

La fiscalidad de las criptomonedas y de la nueva economía digital

28è FÒRUM DE L'AUDITOR PROFESSIONAL
6 de Juny 2018
Sitges

Qué son las Criptomonedas ?

- La idea nace a partir de 2008
- Basado en el concepto de BLOCKCHAIN
- La más conocida es el BITCOIN, pero existen otras muchas 'criptomonedas'
- Principal característica: Entorno no regulado
- Se trata de una moda?
- Afecta realmente a la realidad económica o es cosa de 'frikis' ??



Además de BITCOIN, hay más ?





Además de BITCOIN, hay más ?

Año	Estado	Denominación
2009	Active	Bitcoin
2011	Active	Litecoin
2011	Active	Namecoin
2011	Active	SwiftCoin
2012	Active	Bytecoin
2012	Active	Peercoin
2013	Active	Dogecoin
2013	Active	Feathercoin
2013	Active	Gridcoin
2013	Active	Primecoin
2013	Active	Ripple
2013	Active	Nxt
2014	Active	Auroracoin
2014	Inactive	Coinye
2014	Active	Dash
2014	Active	NEO
2014	Active	MazaCoin
2014	Active	Monero
2014	Active	NEM

Año	Estado	Denominación
2014	Active	PotCoin
2014	Active	Synereo AMP
2014	Active	Titcoin
2014	Active	Verge
2014	Active	Stellar
2014	Active	Vertcoin
2015	Active	Ether or "Ethereum"
2015	Active	Ethereum Classic
2015	Active	Tether
2016	Active	Decred
2016	Active	Waves platform
2016	Active	Zcash
2017	Active	BitConnect
2017	Active	Bitcoin Cash
2017	Active	EOS.IO
2018	Active	Cardano
2018	Inactive	KodakCoin
2018	Active	Petro
2018	Proposed	Petro gold
2018	Active	Bitcoin Private



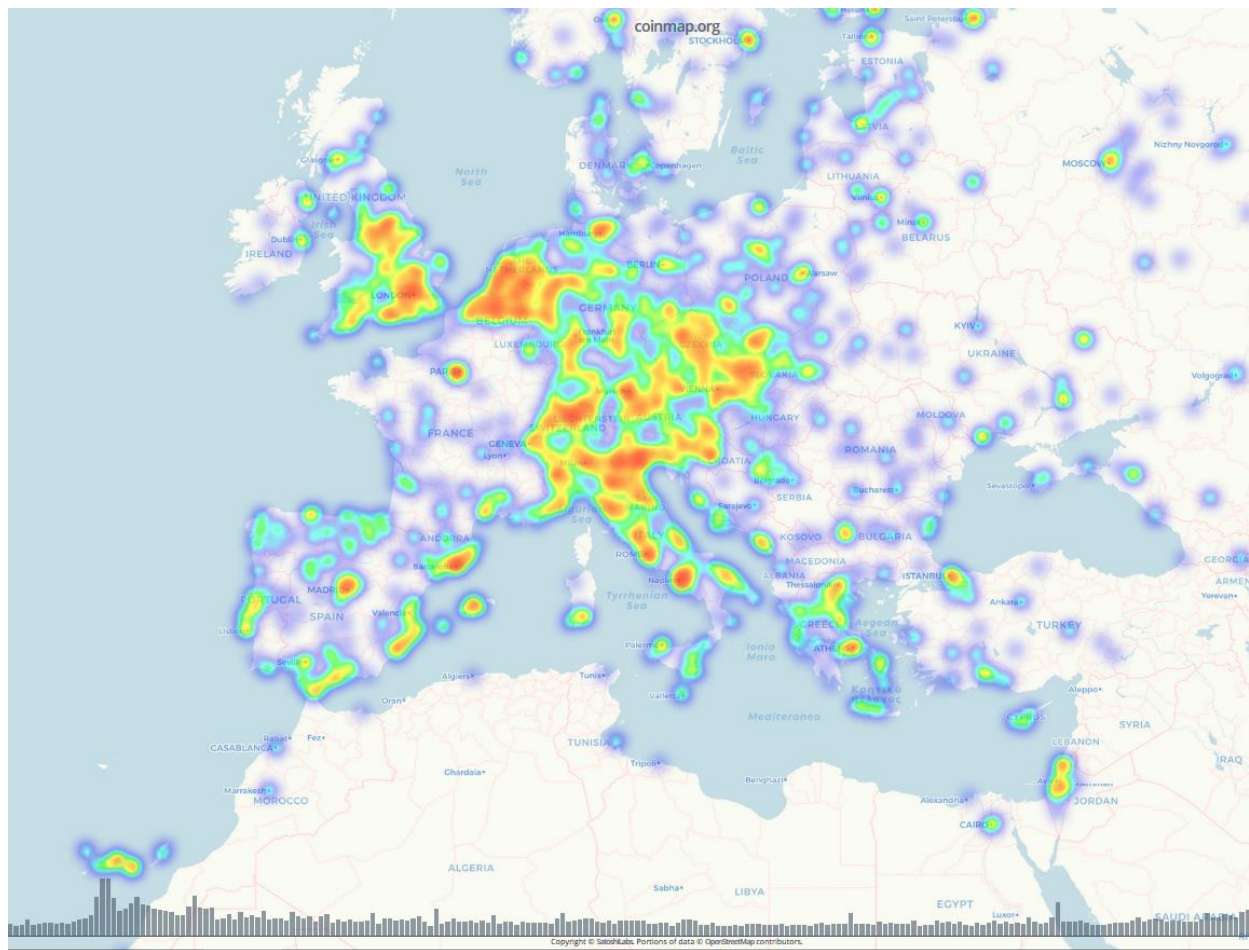
coinmap.org

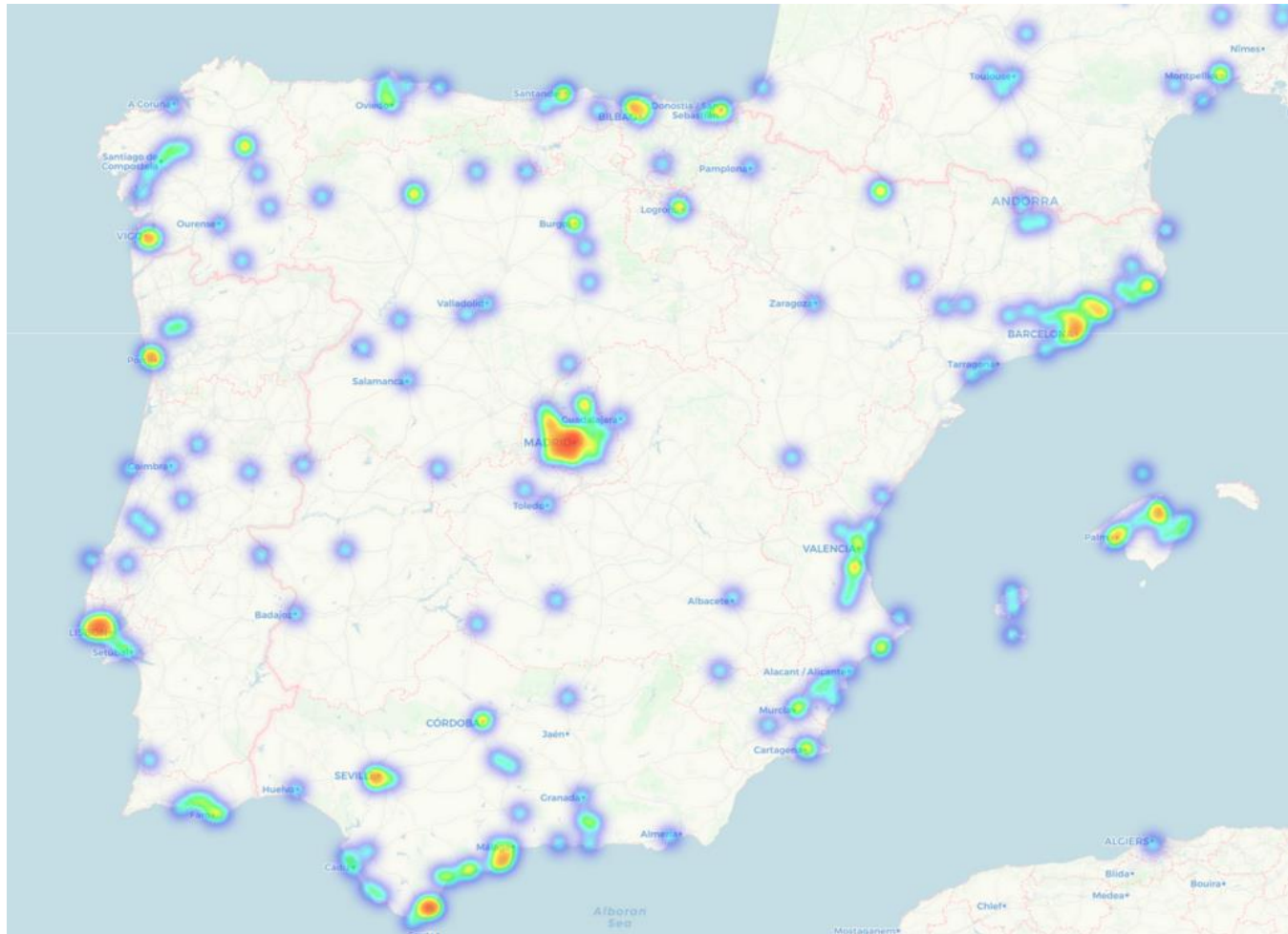
World map showing the density of Bitcoin transactions by country. The map uses a color scale from purple (low density) to red (high density). The United States and Europe show the highest transaction density, with the US being the most prominent. Other countries with significant density include Canada, Mexico, Brazil, and several European nations like Germany, France, and the UK. The map also shows a bar chart at the bottom representing the distribution of transactions across different time intervals.

Se acepta BITCOIN como medio de pago ?



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
= EL C0L·L361





Qué empresas aceptan BITCOIN ?



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
=
EL C0L·L361

1-800-FLOWERS – United States based online floral and gift retailer and distributor

4Chan – For premium services

A Class Limousine - Pick you up and drop you off at Newark (N.J.) Airport

Amazon – An online company that sells almost anything.

Apple's App Store - Buy music and any app on the Apple AppStore with bitcoins

Badoo – Online dating network

BigFishGames – Games for PC, Mac and Smartphones (iPhone, Android, Windows)

Bing by Microsoft – 2nd search engine to Google

Bitcoin. Travel – a travel site that provides accommodation, apartments, attractions, bars, and beauty salons around the world

Bitcoincoffee – Buy your favorite coffee online

Bloomberg – Online newspaper

Braintree – Research firm

CEX – The trade-in chain has a shop in Glasgow, Scotland that accepts bitcoin

CheapAir – Travel booking site for airline tickets, car rentals, hotels

CoinMama: Buy Bitcoins with Credit Card

Crowdfunder - The fastest and easiest way to pool funds with family and friends

curryupnow - A total of 12 restaurants on the list of restaurants accept bitcoins in San Francisco Bay Area

CVS – A pharmacy shop

Dell - American privately owned multinational computer technology company



Además de BITCOIN, hay más ?

Dish Network - An American direct-broadcast satellite service provider

Dream Lover – Online relationship service

Etsy Vendors – Original art and Jewelry creations

Euro Pacific – A major precious metal dealer

Expedia. com – Online travel booking agency

ExpressVPN – High speed, ultra secure VPN network

EZTV – Torrents TV shows provider

Famsa – Mexico's biggest retailer

Fancy - Discover amazing stuff, collect the things you love, buy it all in one place

Fight for the Future – Leading organization finding for Internet freedom

Fiverr – Get almost anything done for \$5

Grass Hill Alpacas – A local farm in Haydenville, MA

Green Man Gaming - Popular digital game reseller

Grooveshark – Online music streaming service based in the United States

Helen's Pizza - Jersey City, N.J., you can get a slice of pizza for 0.00339 bitcoin by pointing your phone at a sign next to the cash register

Home Depot - Office supplies store

i-Pmart – A Malaysian online mobile phone and electronic parts retailer

Intuit - an American software company that develops financial and tax preparation software and related services for small businesses, accountants and individuals.

Jeffersons Store - A street wear clothing store in Bergenfield, N.J



Además de BITCOIN, hay más ?

Kmart - Retail products store

Lionsgate Films - The production studio behind titles such as The Hunger Games and The Day After Tomorrow

LOT Polish Airlines – A worldwide airline based in Poland

Lumfile – Free cloud base file server – pay for premium services

Mexico's Universidad de las Américas Puebla – A major university in Mexico

Microsoft – Software company

Mint - Mint pulls all your financial accounts into one place. Set a budget, track your goals and do more

MIT Coop Store - Massachusetts Institute of Technology student bookstore

MovieTickets – Online movie ticket exchange/retailer

mspinc – Respiratory medical equipment supplies store

Museum of the Coastal Bend - 2200 East Red River Street, Victoria, Texas 77901, USA

Namecheap - Domain name registrar

Naughty America - Adult entertainment provider

NCR Silver – Point of sales systems

Newegg – Online electronics retailer now uses bitpay to accept bitcoin as payment

OkCupid – Online dating site

Old Fitzroy – A pub in Sydney, Australia

One Shot Hotels – Spanish hotel chain

Overstock – A company that sells big ticket items at lower prices due to overstocking

PayPal / Ebay - Credit card / payment processor / Auction

Pembury Tavern – A pub in London, England

PizzaForCoins - Domino's Pizza signed up – pay for their pizza with bitcons



Además de BITCOIN, hay más ?

PSP Mollie – Dutch Payment Service

Rakutan – A Japanese e-commerce giant

RE/MAX London - UK-based franchisee of the global real estate network

Reddit – You can buy premium features there with bitcoins

Sacramento Kings – Professional Basketball team out in Sacramento California (NBA)

San Jose Earthquakes – San Jose California Professional Soccer Team (MLS)

Save the Children - Global charity organization

Sears - Clothing and household products, electronic store

Seoclerks.com – Get SEO work done on your site cheap

SFU bookstore - Simon Fraser University in Vancouver, Canada

Shopify.com – An online store that allows anyone to sell their products

ShopJoy – An Australian online retailer that sells novelty and unique gifts

SimplePay - Nigeria's most popular web and mobile-based wallet service

Square – Payment processor that help small businesses accept credit cards using iPhone, Android or iPad

State Republican Party – First State Republican Party to accept bitcoin donations

Straub Auto Repairs - 477 Warburton Ave, Hastings-on-Hudson, NY 10706 - (914) 478-1177

Stripe - San Francisco-based payments company

Subway – Eat fresh

Suntimes.com – Chicago based online newspaper

T-Mobile Poland – T-Mobile's Poland-based mobile phone top-up company

Target – An American retailing company



Además de BITCOIN, hay más ?

TechCrunch. com – IT blog

Tesla – The car company

The Libertarian Party – United States political party

The Pink Cow – A diner in Tokyo, Japan

The Pirate Bay - BitTorrent directories

Tigerdirect – Major electronic online retailer

Victoria's Secret – A lingerie outlet

Virgin Galactic - Richard Branson company that includes Virgin Mobile and Virgin Airline

WebJet – Online travel agency

Whole Foods – Organic food store (by purchasing gift card from Gyft)
with your money, for free!

Wikipedia - The Free Encyclopedia with 4 570 000+ article

WordPress – An online company that allows user to create free blogs

Yacht- base – Croatian yacht charter company

Zappos – Online retailer

Zynga – Mobile gaming



Hay muchas transacciones, la mayoría especulativas

Es difícil tener volúmenes reales de compras en criptos

Pero..... Centrando el tema:

Qué son las CRIPTOMONEDAS ?

Qué es el BITCOIN (y otras criptos)



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
= **EL C0L·L3G1**

El BITCOIN (y otras muchas más) es lo que actualmente denominamos una CRIPTOMONEDA

Características básicas que definen a una moneda:

- Medio de cambio
- Depósito de valor
- Unidad de cambio



En la actualidad aún se discute si debe ser considerada una moneda o no, principalmente debido a su elevada volatilidad (problema en ser depósito de valor)

Entonces, qué es un bitcoin?

Un derecho? Cuál?

Quién es el emisor? Es anónimo....

Es un intangible?

Es una divisa?

Es una cesión a terceros de capitales propios? Un valor?



Y, no lo olvidemos.....

Cuál es su fiscalidad?

Nuevamente la realidad va un paso (o muchos pasos)
por delante del Legislador

Existe un doble ámbito fiscal a considerar:

Impuestos directos

Impuestos indirectos



Fiscalidad del BITCOIN



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
=
EL CØL·L361



Para poder determinar la fiscalidad de las criptomonedas es IMPRESINDIBLE efectuar una previa CALIFICACIÓN

No será posible saber cómo tributan si primero no sabemos qué son.

HAY QUE ETIQUETARLAS

Y en eso están nuestros reguladores y otros expertos.....

Fiscalidad del BITCOIN



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
=
EL C0L·L361

Criterio de la DGT:

Según la CV1029-15

El Bitcoin es:

Las monedas virtuales Bitcoin actúan como un medio de pago y por sus propias características deben entenderse incluidas dentro del concepto «otros efectos comerciales»

*Aunque luego en la **CV0999-18** de abril 2018, lo considera ganancia patrimonial del ahorro.....
(cosa ciertamente contradictoria)*



Agencia Tributaria



*Y según el ICAC, a través de la consulta rnr38/14, califica a las criptomonedas de **ACTIVO INTANGIBLE***

ilc/a/c Instituto de Contabilidad y
Auditoría de cuentas



MINISTERIO
DE ECONOMÍA Y
COMPETITIVIDAD

INSTITUTO DE CONTABILIDAD
Y AUDITORÍA DE CUENTAS

Rfa.: rnr/ 38-14

En relación con la consulta formulada ante este Instituto relativa al tratamiento contable de las llamadas "bitcoins" o monedas virtuales, se manifiesta lo siguiente:

En primer lugar es preciso señalar que la contestación a la consulta se realiza desde una perspectiva estrictamente contable, al margen de las implicaciones fiscales que pudieran derivarse de los hechos de hecho, en tanto en cuanto este Instituto carece de competencia para emitir pronunciamientos de naturaleza tributaria.

Por su parte, en el MCC se definen los activos como bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro. Los activos deben reconocerse en el balance, de acuerdo con lo señalado en el apartado 5º del MCC, cuando sea probable la obtención a partir de los mismos de beneficios o rendimientos económicos en el futuro, y siempre que se puedan valorar con fiabilidad.

De acuerdo con lo anterior, parece que las monedas virtuales deberán calificarse como inmovilizados intangibles en la medida que cumplan con los requisitos expuestos en la NRV 5ª del PGC.

Una vez determinada la naturaleza contable de las monedas virtuales, centrándonos en el caso que nos ocupa, se trata de una empresa cuyo objeto social es la compraventa de estas "bitcoins" a cambio de una comisión, sociedad que además

2



Aunque también de existencias si se trata de la actividad habitual de la empresa.....



Concepto que se contiene en la Propuesta de Directiva del Parlamento Europeo y del Consejo por la que se modifica la Directiva (UE) 2015/849

*se considera como **moneda virtual**: “una representación digital de valor que no es emitida o garantizada por un banco central o una autoridad pública, no está necesariamente vinculada a una moneda legalmente establecida, y **no posee la consideración de moneda o dinero de curso legal, pero se acepta por personas o entidades, como medio de intercambio, y que puede ser transferida, almacenada y negociada electrónicamente**”.*





Y volviendo pues a la fiscalidad....





PERSONAS FÍSICAS



Impuesto sobre el Patrimonio:

Valor de mercado a devengo del Impuesto (31/12) no aplicaría la cotización media aplicable a valores negociados (no están negociados en mercado 'organizado').

Cuidado con la volatilidad y justificación del precio.....



PERSONAS FÍSICAS

Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones:

No lo olvidemos que los BITCOINS se heredan y se donan.

Valor de mercado a la fecha de fallecimiento y/o donación

Nuevamente, problema de la justificación del valor.

720:

Es un bien en el extranjero? Es un valor?
En qué país está?

CV0955-13: sólo los valores no los préstamos.

Definición de valor y valor negociable en LMV





PERSONAS FÍSICAS

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas:

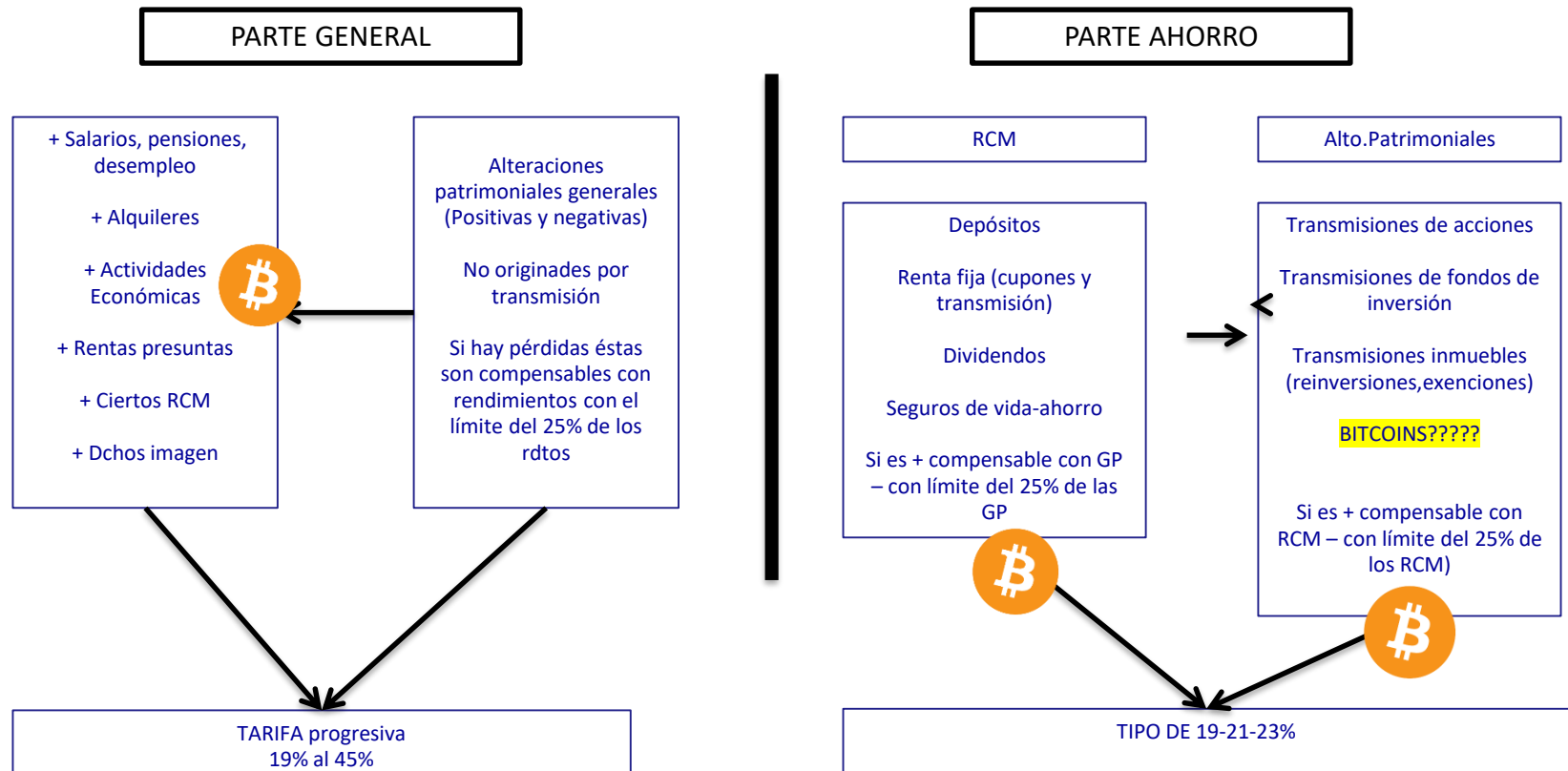
Y en renta como tributamos?



Impuestos directos y BITCOIN

PERSONAS FÍSICAS

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas:



Impuestos directos y BITCOIN



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
=
EL CØL·L361

Transmisión:

Ganancia patrimonial en el IRPF parte del ahorro.

Artículo 33. Concepto.

1. Son ganancias y pérdidas patrimoniales las variaciones en el valor del patrimonio del contribuyente que se pongan de manifiesto con ocasión de cualquier alteración en la composición de aquél, salvo que por esta Ley se califiquen como rendimientos.

Acreditar valor adquisición y valor transmisión: Problemático, quién certifica la transacción? **OPORTUNIDAD !!**

Cada canje tributa (permuta de criptomonedas). FIFO

Impuestos directos y BITCOIN



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
=
EL C0L·L361

Cómo tributa en IRPF ?

Tipo de operación		Que hace?	Calificación	Tributación
Especulativa	Compra BT con Euros	Sin consecuencias	N/A	
	Compra Cripto con Cripto	Es permuta financiera	Ganancia /pérdida patrimonial por diferencia entre VM entregado y VM recibido	Parte ahorro 19-21-23%
	Vende Cripto y compra €	Es permuta financiera	Ganancia /pérdida patrimonial por diferencia entre VM entregado y VM recibido	Parte ahorro 19-21-23%
Compro BT para comprar bienes y servicios en el mercado	Usa BT para pagar operaciones ciales	Convierte BT al comprar	Diferencia entre V. Adq. Y valor bienes comprados es GP Patrimonial	Parte ahorro 19-21-23%
Vendo Bienes y servicios y acepto BT en pago	Recibe BT valorados a fecha transacción por valor mercado	recibe BT, es permuta, cial o no cial	Inversión, posterior venta ver cuadro.	no tributa en perceptor
Soy un trader que compra y vende BT	Tiene BT, son existencias	actividad económica	resultado actividad	parte general, resultado actividad, tipo marginal

Impuestos directos y BITCOIN



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
=
EL CØL·L361

Y en las empresas ????

Impuesto sobre Sociedades

Cómo se tributa en Sociedades ???



Impuesto sobre Sociedades:

Aplicará el glorioso algoritmo:

Res. Contable

+/- Ajustes

Base Imponible del I.S.

Y ante la inexistencia de ajustes en la Ley del IS



Impuesto sobre Sociedades

Remisión a norma contable, en ausencia de regulación fiscal específica en el I.S.

Concepto y determinación de la base imponible. Reglas de imputación temporal

Artículo 10. Concepto y determinación de la base imponible.

- 1. La base imponible estará constituida por el importe de la renta obtenida en el período impositivo minorada por la compensación de bases imponibles negativas de períodos impositivos anteriores.*
- 2. La base imponible se determinará por el método de estimación directa, por el de estimación objetiva cuando esta Ley determine su aplicación y, subsidiariamente, por el de estimación indirecta, de conformidad con lo dispuesto en la Ley 58/2003, de 17 de diciembre, General Tributaria.*
- 3. En el método de estimación directa, la base imponible se calculará, corrigiendo, mediante la aplicación de los preceptos establecidos en esta Ley, el resultado contable determinado de acuerdo con las normas previstas en el Código de Comercio, en las demás leyes relativas a dicha determinación y en las disposiciones que se dicten en desarrollo de las citadas normas.***

Impuestos directos y BITCOIN



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
=
EL CØL·L361

Impuesto sobre Sociedades

Y posibilidad de la inspección de interpretar la norma contable
(la pesadilla del fiscalista).

Facultades de la Administración para determinar la base imponible

Artículo 131. Facultades de la Administración para determinar la base imponible.
A los efectos de determinar la base imponible, la Administración tributaria aplicará las normas a que se refiere el artículo 10.3 de esta Ley.

Impuestos directos y BITCOIN



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
=
EL C0L·L361

Impuesto sobre Sociedades

El problema es:

- **Se trata de un intangible? (interpretación del ICAC)**
 - Es deteriorable según norma contable? Creo que sí.
 - Es deducible el deterioro ? Si / No ?
 - Es un activo no corriente disponible para la venta ? Si ?

- **Es una cuenta a cobrar / efecto cial ? (interpretación DGT Tributos)**
 - Es deteriorable según norma contable? Creo que sí.
 - Es deducible el deterioro ? Si / No ?

- **Es una inversión financiera a corto / largo lazo ?**
 - Es deteriorable según norma contable? Creo que sí.
 - Es deducible el deterioro ? Si / No ?
 - Es un activo no corriente disponible para la venta ? Si ?

Impuestos directos y BITCOIN



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
=
EL CØL·L361

Impuesto sobre Sociedades

El problema es:

- **Se trata de una actividad económica ? (interpretación del ICAC)**
 - Es deteriorable según norma contable? Creo que sí.
 - Es deducible el deterioro ? Si / No ?

Impuestos directos y BITCOIN

Y en las empresas ????



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
=
EL CØL·L361

Grupo 70 ??

Grupo 76 ??

Grupo 78 ??

Con múltiples consecuencias fiscales que
todos conocemos.....



Impuestos directos y BITCOIN



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
= EL CØL·L3G1

Y no olvidemos a mineros !!!!

Generación:

Del creador:

Ganancia patrimonial general del creador
a tipo marginal



Minero:

Actividad económica / renta trabajo /
resultado de explotación

Servidores en España,
Establecimiento Permanente ?



Impuestos directos y BITCOIN



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
=
EL C0L·L361

En IRPF la cosa está clara.... (esperemos)

Pero en Impuesto sobre Sociedades:

Diferencias del tratamiento contable / fiscal:



Contable	Fiscal
Permuta Cial o no cial: Se valora por el MENOR de lo entregado y lo recibido	Art. 17 LIS normas especiales de valoración: Por el MAYOR de lo entregado o recibido



Sin olvidar la fiscalidad indirecta !!!

Impuestos indirectos y BITCOIN



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
=
EL CØL·L361

IVA:

Minero:

Actividad económica sujeta a IVA (retribución en Bitcoin a cambio de trabajos de minería?)

Reglas de localización, ubicación de servidores, etc....

ITP:

Exención de ITP en Valores, es un valor?



En RESUMEN



Falta de legislación que genera inseguridad jurídica

Necesaria regulación, al menos fiscal y contable



Recomendación:



Detallar en CCAA claramente la operativa en criptos y explicar en qué ámbitos afectan a nuestros EECC (No corriente, existencias, cuentas a cobrar, res. Explot, financieros, extraord.)

Y tributar, claro está.....

Fiscalidad del BITCOIN



Col·legi
de Censors Jurats
de Comptes
de Catalunya
= EL CØL·L361

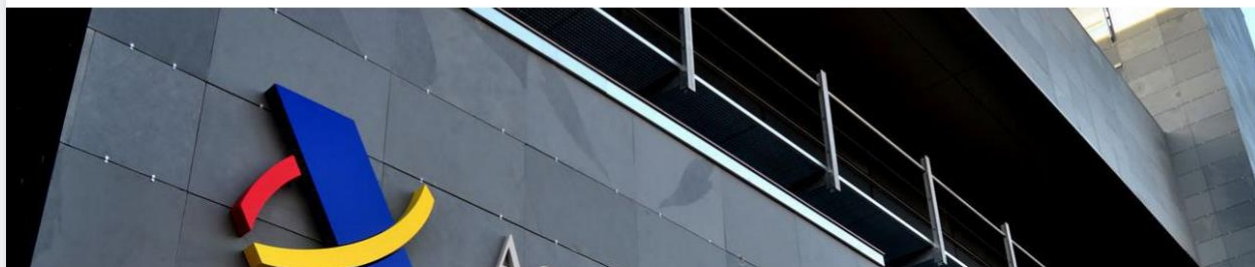


Faltaba la *'buena noticia'*...



AGENCIA TRIBUTARIA ESPAÑOLA PROGRAMA 1.170 HORAS PARA FORMACIÓN EN INSPECCIÓN SOBRE COMERCIO ELECTRÓNICO Y CRIPTOMONEDA

Publicado por Covadonga Fernández | Abr 11, 2018 | Regulación | 0 ● | ★★★★★



como en el análisis de redes mediante técnicas de «big data».

d) La cuantía de los pagos con tarjeta ha superado el volumen de retirada de dinero en metálico de cajeros automáticos. Este proceso se acelerará con el uso de monederos electrónicos y de sistemas de transferencias instantáneas. Por ello, se impulsará la adaptación de los sistemas de información para prevenir el fraude.

e) Se estudiará la incidencia fiscal de nuevas tecnologías, como *blockchain*, y, en especial, las **criptomonedas**.

E. Otras actuaciones.

E.1 Actuaciones de control relativas al IVA. La entrada en funcionamiento del SII supone, en la práctica, la necesidad de desarrollar un nuevo sistema de control del IVA anual, derivado fundamentalmente de la no obligación de presentación de la declaración resumen de actividad del modelo 390 para los sujetos pasivos incluidos en el mismo, a la vez que requiere un desarrollo de comprobaciones más cercanas en el tiempo respecto al momento de su realización efectiva.



Criptomonedas.....

Sin olvidar la eterna
duda.....

Qué hubiese hecho él ?

Muchas Gracias.

asagues@rsm.es



Muchas gracias por su atención

asagues@rsm.es



