

Cuál es la billetera virtual que ARCA, ex AFIP, no puede controlar ni vigilar en noviembre 2024

13/11/2024



Aunque fue creada para reemplazar a la Administración Federal de Ingresos Públicos (**AFIP**), la nueva **Agencia de Recaudación y Control Aduanero (ARCA)** decidió mantener una serie de medidas previamente implementadas por el organismo anterior, especialmente en lo que respecta al **control sobre la billetera virtual**.

Las plataformas, que han ganado popularidad entre los argentinos para la gestión de su dinero digital, **siguen estando bajo un régimen de monitoreo** que incluye límites en las operaciones de ingreso y egreso.

Cabe recordar que, en noviembre de 2024, los usuarios de billeteras virtuales como **Mercado Pago, Ualá, Naranja**

X y Personal Play, entre otras, tienen un **tope de \$400.000 para realizar operaciones** sin que las plataformas estén obligadas a informar a las autoridades fiscales sobre dichos movimientos. Este límite, que se aplica tanto para depósitos como para extracciones de fondos, continúa siendo una de las principales medidas de control implementadas en el marco de la política fiscal del país.



Esta obligación **también aplica cuando el saldo a fin de mes supera los \$700.000**. Y más allá de que el argumento es asegurar que los usuarios cumplan con sus obligaciones fiscales y combatir el lavado de dinero, esto lleva a que muchas personas busquen alternativas para no sentir «la lupa» de la entidad en sus cuentas.

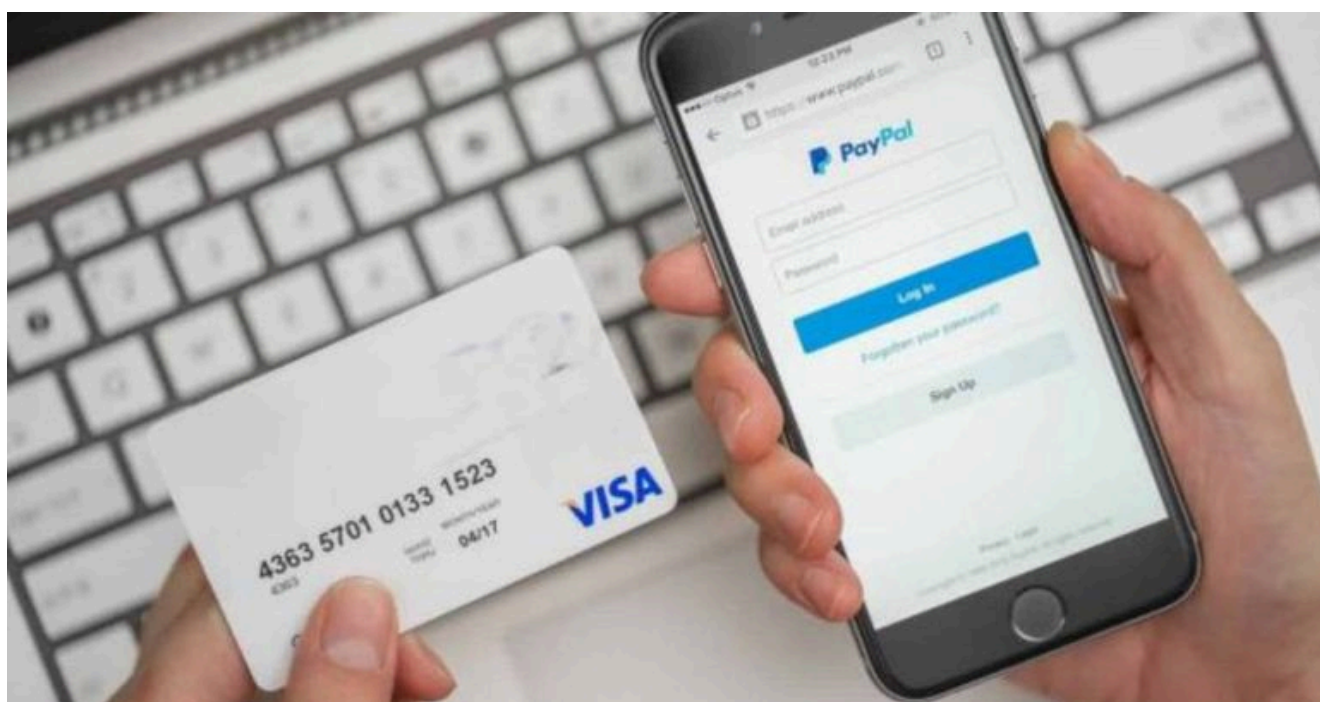
¿Qué billetera virtual no controla ARCA y por qué?

Para que una billetera virtual no sea controlada por ARCA, **debe estar radicada en el exterior** y no tener un convenio de intercambio de información con Argentina. En este sentido, un gigante de los pagos digitales a nivel mundial,

muy popular en el país y que cumple con este criterio es **PayPal**.

Con sede en Estados Unidos, permite a los usuarios hacer transacciones financieras online para afrontar diferentes obligaciones, como el pago de servicios digitales y transferencias a otras personas o empresas. Además, se integra con numerosas tiendas en línea, lo que le permite a los argentinos comprar productos importados desde el exterior sin las restricciones habituales que pesan sobre estas operaciones.

Aunque ofrece protección al comprador y seguridad en las transacciones, las comisiones pueden ser algo elevadas y, por ende, la conversión a dinero en efectivo puede llegar a implicar una pérdida significativa en el monto.



Pero al estar radicada en Estados Unidos, **ARCA no puede supervisar los fondos depositados en esta plataforma**, lo que les ofrece a los usuarios la tranquilidad de no estar bajo la supervisión del organismo en sus cuentas.

Esto mismo también se cumple en otras wallets como **Wise, Neteller, Skrill y Payoneer**.

¿Cómo enviar dinero a PayPal desde la Argentina?

Pese a que existen varios obstáculos regulatorios en el país para fondear cuentas de PayPal, es posible hacerlo mediante plataformas de activos digitales, como Paxful.

Las billeteras de criptomonedas ofrecen distintas maneras de ingresar dinero a la Argentina, además de adquirir activos digitales y venderlos en mercados persona a persona (P2P) para obtener saldo en PayPal.

Para ello, hay que seguir los siguientes pasos:

- Crear una cuenta en Paxful ingresando correo electrónico, contraseña y datos requeridos.
- Completar el proceso de verificación de identidad si es necesario.
- Activar la autenticación de dos factores (2FA) para mayor seguridad.
- Acceder a la sección de compra de Bitcoin y seleccionar pesos argentinos como moneda.
- Filtrar los vendedores que acepten métodos de pago en pesos, como transferencias bancarias locales o Mercado Pago.
- Revisar las ofertas y elegir un vendedor con buena reputación.
- Seleccionar la cantidad de pesos a intercambiar y seguir las instrucciones del vendedor para completar el pago.
- Buscar un vendedor que acepte PayPal y seleccionar PayPal como método de pago.
- Indicar el monto en Bitcoin para pagar a cambio de saldo en PayPal.

- Leer los términos de cada vendedor y verificar su reputación.
- Elegir la oferta adecuada y seguir los pasos para transferir los Bitcoin.
- Proporcionar correctamente la dirección de PayPal al vendedor.
- Verificar en PayPal que el saldo haya sido recibido.
- Confirmar en Paxful la recepción del dinero en PayPal para liberar los Bitcoin.

Hay que tener en cuenta ciertas consideraciones para mitigar el riesgo de estafa:

- Verificar calificaciones y comentarios para encontrar vendedores confiables.
- Comenzar con montos pequeños para familiarizarse con el proceso.
- Revisar comisiones, tanto de PayPal como las posibles tarifas adicionales de los vendedores.
- Mantener comunicación clara con los vendedores y seguir las indicaciones dentro de la plataforma.

Fuente: La Mañana de Neuquén.