

# **Regulación tributaria para los comerciantes de criptomonedas en Barranquilla**

## **Nombres y apellidos**

**OSVALDO DAVID VILLAZON DEL RIO**

**Código estudiantil: 20151365613**

**CARLOS JOSE CABEZA MARCHENA**

**Código estudiantil: 20151365492**

Trabajo de Investigación presentado como requisito para optar el título de:

**Tutor(es):**

**ENOHEMIT OLIVERO VEGA**

## **RESUMEN**

Este estudio analiza la regulación y el impacto de las criptomonedas en el sistema tributario colombiano, destacando los desafíos fiscales, las oportunidades tecnológicas y las estrategias internacionales que pueden aplicarse al contexto nacional. Se identificó que la falta de un marco normativo claro genera vacíos legales que facilitan la evasión y elusión fiscal, afectando la estabilidad económica y la recaudación de impuestos. A través de un análisis comparativo, se exploraron diversos modelos regulatorios internacionales y su aplicabilidad en Colombia. Se destacó la importancia de adoptar tecnologías como blockchain y auditorías digitales para mejorar la trazabilidad y transparencia en las transacciones con criptoactivos. Además, se subrayó la necesidad de definir claramente la naturaleza jurídica de estos activos para evitar incertidumbres en su fiscalización.

Los resultados muestran que, aunque Colombia ha dado algunos pasos hacia la regulación de las criptomonedas, aún enfrenta desafíos significativos. La cooperación internacional y la armonización de normativas entre países podrían facilitar la gestión tributaria de estos activos en el comercio global. Se sugiere la implementación de incentivos fiscales para fomentar la declaración voluntaria de cryptoactivos y así aumentar la formalización del mercado. En conclusión, esta investigación resalta la necesidad de regulaciones precisas para equilibrar la innovación financiera con la seguridad jurídica, asegurando que Colombia pueda adaptarse al dinamismo del ecosistema digital y mejorar su capacidad de recaudación fiscal.

**Palabras clave:** Evasión y elusión fiscal, Criptomonedas, Normativa fiscal, Blockchain, Impuesto sobre la renta, Base gravable.

### ABSTRACT

This study analyzes the regulation and impact of cryptocurrencies on the Colombian tax system, highlighting fiscal challenges, technological opportunities, and international strategies that can be applied to the national context. It was identified that the lack of a clear regulatory framework creates legal gaps that facilitate tax evasion and avoidance, affecting economic stability and tax revenue. Through a comparative analysis, various international regulatory models and their applicability in Colombia were explored. The study emphasized the importance of adopting technologies such as blockchain and digital audits to enhance the traceability and transparency of cryptocurrency transactions. Additionally, it underscored the need to clearly define the legal nature of these assets to avoid uncertainties in their taxation. The results show that while Colombia has taken steps towards cryptocurrency regulation, significant challenges remain. International cooperation and regulatory harmonization among countries could facilitate the tax management of these assets in global trade. Implementing tax incentives to encourage voluntary cryptocurrency declarations could increase market formalization. In conclusion, this

research highlights the need for precise regulations to balance financial innovation with legal security, ensuring that Colombia can adapt to the dynamics of the digital ecosystem and improve its tax collection capacity.

Key Words: Tax evasion and avoidance, Cryptocurrencies, Tax regulations, Blockchain, Income tax, Taxable base.

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Corporación Universitaria Adventista (2021). Las Criptomonedas y sus Efectos Fiscales y Tributarios en la Legislación Nacional e Internacional, Corporación Universitaria Adventista Facultad de Ciencias Administrativas y Contables. <https://repository.unac.edu.co/handle/11254/1185>Karen Pinto (2024)
2. Universidad del externado (2024). Criptoactivos y los retos en términos de regulación nacional. <https://goo.su/mR0g1>
3. Grupo de Acción Financiera Internacional GAFI. (2023). Jurisdicciones y monitoreo de las criptomonedas. <https://www.fatf-gafi.org/en/home.html>
4. Agencia de gobierno Europol. (2023). Proyectos de análisis AP Dark web. <https://www.europol.europa.eu/operations-services-innovation/europol-analysis-projects>
5. Banco Mundial. (2021). Proyectos de política económica “Criptomonedas”. <https://projects.worldbank.org/en/projects-operations/projects-summary?themecodev2=000010>
6. Fondo Monetario Internacional FMI. (2024) El rol de las políticas fiscales “Sector AI”. <https://www.imf.org/en/Videos/view?vid=6355036568112>
7. Nakamoto, S. (2008). Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. <https://bitcoin.org/es/>
8. Antonopoulos, A. M. (2017). Mastering Bitcoin: Unlocking Digital Cryptocurrencies. O'Reilly Media.
9. Tapscott, D., & Tapscott, A. (2018). Blockchain revolution: How the technology behind Bitcoin and other cryptocurrencies is changing the world. Penguin.
10. Yermack, D. (2015). Is Bitcoin a real currency? An economic appraisal. Handbook of Digital Currency, 31-44.
11. Böhme, R., Christin, N., Edelman, B., & Moore, T. (2015). Bitcoin: Economics, technology, and governance. Journal of Economic Perspectives, 29(2), 213-238.
12. Dwyer, G. P. (2015). The economics of Bitcoin and similar private digital currencies. Journal of Financial Stability, 17, 81-91.
13. Narayanan, A., Bonneau, J., Felten, E., Miller, A., & Goldfeder, S. (2016). Bitcoin and cryptocurrency technologies: A comprehensive introduction. Princeton University Press.
14. Arvind, N., Bonneau, J., Felten, E., Miller, A., & Goldfeder, S. (2016). Bitcoin and cryptocurrency technologies: A comprehensive introduction. Princeton University Press.

15. Wood, G. (2014). Ethereum: A secure decentralized generalized transaction ledger. Ethereum Project Yellow Paper.
16. Houben, R., & Snyers, A. (2018). Cryptocurrencies and blockchain: Legal context and implications for financial crime, money laundering and tax evasion. European Parliament.
17. Moser, M., Bohme, R., & Breuker, D. (2013). An inquiry into money laundering tools in the Bitcoin ecosystem. eCrime Researchers Summit (eCRS).
18. Lyons, R. K., & Viswanath-Natraj, G. (2020). What keeps stable coins stable? National Bureau of Economic Research Working Paper Series, No. 27136.
19. Decreto 624 de 1989, artículo 24 ingresos de fuente nacional.
20. Decreto 624 de 1989, artículo 90 determinación de la renta bruta en la enajenación de activos.
21. Decreto 624 de 1989, artículo 74 costo fiscal de los activos intangibles.
22. DIAN. (2023). 100202208-1621, en el numeral 20 del artículo 55 del Decreto 1742 de 2020. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.
23. IRS. (2014). Notice 2014-21. Internal Revenue Service. <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-14-21.pdf>
24. JFSA. (2019). Guidelines for Cryptocurrency Exchanges. Japan Financial Services Agency, <https://www.fsa.go.jp/en/news/2022/20221207/01.pdf>
25. BMF. (2018). Taxation of Cryptocurrencies in Germany. Bundesministerium der Finanzen. <https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2022/06/flash-alert-2022-123.html#:~:text=The%20sale%20of%20cryptocurrencies%20is,the%20entire%20gain%20are%20taxable.>
26. OECD. (2020). Taxing Virtual Currencies: An Overview of Tax Treatments and Emerging Tax Policy Issues. Organisation for Economic Co-operation and Development.
27. Musgrave, R. A. (1959). The Theory of Public Finance: A Study of Public Economy. McGraw-Hill.
28. Fama, E. F. (1970). Efficient Capital Markets: A Review of Theory and Empirical Work. The Journal of Finance, 25(2), 383-417.
29. Mónica Mena Roa (2022). Adopción de las criptomonedas en el mundo. <https://es.statista.com/grafico/18425/adopcion-de-las-criptomonedas-en-el-mundo/>
30. LR (2025). Colombia el cuarto de la región con mas ingresos por bitcoins. Revista la república. <https://www.larepublica.co/globoeconomia/colombia-el-cuarto-de-la-region-con-mas-ingresos-por-bitcoins-en-us-6-788-millones-4016230>
31. Artículo 107 Decreto 624 de 1989 modificado Ley 1819 de 2016 Art. 62, las expensas necesarias son deducibles
32. El Artículo 669 del decreto 624 1989, sanción por omitir ingresos o servir de instrumento de evasión
33. Artículo 434B del Código Penal modificado por el artículo 69 de la Ley 2277 de 2022, Omisión de activos o inclusión de pasivos inexistentes
34. DIAN. (2021). Guía para la Declaración de Renta 2021. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.
35. Zohar, A. (2015). Bitcoin: under the hood. Communications of the ACM, 58(9), 104-113. DIAN, 2021

36. IRS, Boletín de impuestos Internos 2014-16  
<https://www.irs.gov/es/individuals/international-taxpayers/frequently-asked-questions-on-virtual-currency-transactions#:~:text=Debe%20declarar%20los%20ingresos%20ordinarios,Formulario%201040PDF%2C%20seg%C3%BAAn%20corresponda>.
37. HMRC. (2019). Cryptoassets for Individuals. HM Revenue & Customs.  
<https://www.gov.uk/hmrc-internal-manuals/cryptoassets-manual/crypto20250>
38. Swan, M. (2015). Blockchain: Blueprint for a New Economy. O'Reilly Media.
39. Antonopoulos, A. M. (2017). Mastering Bitcoin: Unlocking Digital Cryptocurrencies. O'Reilly Media.
40. Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2022). Metodología de la investigación (7.ª ed.). McGraw-Hill. Sampieri et al.
41. Bowen, G. A. (2009). Document analysis as a qualitative research method. *Qualitative Research Journal*, 9(2), 27-40. <https://doi.org/10.3316/QRJ0902027>
42. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales de Colombia (DIAN). (2021). Concepto 314 de 2021. <https://www.dian.gov.co>.
43. Artículo 107 Decreto 624 de 1989, ajuste al costo de los activos fijos
44. Gandal, N., & Halaburda, H. (2016). Competition in the cryptocurrency market. *Journal of Financial Stability*, 17, 81-91.
45. Garay, J., Kiayias, A., & Leonardos, N. (2017). The bitcoin backbone protocol: Analysis and applications. *Advances in Cryptology - EUROCRYPT 2015*, 468-498.
46. Flick, U. (2023). An introduction to qualitative research (7th ed.). SAGE Publications
47. Sampieri, R., Collado, C., & Lucio, P. (2022). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta (7.ª ed.). McGraw-Hill.
48. Banco Interamericano de Desarrollo (BID). (2022). El ecosistema de criptoactivos en América Latina y el Caribe. <https://publications.iadb.org>.