. Bancos centrales y organismos financieros alertan sobre posibles riesgos sistémicos si la adopción se extiende sin marcos prudencial. Asimismo, incidencias como ataques a smart contracts, fraude y lavado de activos han demostrado que la descentralización no implica ausencia de supervisión y estándares que cumplir. (BIS, 2023).

Las aplicaciones de las finanzas del criptomercado incluyen pagos P2P, remesas, acceso a servicios DeFi tales como préstamos y ahorro tokenizado, y nuevas formas de micropagos. En contextos con fricciones bancarias, las oportunidades para reducir costos y cierre de tiempos son evidentes, no obstante, la aplicación real depende de interoperabilidad con fiat, experiencia de usuario y conversiones confiables. Estudios sobre DeFi evidencian ventajas (acceso sin intermediarios) y desventajas (liquidez, riesgo de liquidaciones forzadas). La evaluación para el uso financiero debe ser seleccionada para separar el potencial teórico de la adopción real, y en medir el impacto en la inclusión y en los costos de la transacción. (Schär, 2021).

La adopción de las criptomonedas es multifactorial: tecnología, confianza institucional, educación financiera, y clima regulatorio. Revisiones en cuanto a los modelos de aceptación tecnológica evidencian que la contratabilidad percibida, facilidad de uso y regulaciones tienen una gran influencia. En zonas con baja infraestructura digital, para la adopción es necesaria intervenciones de capacitación, plataformas amigables y mecanismos de conversión seguros. Revisión de estudios del TAM y análisis bibliométricos recientes indican que adaptaciones contextuales del modelo contribuyen a explicar adopciones en servicios financieros digitales, por ende, políticas públicas y pilotos regulatorios son factores claves para fomentar adopción responsable. (Gupta et al., 2022). En este sentido, los estudios sobre inclusión financiera y educación financiera en jóvenes permiten comprender que la apropiación de servicios digitales requiere capacidades de análisis, información confiable y competencias para tomar decisiones económicas responsables (González Sierra et al., 2021; Hernández-Fuentes et al., 2024).

Un antecedente internacional importante es el estudio “2nd Global Cryptoasset Benchmarking Study” que describe la estructura de la industria cripto (minería, exchanges, custodia, pagos) y muestra diferencias significativas (% del mercado) entre regiones. El análisis indica que, si bien existen oportunidades tecnológicas para nuevos pagos y servicios, la madurez institucional es diversa y existen grandes concentraciones de riesgo operacional. Estos resultados cuentan con un precedente para comparar cómo las innovaciones cripto se enfocan en diferentes sistemas financieros, y proporcionan la métrica para analizar la adopción y modelos de negocios en países en desarrollo. (Rauchs et al., 2018).

Literatura reciente sobre DeFi, que comprende la reseña de Schär (2021), estudia cómo protocolos basados en smart contracts replican servicios financieros sin intermediarios y con habilitante teórico más accesible pero con pretensiones de seguridad y gobernanza. Schär observa que DeFi permite, entre otras cosas, reducir barreras de entrada y proveer servicios financieros algorítmicos, pero destaca riesgos de compostabilidad, eventos de liquidez y dependencia de oráculos. Este documento sirve como referente para la definición posible de modelos de inclusión a través de criptoactivos, marcando la necesidad de controles técnicos y regulatorios.

En Colombia, se han publicado documentos técnicos para analizar los criptoactivos y sus repercusiones para la política monetaria y los medios de pago. El Banco señala la inexistencia de un marco regulatorio integral para la clasificación de los criptoactivos y destaca la necesidad de un conocimiento prudencial para asegurar la mitigación de los riesgos. El reporte nacional subraya que el desarrollo tecnológico debe ir de la mano con la protección al consumidor y la gestión macroprudencial, lo que guía las negociaciones regulatorias y los pilotos controlados en el territorio nacional. Dichas directrices oficiales son antecedentes relevantes, para cualquier investigación académica sobre criptoactivos en Colombia. (Banco de la República, 2021).

La Superintendencia Financiera de Colombia ha promovido sandboxes y pronunciamientos en materia de criptoactivos, permitiendo pilotos controlados para poner a prueba ciertos riesgos operacionales y de consumo. La comunicación y los manuales publicados definen requisitos prudenciales y proveen así también protocolos para la cooperación entre la autoridad y los proveedores. Estas son líneas de acción que marcan el antecedente práctico de cómo ponerles un freno a las innovaciones sin sofocarlas, aportando evidencias sobre herramientas de supervisión y protección que pueden acompañar a la inclusión financiera a través de tecnologías cripto en el contexto colombiano. (Camargo et al., 2024).

En la región, se registran indagaciones universitarias en Norte de Santander y el área metropolitana de Cúcuta sobre tecnologías digitales (blockchain incluida) e inclusión financiera local. Investigaciones de la Universidad de Santander (UNDESUR), así como trabajos de grado en la región encontraron interés en soluciones digitales para las remesas y el comercio transfronterizo, pero también señalaban limitaciones en materia de conectividad, alfabetización digital y cuestiones institucionales. Estas investigaciones locales evidencian que si bien la tecnología puede posibilitar ciertas prácticas, sus verdaderos efectos dependen de la capacidad institucional, la infraestructura y los programas de formación orientados a actores locales.

Estudios de la región (tesis y artículos) han tratado el posible uso de criptomonedas en microempresas y emprendedores fronterizos, registrando reducciones en costos de transferencia en casos puntuales, y problemas operativos como acceso a internet y confianza en proveedores. Los hallazgos locales han señalado que los pilotos y programas educativos aumentan la disposición a usar soluciones digitales, si bien resaltan que requieren de marcos de conversión seguros entre cripto y moneda local para que los beneficios puedan ser reales y sostenibles en contextos caracterizados por economías informales.

Teoría institucional

La Teoría Institucional contribuye a explicar la integración de las criptomonedas en sistemas regulados, dado que las normas, el diseño de la gobernanza y reglamentos institucionales locales afectan a la forma en que estas son adoptadas. En varios países en desarrollo, la aplicación de blockchain está restringida por barreras organizacionales, falta de conocimiento técnico y apoyo institucional. Saed et al. (2025) sugieren que la infraestructura institucional, los marcos regulatorios y la cultura organizacional son fundamentales en

la adopción de blockchain, ya que sin estas consideraciones las adopciones podrían fracasar o comenzar una fragmentación. Esto indica que las criptos no solo dependen de la tecnología, sino también de fuertes entornos institucionales.

Además, la consolidación de roles intermedios en la institucionalidad blockchain, que da cuenta de cómo nuevas formas emergen para asumir funciones que los sistemas tradicionales dejaban sin cubrir. Un estudio reciente encuentra que, si bien la descentralización aspiraba a eliminar intermediarios, están surgiendo otros agentes que adoptan funciones técnicas, de cumplimiento o integración de redes (Feulner et al., 2025). Estos nuevos intermediarios cobran legitimidad institucional, validan transacciones, e impulsan la adopción. La teoría institucional hace posible comprender este fenómeno: las criptomonedas no se limitan a deshacer instituciones, sino que también crean nuevas formas institucionales que se adecuan a su ecosistema.

Teoría de la difusión de innovación

La teoría de la difusión de innovaciones de Rogers es adecuada para analizar cómo las criptomonedas se difunden en diferentes grupos de población. Bharadwaj y Deka (2021) emplean esta teoría para investigar la intención de inversión en crypto de la generación Z, demostrando que factores como la complejidad, la compatibilidad y la observabilidad influyen en la percepción de los jóvenes sobre la utilidad del activo digital. Esto ayuda a explicar por qué algunos grupos adoptan las criptomonedas antes que otros, y otros todavía exigen pruebas visibles de su valor.

Por otra parte, el estudio de la adopción de blockchain en naciones en desarrollo muestra un patrón de desafíos técnicos, de gobernanza y de conocimiento para su difusión. Desde la óptica de Rogers, estas barreras desaceleran la adopción al reducir la tratabilidad y elevar la incertidumbre, lo que esboza la necesidad de intervenciones tendientes a mitigar la complejidad y maximizar la compatibilidad en comunidades con bajo nivel de familiarización con criptoactivos.

Teoría de la intermediación financiera

La teoría de la Intermediación Financiera considera cómo los intermediarios financieros (por ejemplo, bancos, exchanges o custodios) se transforman y/o son reemplazados por tecnologías como blockchain. Contrastando con la sorpresa inicial total de desintermediación, la investigación muestra que existen nuevos intermediarios dentro de ecosistemas crypto que se comprometen con funciones comerciales críticas: cumplimiento regulatorio, integración técnica, gobernanza de redes. Por ejemplo, un análisis de Feulner et al. (2025) afirman que estos roles emergentes son cruciales para la adopción institucional y la legitimidad de las operaciones crypto.

Asimismo, la gestión del riesgo en plataformas DeFi vuelve a mostrarnos la necesidad de intermediación, al implicar agentes que monitorean vulnerabilidades y asisten en mitigar fallas en contratos inteligentes. Desde el punto de vista de la teoría del intermediario, esto indica que no es suficiente simplemente eliminar al intermediario tradicional, sino que la nueva economía crypto necesita de participantes especializados para administrar el riesgo, la seguridad y la coordinación técnica para sostener su crecimiento.

Metodología

Esta investigación se desarrolló bajo un diseño cualitativo-interpretativo orientado a comprender las percepciones, significados y vivencias de las personas sobre el uso de criptomonedas en Colombia. La

técnica utilizada fue el estudio de casos, con lo cual se posibilitó analizar directamente los casos sin variar una o más de sus variables. Este diseño permitió entrever las motivaciones, las resistencias y los niveles de apropiación tecnológica relacionadas con el uso de activos digitales.

El método cualitativo fue apropiado debido a que el fenómeno de las criptomonedas comprende procesos de interpretación social, confianza, riesgo percibido y alfabetización digital, elementos que no podrían entenderse si sólo se midieron mediante datos numéricos.

En la población se consideraron elegibles a los residentes en Colombia usuarios y potenciales usuarios de tecnologías financieras, con un foco especial en jóvenes urbanos y adultos con acceso a internet. La selección se basó en un conjunto de criterios temáticos para reflejar una diversidad de experiencias. Se seleccionaron personas que tenían algún tipo de experiencia con las criptomonedas o interés en comprenderlas, lo que aseguraba la relevancia de la información obtenida.

La muestra estuvo compuesta por estudiantes de Finanzas Corporativas y clientes con experiencia en cripto activos. Este público es diverso por económico, tecnológico y financiero. La selección fue acorde a temáticas, buscando mostrar diversidad de experiencias en relación a estudios sobre adopción digital. Se seleccionaron participantes con cualquier nivel de exposición a las criptomonedas, o interesados en entenderlas, lo que aseguraba la relevancia de la información recogida.

El muestreo fue intencional y constó de cinco participantes los cuales fueron escogidos por su disponibilidad y por tener un conocimiento rudimentario en el tema. Esta clase de muestreo no probabilístico resulta pertinente cuando se trata de estudio de caso en el que se prioriza en la búsqueda de profundidad antes que la representatividad estadística. Los casos se construyeron para reflejar la variación en edad, nivel de educación y uso de tecnología financiera, con el fin de extraer patrones generalizados y disímiles en relación con el uso y percepción de las criptomonedas.

Se aplicaron dos técnicas cualitativas para la recolección de datos: entrevistas semiestructuradas y documentación. Uno de los objetivos que se plantearon en las entrevistas fueron profundizar en las experiencias, dudas y expectativas que tenían las y los participantes, contando con un guión flexible de diez preguntas abiertas. De acuerdo con Huaman (2025), este tipo de entrevista contribuye a adaptar la conversación al ritmo del entrevistado. La revisión documental comprendió reportes del Banco de la República así como estudios académicos recientes sobre los activos digitales en el país.

La investigación se llevó a cabo en noviembre de 2025 a través de entrevistas individuales de aproximadamente treinta minutos, las cuales fueron grabadas con el consentimiento informado de los participantes. Posteriormente, los datos fueron transcritos y organizados para su análisis. El protocolo observó principios éticos recomendados por la Asociación Colombiana de Investigadores Sociales (ACIS, 2022) y se garantiza la confidencialidad y el anonimato de los participantes. Este procedimiento garantiza tanto la calidad del análisis interpretativo de los datos como la validez interna de la investigación.

El análisis se realizó a partir del método temático, que permitió determinar categorías emergentes, tales como: la desconfianza, la volatilidad, el acceso digital y el papel de las fintech. Según Inglada Rodríguez et al. (2024), esta técnica permite discernir patrones conceptuales y conexiones dentro de los discursos. Además, se realizó una triangulación entre entrevistas y documentos, técnica sugerida por Bautista (2021)

para robustecer la credibilidad y coherencia de los resultados en estudios cualitativos sobre tecnologías en desarrollo.

Tabla 1.

Análisis comparativo de la muestra objetiva

Categoría de análisis	Estudiantes de Finanzas	Usuarios con conocimiento en criptomonedas
Nivel de conocimiento financiero	Poseen formación teórica y académica en temas como mercados, riesgo, portafolios y regulación, aunque con poca experiencia práctica.	Tienen conocimiento aplicado adquirido mediante uso directo de plataformas, wallets, trading y tecnologías blockchain.
Percepción del riesgo	Tienden a percibir las criptomonedas como activos altamente volátiles y especulativos, influenciados por criterios académicos tradicionales.	Evalúan el riesgo desde la experiencia operativa; consideran la volatilidad manejable mediante estrategias de trading y diversificación.
Motivación principal	Aprendizaje, desarrollo profesional y entendimiento conceptual del sistema financiero.	Ganancias, autonomía financiera, innovación tecnológica y acceso a nuevos instrumentos.
Uso de plataformas	Conocen plataformas financieras convencionales, pero su uso de exchanges suele ser básico o experimental.	Manejan con regularidad exchanges, wallets frías y calientes, y herramientas de análisis de mercado.
Conocimiento regulatorio	Comprenden el marco jurídico y los riesgos legales, pero tienen menor contacto con normativas emergentes de criptoactivos.	Conocen normas puntuales que afectan su operatividad, aunque su comprensión normativa puede ser limitada o empírica.

(Elaboración propia, 2025)

Resultados y discusión

Los resultados indican que en Colombia existe una barrera para la adopción de criptomonedas: desconfianza en este tipo de activos digitales por ausencia de regulación clara y poca seguridad. Esto se asemeja al diagnóstico efectuado por la Superintendencia Financiera de Colombia (2021), la cual señala riesgos relacionados a los criptoactivos debido a su alta volatilidad y falta de un respaldo oficial. La percepción de riesgo también se relaciona con las transformaciones que han enfrentado las entidades financieras en Colombia frente a escenarios recientes de incertidumbre, como los impactos derivados del COVID-19 (Rodríguez-Carvajal et al., 2021).

Como resultado, muchas personas prefieren mantenerse apartadas, frenando el potencial de beneficios sociales o financieros de inclusión. Por el contrario, los usuarios con conocimiento en criptomonedas consideran a las fintech como un factor que facilitará la transición entre lo tradicional y lo digital. Esto concuerda con el informe del Banco de la República (2023), que indica que las plataformas digitales tienen el potencial de seguir ampliando la inclusión financiera, particularmente en áreas con escaso acceso a servicios bancarios.

En consecuencia, las criptomonedas se plantean como solución para aumentar la bancarización, siempre que se complemente con educación financiera. No obstante, la volatilidad de las criptomonedas se les presenta como uno de los principales obstáculos. Muchos entrevistados indicaron que no ven las criptomonedas como un medio confiable de ahorro, un hallazgo que es consistente con la investigación internacional sobre activos digitales: su elevada volatilidad reduce la posibilidad de ser utilizada como reserva de valor (Muñoz et al., 2025). Esto restringe el uso práctico de los mismos en áreas rurales o de bajo nivel socioeconómico donde la estabilidad es prioritaria. Asimismo, la incorporación de tecnologías emergentes en la sociedad exige considerar retos éticos y de uso responsable, especialmente cuando las decisiones económicas se apoyan en entornos digitales cada vez más complejos (Duarte Arias & Ortega Chacón, 2022).

Conclusión

La investigación muestra que las criptomonedas ya habían comenzado a penetrar en los sistemas financieros de diversos colectivos en Colombia, sobre todo en el ámbito urbano, donde la digitalización está más extendida. Aunque aún existe una brecha en su adopción, al menos se está vislumbrando un interés creciente por entender cómo funcionan y qué nuevas opciones económicas pueden brindar. Esto indica que los activos digitales están comenzando a consolidarse como una parte más del ecosistema financiero actual y, a su vez, de muchos usuarios cada vez más en sus rutinas diarias.

Los hallazgos del estudio revelan que el nivel de adopción de las criptomonedas se ve fuertemente influenciado por el nivel de exposición tecnológica y por la experiencia previa con herramientas digitales. Los usuarios que ya tenían experiencia con plataformas fintech suelen ser más confiados a la hora de aventurarse en los activos digitales, mientras que las personas que entran por primera vez a este mundo manifiestan la necesidad de seguir adquiriendo conocimientos para poder desenvolverse como es debido. Esta dinámica evidencia un proceso de transición gradual hacia nuevos modos de administración económica en ambientes digitales.

El análisis conduce, en último término, a la conclusión de que las criptomonedas son un ámbito que ofrece oportunidades para transformar prácticas de gestión financiera convencional y para extender las posibilidades de interacción económica. Además, su apropiación social depende de la capacidad de los usuarios para entender sus particularidades, operar en espacios digitales y desarrollar competencias que permitan un uso responsable. Globalmente, el estudio encuentra que proporciona una comprensión holística de cómo los ciudadanos colombianos están adoptando estas herramientas emergentes y cómo estas experiencias están configurando nuevas maneras de relacionarse con la economía digital.

Referencias

- ACIS. (2022). Código de ética para investigaciones sociales en Colombia. Asociación Colombiana de Investigadores Sociales.
- Aponte Novoa, F. A., Jabba-Molinares, D., & Wightman-Rojas, P. M. (2021). Uso y aplicaciones de la integración entre computación cuántica y blockchain: Revisión sistemática exploratoria. *Mundo FESC*, 11(21), 156-165. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.632>
- Banco de la República. (2021). Documento técnico: Criptoactivos: Conceptos y análisis. Banco de la República. <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigacion/documento-tecnico-criptoactivos>
- Banco de la República. (2023). Criptoactivos y percepciones de riesgo en el sistema financiero colombiano. Banco de la República.
- Bank for International Settlements. (2023). Financial stability risks from cryptoassets in emerging market economies (BIS Papers No. 138). BIS. <https://www.bis.org/publ/bppdf/bispap138.pdf>
- Bautista-Díaz, D. A. (2021). Análisis de procesos de enseñanza en la educación pública en Bogotá para el cambio social. *Revista Eleuthera*, 23(1), 15-37.
- Bharadwaj, S., & Deka, S. (2021). Behavioural intention towards investment in cryptocurrency: An integration of Rogers' diffusion of innovation theory and the technology acceptance model. *Forum Scientiae Oeconomia*, 9(4), 137-159.

- Camargo, J. A. G., Acevedo, A. C. G., Ramírez, C. S., & Medina, S. M. (2024). El sandbox regulatorio del sector de las comunicaciones: Un ejemplo de innovación en la gestión pública en Colombia. *Revista Doctrina Distrital*, 4(3), 23-47.
- Carrascal-Velásquez, B. L., Hoyos-Patiño, J. F., Sayado-Velasquez, L. N., & Sayago-Velasquez, J. E. (2020). Ventajas de la facturación electrónica en empresas de Cúcuta-Norte de Santander. *Reflexiones Contables*, 3(1), 68-81. <https://doi.org/10.22463/26655543.2896>
- Carvajal-Guerrero, A., & Suarez Lobo, Y. H. (2021). Posibles usos de los contratos inteligentes en una blockchain para el comercio de bienes y servicios. *Visión Internacional (Cúcuta)*, 4(1), 26-39. <https://doi.org/10.22463/27111121.3195>
- Duarte Arias, D. A., & Ortega Chacón, O. (2022). Inteligencia artificial: Retos y desafíos de la ética laboral en la sociedad tecnológica. *Mundo FESC*, 12(S3), 266-280. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.1458>
- Feulner, S., Guggenberger, T., Stoetzer, J. C., & Urbach, N. (2025). Beyond disintermediation: A multiple case study of emerging intermediary roles in blockchain applications. *Electronic Markets*, 35(1), 98.
- González Sierra, J. A., Mendoza Moheno, J., & Salazar Hernández, B. C. (2021). Evaluación de la inclusión financiera en el estado de Hidalgo, México: Aplicación de un análisis exploratorio de datos espaciales. *Mundo FESC*, 11(S3), 138-152. <https://doi.org/10.61799/2216-0388.835>
- Gupta, S., Abbas, A. F., & Srivastava, R. (2022). Technology Acceptance Model (TAM): A bibliometric analysis from inception. *Journal of Telecommunications and the Digital Economy*, 10(3), 77-106.
- Hernández-Fuentes, M., Galvis-Duarte, Y. T., & Rolón-Rodríguez, B. M. (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 23-30. <https://doi.org/10.22463/26651408.4431>
- Huaman, R. R., Carrillo, M. D. J. M., Galindo, J. P., & Guillen, R. S. (2025). La investigación científica desde la mirada estudiantil universitaria: Una aproximación cualitativa. *Comunicar: Revista Científica de Comunicación y Educación*, (81), 42-52.
- Inglada Rodríguez, N., Breda, A., & Sala-Sebastià, G. (2024). Pauta para reflexionar sobre la enseñanza de las funciones y mejorar su docencia. *Alteridad. Revista de Educación*, 19(1), 46-57.
- Muñoz de Luna, Á. B., Martín Gómez, S., & Atanes Torres, R. (2025). Análisis de la inversión en criptomonedas con metodología de análisis de sentimiento: Una revolución digital al descubierto. *Zona Próxima*, (42), 104-127.
- Rauchs, M., Blandin, A., et al. (2018). 2nd Global Cryptoasset Benchmarking Study. Cambridge Centre for Alternative Finance/SSRN.
- Rodríguez Uparela, L. A. (2019). Gestión estratégica contable y financiera en Colombia. *Revista Investigación & Gestión*, 2(1), 6-19. <https://doi.org/10.22463/26651408.3748>
- Rodríguez-Carvajal, C. Y., Sánchez-Valero, L. T., Ortega-Álvarez, B. E., & Florez-Silva, A. J. (2021). Los impactos de las entidades financieras frente al COVID-19 en Colombia. *Reflexiones Contables*, 4(2), 47-58. <https://doi.org/10.22463/26655543.3557>
- Salazar-Vergel, A., & Contreras-Cáceres, M. E. (2020). Inicios, desarrollo y auge de los negocios virtuales. *Reflexiones Contables*, 3(2), 57-67. <https://doi.org/10.22463/26655543.2975>
- Saed, H., Snene Manzli, Y., Jeribi, A., & Alnafisah, H. (2025). Analyzing blockchain adoption in management operations through an extended UTAUT model in the Libyan context. *Scientific Reports*, 15(1), 31107.
- Schär, F. (2021). Decentralized finance: On blockchain- and smart contract-based financial markets. *Federal Reserve Bank of St. Louis Review*, 103(2), 153-174.
- Superintendencia Financiera de Colombia. (2021). Panorama regulatorio de cryptoactivos en Colombia. SFC.