



El futuro digital  
es de todos

MinTIC



# Blockchain

& analítica de datos  
para industrias digitales





El futuro digital  
es de todos

MinTIC

# Aspectos legales y regulatorios de blockchain

# AGENDA



1. Tecnologías disruptivas
2. Definiciones
3. Autoridades en Colombia
4. Clasificación de los bienes
5. Banco de la República
6. DIAN
7. Superfinanciera
8. Corte Constitucional
9. Supersociedades
10. Consejo Técnico Contaduría
11. Conclusiones

# TECNOLOGÍAS DISRUPTIVAS

Uber





# BLOCKCHAIN | BITCOIN

## ¿Qué tan comunes son las criptomonedas en el mundo?

Porcentaje de encuestados que afirman usar o poseer criptomonedas\*



\* En países seleccionados. Encuesta online de enero a junio de 2021 con muestras de entre 1.000 y 5.000 adultos (18 a 64 años) por país. Fuente: Statista Global Consumer Survey



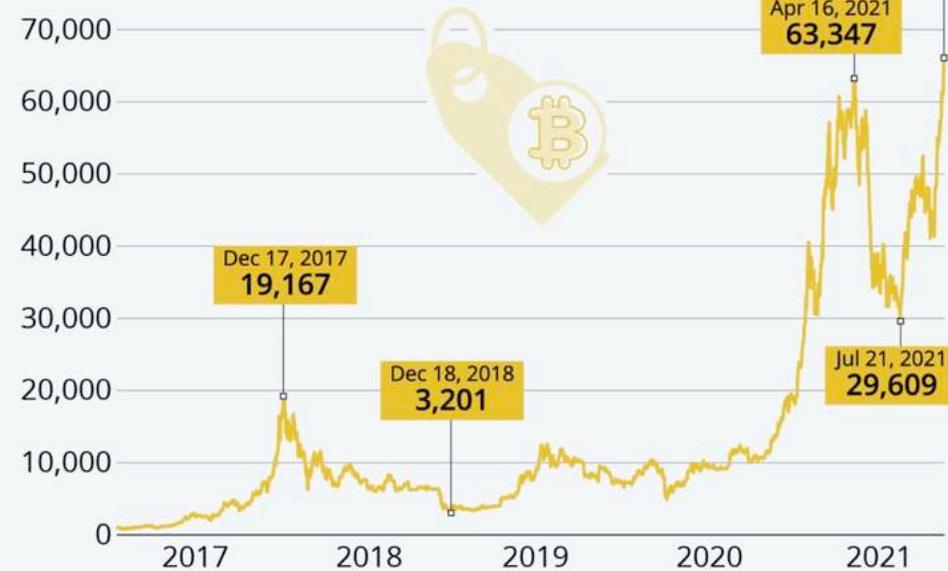
# BLOCKCHAIN | BITCOIN



# BLOCKCHAIN | BITCOIN

## The Rise and Fall and Rise of Bitcoin

Daily price of Bitcoin (in U.S. dollars)



October 21, 2021 figure as of 05:00 EDT

Source: CoinDesk



# BLOCKCHAIN | BITCOIN

Rank	Name	Symbol	Market Cap	Price	24h	7d	Price (30 days)
☆ 1	 Gold	<b>GOLD</b>	\$11.435 T	\$1,800	0.08%	0.80%	
☆ 2	 Apple	<b>AAPL</b>	\$2.522 T	\$152.57	2.50%	2.07%	
☆ 3	 Microsoft	<b>MSFT</b>	\$2.435 T	\$324.35	0.37%	4.37%	
☆ 4	 Saudi Aramco	<b>2222.SR</b>	\$2.011 T	\$10.06	0.13%	0.80%	
☆ 5	 Alphabet (Google)	<b>GOOG</b>	\$1.941 T	\$2,922	-0.20%	2.35%	
☆ 6	 Amazon	<b>AMZN</b>	\$1.745 T	\$3,446	1.59%	0.34%	
☆ 7	 Silver	<b>SILVER</b>	\$1.357 T	\$24.12	-0.31%	-0.56%	
☆ 8	 Bitcoin	<b>BTC</b>	\$1.166 T	\$61,858	5.18%	-1.30%	
☆ 9	 Tesla	<b>TSLA</b>	\$1.081 T	\$1,077	3.80%	20.50%	
☆ 10	 Facebook	<b>FB</b>	\$881.59 B	\$316.92	1.51%	-7.30%	
☆ 11	 Berkshire Hathaway	<b>BRK-A</b>	\$656.02 B	\$436,250	0.74%	1.06%	
☆ 12	 NVIDIA	<b>NVDA</b>	\$621.52 B	\$249.41	2.00%	9.91%	

# BLOCKCHAIN | BITCOIN

**BLOCKCHAIN**

WALLET

CHARTS

STATS

MARKETS

API



## LATEST BLOCKS

[SEE MORE →](#)

Height	Age	Transactions	Total Sent	Relayed By	Size (kB)	Weight (kWU)
<a href="#">482455</a>	1 hour 42 minutes	1271	18,123.36 BTC	<a href="#">Bitcoin.com</a>	999.14	
<a href="#">482454</a>	1 hour 43 minutes	2154	13,485.09 BTC	<a href="#">F2Pool</a>	1000.03	
<a href="#">482453</a>	2 hours 4 minutes	1527	25,209.48 BTC	<a href="#">F2Pool</a>	999.96	3,997.16
<a href="#">482452</a>	2 hours 6 minutes	2341	23,298.55 BTC	<a href="#">BTC.TOP</a>	999.18	3,984.18

## NEW TO DIGITAL CURRENCIES?

Like paper money and gold before it, bitcoin and ether allow parties to exchange value. Unlike their predecessors, they are digital and decentralized. For the first time in history, people can exchange value without intermediaries which translates to greater control of funds and lower fees.

[BUY BITCOIN →](#)

[LEARN MORE →](#)

[GET A FREE WALLET →](#)

## SEARCH

You may enter a block height, address, block hash, transaction hash, hash160, or ipv4 address...

[Search](#)

# BLOCKCHAIN | BITCOIN

#	Name	Price	24h %	7d %	Market Cap	Volume(24h)	Circulating Supply	Last 7 Days	
☆ 1	 Bitcoin BTC <a href="#">Buy</a>	\$60,125.64	-3.03%	-5.12%	\$1,135,549,938,380	\$44,607,886,963 740,763 BTC	 18,857,056 BTC		⋮
☆ 2	 Ethereum ETH <a href="#">Buy</a>	\$4,206.47	+6.24%	-2.26%	\$495,647,285,836	\$25,424,794,952 6,058,798 ETH	118,114,091 ETH		⋮
☆ 3	 Binance Coin BNB <a href="#">Buy</a>	\$485.77	-8.16%	-1.83%	\$80,959,646,808	\$2,498,912,108 5,148,508 BNB	166,801,148 BNB		⋮
☆ 4	 Tether USDT <a href="#">Buy</a>	\$1.00	-0.04%	-0.10%	\$70,107,456,504	\$123,101,565,302 123,035,988,488 USDT	70,070,109,914 USDT		⋮
☆ 5	 Cardano ADA	\$1.99	+4.40%	-8.29%	\$66,315,688,156	\$4,606,403,207 2,310,094,121 ADA	 33,257,071,606 ADA		⋮
☆ 6	 Solana SOL	\$195.57	+5.05%	-4.18%	\$58,902,229,956	\$3,699,071,316 18,908,810 SOL	301,094,783 SOL		⋮
☆ 7	 XRP XRP	\$1.06	+5.90%	-4.40%	\$49,582,020,039	\$5,647,239,469 5,354,890,802 XRP	 47,015,237,181 XRP		⋮
☆ 8	 Polkadot DOT	\$42.11	+4.35%	-2.55%	\$41,552,186,190	\$1,989,993,421 47,296,581 DOT	987,579,315 DOT		
☆ 9	 Dogecoin DOGE	\$0.3083	-29.52%	-25.52%	\$40,908,755,480	\$20,081,566,041 64,742,622,382 DOGE	131,889,121,730 DOGE		⋮

# BLOCKCHAIN | BITCOIN

## Virtual Currency Businesses

[Virtual Currency Home](#)

[Information for Applicants](#)

[Guidance and Notices](#)

[Regulated Entities](#)

**[Virtual Currencies](#)**

[News](#)

[FAQs](#)

## Greenlist

Any entity licensed by DFS to conduct virtual currency business activity in New York may use coins on the Greenlist for their approved purpose(s). Note that if a licensed entity decides to use a coin on the Greenlist, it must inform DFS prior to beginning its use.

Updated: July 28, 2021

Digital Asset	Symbol	Approved for Custody	Approved for Listing
Basic Attention Token	BAT	X	
Binance USD	BUSD	X	X
Bitcoin	BTC	X	X
Bitcoin Cash	BCH	X	X
Ethereum Classic	ETC	X	
Ethereum	ETH	X	X
Gemini Dollar	GUSD	X	X
GMO JPY	GYEN	X	X
Litecoin	LTC	X	X
Lumens	XLM	X	
Pax Gold	PAXG	X	X
Pax Dollar	USDP	X	X
Ripple	XRP	X	
Z.com USD	ZUSD	X	X

The Department tracks those coins for which it has given individual entities approval to custody and list, as well as those coins individual entities have self-certified to the

# BLOCKCHAIN | BITCOIN



# DEFINICIONES

Bitcoin es una red consensuada que permite un nuevo sistema de pago y una **moneda completamente digital**. Es la primera red entre pares de pago descentralizado impulsado por sus usuarios sin una autoridad central o intermediarios. Desde un punto de vista de usuario, **Bitcoin es como dinero para Internet**. Bitcoin puede ser el único sistema de contabilidad triple existente.

<https://bitcoin.org/es/faq#general>



# DEFINICIONES



“Moneda virtual es una representación digital de valor que puede ser comerciada digitalmente y funciona como (1) un medio de cambio; y/o (2) una unidad de cuenta; y/o (3) un depósito de valor, pero no tiene curso legal (es decir, cuando se ofrece a un acreedor, es una oferta válida y legal de pago) en ninguna jurisdicción”

# NUESTRA DEFINICIÓN

Bitcoin es **un activo intangible de alta liquidez susceptible de compra, venta e intercambio a través de Internet**, que se usa principalmente como medio de pago, activo refugio e instrumento de inversión especulativa, el cual, mediante el uso redes informáticas con tecnología criptográfica, evita el doble gasto y permite el registro de sus operaciones en un sistema de contabilidad distribuida.

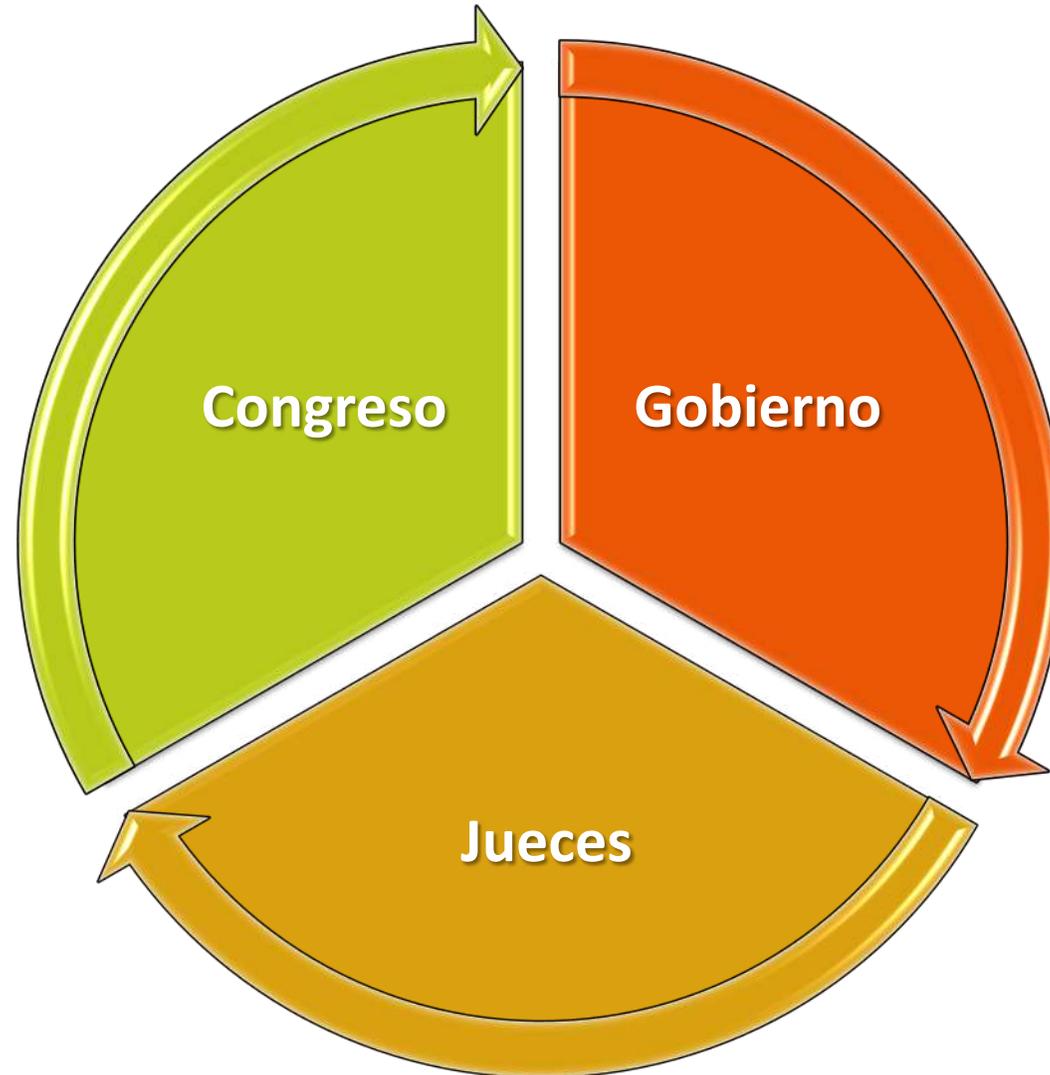


# TENDENCIAS DE USO

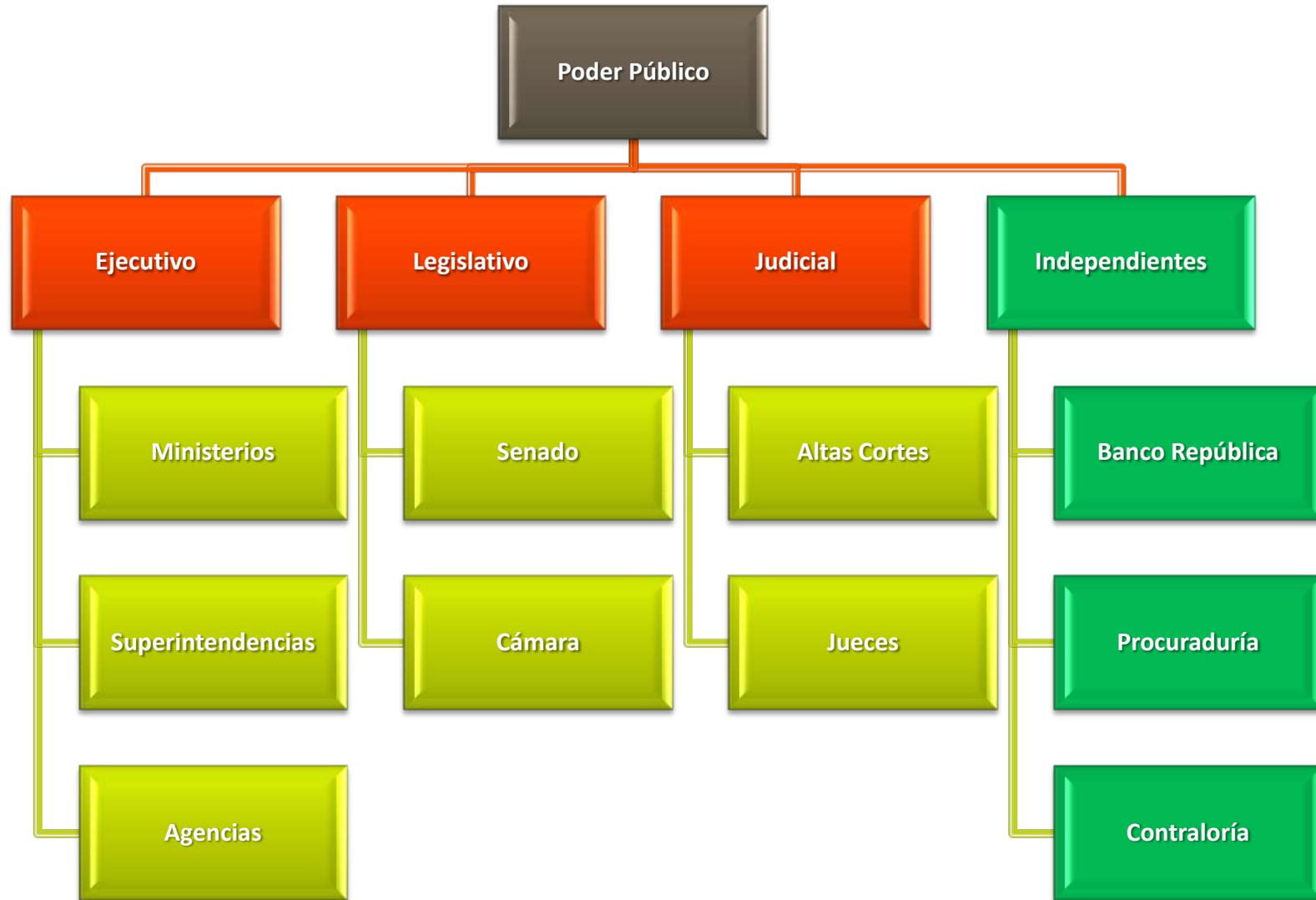


- **Activo Refugio**
- **Remesas**
- **Especulación**
- **Medio de pago**

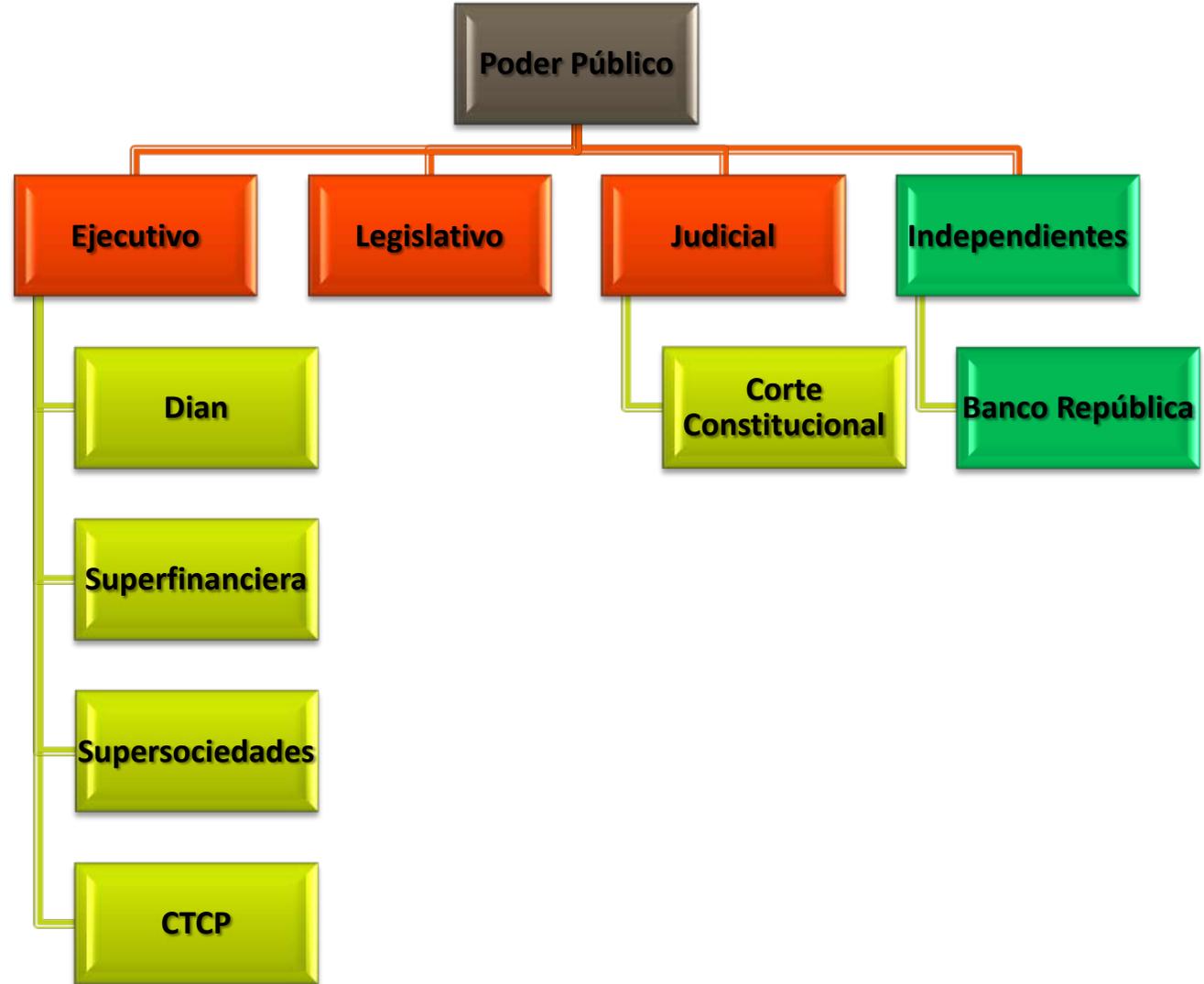
# AUTORIDADES EN COLOMBIA



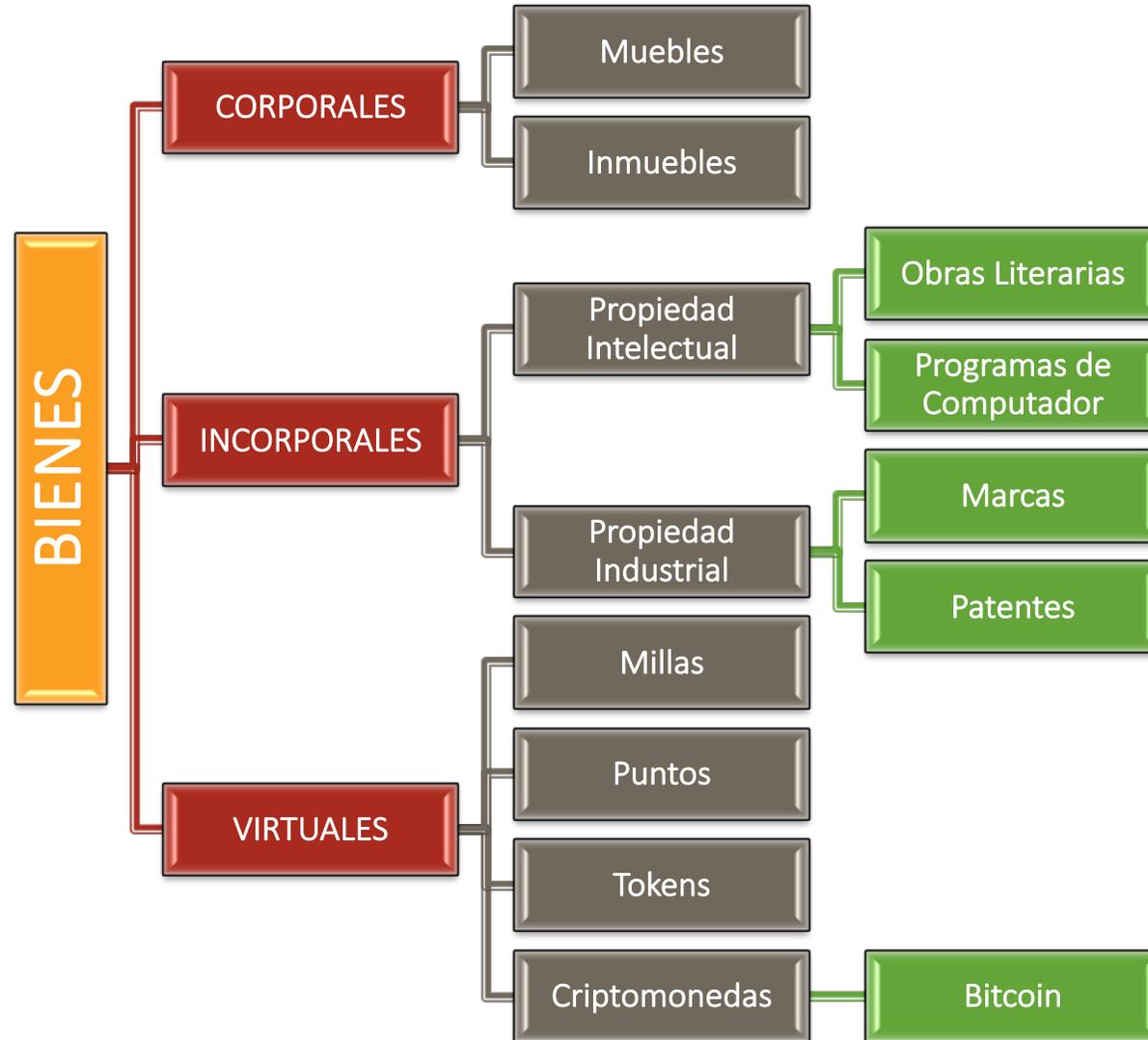
# AUTORIDADES EN COLOMBIA



# AUTORIDADES EN COLOMBIA



# CLASIFICACIÓN DE LOS BIENES



# BIENES VIRTUALES Y ACTIVOS INTANGIBLES

Avianca 



LocalBitcoins.com



 LATAM



BITFINEX 

# NON FUNGIBLES TOKENS

The screenshot shows the OpenSea website interface. At the top left is the OpenSea logo. A search bar contains the text "Search items, collections, and accounts". Navigation links for "Explore", "Stats", "Resources", and "Create" are visible. The main content area displays six NFT collection cards in a 2x3 grid. Each card features a representative image, the collection name, the creator's name, and a brief description.

**OpenSea** Search items, collections, and accounts Explore Stats Resources Create

- Bubble Blobby by Jason Ting** by ArtBlocks\_Admin  
Bubble Blobby by Jason Ting - Art Blocks Curated
- Petra Cortright - Room** by SimcoDrops  
Simco Drops presents Room, it's inaugural NFT release with Petra Cortright. For this work, Cortright...
- Lonely astronauts** by Urumumi  
Lonely astronauts. Minimal art. These astronauts got lost in a simple, lonely world....
- unstablekido**  
<https://opensea.io/collection/lonelyastronauts> blekido
- MoonBoys Alpha Colle...** by MoonBoys
- Sadgirls Galaxy** by SadGirls

# NON FUNGIBLES TOKENS



# BANCO DE LA REPÚBLICA



# BANCO DE LA REPÚBLICA - BITCOIN

No.	ACTO	FECHA DE EXPEDICIÓN
1	JDS-28528	2015-12-14
2	Q16-584	2016-02-10
3	JDS-14696	2016-07-12
4	Q16-8684	2016-08-10
5	Q16-1712	Sin fecha de expedición
6	JDS-21942	2016-10-10
7	JDS-01933	2017-01-31

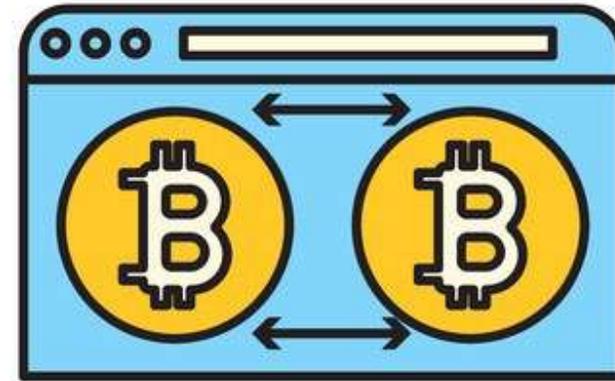
# BANCO DE LA REPÚBLICA - BITCOIN



“este tipo de moneda virtual no cuenta con el respaldo de los bancos centrales de otros países y por lo tanto no tienen **poder liberatorio** ilimitado para la extinción de obligaciones”.

# BANCO DE LA REPÚBLICA - BITCOIN

“Las monedas virtuales”, entre ellas el bitcoin, **no han sido reconocidas como moneda en el país por el Banco de la República**, y por lo tanto no son un activo que tenga equivalencia a la moneda legal de curso legal en Colombia.”



# BANCO DE LA REPÚBLICA - BITCOIN

“Estas circunstancias generan serios riesgos, relacionados, entre otros, con la **estabilidad financiera, protección al consumidor, evasión tributaria y aplicación de la regulación cambiaria, (...)**”



# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA



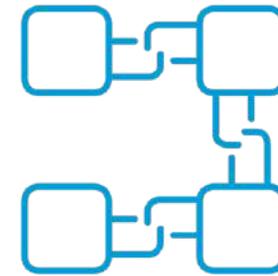
Carta Circular 29 de 26 de marzo de 2014

Carta Circular 78 de 16 de noviembre de 2016

# SUPERFINANCIERA - BITCOIN

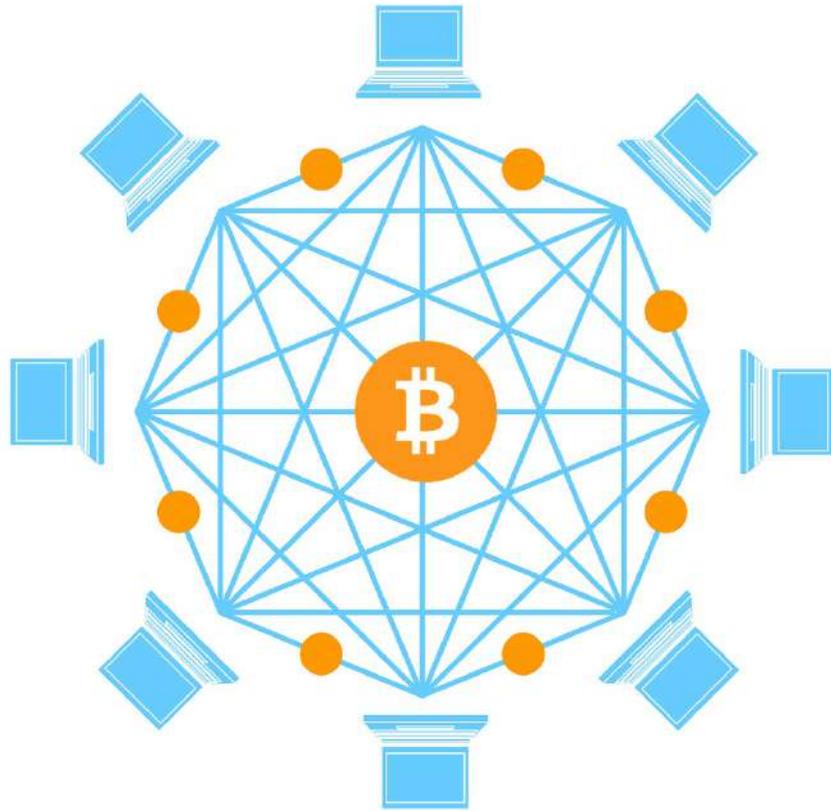
“Tampoco se encuentran sujetas al control, vigilancia o inspección de esta Superintendencia. Por lo anterior, tales plataformas pueden no contar con estándares o procesos seguros y de mitigación de riesgos, por lo que con regularidad presentan fallas que llevan a que los usuarios de las mismas incurran en pérdidas.

Un ejemplo de lo anterior, se evidencia con MT. Gox, una de las plataformas transaccionales conocidas de moneda virtual, **que cerró recientemente, generando grandes pérdidas a los usuarios.**



## Blockchain

# SUPERFINANCIERA - BITCOIN



“Las transacciones en las plataformas son **anónimas**, por lo que el uso de “monedas virtuales” **se puede prestar para adelantar actividades ilícitas o fraudulentas**, incluso para captaciones no autorizadas de recursos, lavado de dinero y financiación del terrorismo.

# CORTE CONSTITUCIONAL - BITCOIN

“En este orden, existen tres categorías de cosas “las cuales corresponden a la realidad en la que se encuentran: **corporales, incorpóras y virtuales**” (...), las corporales se encuentran ubicadas en la tercera dimensión y son perceptibles por los sentidos.

Las incorpóras se deben al plano intelectual, se fundan en las ideas, son creadas y percibidas por la razón, aparecen en virtud de un proceso cognoscitivo de creación y pueden basarse o no en la realidad.

**Finalmente, la realidad virtual, que involucra elementos intelectuales que son perceptibles por los sentidos, particularmente por la vista y en algunas ocasiones por el oído al poner en funcionamiento elementos informáticos.”**



# DIAN - BITCOIN



“Acorde con lo expuesto, se puede concluir que las monedas virtuales no son dinero para efectos legales.

No obstante, en el contexto de la actividad de minería, en tanto se perciben a cambio de servicios y/o comisiones, corresponden a ingresos y en todo caso, **a bienes susceptibles de ser valorados y generar una renta para quien las obtiene como de formar parte de su patrimonio y surtir efectos en materia tributaria.**

# SUPERSOCIEDADES - BITCOIN

“Así las cosas, la Superintendencia de Sociedades considera procedente el **aporte en especie de Critpoactivos a sociedades**, entendiendo a éstos como bienes inmateriales, siempre y cuando: i) cumplan con los criterios de reconocimiento de inventarios o como intangible, acorde con las normas vigentes sobre la materia, efectuando una amplia revelación del hecho económico, según se consigna en las disposiciones legales, ii) se dé cabal cumplimiento a las normas legales que regulan el aporte en especie (artículos 122 y siguientes del Código de Comercio y demás normas aplicables) y, iii) los asociados aprueben el avalúo de los mismos, momento a partir del cual responden solidariamente por el valor que le hayan atribuido.



**SUPERINTENDENCIA  
DE SOCIEDADES**

# CONSEJO TÉCNICO CONTADURÍA

Explica el CTCP que después de analizar las posibles categorías de activos en las que podrían ser clasificadas las criptomonedas, se ha concluido que **actualmente no existe ninguna categoría de activos que sea apropiada para clasificarlas pero advierte que enmiendas futuras de las Normas Internacionales de Información Financiera podrían modificar esta conclusión.**

En consecuencia, el CTCP recomienda que se cree una unidad de cuenta separada para el reconocimiento, medición y revelación de transacciones y otros eventos o sucesos que tengan relación con las criptomonedas, que bien podrían denominarse como “criptoactivos” o “activos virtuales”. De esta forma se cumple el objetivo de las normas de información financiera de proporcionar información que sea útil a los inversionistas, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para tomar decisiones relacionadas con el suministro de recursos a la entidad.



**CTCP**

CONSEJO TÉCNICO DE  
LA CONTADURÍA PÚBLICA

# CONCLUSIONES

1. No existe una regulación legal de las criptomonedas en Colombia.
2. La venta de criptomonedas no genera IVA (tributario).
3. Susceptible de incorporar a un patrimonio (tributario).
4. Las entidades financieras no pueden realizar operaciones con criptomonedas (financiero).
5. Es susceptible de aporte en especie de una sociedad comercial (societario).
6. No es clara la regla de contabilización de acuerdo a las NIIF (contable).





El futuro digital  
es de todos

MinTIC

# Gracias