

TRATAMIENTO TRIBUTARIO DE LOS CRIPTOACTIVOS

Cra. Cecilia Sande (Universidad ORT Uruguay)

JORNADAS TRIBUTARIAS 2022



Ministerio
**de Economía
y Finanzas**

DGI DIRECCIÓN
GENERAL
IMPOSITIVA

Activos Virtuales

Definiciones

Activos Virtuales

FINCEN "... medio de cambio que funciona como una moneda en algunos contextos pero que no tienen los atributos de la moneda fiduciaria"

GAFI "representación virtual de valor que se puede comercializar digitalmente, ser transferido, y utilizado para fines de pago o inversión. "No incluye representaciones digitales de monedas fiduciarias, valores u otros activos financieros".

Criptomonedas

Subtipo de activo virtual caracterizadas por basarse en una blockchain (ya sean minadas por una red pública o derivados de contratos inteligentes ejecutados en un blockchain)

Activos Virtuales

Definición según Proyecto PE

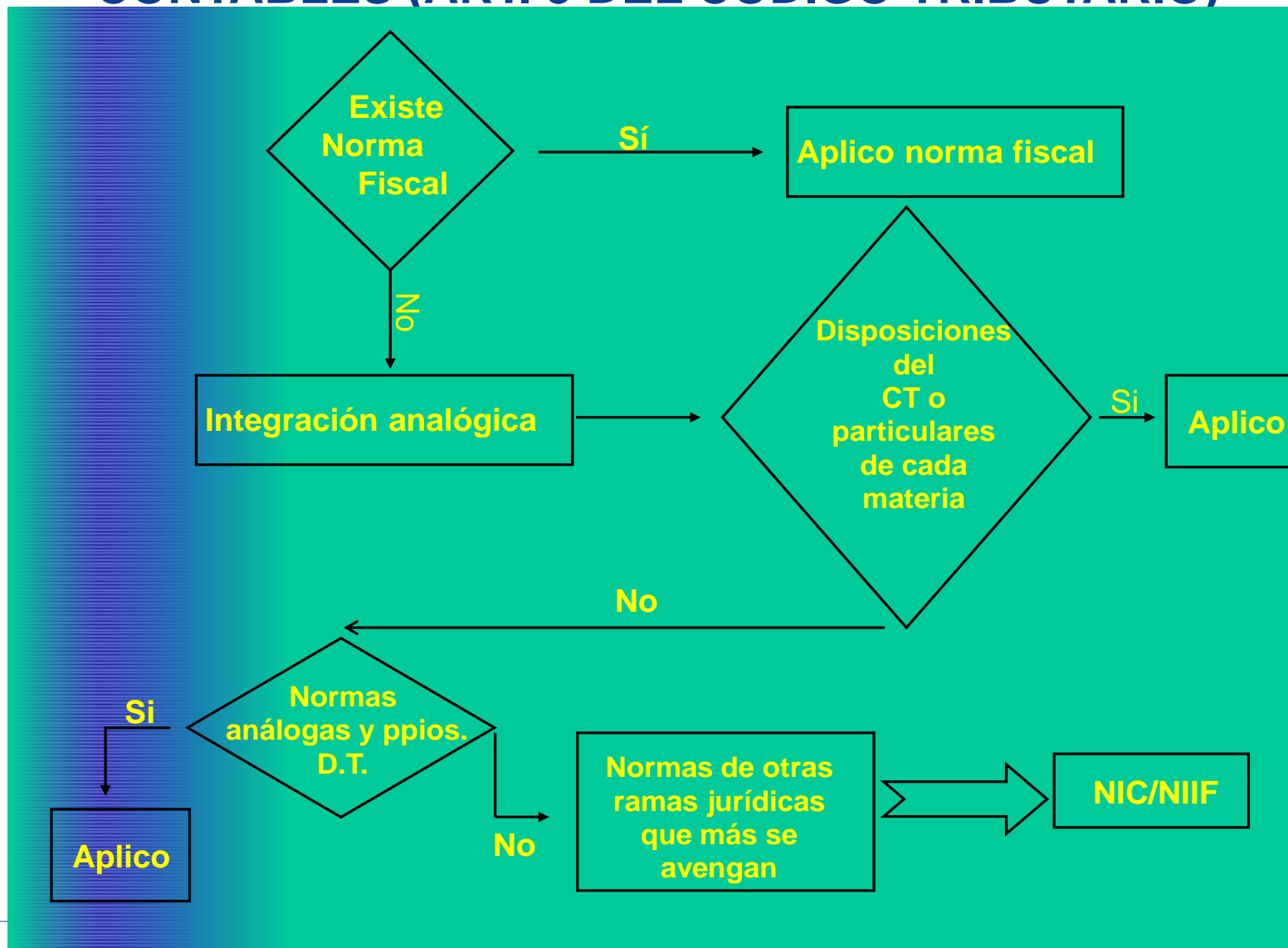
- ❑ Define al activo virtual como una representación digital de valor o derechos contractuales que puede ser almacenada, transferida y negociada electrónicamente mediante tecnologías de registro distribuido (DLT) o tecnologías similares (*quedan excluidos de la definición los tokens criptográficos que no cumplen esas condiciones como por ejemplo certificaciones académicas, credenciales de cualquier tipo o certificaciones de atributos de identidad, etc.*)
- ❑ Si la actividad desarrollada con esos instrumentos implica el ejercicio de intermediación financiera o actividad financiera, se encontrará sujeta a la regulación y control del Banco Central de Uruguay.

ACTIVOS VIRTUALES

(Según marco y proyecto del Poder Ejecutivo remitido al Parlamento)

Tipo de activo virtual	Caracterización	
Valores	Otorgar derechos sobre la propiedad, el reembolso de una suma específica de dinero fiduciario o derecho a una participación en beneficios económicos futuros, utilidades (ej. título de deuda)	
De Utilidad	Canjeables para acceder a un producto o servicio específico que normalmente se proporciona mediante tecnologías de registro descentralizado (DLT) o similares (ejemplo, fan tokens)	
Estables	Derechos sobre los activos de reserva que respaldan su emisión (en caso de existir), mientras que el emisor se compromete a hacer efectiva su reconversión a solicitud del usuario (ejemplo: . CBDC Central Bank Digital Currency)	Por activo: la emisión se respalda por un activo o canasta de activos (básicamente, moneda fiduciaria)
		Por algoritmo: su diseño incluye un algoritmo que controla la expansión y contracción de la oferta para acomodarla a la demanda
De Intercambio	Estos AV no proporcionan los tipos de derechos o acceso que proporcionan los activos de virtuales valores, de utilidad o estables, pero se utilizan como medio de intercambio o para inversión. Ejemplos: Bitcoin, Ether, Ripple, etc.	

INTEGRACIÓN ANALÓGICA EN MATERIA FISCAL CON NORMAS CONTABLES (ART. 5 DEL CÓDIGO TRIBUTARIO)



POSIBLE TRATAMIENTO TRIBUTARIO DE CRIPTOMONEDAS

✓ Considerarlas Intangible – Consulta DGI 6.419

Permuta de un bien inmueble por criptomonedas.

La DGI entendió que el negocio implicaba la permuta de un bien inmueble por un bien mueble incorporal, no tratándose de una compra venta de inmueble.

IRPF: para determinar el valor del inmuebles por el cual se reciben criptomonedas – art. 32 Dec. 148/007 – rentas en especie y permuta remite al IRAE art. 73 Dec. 150/007 - ... e) valores corrientes en plaza.

* **El Dec. 290/022 del 15/9/2022** consagró sujeto a ciertas condiciones, una adecuación en la valuación de inmuebles adquiridos a partir del 1º de octubre de 2022 mediante “permuta” que incluiría pues al caso del pago con “criptomonedas”, pasando a admitir el valor acordado por las partes en el contrato en lugar del valor real de catastro que preveía como básico la norma anteriormente.

Concepto	IRPF/IRNR	IRAE	IVA	IP
Tipo de activo	Intangible (cfe. Cons. DGI N° 6.419 que refiere a una “permuta”*)			
Ubicación geográfica	Dudoso (lugar de posible aprovechamiento económico?) (Posible antecedente de “instrumentos financieros” Ley 19.479 y reglamentación?) Criterio específico como propone el Marco y Proyecto del PE para definir jurisdicción de control? Criterio de proyecto Sanguinetti –Lanz?			
Valuación	Adquisición y posterior: no previsto Recibido en pago o permuta: “Valores corrientes en plaza” (remisión del art. 32 Dec. 148/007 al art. 73 Dec 150/007) (cfe. Cons. DGI N° 6.419)	Adquisición y posterior: Act. local: art. 94 Dec 150/07 (Activo intangible -NO amortizable ni revaluable?) Act. exterior: art. 75 Dec 150/07 (Bienes en el exterior) Recibido en pago o permuta: Valor corriente en plaza (art.73 e) Dec 150/07)	N/A	IP personas físicas: “tasación practicada por persona idónea en la materia” (art. 15 últ. inc. Dec. 30/015) IP empresarial: ídem IRAE
Resultado de tenencia	El impuesto no grava estos resultados	Conforme a “norma de valuación posterior”, activo intangible local no produce resultado y exterior generaría renta de fuente extranjera (eventualmente “pura de capital” además)	No alcanzado por el impuesto	N/A
Liquidación (venta o permuta)	Si se considera de fuente uruguaya, la renta estaría gravada como “incremento patrimonial” al 2,4% del precio de venta, o valor de bien o servicio recibido según norma de valuación de permutas o renta en especie	Renta por “aumento patrimonial” gravado siempre que califique como “renta empresarial de fuente uruguaya” (art. 16, B) Tít. 4)	“Circulación” de bien intangible gravada si se produce en territorio “aduanero” uruguayo según lugar donde el beneficiario toma disponibilidad del bien intangible (posible “exportación”)	N/A

Proyecto de ley presentado por la Senadora Carmen Sanguinetti y Senador Pablo Lanz actualmente a estudio del Parlamento:

- ✓ se alinea en materia tributaria a esta interpretación de la naturaleza del activo como moneda extranjera.
- ✓ pero localiza a las criptomonedas fuera del territorio nacional, salvo respecto de aquellas cuya utilización se dirija exclusiva o principalmente al mercado nacional.
- ✓ dificultad al momento de fijar pautas al respecto.

Aplican las modificaciones que introduce el Proyecto de Ley, que modifica para el IRAE la tributación de las rentas pasivas en el exterior ?

OTRO POSIBLE TRATAMIENTO TRIBUTARIO DE CRIPTOMONEDAS

✓ **Asimiladas a Moneda Extranjera**

Concepto	IRPF/IRNR	IRAE	IVA	IP
Tipo de activo	Asimiladas a “Moneda Extranjera” (solucionaría varios problemas)			
Ubicación geográfica	Lugar de custodia (*)			
Valuación	Cotización del día de generación de renta sea de trabajo o incremento patrimonial	Analogía con art. 74 (Moneda Extranjera) del Dec. 150/007: cotización del día de operación o cierre del ejercicio	N/A	IP personas físicas: Cotización de cierre (art. 15 b) Dec. 30/015) IP empresarial: ídem IRAE
Resultado de tenencia	El impuesto no grava estos resultados	Revaluación anual de saldos por analogía con art. Artículo 17 (Resultados de operaciones en moneda extranjera) del Dec. 150/007	No alcanzado por el impuesto	N/A
Liquidación (venta o permuta)	El impuesto no grava estos resultados		Exonerado por art. 19 A) del Título 10 por asimilarse a “moneda extranjera”	N/A

(*) Se podría disponer la “fuente uruguaya” ficta más que nada para evitar discriminación respecto a monedas FIAT basadas en lugar de custodia que generalmente es en Uruguay

TRATAMIENTO TRIBUTARIO DE OTROS ACTIVOS VIRTUALES

Resulta replicable en este ámbito la misma postura asumida por el IASB en materia contable en cuanto a tener en cuenta el activo subyacente en criterio alineado con la postura manifestada por el Fisco, por ejemplo, en ocasión de expedirse sobre el tratamiento de la venta de los denominados “tiempos compartidos” a través de la cesión de acciones de la sociedad explotadora (Cfe. Consulta DGI N° 4.290

TRATAMIENTO CONTABLE DE CRIPTOMONEDAS (CINIIF 3/2019*)

Concepto	Para vender en curso normal de negocios	Restantes casos
Tipo de activo	Inventario	Intangible
Normas contables regulatorias	Costo: NIC 2 (Sección 13 NIIF PYMES) Venta: NIIF 15 (Sección 23 NIIF PYMES)	NIC 38 (Sección 18 NIIF PYMES)
Valuación inicial	Corredores de Cambio: valor razonable menos costos de venta Otros casos: Costo o valor neto realizable, el menor	Adquisición separada: costo Permuta: valor razonable
Valuación posterior		NIIF PYME: costo - amortización acumulada - deterioro (contra Resultado) (Valor residual = 100%? En cuyo caso Amortización = cero) NIIF FULL: opción entre costo menos deterioro y valor revaluado (valor razonable - deterioro) llevando ganancia contra ORI y pérdida a Resultados (NO se amortiza por tener "vida indefinida")
Venta	Ganancia por NIIF 15 y costo por NIC 2	Diferencia en Resultados entre el importe neto obtenido por su venta y el importe en libros del activo

* Refiere a una moneda digital no emitida por una autoridad jurisdiccional y que no da lugar a un contrato entre el titular y otra parte

Notas varias:

- el European Financial Reporting Advisory Group - EFRAG – conforme a las consultas efectuadas a sus miembros respecto a este tipo de monedas se inclina por la aplicación de la NIC 38 pero actualizándola en cuanto a sus criterios de valuación)
- el 12/10/22, la junta del FASB tomó la decisión de exigir a las entidades que midan los criptomonedas (no así los NFT) a su "valor razonable"
- IASB no tiene aún postura sobre "otros cryptoactivos" pero en cualquier caso resulta fundamental el activo subyacente

TRATAMIENTO TRIBUTARIO DE LA MINERÍA DE CRIPTOMONEDAS

CONCEPTO

Proceso utilizado para generar nuevos “bloques “ de una cadena blockchain a través de la solución a un problema criptográfico mediante repetición de intentos (“fuerza bruta”) para lo cual se utilizan software específico y procesadores de alta potencia, cuya retribución es a éxito a través de la propio criptomoneda

IRAE

Se trata de una actividad “empresarial” en la que, de configurarse el aspecto espacial, se obtendría una renta gravada por concepto de "otro aumento de patrimonio producido en el ejercicio económico" (lit. B) Tít. 4 TO 96)

IVA

Al no existir ni una “circulación de bienes” ni una “prestación de servicios” no se produce el hecho generador del impuesto

TIPOS DE DESARROLLOS INFORMATICOS EN BASE A TECNOLOGIA DE BLOCKCHAIN

BLOCKCHAIN: conjunto de tecnologías que, a través de la denominada “cadena de bloques” (*registro distribuido*) permiten llevar un registro seguro, descentralizado, sincronizado y distribuido de las operaciones digitales, sin necesidad de la intermediación de terceros

Rige en el IRAE exoneración (salvo para empresas unipersonales) para las actividades de desarrollo de software con destino tanto al exterior como local, sujeto a varias condiciones (art. 247 de la ley N° 19.535, con vigencia 1/1/18, con redacción dada por el art. 2 de la ley N° 19.637 del 13/7/2018, reglamentado por art. 161BIS a QUATER del Dec. 150/007), o, en su caso, del IRPF siempre que los bienes y servicios originados en las antedichas actividades sean aprovechados íntegramente en el exterior (art. 27 lit. K Tít. 7 TO 96 reglamentado por art. 34 lit. K Dec. 148/007)

También rige en el IVA la figura de la “exportación de servicios” en el caso de desarrollos propios o para terceros (y servicios afines) destinados a personas del exterior y aprovechados 100% en exterior (art. 5 del Título 10 del TO 96 reglamentado por art. 34 del Dec. 220/998)

Cierre de presentación

JORNADAS TRIBUTARIAS 2022



Ministerio
**de Economía
y Finanzas**

DGI DIRECCIÓN
GENERAL
IMPOSITIVA

