GIACENZE CRYPTO

monitoraggio e fiscalità delle cripto-attività

MANUALE

Fallimenti delle piattaforme (Celsius, FTX e simili)

Documentazione di Giacenze Crypto

DOCUMENTO	fallimenti-piattaforme.pdf
SITO	lucapasselli.github.io/GiacenzeCrypto/documentazione
GENERATO IL	21/11/2026
VERSIONE	Giacenze Crypto 1.0.66.06

AVVERTENZA

I documenti ottenuti e le informazioni presenti hanno sempre valenza informativa e meramente indicativa ed esemplificativa, e non sono in alcun modo sostitutive di una consulenza fiscale.

- Introduzione
- Dove si trova
- Prima di iniziare
- Caso 1: Celsius, più monete, euro e un conto Custody
- Caso 2: FTX, rimborso oltre il 100%
- Caso 3: Voyager, restituzione in natura e chiusura
- Il credito in euro
- Annullare un'operazione
- Il valore del credito nel quadro W/RW e in Giacenze a data
- Limiti e cose da sapere

Introduzione

Quando una piattaforma fallisce, le monete che vi erano depositate non sono più disponibili: diventano un **credito** verso la procedura di fallimento, che restituisce poi una parte del valore a rate (tranche), spesso in monete diverse da quelle depositate, in dollari o in euro.

Il programma gestisce questi casi dalla scheda *Fallimenti piattaforme*. Il funzionamento in breve:

- **alla data della domanda di fallimento** ogni moneta depositata viene scambiata con un **token credito** dal nome riconoscibile, per esempio *CELSIUS.CREDITO.BTC*. Lo scambio non genera plusvalenze: il token credito eredita il costo di carico della moneta. Gli euro (e le altre valute) diventano un **credito in valuta**, per esempio *CELSIUS.CREDITO.EUR*, che resta FIAT.
- **ogni rimborso** è uno scambio dal token credito alle monete ricevute. Lo scambio è un realizzo, quindi genera una plusvalenza o una minusvalenza pari alla differenza fra il valore ricevuto e la quota di costo del credito che il rimborso consuma. Con l'opzione Rimborsi come scambi ordinari lo scambio segue invece le regole di ogni altro scambio fra cripto-attività.
- **alla chiusura della procedura** il credito non rimborsato esce senza valore e senza minusvalenza.
- nel **quadro W/RW** e in *Giacenze a data* il token credito compare finché resta in giacenza, con il valore scelto nelle opzioni (vedi Il valore del credito).

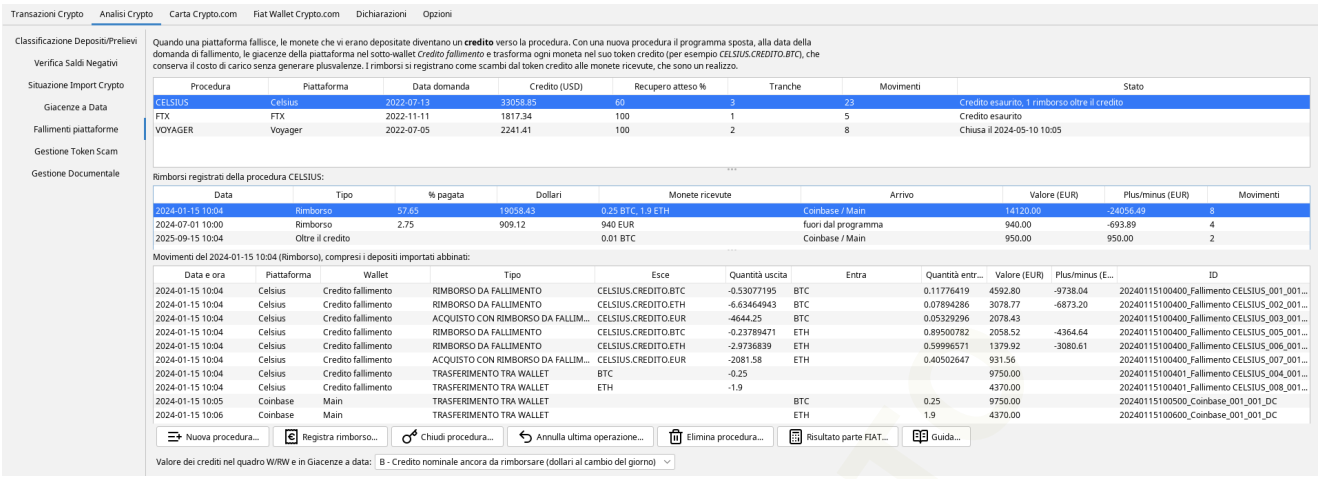
Tutte le righe create dalla procedura sono movimenti normali, visibili nella tabella dei movimenti e modificabili come gli altri. La guida descrive cosa calcola il programma con ogni scelta: le valutazioni fiscali del proprio caso restano dell'utente.

Gli esempi usano dati inventati: tre piattaforme (Celsius, FTX e Voyager), importi e quantità di fantasia, prezzi di mercato veri alle date indicate.

Dove si trova

La funzione si trova in **Analisi Crypto – Fallimenti piattaforme**, subito sotto *Giacenze a Data*.

DOCUMENTAZIONE



La scheda ha tre tabelle, una sotto l'altra: le procedure, i rimborsi della procedura selezionata e i movimenti del rimborso selezionato.

L'elenco delle procedure mostra le procedure create, con il credito in dollari, il recupero atteso, le tranche registrate, i movimenti generati e lo stato:

- *Aperta, residuo X%*: la parte di credito non ancora consumata dai rimborsi.
- *Credito esaurito*: i rimborsi hanno consumato tutto il credito (con l'eventuale indicazione dei rimborsi arrivati dopo, vedi Rimborso a credito esaurito).
- *Chiusa il ...*: la procedura è stata chiusa con Chiudi procedura.

Lo stato si ricava dai movimenti: se si annulla un'operazione, o se si chiude il programma senza salvare, lo stato torna quello dei movimenti salvati.

Sotto l'elenco, la tabella dei **rimborsi registrati** mostra quelli della procedura selezionata, uno per riga, e per ultima l'eventuale chiusura:

- **% pagata** e **Dollari**: come sono stati scritti registrando la tranche.
- **Monete ricevute** e **Arrivo**: le monete ricevute e il deposito a cui sono state abbinate (piattaforma e wallet), oppure *fuori dal programma*.
- **Valore (EUR)** e **Plus/minus (EUR)**: il valore ricevuto e il risultato fiscale del rimborso, come li ha lasciati l'ultimo ricalcolo.
- **Movimenti**: quanti movimenti ha scritto la procedura per quel rimborso.

Selezionando un rimborso, l'ultima tabella mostra **tutti i suoi movimenti**: quelli scritti sul sotto-wallet *Credito fallimento* (gli scambi dal token credito, gli acquisti con il credito in euro, le uscite delle monete ricevute) e i depositi importati a cui sono stati abbinati, con il valore e la plusvalenza o la minusvalenza di ognuno.

I pulsanti in basso sono:

- **Nuova procedura** — blocca le giacenze di una piattaforma alla data della domanda di fallimento.
- **Registra rimborso** — registra una tranche pagata dalla procedura selezionata.
- **Chiudi procedura** — fa uscire il credito non rimborsato.
- **Annulla ultima operazione** — toglie la chiusura o l'ultimo rimborso.
- **Elimina procedura** — toglie tutti i movimenti della procedura e i suoi dati.
- **Risultato parte FIAT** — mostra la differenza della parte in euro del credito, che il programma non calcola (vedi Il credito in euro).
- **Guida** — apre questa guida.

Sotto i pulsanti si sceglie il valore dei crediti nel quadro W/RW e in *Giacenze a data*.

Prima di iniziare

- Importare **tutti i movimenti della piattaforma fino alla data della domanda di fallimento**: il programma blocca le giacenze che risultano a quella data, sotto-wallet per sotto-wallet.
- Importare anche i **depositi con cui sono arrivati i rimborsi** sulle altre piattaforme del programma (Coinbase, Kraken...) e **lasciarli da classificare**: la registrazione del rimborso li abbina da sola. Gli euro arrivati su un conto che non è nel programma, come un bonifico in banca o PayPal, si registrano senza deposito (vedi Un rimborso in euro ricevuti fuori dal programma).
- La data della domanda di fallimento si trova nei documenti della procedura (per Celsius il 13 luglio 2022, per Voyager il 5 luglio 2022, per FTX l'11 novembre 2022).

Caso 1: Celsius, più monete, euro e un conto Custody

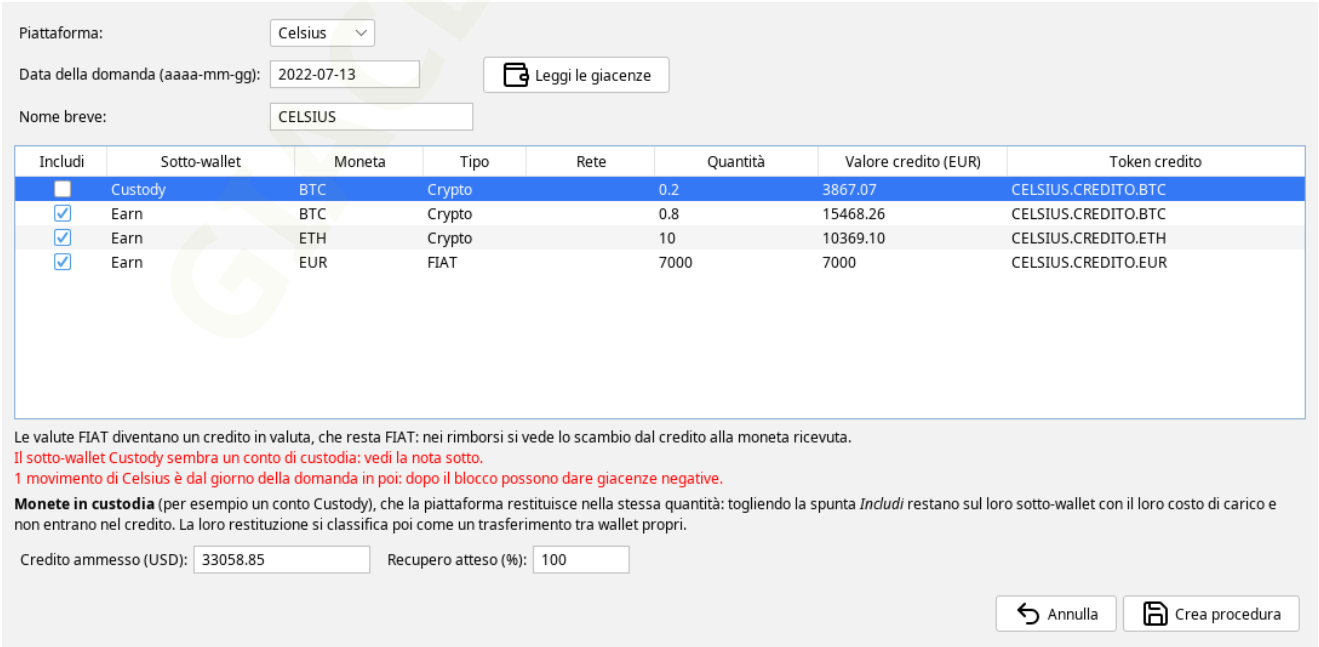
Su Celsius, alla data della domanda, c'erano:

Sotto-wallet	Moneta	Quantità	Costo di carico
Earn	BTC	0,8	21.600 €
Earn	ETH	10	15.000 €
Earn	EUR	7.000	
Custody	BTC	0,2	3.200 €

Il conto Custody è stato restituito per intero nel marzo 2023. Gli altri saldi sono diventati un credito, rimborsato poi in tre tranche.

1. Il blocco alla data della domanda

Con **Nuova procedura** si sceglie la piattaforma, si scrive la data della domanda e si preme **Leggi le giacenze**.



La tabella mostra le giacenze di ogni sotto-wallet alla data della domanda, monete ed euro, con:

- **Includi**: togliendo la spunta la posizione resta fuori dal credito.
- **Tipo**: *Crypto* per le monete, *FIAT* per gli euro e le altre valute.
- **Valore credito (EUR)**: il valore della moneta alla data della domanda, modificabile se il credito ammesso dalla procedura è diverso. Per gli euro è la quantità.
- **Token credito**: il nome del token che prenderà il posto della moneta. Più sotto-wallet con la stessa moneta finiscono nello stesso token. Gli euro diventano *CELSIUS.CREDITO.EUR*, un credito in valuta che resta FIAT: nei rimborsi si vede lo scambio dal credito in euro alla moneta ricevuta.

Sotto la tabella:

- gli **avvisi in rosso** segnalano un sotto-wallet che sembra un conto di custodia e i movimenti della piattaforma successivi alla data della domanda (dopo il blocco quei movimenti possono dare giacenze negative, e vanno controllati).
- il **Credito ammesso (USD)** è proposto convertendo in dollari il valore in euro al cambio del giorno. Va corretto con il credito ammesso dalla procedura, se lo si conosce: serve al valore del credito nel quadro W/RW (scelta B) e alla proposta dei dollari pagati da ogni tranche.
- il **Recupero atteso (%)** è la parte del credito che si pensa di ricevere in tutto. Il valore predefinito è 100% e si può cambiare anche dopo, a ogni rimborso (vedi più avanti).

Il conto Custody. Le monete in custodia, che la piattaforma restituisce nella stessa quantità, si escludono togliendo la spunta *Includi*. Restano sul loro sotto-wallet con il loro costo di carico e non entrano nel credito. Nell'esempio, togliendo il Custody il credito proposto scende da 36.952,01 a 33.058,85 dollari.

Con **Crea procedura** il programma scrive i movimenti del blocco:

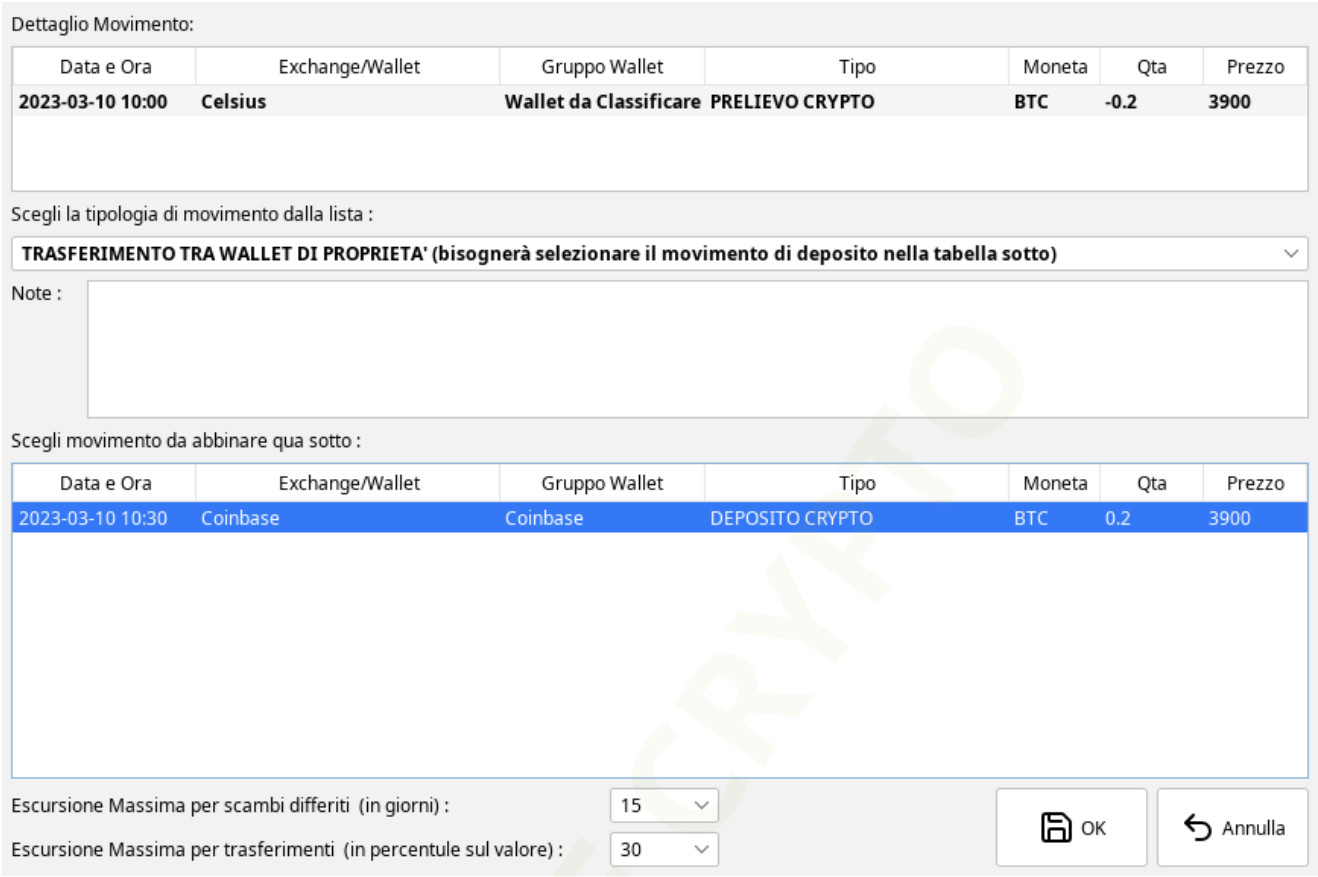
Data e Ora	Exchange / Wallet	Dettaglio Wallet	Tipo Transazione	Dettaglio Movimento	Moneta Ven./Trasf.	Qta Ven./Trasf. Somma: -55.725,80	Moneta Acq./Ric.	Qta Acq./Ric. Somma: 65.304,46	Valore transazione in EURO Somma: 226.708,68	Costo di Carico Moneta Entrante Somma: 83.000,00	Plusvalenza in EURO Somma: 700,00
2021-01-01 10:00	Celsius	Earn	DEPOSITO FIAT				EUR	43600	43600		0.00
2021-01-02 10:00	Celsius	Earn	ACQUISTO CRYPTO		EUR	-21600	BTC	0.8	21600	21600	0.00
2021-01-10 10:00	FTX	Main	DEPOSITO FIAT				EUR	300	300		0.00
2021-01-11 10:00	FTX	Main	ACQUISTO CRYPTO		EUR	-300	SOL	100	300	300	0.00
2021-03-01 10:00	Celsius	Earn	ACQUISTO CRYPTO		EUR	-15000	ETH	10	15000	15000	0.00
2021-05-01 10:00	Voyager	Main	DEPOSITO FIAT				EUR	4600	4600		0.00
2021-05-02 10:00	Voyager	Main	ACQUISTO CRYPTO		EUR	-4600	ETH	2	4600	4600	0.00
2022-07-05 00:00	Voyager	Main	TRASFERIMENTO INTERNO	ETH ->	ETH	-2			2178.20		0.00
2022-07-05 00:00	Voyager	Credito fallimento	TRASFERIMENTO INTERNO	-> ETH			ETH	2	2178.20		0.00
2022-07-05 00:00	Voyager	Credito fallimento	BLOCCO PER FALLIMENTO	ETH -> VOYAGER.CREDITO....	ETH	-2	VOYAGER.CREDITO.E...	2	2178.20	4600.00	0.00
2022-07-13 00:00	Celsius	Earn	TRASFERIMENTO INTERNO	BTC ->	BTC	-0.8			15468.26		0.00
2022-07-13 00:00	Celsius	Credito fallimento	TRASFERIMENTO INTERNO	-> BTC			BTC	0.8	15468.26		0.00
2022-07-13 00:00	Celsius	Earn	TRASFERIMENTO INTERNO	ETH ->	ETH	-10			10369.10		0.00
2022-07-13 00:00	Celsius	Credito fallimento	TRASFERIMENTO INTERNO	-> ETH			ETH	10	10369.10		0.00
2022-07-13 00:00	Celsius	Earn	TRASFERIMENTO INTERNO	EUR ->	EUR	-7000			7000.00		0.00
2022-07-13 00:00	Celsius	Credito fallimento	TRASFERIMENTO INTERNO	-> EUR			EUR	7000	7000.00		0.00
2022-07-13 00:00	Celsius	Credito fallimento	BLOCCO PER FALLIMENTO	BTC -> CELSIUS.CREDITO....	BTC	-0.8	CELSIUS.CREDITO.BTC	0.8	15468.26	21600.00	0.00
2022-07-13 00:00	Celsius	Credito fallimento	BLOCCO PER FALLIMENTO	ETH -> CELSIUS.CREDITO....	ETH	-10	CELSIUS.CREDITO.ETH	10	10369.10	15000.00	0.00
2022-07-13 00:00	Celsius	Credito fallimento	BLOCCO PER FALLIMENTO	EUR -> CELSIUS.CREDITO....	EUR	-7000	CELSIUS.CREDITO.EUR	7000	7000.00	0.00	0.00
2022-11-11 00:00	FTX	Main	TRASFERIMENTO INTERNO	SOL ->	SOL	-100			1763.00		0.00
2022-11-11 00:00	FTX	Credito fallimento	TRASFERIMENTO INTERNO	-> SOL			SOL	100	1763.00		0.00
2022-11-11 00:00	FTX	Credito fallimento	BLOCCO PER FALLIMENTO	SOL -> FTX.CREDITO.SOL	SOL	-100	FTX.CREDITO.SOL	100	1763.00	300.00	0.00
2023-03-10 10:00	Celsius	Custody	⚠ PRELIEVO CRYPTO		BTC	-0.2			3900		700.00
2023-03-10 10:30	Coinbase	Main	⚠ DEPOSITO CRYPTO				BTC	0.2	3900	0.00	0.00

- alla mezzanotte della data della domanda le giacenze passano con un **trasferimento interno** nel sotto-wallet *Credito fallimento* della piattaforma, euro compresi.
- subito dopo ogni moneta viene scambiata con il suo token credito (**BLOCCO PER FALLIMENTO**): il costo di carico passa al token (21.600 € a *CELSIUS.CREDITO.BTC*, 15.000 € a *CELSIUS.CREDITO.ETH*) e la plusvalenza è zero. Gli euro passano a *CELSIUS.CREDITO.EUR* con uno scambio fra valute, senza effetti fiscali.

Nella stessa tabella si vedono anche i blocchi di Voyager e di FTX, creati allo stesso modo.

2. La restituzione del conto Custody

Il conto Custody, escluso dal blocco, è tornato con un prelievo da Celsius e un deposito su Coinbase. Si classifica come un normale trasferimento fra wallet di proprietà, da **Analisi Crypto – Classificazione Depositi/Prelievi** (vedi il manuale Classificazione dei movimenti):



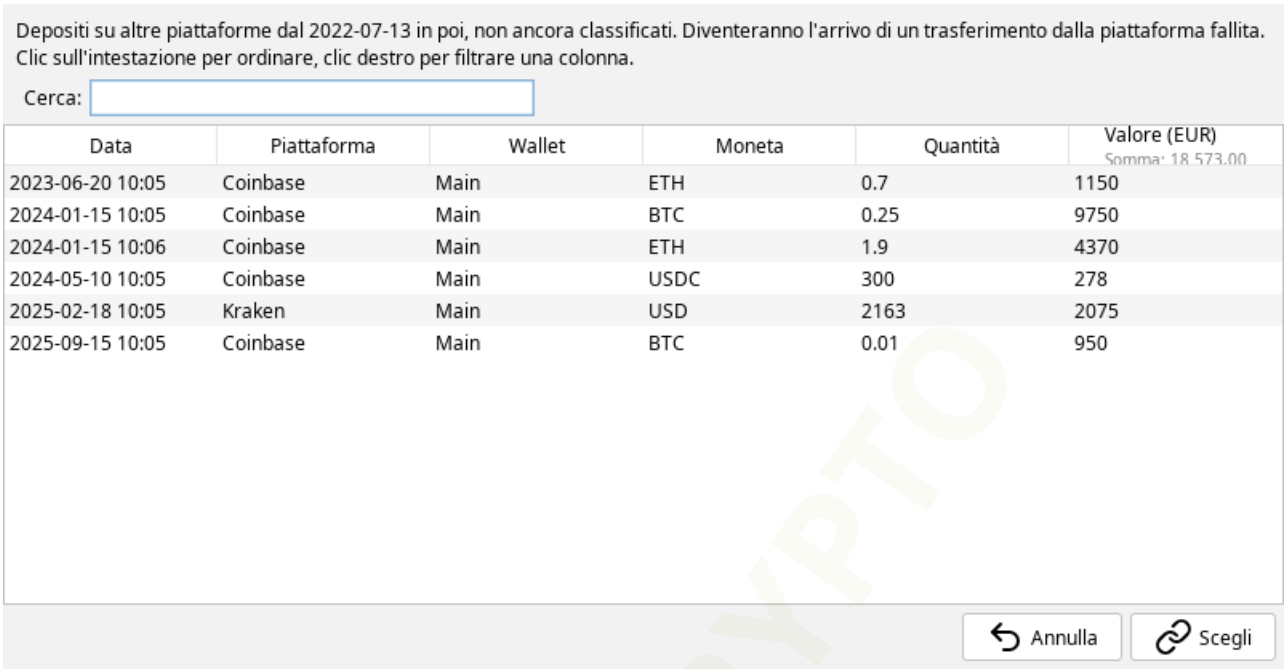
I BTC arrivano su Coinbase con il loro costo di carico di 3.200 €, senza plusvalenze.

3. Un rimborso in monete diverse arrivato su un altro exchange

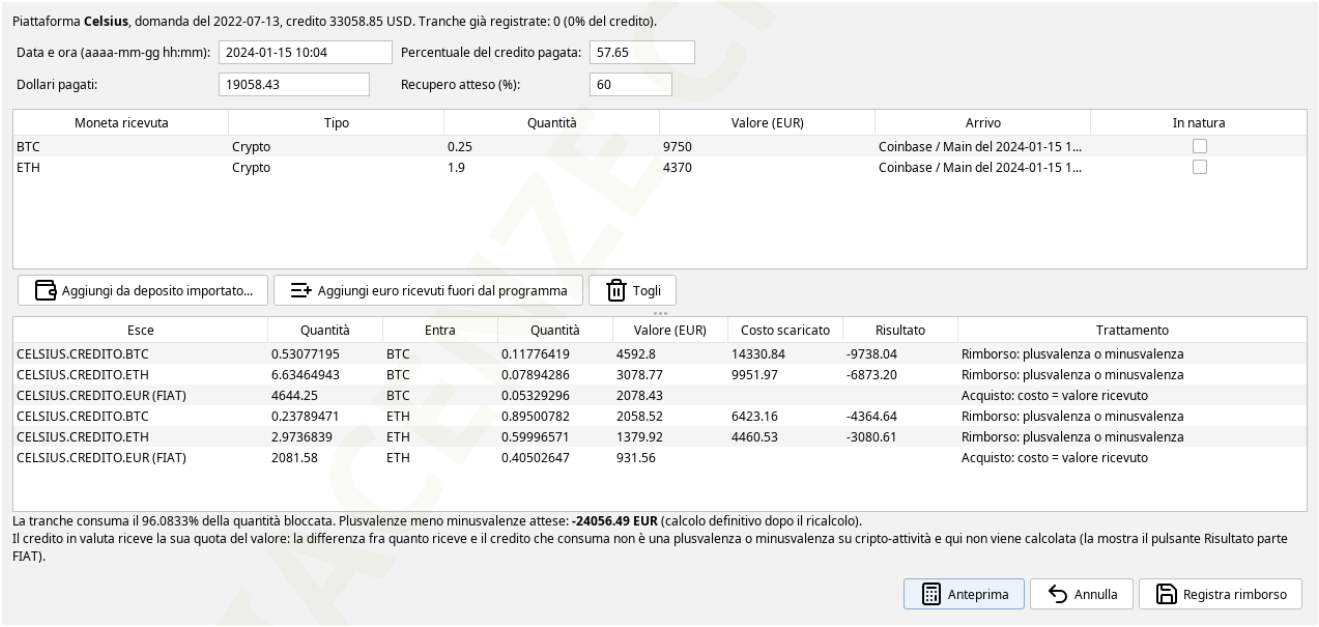
La prima tranche di Celsius ha pagato il 57,65% del credito: 0,25 BTC e 1,9 ETH arrivati su Coinbase il 15 gennaio 2024. Si seleziona la procedura e si preme **Registra rimborso**:

- **Data e ora**: il momento del rimborso, prima dei depositi su cui è arrivato. Si scrive come *aaaa-mm-gg hh:mm* o *gg/mm/aaaa hh:mm*; senza l'ora vale la mezzanotte. Scegliendo un deposito, il programma la propone da solo.
- **Percentuale del credito pagata** e **Dollari pagati**: basta scriverne uno, l'altro si ricava dal credito ammesso. La procedura annuncia la percentuale di ogni distribuzione, mentre la comunicazione al singolo creditore riporta di solito l'importo in dollari.
- **Recupero atteso (%)**: nell'esempio 60%, la stima del recupero totale fatta a questa data.

Con **Aggiungi da deposito importato** si sceglie ogni deposito su cui sono arrivate le monete. L'elenco mostra i depositi non ancora classificati su altre piattaforme dalla data della domanda in poi. Un clic sull'intestazione ordina le colonne, il clic destro filtra una colonna per valore e il campo *Cerca* tiene solo le righe che contengono il testo scritto. Il deposito si sceglie con **Scegli** o con un doppio clic:



Con **Anteprima** il programma mostra le righe che scriverà, prima di scriverle:



Come si legge l'anteprima:

- **quanto credito consuma la tranche**: la percentuale pagata divisa per il recupero atteso, qui 57,65 ÷ 60 = 96,0833% del credito. Con il recupero atteso al 100% consumerebbe il 57,65%. Ogni token credito, anche quello in euro, esce nella stessa proporzione.
- **come si divide il valore ricevuto**: in proporzione al peso di ogni parte del credito alla data della domanda (BTC, ETH ed euro).
- le righe **Rimborso** sono scambi dal token credito alla moneta ricevuta: il costo scaricato è la quota di costo di carico del token, il risultato è la plusvalenza o la minusvalenza (qui negativa, perché i BTC e gli ETH erano stati comprati a prezzi più alti).
- le righe **Acquisto** sono la quota del credito in euro: un acquisto della moneta ricevuta con *CELSIUS.CREDITO.EUR*, con costo di carico pari al valore ricevuto.

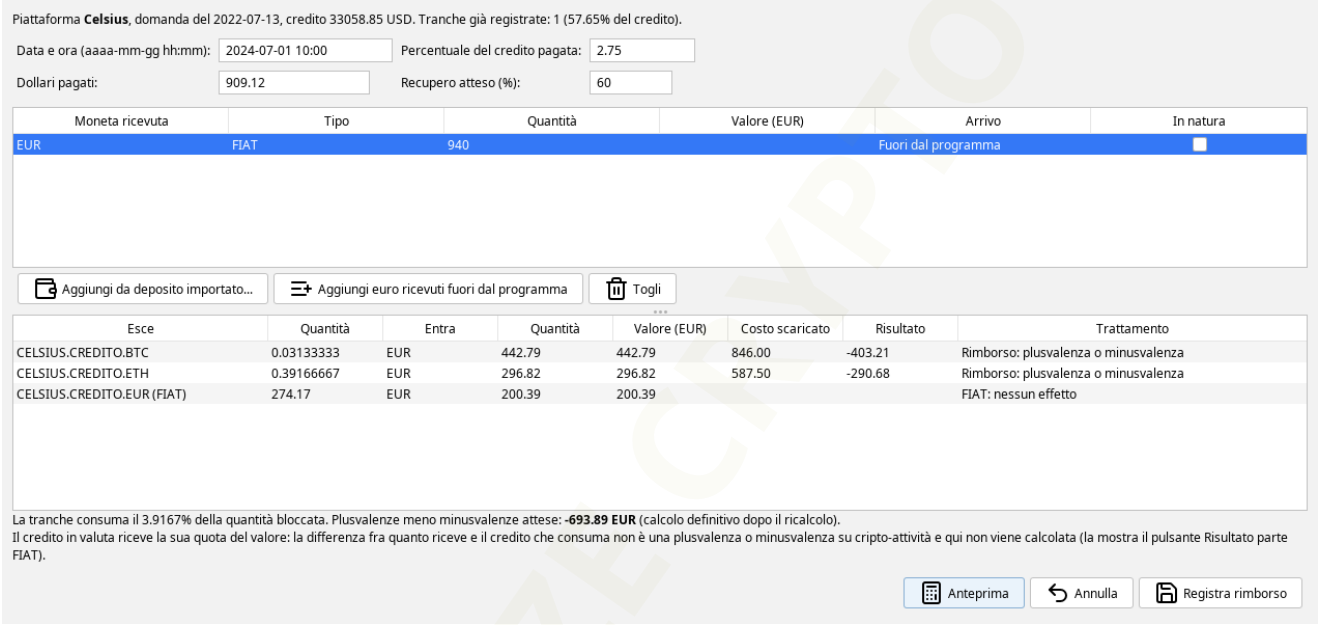
Con **Registra rimborso** il programma scrive le righe sul sotto-wallet *Credito fallimento* e abbina ogni moneta ricevuta al suo deposito su Coinbase come trasferimento fra wallet di proprietà: le monete arrivano su

Coinbase con costo di carico pari al valore ricevuto.

Il recupero atteso scritto in una tranche vale da quella tranche in poi e resta salvato nella procedura. Se la stima cambia, si corregge alla tranche successiva: le tranche già registrate non cambiano.

4. Un rimborso in euro ricevuti fuori dal programma

La seconda tranche di Celsius, il 2,75% del credito, è arrivata con 940 € su PayPal, un conto che non è nel programma. Si usa **Aggiungi euro ricevuti fuori dal programma** e si scrivono quantità e valore:



Con il recupero atteso al 60% la tranche consumerebbe 2,75 ÷ 60 = 4,58% del credito, ma ne restava solo il 3,9167%: la tranche consuma il residuo e **il credito è esaurito**. La quota del credito in euro è uno scambio da *CELSIUS.CREDITO.EUR* agli euro ricevuti, senza effetti. Gli euro escono dalla piattaforma con un prelievo, perché il programma non segue il conto su cui sono arrivati.

Nell'elenco la procedura risulta *Credito esaurito*.

5. Un rimborso arrivato a credito esaurito

Più di un anno dopo, con il credito già esaurito, arrivano altri 0,01 BTC (950 €) su Coinbase. Si registra come gli altri rimborsi, ma il dialogo chiede solo la data e le monete ricevute: **percentuale, dollari pagati e recupero atteso non servono**, perché non c'è più credito da consumare.



Il costo di carico del credito è già stato usato tutto dalle tranche precedenti, quindi il rimborso ha costo zero e **tutto il valore ricevuto è plusvalenza**. Il programma lo scrive come un deposito sul sotto-wallet *Credito fallimento* (tipo *RIMBORSO OLTRE IL CREDITO*), seguito dal trasferimento verso Coinbase: i BTC arrivano su Coinbase con costo di carico pari al loro valore, 950 €. Lo stesso vale per un rimborso in euro.

Registrato da qui resta un rimborso della procedura e non dipende dalle opzioni delle reward. Nella tabella dei rimborsi compare come *Oltre il credito*, con la percentuale e i dollari vuoti, e il credito in dollari della procedura non cambia.

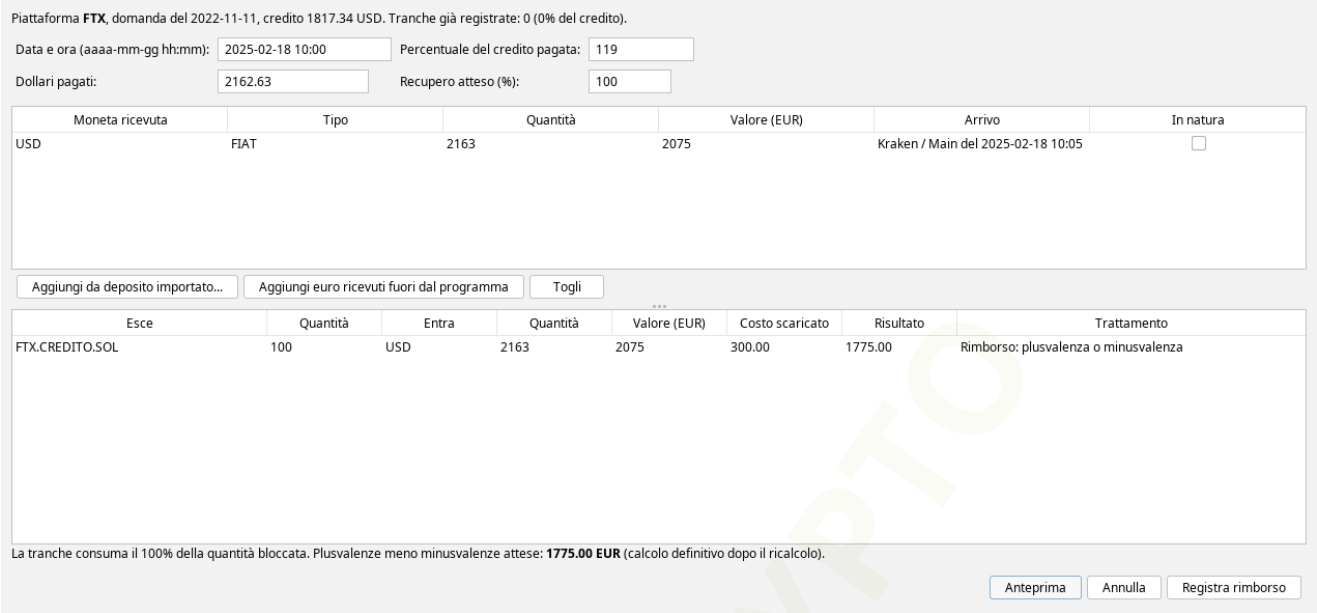
Nell'elenco lo stato diventa *Credito esaurito, 1 rimborso oltre il credito*.

Caso 2: FTX, rimborso oltre il 100%

Su FTX c'erano 100 SOL comprati per 300 €. Alla data della domanda, l'11 novembre 2022, valevano 1.763 €, cioè 1.817,34 dollari di credito. Nel febbraio 2025 la procedura ha pagato il 119% del credito: 2.163 dollari (2.075 €), arrivati su Kraken.

Si registra il rimborso con la percentuale 119 e il deposito in dollari su Kraken:

GIACENZE CRYPTO



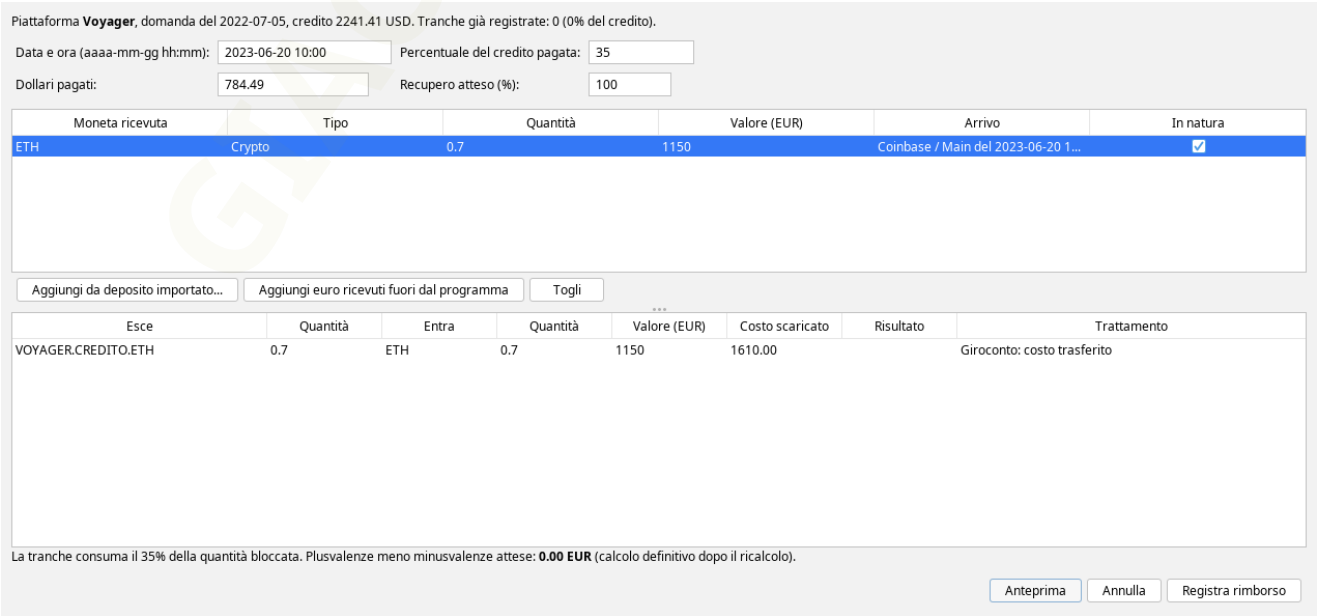
La tranche consuma tutto il credito (non può consumarne più del 100%) e la plusvalenza è la differenza fra il valore ricevuto e il costo di carico: 2.075 - 300 = 1.775 €. Un rimborso superiore al credito non richiede nulla di particolare.

Caso 3: Voyager, restituzione in natura e chiusura

Su Voyager c'erano 2 ETH comprati per 4.600 €.

Restituzione in natura

La prima tranche, il 35% del credito, è stata restituita nella stessa moneta: 0,7 ETH arrivati su Coinbase. Spuntando **In natura** sulla riga della moneta ricevuta, il rimborso viene trattato come un giroconto invece che come un realizzo:

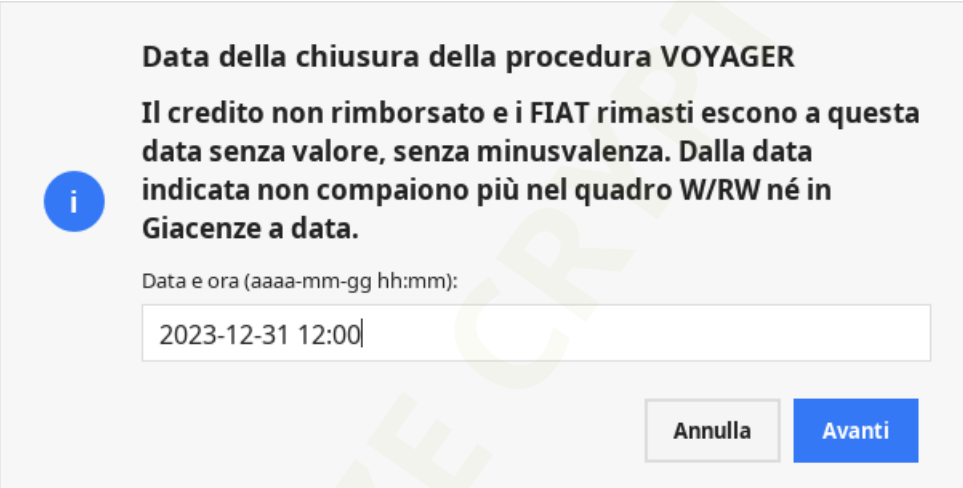


Il costo di carico del credito consumato (1.610 €, il 35% di 4.600) passa agli ETH ricevuti e la plusvalenza è zero.

La spunta *In natura* è disponibile solo per la stessa moneta che era bloccata, e solo se il credito è di una moneta sola (niente altre monete né credito in euro): con più parti il rimborso si dividerebbe fra tutte. Per una posizione restituita nella stessa quantità, come un conto Custody, la via è escluderla dal blocco (vedi La restituzione del conto Custody).

Chiusura della procedura

Quando si ritiene che la procedura non pagherà altro, si seleziona e si preme **Chiudi procedura**. Il programma propone come data un minuto dopo l'ultimo movimento della procedura, e la si può cambiare. Nell'esempio si chiude alla fine del 2023:



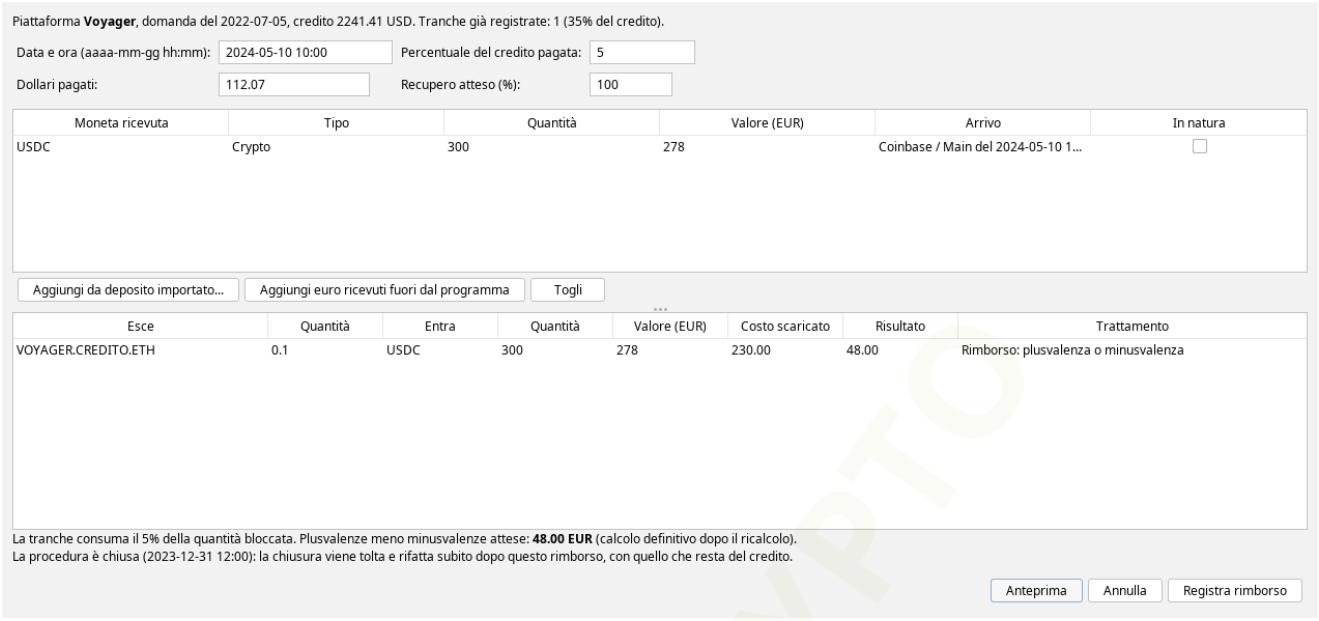
Prima di scrivere, mostra cosa esce senza valore e il costo residuo che non viene dedotto:



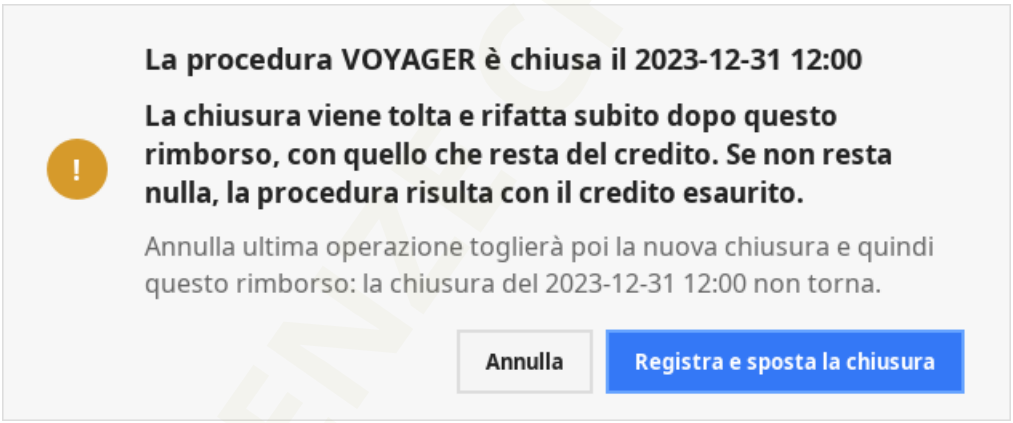
Alla chiusura il credito non rimborsato (qui 1,3 *VOYAGER.CREDITO.ETH*, con 2.990 € di costo) e l'eventuale credito in euro rimasto escono senza valore e **senza minusvalenza**. Dalla data della chiusura il credito non compare più nel quadro W/RW né in *Giacenze a data*.

Un rimborso arrivato dopo la chiusura

Qualche mese dopo la chiusura Voyager paga un altro 5% del credito: 300 USDC su Coinbase. Si registra come gli altri rimborsi:



Il rimborso usa il credito che c'era prima della chiusura: consuma 0,1 token con il loro costo di 230 € e la plusvalenza è 278 - 230 = 48 €. Prima di registrare il programma chiede conferma:

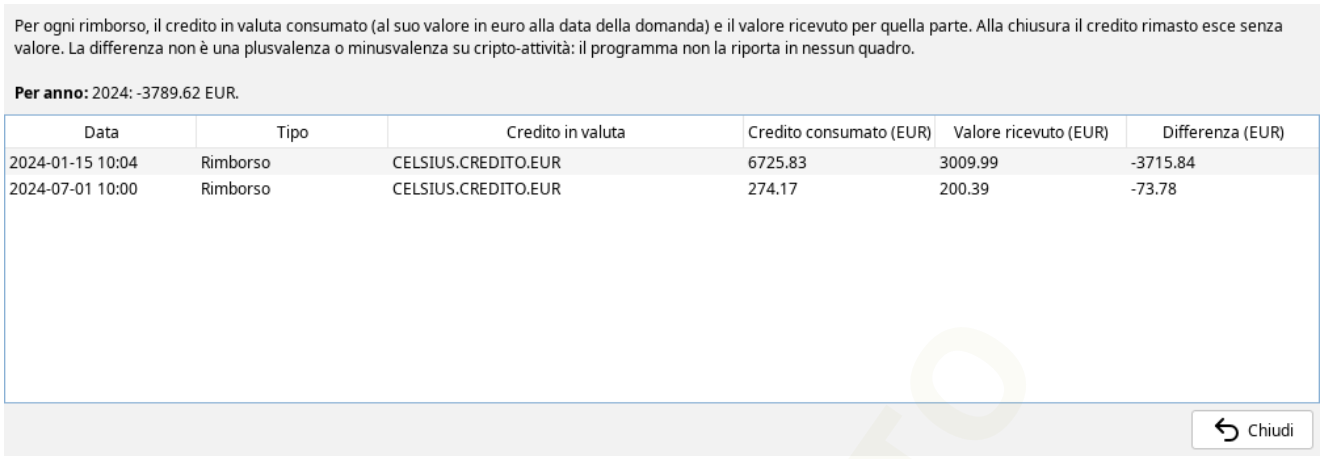


Confermando, la chiusura viene tolta e rifatta subito dopo il rimborso, con quello che resta del credito (qui 1,2 token). Se non resta più nulla, la procedura risulta con il credito esaurito invece che chiusa.

Il credito in euro

Gli euro rimasti sulla piattaforma sono una parte del credito come le monete (*CELSIUS.CREDITO.EUR*) e ogni rimborso li consuma nella stessa proporzione. Restano però FIAT: la loro quota del rimborso compra la moneta ricevuta, al suo valore, oppure è uno scambio fra valute se arrivano euro. La differenza fra quanto riceve il credito in euro e il credito che consuma **non è una plusvalenza o minusvalenza su cripto-attività** e il programma non la calcola: l'anteprima di ogni rimborso lo ricorda.

Per chi vuole conoscerla, il pulsante **Risultato parte FIAT** la mostra per la procedura selezionata, rimborso per rimborso e per anno. Nel caso 1 di Celsius:

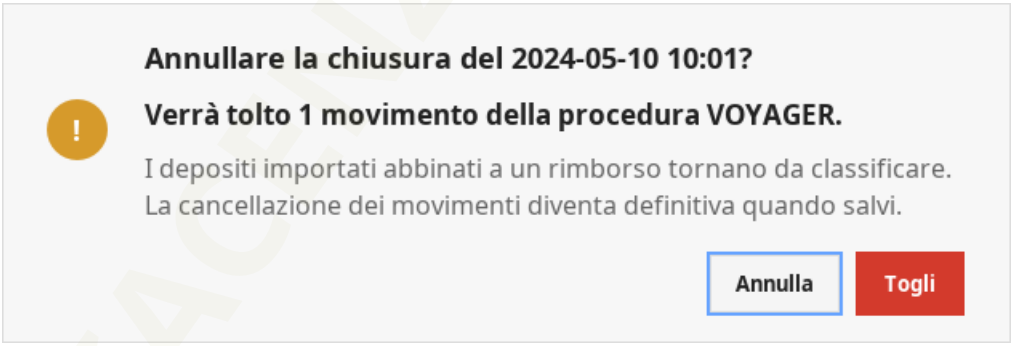


- la prima tranche consuma il 96,0833% dei 7.000 € di credito in euro, cioè 6.725,83 €, e il credito in euro riceve 3.009,99 € di monete: −3.715,84 €.
- la seconda consuma gli ultimi 274,17 € e riceve 200,39 €: −73,78 €.
- alla chiusura il credito in euro rimasto uscirebbe senza valore, e la tabella lo mostrerebbe con tutto il suo importo come differenza.

Il programma non riporta queste differenze in nessun quadro.

Annullare un'operazione

Annulla ultima operazione toglie l'ultima operazione della procedura selezionata: la chiusura, se c'è, altrimenti l'ultimo rimborso. Si può ripetere per tornare indietro una tranche alla volta.



- I depositi importati che erano stati abbinati al rimborso tornano da classificare, pronti per una nuova registrazione.
- Dopo uno spostamento della chiusura, annullando si toglie prima la nuova chiusura e poi il rimborso: la chiusura originale non torna e va rifatta con *Chiudi procedura*.
- Quando resta solo il blocco, la procedura si toglie con **Elimina procedura**, che toglie tutti i suoi movimenti e i dati del piano.

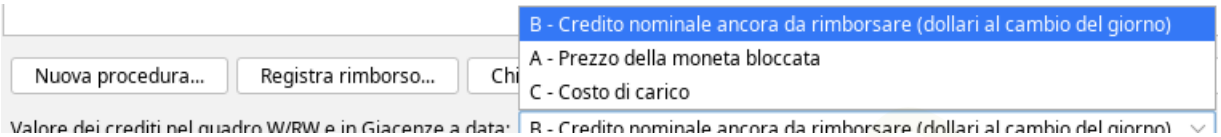
Come ogni modifica ai movimenti, gli annullamenti diventano definitivi quando si salva.

Il valore del credito nel quadro W/RW e in Giacenze a data

Finché il token credito è in giacenza compare nel quadro W/RW e in *Giacenze a data*. In *Giacenze a data* al 31/12/2023 dell'esempio:

Nome	Rete	Address Defi del Token	Tipo	Qta	Valore (in Euro)	Costo Carico (in Euro)	Valore Unitario	Costo Unitario	Plus/Minus Latente	Errori
BTC			Crypto	0.2	7661.67	3200.0	38308.34	16000	4461.67	
CELSIUS.CREDITO.BTC			Crypto	0.8	14093.2	21600.0	17616.497	27000	-7506.8	
CELSIUS.CREDITO.ETH			Crypto	10	9447.33	15000.0	944.73314	1500	-5552.67	
CELSIUS.CREDITO.EUR			FIAT	7000	7000.0	0.0				
ETH			Crypto	0.7	1443.04	1610.0	2061.49	2300	-166.96	
FTX.CREDITO.SOL			Crypto	100	1644.69	300.0	16.446927	3	1344.69	
VOYAGER.CREDITO.ETH			Crypto	1.3	1318.51	2990.0	1014.2405	2300	-1671.49	

Il valore si sceglie in fondo alla scheda *Fallimenti piattaforme*:



- **B – Credito nominale ancora da rimborsare** (predefinito): il credito ammesso in dollari meno le tranche già pagate, al cambio del giorno, diviso fra le monete in proporzione al loro valore alla data della domanda. Nell'esempio, a fine 2023 gli 0,8 *CELSIUS.CREDITO.BTC* valgono 14.093,20 €.
- **A – Prezzo della moneta bloccata**: il prezzo di mercato della moneta che era depositata, che può essere molto diverso dal credito.
- **C – Costo di carico**: il costo di carico trasferito al credito.

Nell'esempio, il quadro W/RW 2023 del gruppo con le tre piattaforme ha un valore finale di 26.503,73 € con la scelta B e di 39.890 € con la scelta C.

La scelta non cambia plusvalenze e minusvalenze. Dopo un cambio, un quadro W/RW o una tabella di *Giacenze a data* già calcolati mostrano l'avviso di ricalcolo. Negli anni in cui c'è un credito la scelta compare fra le opzioni stampate in fondo al quadro e nell'archivio delle dichiarazioni.

Una restituzione in natura continua il periodo di detenzione del credito: con i metodi a media ponderata del quadro W/RW il valore iniziale delle monete restituite viene dal valore del credito a inizio anno, quindi dipende anche dalla scelta.

Rimborsi come scambi ordinari fra cripto-attività

Di default ogni rimborso è un realizzo: il credito consumato esce al suo costo di carico e la moneta ricevuta entra al valore di mercato, con la plusvalenza o la minusvalenza della differenza. In fondo alla scheda *Fallimenti piattaforme* la casella **Tratta i rimborsi come scambi ordinari fra cripto-attività** cambia questo trattamento, per tutti i rimborsi già registrati e per quelli futuri. Il rimborso diventa uno scambio come gli altri e lo decidono le regole del programma:

- se il credito e la moneta ricevuta hanno le **medesime caratteristiche e funzioni**, per esempio il credito di un BTC rimborsato in ETH, non c'è plusvalenza e il costo di carico del credito consumato passa alla moneta ricevuta. La plusvalenza si realizza quando si vende la moneta ricevuta.
- se hanno **caratteristiche diverse**, per esempio il credito di una stablecoin E-Money rimborsato in ETH, lo scambio è un realizzo come al solito.
- restano valide le opzioni sugli scambi in *Opzioni – Plusvalenze*: con *Scambi cripto-cripto sempre rilevanti* ogni rimborso realizza, e prima del 2023 vale la scelta sugli scambi di quegli anni.

Il tipo del credito è quello della **moneta che era depositata**, al giorno del rimborso: il credito di USDC è E-Money dalla data in cui lo è USDC, anche se il nome *CELSIUS.CREDITO.USDC* non compare nell'elenco delle monete E-Money.

Con la casella spuntata cambia solo il trattamento fiscale del rimborso. Restano uguali:

- **il blocco** alla data della domanda e la **restituzione in natura**, che non generano mai plusvalenze.
- **la quantità di credito consumata**, che dipende sempre dalla percentuale pagata e dal recupero atteso.

- **un rimborso oltre il credito**, che è tutto plusvalenza, e i rimborsi in euro o in un'altra valuta.
- **la chiusura**: il credito non rimborsato esce senza minusvalenza, quindi la parte di costo non passata alle monete ricevute dai rimborsi non viene dedotta in nessun caso.

Nell'anteprima di ogni rimborso la colonna del trattamento dice, moneta per moneta, se è un costo trasferito o un realizzo. Quando la casella è spuntata e nell'anno c'è almeno un rimborso, la scelta compare fra le opzioni stampate in fondo ai quadri RT e W/RW e nell'archivio delle dichiarazioni. Nel quadro W/RW conta per i metodi a media ponderata che chiudono il rigo agli scambi rilevanti: un rimborso senza plusvalenza non lo chiude.

Limiti e cose da sapere

- **Il nome del token credito è solo un'etichetta**: il programma riconosce i token credito dalle righe del blocco. Due monete con lo stesso simbolo su reti diverse diventano per esempio *CELSIUS.CREDITO.USDC* e *CELSIUS.CREDITO.USDC-2*.
- **Le tranche vanno registrate in ordine di data**: un rimborso non può essere precedente all'ultimo già registrato.
- **Più valute FIAT sulla piattaforma**: ogni valuta ha il suo credito in valuta (*CELSIUS.CREDITO.EUR*, *CELSIUS.CREDITO.USD*), con il valore in euro alla data della domanda. Un credito in valuta vale la sua valuta: l'euro alla pari, le altre al cambio del giorno, con ogni scelta del valore del credito. Nella parte FIAT del quadro W/RW resta la valuta che era sulla piattaforma.
- **Trasla Orario** non sposta i movimenti di una procedura.
- **Movimenti della piattaforma dopo la data della domanda**: dopo il blocco la piattaforma ha giacenza zero, quindi un movimento successivo (per esempio un interesse accreditato dopo la domanda) dà una giacenza negativa da sistemare.

GIACENZE CRYPTO