***Plantilla 4: Registro fiscal y declaración de criptoactivos (Herramienta para la gestión tributaria responsable de activos digitales)***

**Introducción**

El creciente uso de criptoactivos como Bitcoin, Ethereum, stablecoins y tokens de gobernabilidad ha generado una preocupación creciente por parte de los organismos tributarios a nivel global. Los contribuyentes deben declarar de forma precisa sus operaciones, ganancias y pérdidas, atendiendo a la normativa vigente en su país de residencia fiscal.

Los errores o la no presentación de información fiscal pueden acarrear sanciones significativas, además de generar inseguridad jurídica en contextos de auditoría o revisión. Por ello, esta plantilla se presenta como una herramienta práctica de autoevaluación y organización fiscal, orientada tanto a personas naturales como jurídicas.

**Objetivos de la plantilla**

Esta plantilla quiere trabajar los siguientes aspectos:

* Registrar de forma estructurada todas las transacciones con criptoactivos.
* Identificar correctamente eventos imponibles y sujetos a declaración.
* Calcular bases imponibles y pérdidas compensables.
* Establecer un marco de cumplimiento proactivo con autoridades tributarias.

**Componentes principales**

Esta plantilla se compone de cinco secciones, que cubren todo el ciclo fiscal de los criptoactivos.

*SECCIÓN 1: Identificación del contribuyente*

|  |  |
| --- | --- |
| **Elemento** | **Contenido** |
| Nombre completo / Razón social |  |
| Número de identificación fiscal (NIF) |  |
| País de residencia fiscal |  |
| Año fiscal en curso |  |
| Tipo de contribuyente |  |

Tabla 66: Identificación del contribuyente. AEAT (2024).

*SECCIÓN 2: Registro de transacciones*

Se recomienda mantener un registro detallado de cada transacción, con las siguientes columnas:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha** | **Tipo de operación** | **Token** | **Cantidad** | **Valor en fiat** | **Exchange / Wallet** | **Comisión** | **Observaciones** |
| 15/03/25 | Compra | BTC | 0,10 | 3.500€ | Binance | 15€ |  |
| 01/05/25 | Swap | ETH a USDC | 2 ETH | 5.000€ | Metamask | 10€ |  |
| 21/07/25 | Staking reward | ADA | 50 ADA | 75€ | Daedalus | 0€ | Ingreso pasivo |
| 09/08/25 | Venta parcial | DOT | 25 | 600€ | Kralen | 5€ |  |

Tabla 67: Registro de transacciones. Elaboración propia.

*SECCIÓN 3: Identificación de eventos imponibles*

Según las directrices de la OCDE y las autoridades tributarias en Europa, LATAM y EE.UU., los siguientes eventos pueden ser considerados sujetos a impuestos:

|  |  |
| --- | --- |
| **Evento** | **Imponibilidad fiscal** |
| Venta de cripto por fiat | Sí |
| Intercambio de un token por otro | Sí |
| Uso de cripto para pagar bienes / servicios | Sí |
| Recepción de airdrops | Sí (como ingreso) |
| Staking o farming | Sí (como ingreso) |
| Donaciones o herencias | Depende del país |
| Transferencias entre wallets propias | No |

Tabla 68: Identificación de eventos imponibles. Elaboración propia.

*SECCIÓN 4: Cálculo del beneficio / pérdida patrimonial*

Se pueden aplicar distintos métodos contables según lo admita la jurisdicción fiscal:

* FIFO (First In, First Out) – más común en España y países OCDE.
* LIFO (Last In, First Out) – admitido en algunas jurisdicciones.
* Coste medio ponderado – útil en portfolios de alta rotación.

Ejemplo práctico FIFO:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Fecha compra** | **Cantidad comprada** | **Precio compra** | **Fecha venta** | **Cantidad vendida** | **Precio venta** | **Beneficio / pérdida** |
| 01/02/23 | 1 BTC | 18.000€ | 15/04/25 | 1 BTC | 32.000€ | + 14.000€ |

Tabla 69: Cálculo del beneficio / pérdida patrimonial. Elaboración propia.

*SECCIÓN 5: Información fiscal a declarar*

Esta sección debe adaptarse a las obligaciones específicas del país. En el caso de España:

* Modelo 720: Declaración de bienes en el extranjero.
* Modelo 100: IRPF – ganancias patrimoniales.
* Modelo 714: Impuesto sobre el Patrimonio (si aplica).
* Modelo 721: Declaración de monedas virtuales en el extranjero (nuevo desde 2024).

*SECCIÓN 6: Ckecklist de cumplimiento fiscal*

|  |  |
| --- | --- |
| **Requisito** | **Ckecklist** (✔/✘) |
| Mantener registros de todas las transacciones |  |
| Aplicar un criterio contable definido |  |
| Declarar operaciones gravadas |  |
| Tener prueba documental de cada transacción |  |
| Consultar o recibir asesoría fiscal |  |
| Conocer los modelos y plazos de presentación |  |

Tabla 70: Ckecklist de cumplimiento fiscal. Elaboración propia.

**Resultados finales**

Debemos tener en cuenta a la hora de analizar las seis secciones de la plantilla:

* Usar herramientas como Koinly, Accointing, CoinTracking, Blockpit o Taxbit para generar informes automáticos.
* Realizar una evaluación trimestral, no solo anual.
* Separar wallets y exchanges por propósito fiscal (trading, HODL o DeFi).
* Archivar todas las facturas de compra de hardware wallets, comisiones y gastos relacionados (deducibles en algunos regímenes fiscales).

Esta plantilla no solo protege ante sanciones y errores, sino que permite construir un perfil sólido y transparente ante inversores, instituciones y organismos públicos. Por tanto, una correcta declaración fiscal de criptoactivos es esencial de la madurez financiera y empresarial en el entorno Web3.

El cumplimiento tributario no debe verse como una carga, sino como una estrategia de reputación, sostenibilidad y legitimación del sector blockchain.