



Freelance: Cobro de una exportación en blanco en Argentina

Matías N. Goldberg

¿Quién soy?

Programador C/C++ Freelance

Integrante del Early Access Program de Microsoft (DX12)

Advisor de Khronos (Vulkan)

Contador Público

Graduado UNMdP, 2013

Dos regímenes

MONOTRIBUTO

Pago único mensual, abarca:

- Impositivo
(reemplaza IVA y Ganancias)
- Jubilación
- Obra Social

Monto depende de la categoría según tabla

Dos regímenes

MONOTRIBUTO

Pago único mensual, abarca:

- **Impositivo**
(reemplaza IVA y Ganancias)
- **Jubilación**
- **Obra Social**

Monto depende de la categoría según tabla

RESPONSABLE INSCRIPTO

Varios impuestos separados

- **IVA** (mensual)
- **Ganancias** (anual*)
- **Jubilación** (“Régimen Autónomos”)

* Con anticipos mensuales

Al RI. También se lo conoce como “régimen general”

Dos regímenes

MONOTRIBUTO

Hasta \$400.000 facturación anual

No más de 3 actividades o unidades de explotación

Puede exportar pero no importar

RESP. INSCRIPTO

“El resto”

Cómo cobrar una exportación de servicios

Factura E – No C, ni B, ni A.

Factura Electrónica.

Cómo cobrar una exportación de servicios

Factura E – No C, ni B, ni A.

Factura Electrónica.

Por transferencia bancaria UNICAMENTE

Nada de PayPal, Western Union, etc.

por disposición del BCRA

Cómo cobrar una exportación de servicios

Factura E – No C, ni B, ni A.

Factura Electrónica.

Por transferencia bancaria UNICAMENTE

Nada de PayPal, Western Union, etc.

por disposición del BCRA

NO es necesario inscribirse en el Registro de Aduanas

NO es necesario el depósito de garantía de \$30.000

Al no pasar por Aduana

Además Monotributista está exento del depósito

ORIGINAL

GOLDBERG MATIAS
NAZARETHE
COD. 19

EXPORT INVOICE

Company Name: GOLDBERG MATIAS NAZARETH

Address: [REDACTED] - Mar Del Plata Norte, Buenos Aires,
Argentina

VAT Condition: Responsable Monotributo

Invoice No.: 0003-000[REDACTED]

Invoice Date: [REDACTED]

CUIT: [REDACTED]

Gross Income: [REDACTED] 1-NO ALCANZADO

Fecha de Inicio de Actividades: 01/06/2013

IVA EXENTO OPERACIÓN DE EXPORTACIÓN

Customer: [REDACTED], Inc

Address: [REDACTED], San Francisco, CA 94111

CUIT Pais: 55000002126 (ESTADOS UNIDOS - Persona Jurídica)

Tax Code/ID: [REDACTED]

Currency: USD - Dólar Estadounidense

Receipt destination: ESTADOS UNIDOS

Terms of Payment: Contado

Incoterms: - NOT APPLY

Contact Name / Requestor: [REDACTED]

Item	Description	Quantity	Unit Price (USD)	Amount per item (USD)
0001	[REDACTED]	1.000000	[REDACTED].000000	[REDACTED].00
		Unit:		

Please transfer the funds to the following account:

Correspondent Bank: Standard Chartered Bank
Swift Code: SCBLUS33
ABA: 026002561
Address: 1 Av MADISON, 3 rd. FLOOR. NEW YORK EE.UU

Beneficiary Bank: BBVA Banco Francés S. A.
Swift Code: BFRPARBXXX
Address: Reconquista 199 CP. C1003ABC
Ciudad Autónoma de Buenos Aires República Argentina

Beneficiary:
Matias Nazareth Goldberg
CBU [REDACTED] [this is my bank account #]
CUIT [REDACTED] [this is my Tax ID]
Concept: Content Review Services

Exchange Rate: 8.831000

Currency: USD - Dólar Estadounidense

Total Amount: USD [REDACTED]



Comprobante Autorizado

CAE N°: [REDACTED]

Fecha de Vto. de CAE: 17/04/2015

The Federal Administration is not responsible for the accuracy of the data entered into the details of the operation

Factura E

ORIGINAL

GOLDBERG MATIAS
NAZARETH

E
COD. 19

EXPORT INVOICE

Company Name: GOLDBERG MATIAS NAZARETH

Address: [REDACTED] - Mar Del Plata Norte, Buenos Aires,
Argentina

VAT Condition: Responsable Monotributo

Invoice No.: 0003-[REDACTED]

Invoice Date: [REDACTED]

CUIT: [REDACTED]

Gross Income: [REDACTED] - NO ALCANZADO

Fecha de Inicio de Actividades: 01/06/2013

IVA EXENTO OPERACIÓN DE EXPORTACIÓN

Customer: [REDACTED]

Address: [REDACTED] San Francisco, CA 94111

CUIT País: 55000002126 (ESTADOS UNIDOS - Persona Jurídica)

Tax Code/ID: [REDACTED]

Currency: USD - Dólar Estadounidense

Receipt destination: ESTADOS UNIDOS

Terms of Payment: Contado

Incoterms: - NOT APPLY

Contact Name / Requestor: BASEGIO, OLIVIA

Item	Description	Quantity	Unit Price (USD)	Amount per item (USD)
0001	[REDACTED]	1.000000	[REDACTED]	[REDACTED]

Factura E

ORIGINAL

**GOLDBERG MATIAS
NAZARETH**

E

COD. 19

EXPORT INVOICE

Invoice No.: 0003- [REDACTED]

Company Name: GOLDBERG MATIAS NAZARETH

Address: [REDACTED] - Mar Del Plata Norte, Buenos
Argentina

VAT Condition: Responsable Monotributo

**CUIT País se busca
en la página de AFIP**

[REDACTED] - NO ALCANZADO

Fecha de inicio de operaciones: 01/06/2013

IVA EXENTO OPERACIÓN DE EXPORTACIÓN

Customer: [REDACTED]

Address: [REDACTED] San Francisco, CA 94111

CUIT País: 55000002126 (ESTADOS UNIDOS - Persona Jurídica)

Tax Code/ID: [REDACTED]

Currency: USD - Dólar Estadounidense

Receipt destination: ESTADOS UNIDOS

**Tax Code/ID se los dará su cliente. El
formato no es estándar porque depende
de cada país. Si tienen dudas, consulten
con el área Comex de su banco**

Terms: - NOT APPLY

Quantity	Unit Price (USD)	Amount per item (USD)
----------	------------------	-----------------------

Factura E

ORIGINAL

E

EXPORT INVOICE

INCOTERMS se usa en la exportación de mercaderías y sirve para determinar quién paga los gastos de transporte y las pérdidas en caso de siniestro.

En el caso de servicios, no se utilizan y seleccionen N/A, Not Apply, o similar

03-██████████

██████████-NO ALCANZADO

Actividades: 01/06/2013

ERACIÓN DE EXPORTACIÓN

San Francisco, CA 94111

Currency: USD - Dólar Estadounidense

Receipt destination: ESTADOS UNIDOS

Terms of Payment: Contado

Incoterms: - NOT APPLY

Contact Name / Requestor: ██████████

Item	Description	Quantity	Unit Price (USD)	Amount per item (USD)
0001	██████████	1.000000	██████████	██████████

Factura E

Please transfer the funds to the following

Correspondent Bank: Standard Charter

Swift Code: SCBLUS33

ABA: 026002561

Address: 1 Av MADISON, 3 rd. FLOO

Beneficiary Bank: BBVA Banco Francé

Swift Code: BFRPARBAXXX

Address: Reconquista 199 CP. C1003ABC

Ciudad Autónoma de Buenos Aires República Argentina

Beneficiary:

Matías Nazareth Goldberg

CBU [REDACTED] [this is my bank account #]

CUIT 20-[REDACTED]-1 [this is my Tax ID]

Concept: [REDACTED]

Estos datos se los da el Banco.

No es necesario ponerlo en la factura.

Pero nunca está de más.

Nota: “Banco Intermediario” se traduce como “Correspondent Bank” (Banco Corresponsal)

BANCOS



Banco Emisor



Banco Receptor



Banco Emisor



Banco
Intermediario /
Corresponsal



Banco Receptor

BANCOS



Banco Emisor



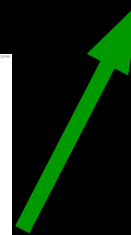
Banco Receptor



Banco
Intermediario /
Corresponsal



Banco
Intermediario /
Corresponsal



BANCOS

El Banco se lleva una comisión.

Ronda los USD 60 + IVA para montos < USD 5.000

Si hay banco intermediarios, éstos se llevan entre USD 15-25 por banco intermediario.

Por lo general no hay o hay un solo banco intermediario

La cobranza la hacen en pesos al Tipo de Cambio oficial, cotización dólar divisa del día de la liquidación.

BANCOS

¿Cuánto tardo en cobrar?

Aprox. 1-2 días hábiles para el banco emisor
en enviar el dinero

+ 2 días hábiles por banco intermediario.

+ 1-2 días banco argentino desde que presenten la
documentación para la liquidación (formulario + factura)

= Entre 3 y 4 días hábiles, 6 si hubo banco intermediario.

¡Tener en cuenta feriados en país emisor, receptor y del
banco intermediario!

BANCOS

Trabajar con Bancos serios.

Banco Francés BBVA

- Área COMEX – 0800 333 4046
- comexindividuos-arg@bbva.com
- comexempresas-arg@bbva.com

Banco Galicia

- Área COMEX – 0810 444 6580
- centro.comex@bancogalicia.com.ar

Lo que uds. quieren hacer es **COBRAR UNA ORDEN DE PAGO** PROVENIENTE DEL EXTERIOR.

BANCOS

¿Qué hacer si algo sale mal?

No entrar en pánico. No acusar a nadie.

Su cliente debe pedir el mensaje MT SWIFT al banco

Archivo XML donde está el “ADN” de la operación

Es obligación del banco emisor conservar el comprobante

Permite ubicar “quién metió la pata”.

Quédense tranquilos que el dinero lo van a cobrar

Sólamamente se traduce en demoras en el cobro (y estrés)

BANCOS

Mejor de los casos














Uno de los bancos envió el dinero a una cuenta interna y se encuentra en stand by o rechazó (deshizo) la operación.

“Peor” de los casos

Un banco depositó el dinero en la cuenta equivocada. Ese banco es responsable por el error y debe reponer el dinero, incluso si esa “otra persona” ya se gastó el dinero (el banco podrá luego demandarlo judicialmente, pero la responsabilidad a su favor es solidaria)

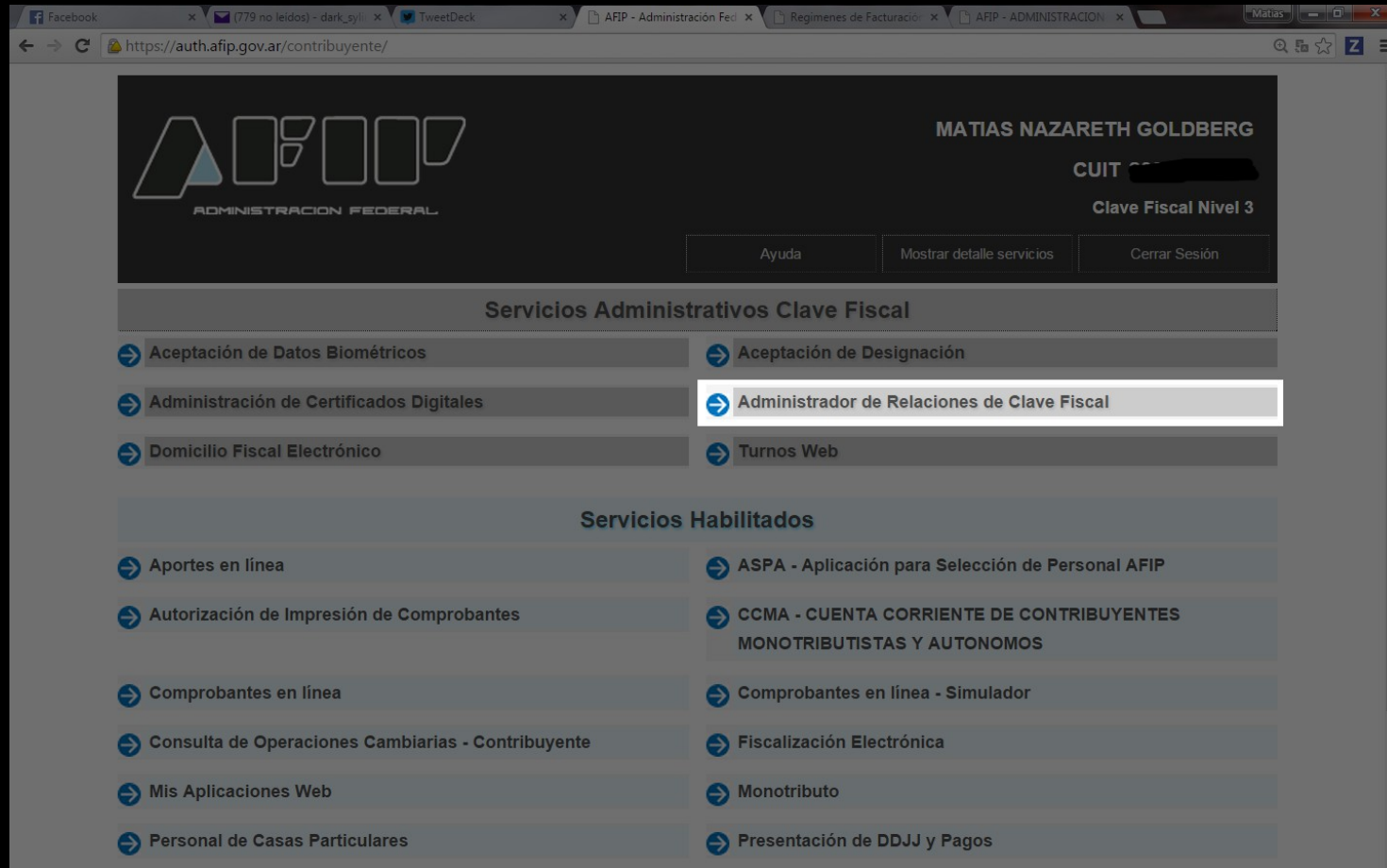
BANCOS

Desde el Home Banking pueden revisar el estado de las Órdenes de Pago.

Préstamos	Consulta Órdenes de Pago							
Seguros	Nro. Operación	Ordenante	Moneda	Monto	Revisión Documentación	Estado	Detalle	Nro. P. Embarque
Transferencias	██████/01	████████████████	DOLAR ESTADOUNIDENSE	██████,00	Aceptada	Liquidada		
Pagos	██████/01	████████████████	DOLAR ESTADOUNIDENSE	██████,00	Aceptada	Liquidada		
Comprobantes	██████7/01	████████████████	DOLAR ESTADOUNIDENSE	██████,00	Aceptada	Liquidada		
Francés Go	██████01	████████████████	DOLAR ESTADOUNIDENSE	██████,00	Aceptada	Liquidada		
Cotizaciones	██████01	████████████████	DOLAR ESTADOUNIDENSE	██████,00	Aceptada	Liquidada		
Comercio Exterior	██████01	████████████████	DOLAR ESTADOUNIDENSE	██████,00	Aceptada	Liquidada		

Factura E

Deben primero “empadronarse”. Trámite via Web.



Factura E

Servicio Administrador de Relaciones

Este servicio le permite gestionar (incorporar y revocar) autorizaciones para operar servicios en nombre suyo o de la persona que represente. Las operaciones generan formularios oficiales AFIP. Los mismos se abren en ventanas emergentes para su mayor facilidad en la operación. Por favor tenga en cuenta esto a la hora de configurar su navegador.

Utilizando el botón **"Adherir Servicio"** podrá asociar un servicio a su Clave Fiscal. Esta es una nueva opción más simple y rápida de utilizar. Tenga en cuenta que el mismo no es válido para habilitar un servicio en representación de otra persona.

ADHERIR SERVICIO

Utilizando el botón **"Nueva Relación"** podrá generar nuevas autorizaciones para utilizar servicios. Las autorizaciones podrán ser para Ud. mismo o bien para autorizar a otras personas para acceder a algún servicio en su nombre.

Nueva Relación

Utilizando el botón **"Consultar"** podrá buscar las distintas relaciones existentes para su persona, discriminados por Representantes (Personas que lo representan a Ud.) y Representados (Personas que Ud. representa).

CONSULTAR

Regimen Simplificado Ganancias Personas Físicas

Liquidación Simplificada Impuesto a las Ganancias, empleados bajo relación de dependencia

Regimenes de facturación y registración (REAR/RECE/RFI)

Solicitud de adhesión al Régimen de Originales y/o Duplicados Electrónicos y empadronamiento de obligados a la registración electrónica (RG 1361 Y 1956) y empadronamiento al Registro Fiscal de Imprentas -RFI- (RG 2105).

Registración de Fideicomisos del País y del Exterior

Registración de Fideicomisos del País y del Exterior

Registración de Operaciones con Instrumentos y/o Contratos Derivados

Registración de Operaciones con Instrumentos y/o Contratos Derivados - RG 3421

Factura E

Cuando habiliten el servicio, podrán acceder a Regímenes de facturación y registración (REAR/RECE/RFI)-
>Empadronamiento-
>Empadronamiento->Regímenes de Facturación->Empadronamiento

☐ Inc. a) del Art. 18 ☐ Inc. d) del Art. 18

☐ Inc. b) del Art. 18 ☐ Inc. e) del Art. 18

☐ Inc. c) del Art. 18 ☐ Inc. f) del Art. 18

RUBRO I. C) RECE (FACTURA ELECTRÓNICA Y FACTURA ELECTRÓNICA EN LÍNEA)

☐ RECE - Factura Electrónica - Régimen Obligatorio

☒ Factura Electronica - Exportacion de Servicios

☒ Facturador en Línea

☐ Webservice/Facturador Plus

RUBRO II. DOMICILIO DE RESGUARDO DE LOS SOPORTES -Inc. b) del Art. 18 -

Calle	Nº	Piso	Of./Dpto.	CP	Teléfono
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Provincia	Localidad				
<input type="text"/>	<input type="text"/>				

RUBRO III. PERÍODO DE INICIO PROPUESTO

2015

RUBRO IV. EQUIPAMIENTO

A la fecha, ¿posee el equipamiento necesario para almacenar electrónicamente los duplicados de las facturas, notas de débito, notas de crédito o documentos equivalentes y las registraciones?:

Sí ☐ NO. Utilizaré el servicio de terceros. ☐

OBSERVACIONES

Factura E

Al empadronarse, ahora podrán dar de alta un **punto de venta exclusivo para exportación** (ej: 0001 para ventas locales y 0002 para exportación) desde Autorización de Impresión de Comprobantes.

Tips:

- *Autorización de Impresión de Comprobantes* es un servicio que también tienen que “dar de alta”.
- *Comprobantes en Línea* también es un servicio que deben dar de alta. También hay un simulador para probar si tienen dudas.



Comprobantes en línea - Simulador

Emisión de comprobantes electrónicos en línea



Comprobantes en línea

Sistema de emisión de comprobantes electrónicos



Autorización de Impresión de Comprobantes

Autorización de Impresión de Comprobantes

Factura E

Gestión de Puntos de venta desde Autorización de Impresión de Comprobantes: Ahora Exportación aparece como opción.

Gestión de puntos de venta

> > A/B/M de puntos de venta > Alta

INGRESO > Alta de Cód. de Punto de Venta

Cód. de Punto de Venta :

Nombre de Fantasía :

Sistema de facturación asociado : Comprobantes de Exportacion - Factura en Linea ▾

Domicilio : - MAR DEL PLATA NORTE - FISCAL 1 ▾

ATENCION: SI UD. ES RESPONSABLE INSCRIPTO Y SE ENCUENTRA OBLIGADO A FACTURA ELECTRONICA SEGUN RG 3749/15, LOS SISTEMAS DE FACTURACIÓN ASOCIADOS A LOS PUNTOS DE VENTA DEBEN SER ALGUNOS DE LOS SIG:

- Factura en Linea - Responsable Inscripto
- RECE para aplicativo y web services

Aceptar

Borrar

Cancelar

INGRESOS BRUTOS

Depende de cada Provincia.

En Prov. de Buenos Aires NO ESTÁ ALCANZADA.
Art. 186 Código Fiscal.

Las exportaciones tampoco están sujetas a retención de ingresos brutos

No Alcanzado != Exento

INGRESOS BRUTOS

No Alcanzado != Exento

Algo Exento significa que normalmente estaría alcanzado, pero por alguna razón, la Ley lo exime del pago. Algunas exenciones son de “pleno derecho” (automáticas), otras hay que pedir las y Arba las debe aprobar.

Realizar una actividad exenta implica presentar siempre las DDJJs en cero.

INGRESOS BRUTOS

No Alcanzado != Exento

Algo Exento significa que normalmente estaría alcanzado, pero por alguna razón, la Ley lo exime del pago. Algunas exenciones son de “pleno derecho” (automáticas), otras hay que pedir las y Arba las debe aprobar.

Realizar una actividad exenta implica presentar siempre las DDJJs en cero.

No alcanzado significa que no se paga, no hay obligación de presentar ninguna DDJJ. Tampoco hay que pedir el beneficio.

Otros

Responsable Inscripto

La exportación está exenta de IVA.

Pueden recuperar el crédito fiscal por las compras (ej. compras de PC, de hardware en general, de licencia de software, boleta de luz, etc)

Ley de Promoción Industria de Software 25.922

60% de exención en Ganancias

Sí o sí persona jurídica (ej SRL, SA).

Hay que inscribirse para obtener el beneficio

<http://www.industria.gob.ar/lps/presentaciones-para-beneficiarios/>

www.yosoygames.com.ar



@matiasgoldberg