



**UNIVERSIDAD  
DE GRANADA**

# **TRIBUTACIÓN DE LAS CRIPTOMONEDAS**

**25 marzo 2022**

**Manuel José Castro de Luna**

# DEFINICIÓN

- **Definición moneda virtual: Art. 3 Directiva 2018/843/UE (Quinta Directiva)**
  - ❖ Representación digital de valor
  - ❖ No emitida ni garantizada por banco central ni por autoridad pública
  - ❖ Aceptada por personas físicas o jurídicas como medio de cambio
  - ❖ Puede transferirse, almacenarse y negociarse por medios electrónicos
- **Art. 1.5 de la Ley 10/2010**, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo (introducido por Art. 3.1 RD-Ley 7/2021 de 27 de abril)
- **Tratamiento contable → ICAC:**
  - Consultas nº 38 de 5 de marzo de 2014 y nº 4 BOICAC 120/diciembre 2019
  - Como existencias o como inmovilizado intangible según destino

# DEFINICIÓN

- **Existencias:** si están destinadas a transformarse en disponibilidad financiera a través de la venta como actividad ordinaria de la empresa.
- **Inmovilizado Inmaterial:**
  - si cumplen con el requisito de identificabilidad establecido en la NRV 5.<sup>a</sup>
  - si se encuentran vinculadas a la empresa de manera permanente



## DOCTRINA DE LA DGT (2013-2021)

CONSULTA	FECHA	SG	HECHOS	CUESTIÓN	CONTESTACIÓN
V2228-13	8/07/2013	SG IPJ	Compraventa de monedas y tarjetas por "exchanger"	IS IVA	Comisión ingreso y gasto Divisas
V1028-15	30/03/2015	SG IC	Compraventa BTC en máquinas vending y cajeros a cambio de una comisión	IVA IAE	Sujeto y exento Sujeto Ep 969.7
V1029-15	30/30/2015	SG IC	Compraventa BTC en portal de internet propio a cambio de una comisión	IVA	Sujeto y exento
V1979-15	25/06/2015	SG IRPF	Robo BTC	IRPF	Judicialmente incobrable BI general
V2603-15	8/09/2015	SG IRPF	Pérdida BTC	IRPF	Judicialmente incobrable BI general
V2846-15	1/10/2015	SG IC	Compraventa BTC en máquinas vending y cajeros a cambio de una comisión	IVA	Sujeto y exento
V3625-16	31/08/2016	SG IC	Minado BTC	IVA IAE	No sujeto Sujeto Ep. 831.9
V2908-17	13/11/2017	SG TL	Compraventa BTC en una aplicación web propia	IAE	Sujeto Ep. 831.9

## DOCTRINA DE LA DGT (2013-2021)

CONSULTA	FECHA	SG	HECHOS	CUESTION	CONTESTACION
V0250-18	1/02/2018	SG IPTPP	Titularidad BTC. Valoración	IP	Sujeto / V.mercado 31 dic
V0590-18	1/03/2018	SG IPTPP	Titularidad BTC. Valoración	IP	Sujeto / V.mercado 31 dic
V0808-18	22/03/2018	SG OF	Compraventa BTC. Imputación temporal	IRPF	Sujeto. Alteración patrimonial.
V0999-18	18/04/2018	SG OF	Intercambio criptomonedas no activ.ec. Calificación Integración Base imponible	IRPF	Sujeto Permuta B.I. Ahorro
V1149-18	8/05/2018	SG OF	Intercambio criptomonedas no activ.ec. Calificación Régimen GP cambio residencia	IRPF	Sujeto Permuta No aplicable
V1604-18	11/06/2018	SG OF	Venta parcial BTC adquirido dtas fechas. No activ.ec. Comisión en cálculo G/P patrimonial Criterio adquisición distintas fechas	IRPF	Sujeto Alteración patrimonial Computable FIFO

## DOCTRINA DE LA DGT (2013-2021)

CONSULTA	FECHA	SG	HECHOS	CUESTION	CONTESTACION
V1748-18	18/06/2018	SG IC	Minado BTC Deducción cuotas soportadas IVA Transmisión BTC activ.ec	IVA	No sujeto No deducible Sujeto y exento
V2034-18	9/07/2018	SG IC	Igual V1748-18 Servicios mediación en compraventa Servicios asesoramiento blockchain	IVA	Exento Sujeto 21%
V2289-18	3/08/2018	SG IPTPP	Titularidad criptomoneda "iota"	IP	Sujeto/V.mdo 31 dic.
V2670-18	2/10/2018	SG IC	Minado BTC Compraventa BTC Mediación BTC Deducibilidad IVA soportado	IVA	No sujeto Exento Exento No deducibilidad
V0915-19	29/04/2019	SG IC	Minado BTC Arrendamiento servidores	IVA/IAE	No sujeto Sujeto. Servicio prestado via electrónica. Ver Localización hecho imp.
V1069-19	20/05/2019	SG FI	Venta BTC por no residente Localización BTC	IRNR	G.Patrimonial Entidad de almacenamiento

## DOCTRINA DE LA DGT (2013-2021)

CONSULTA	FECHA	SG	HECHOS	CUESTION	CONTESTACION
V3513-19	20/12/2019	SG IRPF	Facturación de servicios mediante criptomonedas	IVA IRPF	Obligación expedir factura Obligación de retener
V1098-20	28/04/2020	SG IRPF	Estafa. Pérdida de la inversión	IRPF	Pérdida patrimonial. Requisitos
V1274-20	6/05/2020	SG IC	Ingresos por minado	IVA	No sujeto
V0766-21	31/03/2021	SG IPTPP	Valoración de "token equity" en IP	IP	Necesario examen dchos o facs para calificación a efectos tributarios
V1948-21	21/06/2021	SG OF	Tributación de obtención de activos virtuales por acciones comerciales de un "exchange" (faucets)	IRPF	Obtención GP en IRPF a BIA. Transmisión posterior GP a BIA.
V1885-21	16/06/2021	SG IC	Obligaciones de facturación de sociedad de C-V criptomonedas	IVA	Aunque exento debe emitir factura e informar a través del SII
V2012-21	06/07/2021	SG TL	Obligación de darse de alta en IAE por realizar CV de criptomonedas a través de "exchangers" y P2P	IAE	No actividad económica si compra para sí mismo.
V2679-21	05/11/2021	SG IC	Custodia de criptomendas y tratamiento del staking	IVA	No naturaleza financiera de la custodia: sujeto y no exento. No exento servicio de staking

# Ámbitos de tributación de criptomonedas

## Imposición Directa

- IRPF
  - Obtención de criptomonedas a través MINERÍA
  - Transmisión de criptomonedas
- IS
- IP

## Imposición Indirecta

- IVA
  - Obtención de criptomonedas a través MINERÍA
  - Transmisión de criptomonedas
- Custodia
- Staking
- ITP

## Imposición Local

- IAE



# A.1) IRPF: MINADO criptomonedas

- DGT define minado: *“operaciones que permiten crear nuevos bloques de los que se derivan nuevos Bitcoins y que son remunerados por el sistema con una cantidad de Bitcoins.”*
- Creación y asignación de Bitcoins a los mineros en “mercado primario” → resolver problema lógico-matemático → RENTA
- Recompensa = criptomonedas originarias + comisiones
- Actualmente 6,25 bitcoin por bloque validado
- Calificación fiscal de renta obtenida → 3 posibilidades teóricas:
  - **Rendimiento del Trabajo:** Art. 17 LIRPF: ajeneidad y dependencia
  - **Rendimiento de Actividades Económicas:** Art. 27.1 LIRPF: ordenación por cuenta propia de MMPP y/o RRHH para intervenir en producción o distribución bb o ss
  - **Ganancia Patrimonial:** Art. 33.1 LIRPF categoría residual

[Ante una cuestión no pacífica conviene esperar a un pronunciamiento de la DGT](#)

## A.2) IRPF: Transmisión de criptomonedas

Transmisión en ámbito AE: “exchangers”(plataformas o casas de cambio privadas en internet donde las criptomonedas pueden ser C o V a cambio de moneda de curso legal)

- Actividad de CV criptomonedas e intermediación en transmisiones
- En la medida que cumpla requisitos Art. 27.1 LIRPF: RAE

Transmisión por particulares fuera de AE

- A cambio de: a) una divisa (euros o divisa extranjera); b) otra criptomoneda; c) bienes o servicios
- Renta = **ganancia o pérdida patrimonial** si requisitos de Art. 33.1 LIRPF
- Consultas: V2603-15, V1979-15, V0808-18, V0999-18, V1149-18, V1604-18V1069-19V1098-20 y V1948-21
- Precisión: No Gpat por “plusvalías latentes”

## A.3) IRPF: Transmisión de criptomonedas fuera de AE

### Cuantificación de Gpat

- **Regla general:** Artículo 34 LIRPF (VT- Vadq)
- **Permuta:** (en casos en que se transmita a cambio de una divisa extranjera, de otra criptomoneda o de bienes o servicios). artículo 37.1 h) LIRPF (CV 1149-18) (Diferencia Vadq y mayor de dos: a) Vmdo bien/dº entregado, b) Vmdo bien/dº recibido)
- **¿Gastos o comisiones de Exchange houses?** V1604-18. Si guardan relación DIRECTA con las operaciones de transmisión y siempre que sean satisfechos por el contribuyente: Incrementan los costes de adquisición - Minoran el VT por comisiones/gastos satisfechos inherentes a la transmisión

### Imputación temporal

- Consulta V0808-18: Artículo 14.1 c LIRPF lapso de tiempo entre que se emite orden de venta y se recibe el dinero
- Momento de alteración patrimonial= ENTREGUEN criptomonedas con independencia del momento en que se perciba PV

## A.4) IRPF: Transmisión de criptomonedas fuera de AE

### **Pérdida Patrimonial**

- Consecuencia de VT inferior a Vadq: reglas generales BI Ahorro

### **Criterios de identificación de criptomonedas transmitidas**

- V 1604-18: Bitcoins: Proceden de un mismo protocolo e iguales caract. Naturaleza BIENES HOMOGÉNEOS sin distinguir entre diferentes casas de cambio o exchanges: CRITERIO FIFO (art. 37.2 y 54.6 de la LIRPF)

### **Impuesto de salida o Exit Tax**

- V 1149-18: no se aplica régimen de ganancias patrimoniales por cambio de residencia art. 95 bis LIRPF, a la titularidad de bitcoin, solo aplicable a Acc o Particp de cualquier tipo de entidad. *¿Tokens?*

## A.5) IRPF: Adquisición de activos virtuales por la participación en acciones comerciales de un proveedor. Recompensas, “faucets” o grifos

### **V1948-21. Cuantificación de Gpat**

- Siempre que no deriven de una relación laboral o no supongan la ordenación por cuenta propia de medios de producción y RRHH: Ganancia Patrimonial
- Art. 37.1.1 LIRPF: VM de los B o Dº recibidos
- BI general
- Art. 14.1.c) Periodo impositivo en que tenga lugar alteración patrimonial

## A.6) IRPF: otras consideraciones

### Robo o estafa en depósito de Bitcoins

V1979-15, V2603-15, V1098-20 . STS 20 junio 2019 (326/2019)  
condena por caso de estafa con bitcoin

- El depositante tendría una posición acreedora frente al depositario quedando éste obligado a la restitución de lo depositado + intereses.
- **Robo:** Acreditado mediante denuncia ante policía y fiscalía.
- **Pérdida patrimonial? Art. 14.2.k) LIRPF** Imputable a BI general si declarada judicialmente o transcurrido 1 año desde inicio procedimiento judicial que tenga por objeto la ejecución del crédito

## A.7) IRPF: otras consideraciones

### Situación de bitcoin en territorio español IRNR

- V1069-19: situada en territorio español si entidad de almacenamiento de claves radica en dicho territorio
- Artículos 13.1 i) 2º TRLIRNR rentas obtenidas en España las GP que deriven de bienes muebles (inmateriales) distintos de los valores, situados en territorio español o de Dº que deban cumplirse o ejercitarse en dicho territorio

### Cesión de depósitos en criptomonedas

- ¿RCM artículo 25.2 LIRPF? Pte de Consulta

# B) Tributación por IS

Entidad que se dedica al minado o a “trading”: Casa de cambio o “Exchange”

- Consulta ICAC 5 marzo 2014: contabilización como existencia o como inmovilizado, según destino.
- Venta ordinaria en curso de actividad: Existencias (NRV 10ª PGC)
- **V 2228-13 de 8 de julio:**
  - Artículos 10.3 y 19 TRLIS (10 y 11 LIS)
  - **Ingreso** = comisión por diferencia de VT y Vadq.
  - Gasto contable y fiscal cuando cumpla requisitos legales

Sociedad que OPERA con criptomonedas, pero no realiza actividad habitual relacionada con las mismas

- Tributación en IS dependerá de calificación como EXISTENCIAS o como INMOVILIZADO INTAGIBLE
- Inversión: Inmov. Intangible (NRV 5ª y 6ª PGC)
- Cambia CRIPTOMONEDAS por BIEN o SERVICIO:
  - PERMUTA Co
  - Alta o baja en contabilidad inmovilizado según proceda
  - Bº o pérdida por diferencia de valor



## C) Tributación por IP

- **Arts. 1 y 3 de la Ley 19/1991 IP:** HI = titularidad a fecha de devengo del conjunto de bb y dchos de contenido económico con deducción de cargas, gravámenes y deudas y obligaciones personales.
- También incluidos saldos en criptomonedas (bitcoin, iota, etc) así como otros criptoactivos (“token equity”)
- **Consultas V0590-18 de 1 marzo de 2018 y V2289-18 de 3 agosto:**
  - Art. 24 LIP valorándose a valor de mercado a 31/12 (fecha de devengo)
  - Problema → volatilidad: [www.coinmarketcap.com](http://www.coinmarketcap.com)
- **V0766-21 de 31 de marzo: tributación en IP de “token equity”** → EXAMEN de derechos o facultades otorgados a titular

# D) Tributación indirecta: IVA

## Premisas

- Arts. 4 y 5 Ley 37/1992 IVA.
- Están sujetas EB y PS a título oneroso en desarrollo de act. Emp o prof en el TAI
- Emp o prof: ordenar por cuenta propia FFPP necesarios con el fin de intervenir en mercado
- Impuesto armonizado: Directiva 2006/112/CE (importante artículo 135) + STJUE

## Tipos de operaciones

- Obtención de criptomonedas a través de minería
- Transmisión de criptomonedas en mercado secundario
- Custodia de criptomonedas
- Servicio de *staking*

## D) Tributación indirecta: IVA minería

- **V3625-16 de 31 agosto**
- Requisitos de artículos 4 y 5 LIVA. PS a título oneroso:
  - STJUE 5 de febrero de 1981 Coöperatieve Aardappelenbewaarplaats, Asunto C-154/1980
  - STJUE de 3 de marzo de 1994, R. J. Tolsma, Asunto C-16/1993

**Relación Directa servicio-contraprestación**

- DGT: *en actividad de minado no puede identificarse destinatario o cliente efectivo de la misma, dado que nuevos Bitcoins son automáticamente generados por la red* → **OPERACIÓN NO SUJETA**
- **No deducibilidad cuotas IVA soportado** Artículo 94.UNO LIVA
- Criterio repetido en consultas V1748-18, V2034-18, V2670-18, V0915-19 y V1274-20

# D) Tributación indirecta: IVA transmisión

- Transmisión de criptomonedas a cambio de divisas por empresario o profesional (“exchanges”):
  - A través de cajeros y máquinas de vending: V1028-15 y V2846-15
  - Portal de internet propio: V1029-15
  - STJUE 22 octubre 2015 C-264/14 Asunto David Hedqvist
- DGT y TJUE coinciden en que **operaciones sujetas, pero exentas** (a continuación)
- Obligaciones de facturación: V1885-21 de 16 de junio
  1. Expedir factura con operación exenta (Art. 164.3º LIVA y Art. 3.2 b Reglamento de Facturación)
  2. y de suministro de información en el SII (si acogido al SII)

# Exención en IVA transmisión criptomonedas

## Directiva 2006/112/CE IVA

- Art. 135.1 letra d) exención operaciones con **efectos comerciales**
- **Art. 135.1 letra e)** exención operaciones efectuadas con **medios de pago**
- Art. 135.1 letra f) operaciones efectuadas con **títulos-valores**

## Ley 37/1992 IVA

- Art. 20.uno 18 letras h) e i) **efectos comerciales**
- **Art. 20.uno 18 letra j)** operaciones con **medios de pago**
- Art. 20.uno 18 letras k) y l) **títulos-valores**

Servicios de mediación en operaciones con criptomonedas  
**EXENTAS** por Art. 20.uno 18º m) LIVA (V2034-18, 2670-18)

- Conclusión idéntica: operación **SUJETA Y EXENTA**
- Razonamiento técnico distinto:
  - Criterio inicial de la DGT V1028-15, 1029-15 y 2846-15 utiliza exenciones para *efectos comerciales*, **art.135.1d): STJUE 12 junio 2014 (C-461/12) Granton Advertising**
  - Criterio **TJUE David Hedqvist C-264-14** y posteriormente adoptado por DGT es que se acude a *exenciones operaciones realizadas con medios de pago*. **Bitcoins, criptomonedas y demás monedas digitales son divisas art.135.1e) y art.20.uno.18 j)** (V2908-17, V1748-18, V2034-18)


# D) Tributación indirecta: IVA Custodia

## V2679-21

- Art. 135.1. 1) Directiva 2006/112/CE: Los estados miembros eximirán las siguientes operaciones:
  - *El arrendamiento y alquiler de bienes inmuebles*Quedan excluidas de la exención:
  - *Los alquileres de cajas de seguridad*
- La **custodia de criptomonedas** a través de una plataforma no conectada a internet que proporciona una mejor seguridad a sus clientes es un servicio de depósito similar al alquiler de cajas de seguridad. Por lo tanto dicho servicio no tiene naturaleza financiera, y estará **SUJETO Y NO EXENTO** del IVA (art.20.uno.18 k)

# D) Tributación indirecta: IVA *Staking*

V2679-21

- El proceso de *staking* permite al propietario de las criptomonedas mantenerlas bloqueadas en una billetera digital con la finalidad de recibir las ganancias. Los saldos están bloqueados y el inversor no puede usarlos libremente. 

La **rentabilidad** obtenida por los titulares de las criptomonedas que tengan la condición de empresarios o profesionales: **OPERACIÓN SUJETA PERO EXENTA**, dado que deriva de la propia cesión de las criptomonedas. Art. 20.uno. 18 LIVA

## D) Tributación indirecta: IVA *Staking*

V2679-21

- El proveedor del servicio de *staking*, normalmente cobra por sus servicios un porcentaje de la rentabilidad obtenida por cada cliente

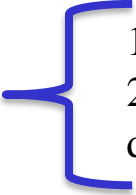
Dichos servicios NO participan de la naturaleza FINANCIERA, sino que estas plataformas posibilitan a los titulares de las criptomonedas utilizar sus activos digitales para obtener recompensas del proceso de staking: **OPERACIÓN SUJETA Y NO EXENTA.**



## E) Tributación transmisión en ITP y AJD

- Transmisión entre particulares de criptomonedas a cambio de euros o a cambio de otras criptomonedas
- Artículo 7.1 a) del Real Decreto Legislativo 1/1993 por el que se aprueba TRLITPyAJD:
  - Transmisiones onerosas
  - Inter vivos
  - Toda clase de bb o dchos del patrimonio de pf o pj
- ¿Exención artículo 45.B 4º TRLITP? STJUE David Hedqvist. Bitcoin como medio de pago. Pte DGT

## F) Tributación Local: IAE

- IAE: **Artículos 78 a 91 TRLRHL**
- Artículo 78 definición del impuesto: directo, de carácter real y HI = ejercicio de actividad emp/prof/artística
- Artículo 79: Requisitos de ACTIVIDAD ECONÓMICA
  - Territorio nacional
  - Ordenación de mmpp y/o rrhh
  - Con fin de intervenir en producción o distribución de bb y ss
  - Por cuenta propia
- Sujetas al impuesto 
  1. Obtención originaria de criptomonedas por mineros
  2. Transmisión e intermediación en la compra y venta de criptomonedas por exchangers
- Posibles exenciones Artículo 82.1 b) y c)

## F) Tributación Local: IAE

- Clasificación de actividades en IAE
  - CV 1028-15, V3625-16, V2908-17 y V2012-21
  - Regla 8ª Instrucción para aplicación Tarifa del Impuesto
- Cautela Regla 4ª Apdo 4 Instrucción: principio estanqueidad IAE

### CV criptomonedas en cajeros virtuales

- Epígrafe 969.7 “Otras máquinas automáticas”
- V1028-15

### CV bitcoins a través de app propia

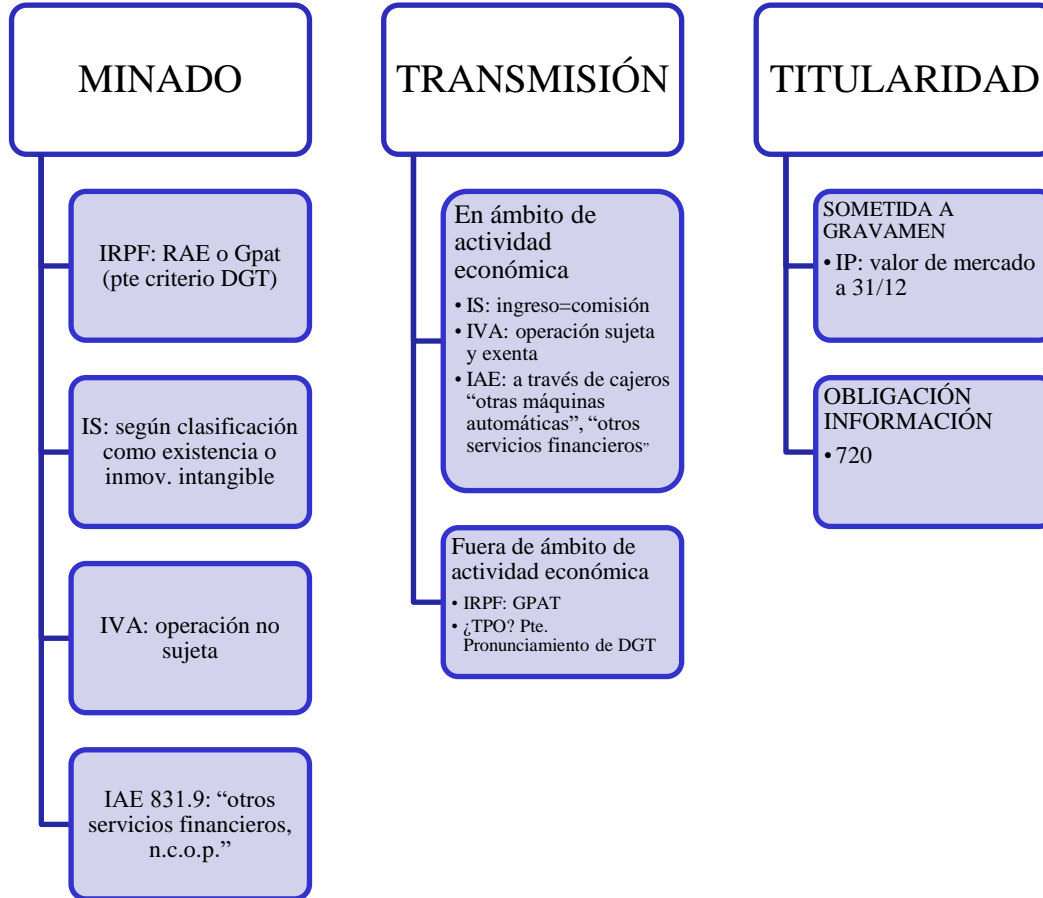
- Epígrafe 831.9 sección 1ª “Otros servicios financieros n.c.o.p”
- V2908-17

### Minado de bitcoins

- Epígrafe 831.9 sección 1ª “Otros servicios financieros n.c.o.p”
- V3625-17

### CV para sí mismo: no IAE V2012-21

# RECAPITULACIÓN: ACTIVIDADES SOMETIDAS A GRAVAMEN



GRACIAS