Market Talks
CENTRO DE EDUCACIÓN

CRIPTO · PRINCIPIANTE · LECCIÓN 10 DE 15

Enviar y recibir con seguridad: redes, direcciones y etiquetas memo

Qué significa cada campo de una pantalla de retirada, por qué la red debe coincidir en ambos lados, cuándo necesitas un memo o una etiqueta y cómo protegerte de las direcciones parecidas

10 min de lectura 8 preguntas con sus respuestas

CRIPTO · PRINCIPIANTE · LECCIÓN 10 DE 15

Enviar y recibir con seguridad: redes, direcciones y etiquetas memo

EN UNA FRASE

Una transferencia cripto no se puede revertir, así que cada retirada depende de acertar en cuatro cosas: la moneda, la red, la dirección y, cuando se exige, el memo o la etiqueta.

No hay botón de deshacer

Una transferencia bancaria enviada a la cuenta equivocada a veces se puede anular. Una transacción en blockchain, no. Una vez confirmada, nadie puede revertirla: ni la red, ni tu cartera y, normalmente, tampoco el exchange. Es la misma propiedad que hace que las criptomonedas resistan la censura, y significa que cada detalle tiene que estar bien antes de pulsar enviar.

La buena noticia es que casi todos los errores caros vienen de unos pocos campos de una sola pantalla. Esta lección los repasa uno por uno.

Anatomía de una retirada

Tanto si retiras desde un exchange como si envías desde tu propia cartera, rellenas los mismos tipos de campos:

- **Moneda:** lo que envías, por ejemplo USDT.
- **Red:** la blockchain que usará la transferencia, como Tron (TRC-20) o Ethereum (ERC-20).
- **Dirección:** adónde va. Tiene que ser una dirección de esa misma red.
- **Memo o etiqueta:** un número o texto adicional, necesario solo para algunas monedas y algunos receptores.
- **Importe:** cuánto envías.
- **Comisión:** la comisión de la red o de retirada, que se descuenta del importe o se suma a él.

Antes de confirmar, la mayoría de los exchanges muestran un resumen de lo que llegará. Leer ese resumen con calma es el hábito más útil de toda esta lección.



Figura 1. Una pantalla de retirada genérica. La moneda, la red y la dirección son los tres campos donde los errores salen más caros.

La red debe coincidir en ambos lados

La Lección 5 mostró que USDT existe como tokens separados en Tron, Ethereum, BNB Chain, Solana y otras redes. Cuando envías, la red que eliges tiene que ser una red que el receptor admita para esa moneda, y la dirección tiene que pertenecer a esa red.

Empieza siempre por el lado del receptor. En el exchange o la cartera que recibe, elige la moneda, después la red, y copia la dirección de depósito que te da. Luego, en el lado que envía, elige exactamente la misma red.

¿Qué pasa si no coinciden?

- Si el formato de la dirección es distinto, por ejemplo una dirección de Tron en la red de Ethereum, la aplicación normalmente rechazará la transferencia. Es el caso con suerte.
- Si ambas redes usan el mismo formato de dirección **0x**, como Ethereum y BNB Chain, la transferencia se completa, pero en una red que el receptor quizá no vigile. Los fondos enviados a tu propia cartera a menudo se pueden encontrar añadiendo esa red a la cartera. Los enviados a un exchange pueden requerir una solicitud de recuperación, que puede tardar semanas, costar una comisión o ser rechazada.



Figura 2. La red debe coincidir en ambos lados. Un formato de dirección distinto suele rechazarse, pero las redes que comparten el formato 0x aceptan la transferencia, y los fondos pueden quedar atrapados.

Memos y etiquetas

Para algunas monedas, los exchanges usan una única dirección de depósito compartida por muchos clientes. Para saber a qué cliente pertenece cada depósito, añaden un número o texto corto llamado **memo**, **etiqueta** (tag) o **etiqueta de destino** (destination tag). Ejemplos habituales son XRP, que usa una etiqueta de destino, y Stellar (XLM), TON y Cosmos (ATOM), que usan un memo o comentario.

Si el exchange que recibe muestra un memo o una etiqueta junto a la dirección, **tienes que** copiarlo en el campo de memo al enviar. Sin él, las monedas llegan a la dirección compartida del exchange, pero nadie puede saber que son tuyas. Recuperarlas suele exigir contactar con el soporte y aportar pruebas, y no está garantizado.

Cuando envías a tu propia cartera personal, normalmente no hace falta memo, porque la dirección te pertenece solo a ti.

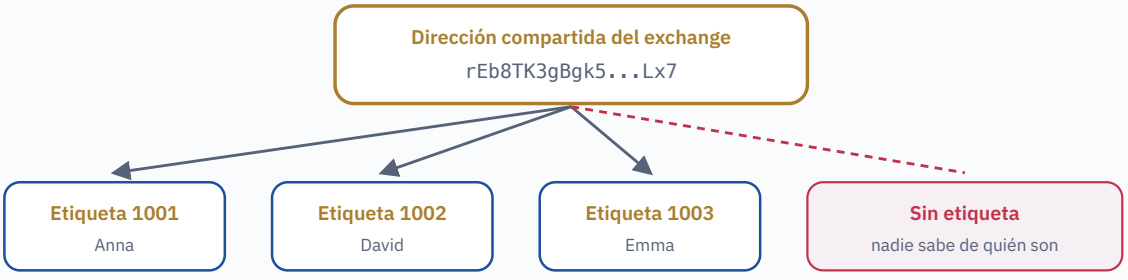


Figura 3. Los exchanges suelen dar la misma dirección a muchos clientes en monedas como XRP, y usan una etiqueta para distinguirlos. Un depósito sin su etiqueta no se puede asignar a nadie.

Proteger la dirección

Las direcciones cripto son largas e imposibles de recordar, algo que los atacantes aprovechan de dos formas principales:

- **Envenenamiento de direcciones:** el atacante crea una dirección cuyos primeros y últimos caracteres coinciden con los de una que tú usas, y luego te envía una transacción diminuta o falsa para que aparezca en tu historial. Más tarde copias por error la equivocada desde tu historial. En mayo de 2024, un trader perdió así 1.155 WBTC, unos 68 millones de dólares, tras copiar una dirección que coincidía con el principio y el final de la auténtica. El atacante devolvió después los fondos tras unas negociaciones, algo extremadamente raro.
- **Malware del portapapeles:** software malicioso en un ordenador o un móvil que cambia una dirección copiada por la del atacante en el momento en que la pegas.

Unos hábitos sencillos protegen contra ambos: copia las direcciones desde la página de depósito del receptor, no desde tu historial de transacciones; nunca escribas direcciones a mano; después de pegar, comprueba los caracteres del principio, del medio y del final; y usa la **lista blanca de direcciones** de un exchange o la libreta de direcciones de tu cartera para las direcciones a las que envías a menudo.



Figura 4. Envenenamiento de direcciones: la dirección del atacante coincide con el principio y el final de la auténtica, así que solo el medio la delata. Las direcciones son inventadas.

Primero una prueba, después el seguimiento

En la primera transferencia a una dirección nueva, muchos usuarios con experiencia envían antes una pequeña **transacción de prueba**, esperan a que llegue y solo entonces envían el resto. La comisión adicional suele ser pequeña comparada con el coste de un error.

Después de enviar, obtienes un **hash de la transacción** o TxID: un código único que identifica tu transferencia. Si lo pegas en un explorador de bloques de esa red, como Etherscan para Ethereum o Tronscan para Tron, verás si la transferencia está confirmada y adónde fue. Los exchanges abonan

los depósitos solo después de un número fijo de **confirmaciones**, así que una transferencia puede figurar como completada en la blockchain unos minutos antes de aparecer en tu cuenta.

Si algo sale mal, actúa rápido: guarda el hash de la transacción, contacta con el soporte oficial de la plataforma que recibe a través de su web o su aplicación, e ignora a cualquiera que te escriba ofreciéndose a recuperar los fondos. Esas ofertas son casi siempre una segunda estafa.



Figura 5. Una lista de comprobación breve para cada transferencia.

Por qué esto importa a los traders

- **Mover fondos forma parte del trading.** Los traders mueven dinero entre exchanges y carteras a menudo, a veces con prisa. La mayoría de los errores caros en transferencias ocurren bajo presión de tiempo.
- **La red elegida cambia la velocidad y el coste.** USDT en Tron o Solana suele llegar en minutos con una comisión baja. La misma transferencia en Ethereum puede costar más, y bitcoin puede necesitar una hora o más de confirmaciones.
- **Los exchanges a veces pausan una red.** Durante actualizaciones o congestiones, los depósitos o las retiradas en una red pueden quedar suspendidos. Comprobar el estado de la red antes de enviar evita fondos atascados en tránsito.
- **Las listas blancas añaden una capa de seguridad.** Muchos exchanges permiten limitar las retiradas a direcciones guardadas, lo que ayuda si alguna vez una cuenta se ve comprometida.

Términos clave

Red de retirada	La blockchain elegida para llevar una transferencia. El receptor tiene que admitirla para esa moneda.

Dirección de depósito	La dirección que te da un receptor para una moneda concreta en una red concreta.
Memo, etiqueta, etiqueta de destino	Un código adicional que indica a un exchange a qué cliente pertenece un depósito enviado a una dirección compartida.
Envenenamiento de direcciones	Una estafa que coloca una dirección parecida en tu historial de transacciones con la esperanza de que la copies por error.
Malware del portapapeles	Software malicioso que sustituye una dirección cripto copiada por la dirección del atacante.
Transacción de prueba	Una transferencia pequeña que se envía primero para confirmar que la dirección y la red son correctas.
Hash de la transacción (TxID)	Un código único que identifica una transacción y se puede buscar en un explorador de bloques.
Lista blanca de direcciones	Un ajuste del exchange que solo permite retiradas a direcciones que has guardado de antemano.

Ideas clave

1. Las transferencias cripto confirmadas no se pueden revertir, así que los datos tienen que estar bien antes de enviar.
2. Una retirada necesita la moneda, la red y la dirección correctas y, cuando se exige, el memo o la etiqueta.
3. Empieza por el receptor: elige allí la moneda y la red, copia la dirección de depósito y después elige la misma red al enviar.
4. Si el receptor muestra un memo o una etiqueta, hay que incluirlo, o puede que los fondos no se abonen.
5. El envenenamiento de direcciones y el malware del portapapeles se aprovechan de copiar sin cuidado. Copia desde la página de depósito, nunca desde el historial, y comprueba el principio, el medio y el final.
6. Una pequeña transacción de prueba, el hash de la transacción y un explorador de bloques te permiten confirmar una transferencia paso a paso.

Ponte a prueba

Marca con un círculo una respuesta en cada pregunta. Las respuestas con su explicación están en la página siguiente. También puedes hacer este cuestionario en línea en markettalks.info y ver tu puntuación al instante.

1. ¿Por qué importan tanto los detalles al enviar criptomonedas?

A. Las comisiones son muy altas
B. Las transacciones confirmadas no se pueden revertir
C. Los exchanges revisan cada transferencia a mano
D. Las direcciones caducan tras un solo uso

2. ¿Cuál es el orden de pasos más seguro para mover USDT a otro exchange?

A. Elegir cualquier red en el lado que envía y luego buscar una dirección
B. En el lado que recibe, elegir la moneda y la red y copiar la dirección de depósito; después elegir la misma red al enviar
C. Escribir la dirección de memoria
D. Usar la dirección de tu última transacción

3. Envías USDT BEP-20 a la dirección de tu cartera de Ethereum. ¿Por qué podría completarse aun así la transferencia?

A. USDT funciona automáticamente en todas las redes
B. BNB Chain y Ethereum usan el mismo formato de dirección 0x
C. El exchange lo convierte por ti
D. No se completará en ningún caso

4. ¿Cuándo hace falta un memo o una etiqueta de destino?

A. En todas las transferencias de bitcoin
B. Cuando el exchange que recibe muestra uno junto a su dirección de depósito, en monedas como XRP, XLM o TON
C. Solo en transferencias de más de 10.000 $
D. Nunca, es opcional

5. ¿Qué pasa si omites un memo obligatorio?

- A La transferencia se devuelve automáticamente
- B Las monedas llegan al exchange, pero no se pueden asignar a tu cuenta sin contactar con el soporte
- C Las monedas se destruyen
- D Nada, los memos son solo informativos

6. ¿Cómo funciona el envenenamiento de direcciones?

- A Infecta la blockchain con un virus
- B Coloca en tu historial una dirección parecida, con el mismo principio y final, para que la copies por error
- C Cambia tu clave privada
- D Sube las comisiones de la red

7. ¿Cuál es el lugar más seguro del que copiar una dirección de destino?

- A Tu historial de transacciones
- B Un mensaje de un desconocido
- C La propia página de depósito del receptor o tu libreta de direcciones guardada
- D Una captura de pantalla de las redes sociales

8. ¿Qué puedes hacer con el hash de una transacción?

- A Revertir la transacción
- B Buscarlo en un explorador de bloques para ver si la transferencia está confirmada y adónde fue
- C Cambiar la dirección de destino
- D Conseguir que te devuelvan la comisión

Respuestas

1 **B**

Las transacciones confirmadas no se pueden revertir

Una vez confirmada, una transferencia en blockchain es definitiva. Nadie puede anularla por ti.

2 **B**

En el lado que recibe, elegir la moneda y la red y copiar la dirección de depósito; después elegir la misma red al enviar

Empezar por el receptor garantiza que la red es una que admite y que la dirección pertenece a esa red.

3 **B**

BNB Chain y Ethereum usan el mismo formato de dirección 0x

La misma dirección 0x existe en ambas redes. En tu propia cartera a menudo puedes verlo añadiendo BNB Chain; en un exchange, la recuperación puede ser lenta o rechazada.

4 **B**

Cuando el exchange que recibe muestra uno junto a su dirección de depósito, en monedas como XRP, XLM o TON

Con estas monedas, los exchanges usan una dirección compartida para muchos clientes. El memo les indica que el depósito es tuyo.

5 **B**

Las monedas llegan al exchange, pero no se pueden asignar a tu cuenta sin contactar con el soporte

Los fondos llegan a la dirección compartida, pero nadie sabe que son tuyos. La recuperación a través del soporte es posible en algunos casos, no está garantizada.

6 **B**

Coloca en tu historial una dirección parecida, con el mismo principio y final, para que la copies por error

Los atacantes copian los primeros y últimos caracteres de una dirección que usas. En mayo de 2024, un trader perdió así unos 68 millones de dólares.

7 **C**

La propia página de depósito del receptor o tu libreta de direcciones guardada

Copiar desde el historial es justo lo que aprovecha el envenenamiento de direcciones. Usa la página de depósito oficial o una dirección guardada y verificada.

8 **B**

Buscarlo en un explorador de bloques para ver si la transferencia está confirmada y adónde fue

El hash identifica tu transferencia. Un explorador de bloques de esa red muestra su estado y sus confirmaciones.

FUENTES

- CoinDesk, un atacante roba criptomonedas por valor de 68 millones de dólares mediante envenenamiento de direcciones: https://www.coindesk.com/business/2024/05/03/exploiter-steals-68m-worth-of-crypto-through-address-poisoning
- Cointelegraph, el autor del envenenamiento de direcciones con WBTC devuelve los fondos tras negociar: https://cointelegraph.com/news/wbtc-address-poisoner-all-funds-negotiations
- Stablecoin Insider, informe de USDT del segundo trimestre de 2026 (USDT por red): https://stablecoininsider.org/usdt-q2-2026-report-supply-regulation-and-the-two-tier-market/

Market Talks

SIGUE APRENDIENDO

A continuación: Lección 11 Spot frente a derivados: primer vistazo a futuros, perpetuos y apalancamiento

Esta lección forma parte del curso de Cripto del Centro de Educación de MARKET TALKS. Las lecciones de nivel principiante son gratuitas, cada una con un cuestionario y un PDF descargable. Las lecciones de nivel intermedio y avanzado son para miembros.

Centro de Educación
Lecciones desde los principios básicos hasta temas avanzados

Análisis de Mercados
Análisis técnico y fundamental de los principales mercados

Informes
Bitcoin, Oro, Plata, SPX y más

markettalks.info

Telegram @MARKET_TALKS

Solo con fines educativos. Nada en este documento constituye asesoramiento financiero. © 2026 MARKET TALKS. Puedes compartir este PDF libremente sin modificarlo.