

FISCALIDAD DE LAS FINTECH

Comisión de Fiscalidad de la Economía
Digital y Tecnologías Emergentes

Cr. Juan Manuel Scarso

Julio 2020

AA EF ASOCIACION ARGENTINA
DE ESTUDIOS FISCALES

NaranjaX



- 1 Introducción**
- 2 Aspectos regulatorios extra fiscales**
- 3 Aspectos impositivos**
- 4 Cierre - preguntas**

Aspectos introductorios



¿ Qué es una *fintech* ?

- Ya no es sólo el acrónimo de “financiamiento” + “tecnología”.
- Es un ecosistema de servicios para la comunidad a través de la tecnología.
- Dan respuesta a distintas necesidades de los usuarios:



Ecosistema Fintech - Actualidad

Pagos y transferencias

50

Préstamos

41

Seguros

20

Servicios Fintech B2B

19

Infraestructura financiera

19

Inversiones

15

Currencias

9

Financiamiento colectivo

7

Otros servicios financieros

7

Blockchain y crypto

5

Bancos Digitales

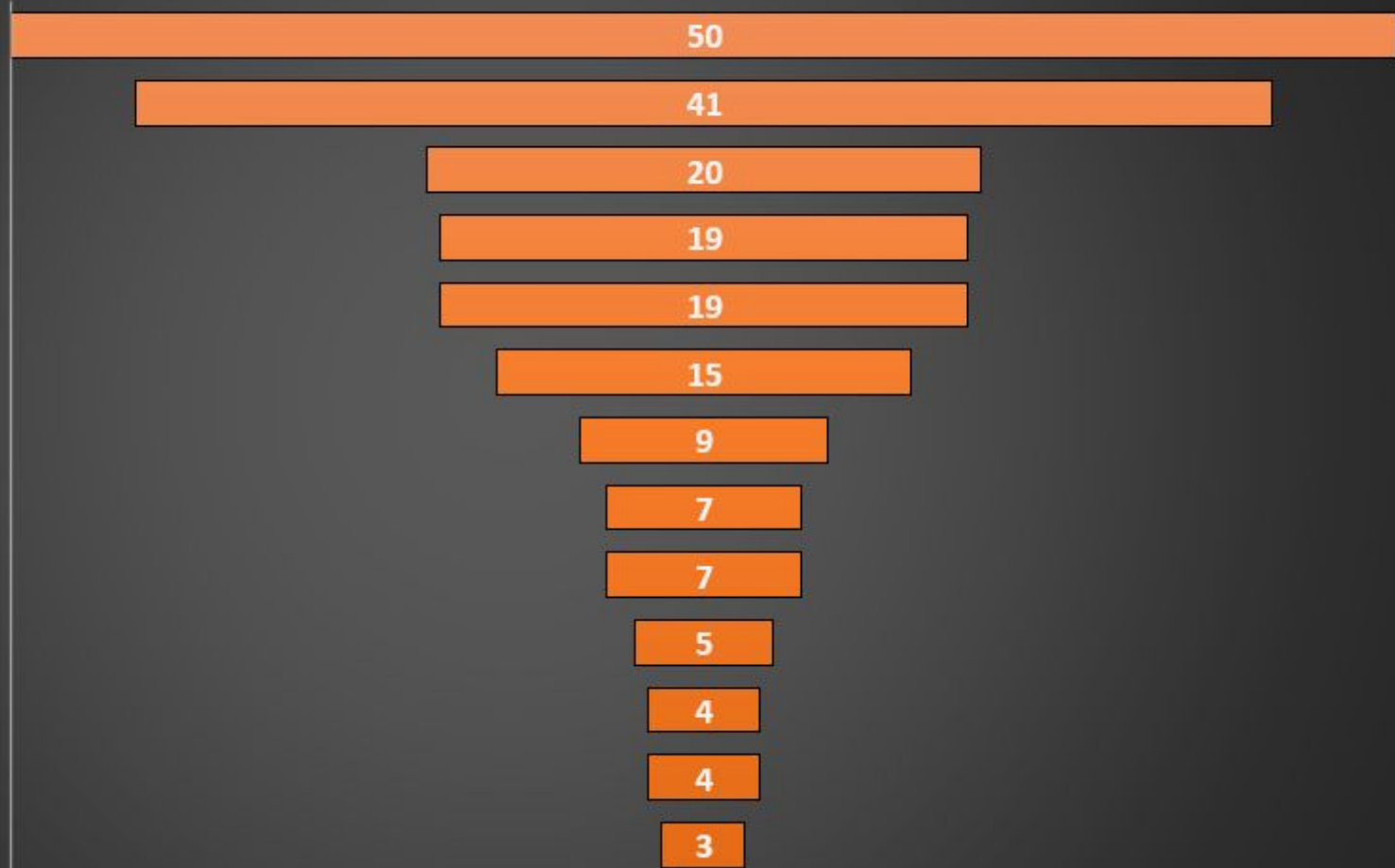
4

Finanzas personales

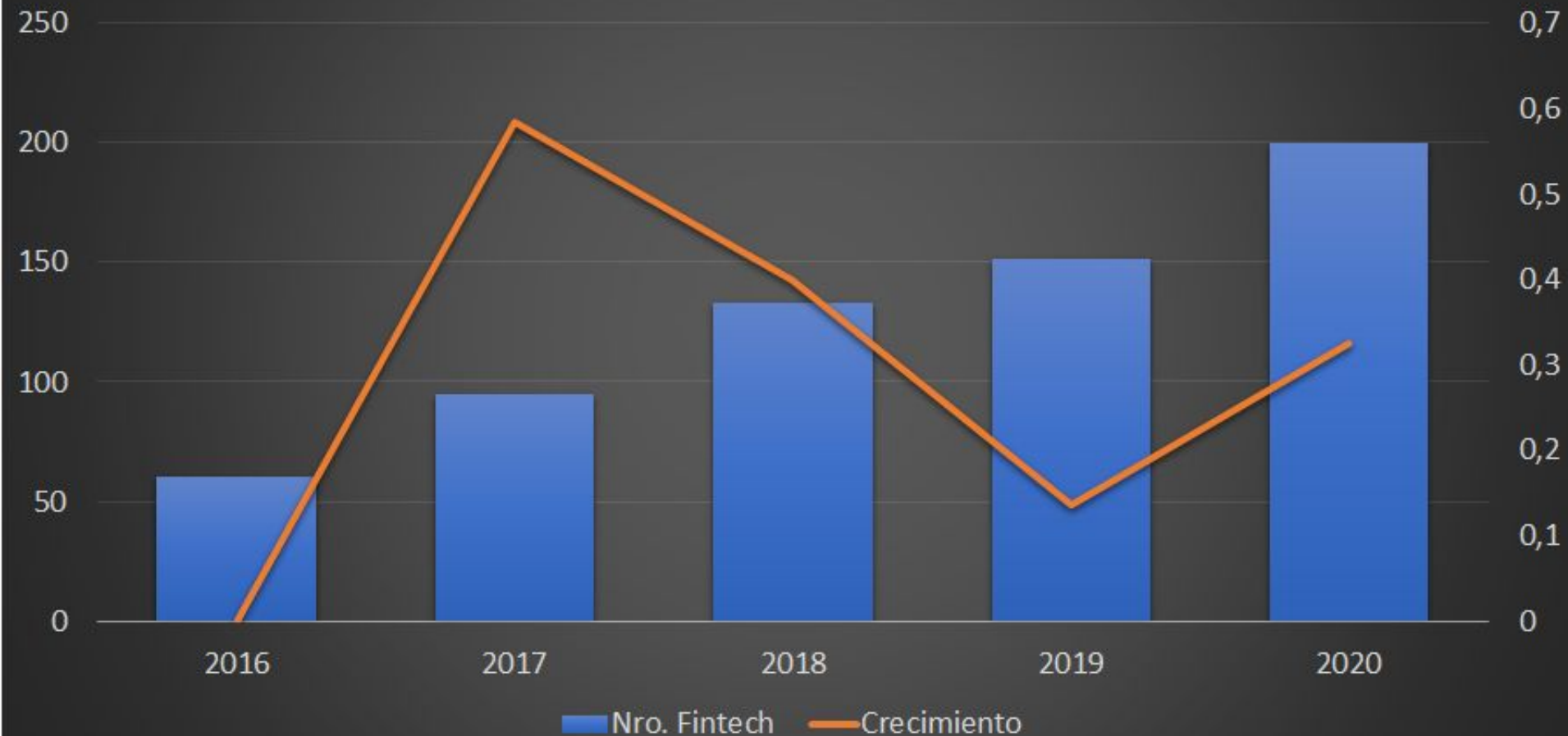
4

Seguridad informática

3



Evolución cantidad Fintech



Esquema básico billetera virtual

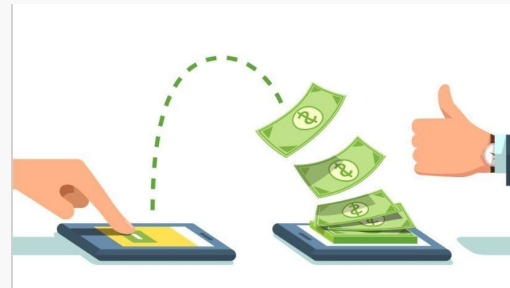
Cash In:

- Efectivo
- CBU - CVU
- CBU - CBU

Transferencia P2P

Transferencia C2B:

- Pago de servicios
- Recargas
- Pago QR
- Otros



Esquema básico agrupador / agregador de pagos

USUARIO
"TARJETA-
HABIENTE"



LIQUIDACIÓN \$

LIQUIDACIÓN \$

PROVEEDOR
DE TARJETAS



COMERCIOS
EMPRESAS
PROFESIONALES

Aspectos regulatorios

BCRA | UIF

Resolución UIF 30-E/2017 -
lineamientos para la Gestión
de Riesgos de LA/FT y de
cumplimiento mínimo

16/06/17

26/07/19

Resolución UIF 76/2019 - se
incorpora a los agrupadores
o agregadores como sujetos
obligados.

Com. "A" 6859 -
Proveedores de Servicios de
Pagos (PSP). 100% fondos
cuentas de pago en
cuentas a la vista EF y
disponibles.

09/01/20

Com. "A" 6885 - Normas
sobre Proveedores de
Servicios de Pagos (PSP).
Inscripción en Registro de
PSP.

30/01/20

Com. A 6909 - El sistema de
débito directo no podrá ser
utilizado para el cobro de
conceptos vinculados a
préstamos

19/02/20

BCRA | UIF

Com. A 6929 - Régimen
Informativo "Proveedores de
servicios de pago que ofrecen
cuentas de pago" (R.I. - P.S.P.).

13/03/20

10/06/20

Informe BCRA -
"Inconsistencias y tasas
excesivas en fintechs
de préstamos"

Informe BCRA - "Informe
de otros proveedores no
financieros de crédito"

30/06/20

Aspectos impositivos

AFIP - Impuestos Nacionales

- **Ganancias**

- Desarrollo de software
-  ○ Licencias de uso de software
-  ○ Activo fijo
- Economía del Conocimiento
- Pagos al exterior

- **IVA**

- Aranceles. Facturación.
- Intereses. Asimetría con Entidades Financieras.
- IVA Servicios Digitales

- **Impuesto PAIS**

RG (AFIP) 4622/19 - Régimen de Ret. IVA | Ganancias

Régimen de retención aplicable a liquidaciones que se efectúen a los **comerciantes, locadores o prestadores de servicios** por la utilización de servicios electrónicos de pagos y/o cobranzas, incluso a través del uso de dispositivos móviles y/o cualquier otro soporte electrónico, comprendidos los virtuales.

Sujetos pasibles:

- **Inscriptos**
- **No alcanzados**
- **Exentos**
- **No categorizados - No inscriptos**

Se excluyen:

- **Monotributistas**
- **Micro Empresas**
- **Certificados de exclusión**

Alícuotas a nivel nacional

Sujetos	Medios de pago	IVA	Ganancias
Inscriptos (IVA)	Tarjeta de Débito Otros medios	0,50%	0,50%
	Tarjetas de crédito / compra	3%	1%
	Estaciones de servicio / bocas de expendio / agentes de retención IVA	1%	1%
No Inscriptos / No categorizados		10,5%	2%
Monotributistas		-	-
Exentos / no alcanzados		-	2%

HABITUALISTAS

RG (AFIP) 4633/2019 - Exclusión Sujetos Pasibles

Exclusión de los regímenes de retención de tarjetas:

- **RG (AFIP) 140 | IVA**
 - **RG (AFIP) 4011 | GCIAS**
-

RG (AFIP) 4636/2019 - Habitualidad

No Categorizados / No Inscriptos

serán HABITUALES cuando, de forma concurrente, realicen:

- **Cantidad de operaciones** **> = 10**
- **Monto total de sus operaciones** **> = \$ 50.000**

Propuestas de mejora - retenciones de impuestos nacionales

- ❖ **Actualización de los montos mínimos de habitualidad**
- ❖ **Promover la publicación de un padrón de contribuyentes no inscriptos de alto interés fiscal**



Impuesto sobre los ingresos brutos

- ❑ **Nexo territorial**



- ❑ **Casos “Wenance SA c. Gamboa, Sonia A s/ ejecutivo” y “Wenance SA c. Melgarejo, Sandra I. s/ ejecutivo”**

- ❑ **Convenio Multilateral - art. 2 | art. 7 | art. 8**

Regímenes de retención IIBB a comercios

- ❑ Ventas de cosas muebles, locaciones y prestaciones de obras y/o servicios a través de una plataforma o sitio web, aplicaciones informáticas, interfaces, páginas de Internet y/o cualquier otro medio electrónico o digital.**
- ❑ Alícuotas en función a su condición de inscripto Local, Convenio Multilateral, no inscripto.**
- ❑ Distintos criterios de habitualidad.**
- ❑ Algunas provincias aplican padrones | múltiple imposición**

Regímenes de retención y percepción sobre servicios digitales IIBB

- Más de 10 provincias.
- Precedente “South Dakota vs. Wayfair Inc.”
- Presencia Digital Significativa
- Vínculo con IVA Servicios Digitales.
- Diversidad de alícuotas.



Regímenes de retención sobre intereses y otros rendimientos financieros IIBB

- ❑ **Córdoba: D. (Cba.) 1290/2019, arts. 333 bis a 333 septies**
- ❑ **Tucumán: RG (DGR Tucumán) 4/2020**

1,5% (rendimientos) - 0,01% (enajenación)

50% para contribuyentes del Convenio Multilateral

Alcanzan intereses, rendimientos, enajenación de acciones, participaciones, dividendos, etc.

Propuestas de mejora - regímenes Ingresos Brutos

- ❑ Acreditación condición impositiva vía padrón.**
- ❑ Doble imposición en origen (régimen agrupador) - destino (regímenes bancarios).**
- ❑ Unificación de mecanismos de recaudación provinciales.**

Impuesto de sellos

- ❑ **Cartas oferta**
- ❑ **Firma digital vs. Firma electrónica**
- ❑ **¿ Dónde se reputan celebrados los actos ?**
- ❑ **Operaciones monetarias | bancos digitales**



Impuesto sobre los créditos y débitos en cuenta corriente bancaria

- **Fintech (no comprendidos en la Ley 21.526): sujetos pasibles de percepción de Entidades Financieras.**
- **Transferencias entre cuentas de misma titularidad**
- **Bancos digitales: régimen especial de liquidación e ingreso (Dto. 380/01 art 7 párrafo 3°).**

Impuesto sobre los créditos y débitos en cuenta corriente bancaria

Exenciones Dto. 380/01 - Art. 10: cuentas de forma exclusiva

- Inc. a) agentes y ALyC + agencias de cambio
- Inc. d) servicio electrónico de pagos y/o cobranzas por cuenta y orden de terceros...
- **Decreto 485/2017: (inclusive virtuales)** Transferencias a través del uso de dispositivos móviles y/o cualquier otro soporte electrónico... + servicio electrónico de pagos y/o cobranza...
- **Decreto 373/2019:** Agencias complementarias de servicios financieros...

Régimen informativo AFIP - RG 4614

TÍTULO I - SERVICIOS DE PROCESAMIENTO DE PAGOS A TRAVÉS DE PLATAFORMAS DE GESTIÓN ELECTRÓNICA O DIGITAL, EFECTUADA EN CUALQUIER TIPO DE SOPORTE ELECTRÓNICO Y/O VIRTUAL.

- Comisiones cobradas.
- Operaciones efectuadas por vendedores, locadores y/o prestadores de servicios.
- Excepto: fiscos nacional, provincial y municipal + empresas prestadoras de servicios públicos

Informa: CUIT, código de rubro, CBU o CVU, monto total de operaciones realizadas y comisión cobrada.

Régimen informativo AFIP - RG 4614

TÍTULO II - SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN E INTERMEDIACIÓN DE CUENTAS VIRTUALES, BILLETERAS VIRTUALES, INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO.

- Nómina de cuentas, altas, bajas y modificaciones.
- Montos totales de ingresos, egresos y saldo final mensual.

Solo para cuentas cuyos ingresos hayan sido $\geq$ \$ 10.000

Cuentas en Moneda Extranjera: último valor de cotización - comprador - del BNA.

Cuentas en Moneda Digital / Criptomoneda: último valor de cotización - comprador - fijada por el sujeto obligado al régimen.

Tratamiento impositivo para personas humanas

- **Impuesto a las ganancias**
 - Intereses y rendimientos
 - Rendimiento trading monedas digitales
- **Bienes personales**
 - Saldos en cuentas virtuales
 - Monedas digitales

¡Muchas Gracias!



scarso.juan@gmail.com



[/in/juanmscarso/](https://www.linkedin.com/company/juanmscarso/)



[@ScarsoJuan](https://twitter.com/ScarsoJuan)



Naranja X