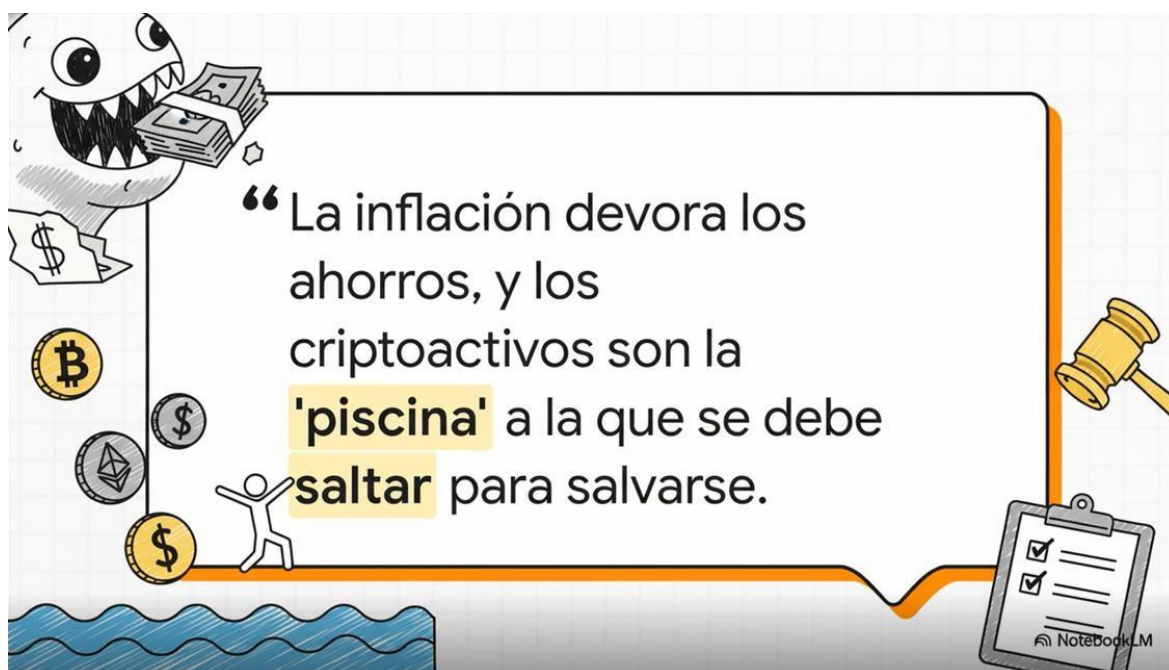


Criptoactivos en Venezuela: La Piscina de Resguardo y la Revolución Contable (BA VEN-NIF 12)

VIDEO AUDIO PDF

¿Wallet o Exchanges?



La adopción de criptoactivos en Venezuela va más allá de la tendencia global; es una **respuesta directa a la realidad económica Global. En Venezuela** ante una inflación que **mimiza** el poder de compra y la **recurrente** devaluación del bolívar (más del 70% desde finales de 2024), el ecosistema digital funciona como una **"piscina" (nuevo modelo financiero)** a la que hay que saltar para resguardar el patrimonio.

Cumplimiento para Empresas



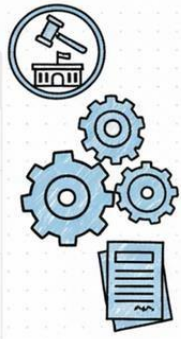
Crypto en Venezuela



Este resumen aborda los aspectos financieros, operativos, contables y fiscales clave que rigen a los criptoactivos en el país.



Etapa	Tratamiento Contable	Detalle Clave
Medición Inicial	Al Costo	Se registra el valor de compra.
Medición Posterior	Valor Razonable (Obligatorio)	Se actualiza al valor de mercado.
Ganancias	Otro Resultado Integral (ORI)	Postura prudente, no inflan la ganancia.
Pérdidas	Resultado del Periodo	Impactan los resultados inmediatamente.

NotebookLM

1. El Impacto Financiero y el Intercambio

El éxito operativo de los criptoactivos en Venezuela se centra en la estabilidad y la liquidez que ofrecen, principalmente a través de las *stablecoins* (monedas estables).

- **Resguardo de Valor:** Las *stablecoins* como **USDT (Tether)** son las protagonistas. Su función principal es **preservar el valor frente a la inflación**, permitiendo a las personas **dolarizar sus bolívares casi al instante**.
- **Medio de Pago y Referencia:** A diferencia de la alta volatilidad de Bitcoin, el **USDT** sirve eficazmente como **medio de pago para el comercio diario**. Plataformas de **intercambio** como **Binance Pay** facilitan enviar y recibir pagos en crypto de forma **instantánea y sin comisiones** entre usuarios de la plataforma. Además, la tasa de cambio que se forma en plataformas P2P (a veces llamada "Dollar Binance") se ha convertido en la **referencia real para fijar precios** en la economía.
- **Remesas:** Los criptoactivos funcionan como un "puente" cuando los canales tradicionales fallan o son costosos. Aproximadamente el 9% de los \$5.4 mil millones de dólares en remesas de 2023 llegaron en crypto.

2. Diferencias: Criptoactivos vs. Monedas Digitales

Es vital distinguir entre los diferentes tipos de activos digitales.

	Característica Criptomonedas (Criptoactivos)	Monedas Digitales (CBDC)
Definición	Activos digitales descentralizados basados en <i>blockchain</i> y criptografía.	Representación electrónica de monedas fiduciarias (tradicionales) emitidas por bancos centrales.
Respaldo	No tienen respaldo físico ni institucional ; su valor depende de la oferta y demanda.	Emitidas y respaldadas por gobiernos o bancos centrales (Ej: Bolívar digital).
Naturaleza	No otorgan un derecho contractual entre el tenedor y un tercero.	Se consideran dinero de curso legal en su jurisdicción.

Toda criptomoneda es una moneda digital, pero no todas las monedas digitales son criptomonedas. Las *stablecoins* como USDT son criptoactivos que también se usan para **preservar valor**.

Cumplimiento para Empresas



3. La Custodia de los Activos: Las Billeteras (*Wallets*)

Para almacenar, enviar y recibir criptomonedas, se utilizan **billeteras digitales (*wallets*)**. Para que una entidad demuestre control contable sobre un criptoactivo, este debe estar resguardado en una *wallet* que la entidad maneje.

Entre los tipos de billeteras están **Binance Wallet** (centralizada) o **Trust Wallet** (descentralizada). Para la seguridad, es crucial **guardar la frase de recuperación** y activar la **verificación en dos pasos (2FA)**.

4. Normativa Contable (BA VEN-NIF N° 12): El Modelo Asimétrico

Ante la **aun parcial solidez** de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para reflejar la realidad venezolana, la FCCPV emitió el **Boletín de Aplicación VEN-NIF N° 12 (BA VEN-NIF 12)** en febrero de 2020, creando un modelo específico y obligatorio:

A. Clasificación y Reconocimiento

1. **Clasificación:** Contablemente, los criptoactivos se tratan como **Activos Intangibles** (NIC 38) debido a que son identificables, no monetarios y sin apariencia física. Solo si se mantienen para la venta en el curso ordinario del negocio (como un *exchange*) se tratan como **Inventarios** (NIC 2).
2. **Control:** Una entidad debe reconocer un criptoactivo cuando **obtiene el control** sobre él, lo que se demuestra al estar resguardado en una *wallet* que la entidad gestiona.

B. Medición Asimétrica Obligatoria (Divergencia de NIIF)

El BA VEN-NIF 12 exige un modelo de medición estricto que prioriza la prudencia:

- **Medición Posterior Obligatoria:** La medición posterior es **obligatoriamente al Valor Razonable** en cada fecha de presentación. El modelo del costo de la NIC 38 no es una opción.
- **Tratamiento de Cambios:**
 - Los **incrementos (ganancias)** se reconocen en **Otro Resultado Integral (ORI)**.
 - Las **disminuciones (pérdidas)** se reconocen directamente en el **Resultado del Período** (después de agotar cualquier saldo acumulado en ORI).
- **Restricción de Valoración:** Se exige que el valor razonable se determine usando datos de **Nivel 1 o Nivel 2** (precios observables). **Si no es posible determinar el valor razonable con estos niveles, el valor razonable es cero.**
- **Hiperinflación:** Dado que se miden al valor razonable (importe corriente), los criptoactivos **no son objeto de reexpresión por inflación** bajo la NIC 29.

5. Marco Regulatorio y Obligaciones Fiscales

El uso institucional de criptomonedas está **formalmente regulado en Venezuela.**

- **Regulación (SUNACRIP):** La Superintendencia Nacional de Criptoactivos (SUNACRIP) exige el **registro de plataformas** y la **trazabilidad de wallets institucionales**. Las empresas deben **registrar sus wallets institucionales**.
- **Tributación (SENIAT):** El SENIAT supervisa los impuestos generales:
 - **ISLR (Impuesto Sobre la Renta):** Las criptomonedas utilizadas en **operaciones comerciales deben declararse como ingresos**.
 - **IVA (Impuesto al Valor Agregado):** El IVA **no aplica directamente sobre la transferencia** de criptoactivos, pero sí sobre los **bienes y servicios pagados** con ellos.
 - **Recomendación Fiscal:** Para fines contables y fiscales, se recomienda **convertir los montos cripto a bolívars al momento de la transacción**.

En resumen: En Venezuela, los criptoactivos son el **dinero digital de alternativo** para el resguardo de valor (USDT) y el intercambio comercial. Sin embargo, esta **libertad operativa está sujeta a un estricto manual contable (BA VEN-NIF 12)** que prioriza la prudencia al obligar a reconocer pérdidas inmediatamente en resultados, mientras que las ganancias se reservan en el patrimonio (ORI). Es una compleja danza entre la **innovación financiera descentralizada y la exigente normativa local.**

