

FISCALIDAD DE LAS CRIPTOMONEDAS

CONSEJO EDITORIAL

MIGUEL ÁNGEL COLLADO YURRITA

JOAN EGEA FERNÁNDEZ

JOSÉ IGNACIO GARCÍA NINET

LUIS PRIETO SANCHÍS

FRANCISCO RAMOS MÉNDEZ

SIXTO SÁNCHEZ LORENZO

JESÚS-MARÍA SILVA SÁNCHEZ

JOAN MANUEL TRAYTER JIMÉNEZ

ISABEL FERNÁNDEZ TORRES

BELÉN NOGUERA DE LA MUELA

RICARDO ROBLES PLANAS

JUAN JOSÉ TRIGÁS RODRÍGUEZ
Director de publicaciones

FISCALIDAD DE LAS CRIPTOMONEDAS

Ana Cediel

Emilio Pérez Pombo



Colección: Derecho fiscal

Director:

Miguel Ángel Collado

Reservados todos los derechos. De conformidad con lo dispuesto en los arts. 270, 271 y 272 del Código Penal vigente, podrá ser castigado con pena de multa y privación de libertad quien reprodujere, plagiare, distribuyere o comunicare públicamente, en todo o en parte, una obra literaria, artística o científica, fijada en cualquier tipo de soporte, sin la autorización de los titulares de los correspondientes derechos de propiedad intelectual o de sus cesionarios.

© 2020 Ana Cediel y Emilio Pérez Pombo

© 2020 Atelier

Santa Dorotea 8, 08004 Barcelona

e-mail: atelier@atelierlibros.es

www.atelierlibros.es

Tel. 93 295 45 60

I.S.B.N.: 978-84-17466-95-4

Depósito legal: B 4939-2020

Diseño y composición: Addenda, Pau Claris 92, 08010 Barcelona

www.addenda.es

SUMARIO

PARTE I. INTRODUCCIÓN	11
I. El fenómeno Bitcoin ha venido para quedarse	11
II. Tecnología y dinero. Acerca de Blockchain y las criptomonedas	18
Operativa con criptomonedas	23
Criptodivisas alternativas («altcoins»), «Forks» y otras hierbas...	26
Stablecoins	28
Las monedas fiduciarias digitales o CBDC	29
PARTE II. HACIA UNA DEFINICIÓN JURÍDICO-TRIBUTARIA DE LAS CRIPTOMONEDAS	31
PARTE III. CONTABILIZACIÓN Y FISCALIDAD PRÁCTICA DE LAS CRIPTOMONEDAS	41
I. Contabilidad de las criptomonedas y otros criptoactivos	41
II. Fiscalidad de las criptomonedas	48
V.a. Imposición indirecta.	51
V.b. Imposición directa.	67
V.c. Algunos apuntes finales	94
PARTE IV. APLICACIÓN DE LOS TRIBUTOS EN EL CASO DE LAS CRYPTOMONEDAS: GESTIÓN Y RECAUDACIÓN	101
A. La Ley General Tributaria y las criptomonedas	101

B.	Actuaciones comunes en la aplicación de los tributos a las criptomonedas	108
b.1.	El procedimiento	108
b.2.	Documentación, liquidación y medios de prueba.	115
C.	La aplicación de los tributos en el caso de las criptomonedas	125
c.1.	La gestión tributaria en el caso de las criptomonedas	127
c.2.	La inspección en el caso de las criptomonedas .	135
D.	Actuaciones y procedimiento de recaudación en el caso de las criptomonedas	137
d.1.	Ingreso del tributo mediante el pago voluntario: el pago de la deuda tributaria en el caso de los activos virtuales	140
d.2.	Entrega de criptomonedas para extinguir la deuda tributaria.	145
d.3.	El procedimiento de apremio y el embargo en el caso de las criptomonedas	156
PARTE V. CONCLUSIONES.		163
EPÍLOGO. UNA REFLEXIÓN PERSONAL		167
BIBLIOGRAFÍA Y DOCUMENTACIÓN		171

AUTORES

Ana Cediell. Profesora Asociada de Derecho Financiero y Tributario. Facultad de Derecho, Economía y Turismo. UdL. Abogada Fiscalista. Miembro del European Law Institute Blockchain Technology and Smart Contracts project. Colaboradora del Grupo de Investigación de la Universidad de Alicante BAES (Blockchain Aplicado a las Administraciones Públicas y Empresas).

Emilio Pérez Pombo. Economista y Licenciado en Ciencias Políticas. Postgrado en Asesoría y Gestión tributaria. Asesor fiscal. Especialista en economía digital y activos virtuales.

RESUMEN

Transcurrida una década desde la creación del Bitcoin, en el presente trabajo se trata de dar respuesta al tratamiento tributario de las operaciones con criptomonedas. Para ello, en primer lugar, se efectúa una breve descripción de la tecnología asociada, el Blockchain, necesaria para entender la verdadera esencia y naturaleza de las criptomonedas. Seguidamente se trata de analizar la posible definición jurídico-tributaria de las mismas, elemento clave para determinar las consecuencias tributarias. Con-

siderando la naturaleza jurídica y la realidad de las operaciones con criptomonedas, en el actual contexto de ausencia de una normativa reguladora adaptada y tomando como referencia los escasos pronunciamientos administrativos y doctrinales, se efectúa un repaso completo y crítico del posible tratamiento contable y tributario aplicable a la tenencia y la operativa con criptomonedas.

PALABRAS CLAVE

Fiscalidad, contabilidad, criptomoneda, monedas virtuales, Blockchain, IVA, Impuesto sobre Sociedades, IRPF, impuestos.

ABSTRACT

After a decade since the creation of Bitcoin, in the present work it tries to respond to the tax treatment of operations with cryptocurrencies. To do this, first, a brief description of the associated technology, the Blockchain, necessary to understand the true essence and nature of cryptocurrencies. Then it is about analyzing the possible legal-tax definition of the same, a key element to determine the tax consequences. Considering the legal nature and the reality of the operations with cryptocurrencies, in the current context of absence of an adapted regulation and taking as reference the scarce administrative and doctrinal pronouncements, a complete and critical review of the possible accounting and tax treatment applicable to holding and operating with cryptocurrencies.

KEYWORDS

Taxation, accounting, cryptocurrency, virtual currencies, Blockchain, VAT, Corporate Tax, Personal Income Tax, Taxes.