

EEUU busca pruebas de fraude bancario en el tether

Tether es la moneda utilizada en la mayor parte de las operaciones de criptomonedas

Comienza una nueva semana movida para el bitcoin, con el tether de nuevo como protagonista. Según reveló la agencia Bloomberg, el Departamento de Justicia de EEUU está investigando a la empresa que emite esta criptomoneda, que dice equivaler a un dólar y que es la más usada en el mundo a día de hoy. Una investigación que se suma a la de la Fiscalía de Nueva York, que multó a su emisora, la casa de cambios Bitfinex, con 18 millones de dólares por irregularidades en sus cuentas.

El tether apareció en 2014 como una manera de poder intercambiar bitcoins en Bitfinex sin tener que usar dinero real, evitando así las regulaciones que impone el Gobierno de EEUU, la Reserva Federal y la SEC a las empresas que compran y venden dólares. Pero la compañía necesitaba guardar los dólares que recibía y entregaba a los usuarios en alguna parte, aunque todas las operaciones entre tanto se realizaran con tethers. Precisamente, la Justicia norteamericana acusa a Bitfinex y su filial, Tether, de haber engañado a los múltiples bancos estadounidenses con los que operó, como Wells Fargo o Citibank, entre otros, ocultándoles su negocio real.

La noticia llegó pocas horas después de que el precio del bitcoin se disparara, impulsado por ventas masivas de tethers en Binance, una casa de cambio que no acepta dólares y solo permite comprar o vender bitcoins con tethers y otras criptomonedas similares, como USDCoin o BinanceCoin. La venta del domingo por la tarde fue tan masiva que el precio del bitcoin se disparó hasta los 48.000 tethers por unidad, lo que se contagió a otras casas de cambio que sí aceptan dólares, en

las que saltó al entorno de los 38.000, donde permanece este lunes.

Desde hace años, el tether es la moneda utilizada en la mayor parte de las operaciones de criptomonedas: según los datos de TheBlock para este mes, un 64% de los intercambios de criptos se cotizan en tethers, mientras que el dólar solo supone un 12% de las operaciones, y el euro, un 4%. Sobre el papel, dado que los tethers 'valen' un dólar, y casi todas las casas de cambio lo aceptan como tal, no hay ninguna diferencia entre operar con uno y con otro dentro del entorno de las criptomonedas.

El problema es que no hay ninguna garantía de que la empresa emisora sea capaz de pagar la cantidad equivalente en dólares a los tenedores de tethers si algún día quieren venderlos y salirse del juego: en mayo, la compañía informó de que solo tiene algo más de 2.000 millones en efectivo para más de 60.000 millones de tethers emitidos hasta la fecha. El resto está en un «papel comercial» -deuda empresarial a corto plazo- sin especificar, y que equivaldría al 3% de toda la deuda emitida por empresas de EEUU actualmente en circulación, una cifra inaudita.

El otro problema, por supuesto, es que la inmensa mayoría de usuarios de criptos están operando con una moneda emitida por una empresa privada, que posee una de las mayores casas de cambio de criptomonedas, y que ya está siendo investigada por posible fraude y manipulación de mercado. La gran venta de tethers un día antes del anuncio de una investigación sobre la compañía, como mínimo, da que pensar. Es perfectamente posible que no haya nada irregular en todo lo ocurrido, pero todo lo que tiene que ver con el tether lleva oliendo mal desde hace algún tiempo, y los analistas llevan ya meses advirtiéndolo.