

ARCA: cuáles son los nuevos límites en transferencias virtuales

22/03/2026



ARCA actualizó los controles sobre transferencias bancarias y operaciones con billeteras virtuales, definiendo nuevos topes y límites que rigen desde marzo de 2026 para operar sin activar alertas del organismo. De acuerdo con la ARCA, esta modificación busca adaptar la fiscalización al contexto inflacionario y al crecimiento del uso de medios digitales.

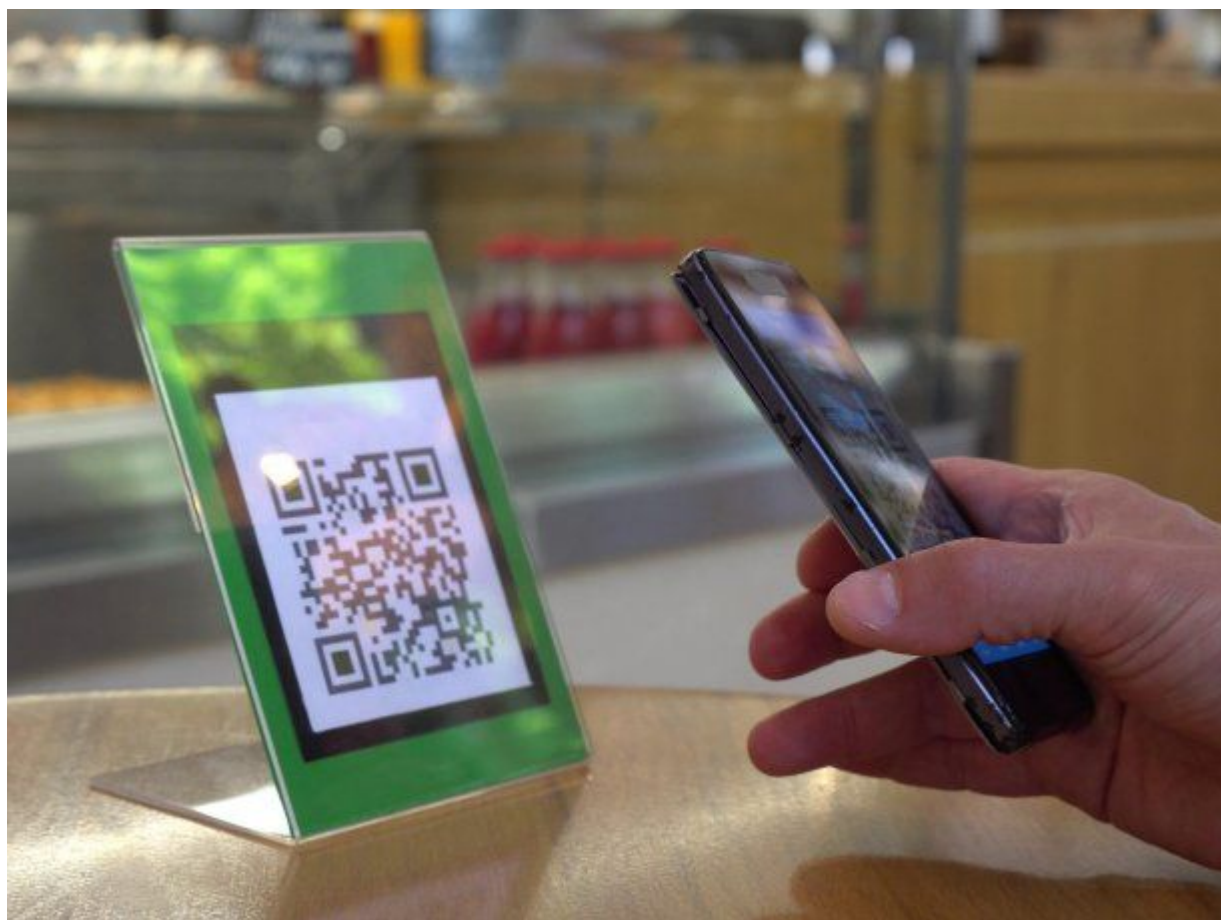
Por eso, resulta clave conocer los límites vigentes, ya que los movimientos de alto monto pueden quedar bajo análisis.

En caso de no poder **justificar el origen de los fondos**, la **ARCA** puede aplicar medidas que van desde **multas y bloqueos de cuentas** hasta la intervención de la **Unidad de Información Financiera (UIF)** ante posibles irregularidades como el **lavado de dinero**.

Cuáles son los nuevos topes que estableció ARCA para marzo

En línea con los nuevos controles, la **ARCA** ajustó los **topes de monitoreo** que determinan cuándo deben analizarse las **transferencias bancarias** y operaciones en **billetteras virtuales**. Esta actualización se realiza de manera **automática y semestral**, tomando como referencia la evolución del **Índice de Precios al Consumidor (IPC)** que publica el **INDEC**.

Con los valores vigentes, bancos y plataformas digitales deben reportar a la **ARCA** cuando los **saldos mensuales** de una cuenta igualan o superan los **\$1.500.000**. A su vez, también se modificó el límite para realizar **transferencias sin justificar origen de fondos**, que ahora se ubica en **\$1.000.000 por operación**.



Feriados sin cajeros: cómo retirar efectivo con billetteras virtuales durante el fin de semana largo

Otro dato clave es que el organismo fijó en **\$600.000**

mensuales el monto a partir del cual las entidades deben informar los **gastos acumulados** de sus clientes. Cuando se superan estos **límites**, se activan **alertas automáticas** que pueden derivar en controles más exhaustivos por parte de la **ARCA**.

Si bien no hay un tope en la cantidad de movimientos que se pueden hacer, sí se analiza el **total mensual operado**. Es decir, si la suma de todas las **transacciones** supera los valores establecidos, se genera un **reporte automático**.

Además, la **ARCA** conserva la facultad de pedir **información adicional** en caso de detectar inconsistencias entre los **ingresos declarados** y los niveles de gasto, sin importar el saldo final de la cuenta.

Fuente: Minuto 1