

ÍNDICE

Agradecimientos	5
Acerca del autor	7

UN TAL SATOSHI

Un tal Satoshi	19
----------------------	----

BREVÍSIMA HISTORIA DEL DINERO

Brevísima historia del dinero	21
-------------------------------------	----

QUÉ SON LAS CRIPTOS

Qué son las criptos	25
---------------------------	----

FORMAS DE ALMACENAMIENTO

Nuestra primera wallet (y la “Frase semilla”).....	35
Cómo enviar y recibir cryptos.....	37
Metamask	41
Wallet Multifirma	45

FORMAS DE ADQUISICIÓN

Compra en un <i>exchange</i>	48
Compra P2P y F2F.....	49
Cajeros automáticos de criptomonedas.....	51
Minería.....	52
Cobro por venta de bienes o prestación de servicios (incluidos los salarios).....	58
Faucet (<i>grifo</i>).....	59
ICO.....	60
Airdrop.....	61
Fork (o <i>bifurcación</i>).....	61

TOKENS CRIPTOGRÁFICOS

Tokens.....	63
Payment tokens.....	64
Utility tokens.....	66
Security tokens.....	66
NFT.....	66

MISCELÁNEAS

Breve cronología de Bitcoin.....	69
Distribución actual de bitcoin.....	70
Bitcoin versus Dinero fiduciario.....	71
Las piedras “RAI” y la tribu de YAP.....	71
Dólar crypto.....	72
Coinbase.....	73
Altura de un bloque y Halving.....	73
Diferentes tipos de nodos en Bitcoin.....	76
UTXO.....	77
Ataque del 51%.....	78

Monedas Casascius	79
Trilema de la Blockchain	80
Bitcoin: embargos de fondos.....	81
Lightning Network.....	82
Ethereum.....	82
Smart contracts y las DeFi	85
DAOs	86
Web 3.0	86
Play To Earn (P2E)	87
Metaverso.....	87
Sidechain y Capa 2.....	88
Dex y Pools de Liquidez	89
Bridges y Wrapped Tokens	90
Flash Loans	91
Zero Knowledge Protocol.....	92
ETF de Bitcoin y Criptomonedas y sus CEDEARS	92

ESTAFAS Y CÓMO PREVENIRLAS

Esquemas Ponzi	95
Pishing.....	96
Minería en la nube	97
Estafas en el intercambio P2P.....	97
“Sé tu propio jefe”	98
Wallets falsas.....	99
Estafa con robo de cuentas de Twitter	99
Rug pull.....	102
Robo de la frase semilla: el caso Lazarte Di Lieto	103

TOKENOMICS

Tokenomics	105
------------------	-----

PRUEBAS DE RESERVAS, PASIVOS Y SOLVENCIA EN UN EXCHANGE

Pruebas de reserva.....	110
Pruebas de Pasivos.....	111
Pruebas de Solvencia	112
El futuro de estos reportes.....	113

EL MARCO REGULATORIO EN ARGENTINA

UIF-GAFI	115
CNV, BCRA y normas cambiarias.....	117
Bancos y proveedores de servicios de pago.....	120
Bitcoin: ¿es una moneda de curso legal? ¿Y extranjera? El caso de el salvador	121
Normas contables.....	123
Cobro de sueldos en criptomonedas	126

EL REGISTRO DE PROVEEDORES DE SERVICIOS DE ACTIVOS VIRTUALES DE LA CNV

Modificaciones establecidas en la ley 25.246	127
El registro de PSAV	128
Resolución 49 de la UIF	130
La reglamentación del registro de PSAV	132
Inscripción en el registro.....	135

APORTES SOCIETARIOS EN CRIPTOMONEDAS IMPUESTOS A LAS CRIPTOMONEDAS

El impuesto a las ganancias	145
Personas humanas y sucesiones indivisas.....	145

Definición.....	146
Fuente.....	147
Costo computable y ganancia bruta	148
Costo computable especial.....	149
Alícuota aplicable	150
Imputación al año fiscal	154
Quebrantos específicos.....	154
Ganancias derivadas del “staking”.....	155
Otras situaciones problemáticas.....	156
El fisco y su opinión acerca de la venta de stables	159
Sujetos empresa	161
Beneficiarios del exterior	163
Impuesto sobre los Bienes Personales	164
Impuesto al Valor Agregado.....	170
¿Monotributo?.....	171
Impuesto a los Débitos y Créditos	172
Régimen informativo RG 4614/2019.....	174
Tributación de ETF y CEDEAR de ETF	176
Ley antievasión y Facturación	176
Ley Antievasión	176
Facturación	177
Impuesto provincial sobre los Ingresos Brutos.....	180

CRIPATOMONEDAS Y EL IMPUESTO SOBRE LOS INGRESOS BRUTOS

Primera parte: Córdoba	183
Introducción.....	183
Reforma al Código Tributario provincial	184
Base imponible	186
Otras referencias a “monedas digitales” en el nuevo Código.....	188
Ley impositiva 2021 Córdoba	189
Segunda parte: ¿Cuál es el tratamiento en IIBB en otras provincias?	193
Neuquén	193

Provincia de Buenos Aires.....	193
Tucumán	194
La Pampa	195
Catamarca	195
Entre Ríos	197
La Rioja	197
Resto del país.....	199

TRATAMIENTO IMPOSITIVO DE LA MINERÍA DE CRIPTOMONEDAS (POW)

Impuesto a las Ganancias.....	201
Persona jurídica que efectúa la actividad por cuenta propia.....	202
Persona jurídica que ofrece el servicio de minado a terceros	203
Persona humana que efectúa la actividad por cuenta propia	203
Persona humana que contrata el servicio de minado a un tercero	204
Persona jurídica que contrata el servicio de minado a un tercero.....	204
Impuesto al Valor Agregado	204
Monotributo	207
Impuesto sobre los Ingresos Brutos.....	208
Breve comentario sobre la posibilidad de considerar la minería no como un servicio sino como la creación de un intangible	209

NFT Y SU TRATAMIENTO IMPOSITIVO

Tokens no fungibles y su encuadre fiscal.....	211
España.....	211
Consulta Vinculante 486/2022.....	211
Consulta Vinculante 2274/2022.....	213
Argentina	214
Palabras finales.....	216

CRIPTOACTIVOS Y EL BLANQUEO DE CAPITALES BITCOIN Y LOS IMPUESTOS

Cuadro resumen del marco impositivo del Bitcoin en Argentina	225
--	-----

TRATAMIENTO FISCAL ENAJENACIÓN TOKENS INMOBILIARIOS EN ARGENTINA EN CABEZA DE PERSONAS HUMANAS

Introducción	227
Criptoactivos. Conceptualización	227
Tokenización de inmuebles y de derechos sobre inmuebles.....	228
Impuesto a las Ganancias y la Reforma Fiscal	229
El Impuesto a las Ganancias y la definición de “moneda digital”	233
Impuesto sobre los Ingresos Brutos	235
Conclusión	237

SITUACIÓN LEGAL EN EL MUNDO

Tribunal de Justicia de la Unión Europea	239
Europa y la regulación MICA.....	239
España y sus Consultas Vinculantes sobre criptoactivos	241
Impuesto sobre Actividades Económicas	241
Impuesto al Valor Añadido	242
Impuesto patrimonial.....	243
Impuesto sobre la Renta.....	244
Minería.....	245
NFTs	247
Facturación	249
Modelo 721	250
Tratamiento en otros países.....	250
Estados Unidos	250
Reino Unido.....	253

Canadá	253
Alemania.....	254
Francia	254
Japón.....	255
China.....	255
Australia.....	256
Emiratos Árabes.....	256
Colombia.....	256
Chile.....	258
Venezuela.....	260
Bolivia.....	260
El Salvador.....	260
Anexo I	
Breve guía práctica e impositiva de criptomonedas	263
Anexo II	
Desafíos para la adopción de las criptomonedas como medio de pago en Argentina.....	271
Anexo III	
Recursos criptos	275
Anexo IV	
Principales criptoactivos	279
Anexo V	
Criptoglosario básico	283
Anexo VI	
Principales personalidades del ecosistema de Bitcoin y las criptomonedas.....	287
Anexo VII	
El rol de la blockchain en las políticas de transparencia pública.....	289

Anexo VIII
 CBDC: Monedas digitales de bancos centrales 295

Anexo IX
 Bitcoin: Un Sistema de Efectivo Electrónico Usuario-a-Usuario..... 299

Bibliografía 313