

# AFIP dio detalles sobre transferencias entre dos cuentas del mismo titular

31/08/2024



Las billeteras virtuales llegaron para quedarse. A través de ellas, cada individuo se despojó del dinero en efectivo y comenzó a pagar sus cuentas mediante estas aplicaciones que son más efectivas y seguras. No obstante, la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) dio a conocer los nuevos topes de transacciones.

Además, estas cuentas bancarias también cuentan con enormes beneficios y promociones que se encargan de cuidar el bolsillo del usuario.

Esto se debe gracias a la **digitalización**, que se ha popularizado con el uso de **billeteras virtuales** como **Google Pay y PayPal**, que facilitan pagos sin necesidad de efectivo y ofrecen ventajas como **pagos internacionales sin comisiones ocultas**.

Sin embargo, la **AFIP** puede hacerse presente y pedirle al usuario que demuestre de **dónde salieron los fondos** en caso que los **montos sean considerables**. Dentro de la documentación que se debe presentar, destaca **entrega de recibos de sueldo, comprobantes de pensión o facturas emitidas en los últimos seis meses**.

## **Lo que pasa si transfiero dinero entre mis cuentas bancarias**

Cuando realizas una **transferencia de dinero grande entre cuentas bancarias**, es común que se haga un chequeo sobre el origen de esos fondos. Tanto las **autoridades fiscales como las entidades financieras** pueden solicitarte que presentes ciertos **documentos para confirmar de dónde proviene el dinero**.



En caso de transacciones de grandes montos, AFIP puede pedir la documentación necesaria para determinar de dónde provienen los fondos.

Este proceso puede incluir la entrega de recibos de sueldo, comprobantes de pensión, facturas emitidas en los últimos seis meses, o certificados de ingresos firmados por contadores públicos. Estos documentos **sirven para asegurar que el dinero no proviene de actividades ilegales y para cumplir con las normativas fiscales.**

Por otro lado, para transferencias de montos menores, los **controles suelen ser menos estrictos.** En estos casos, es menos probable que se **requiera una documentación exhaustiva,** haciendo que el proceso sea más **sencillo para el usuario.**

Fuente: Minuto 1