

Sumario Analítico

PRIMERA PARTE

Finanzas



LIBROS
+
INFORMÁTICA

03442 - 431162 / 2477

ESPAÑA 14 - C. DEL URUGUAY - E. R.

INTRODUCCIÓN

19

CAPÍTULO 1

Factoring	21
1. CONCEPTO.....	21
2. TIPOS DE FACTORING.....	21
3. SERVICIOS QUE RECIBE EL EXPORTADOR DEL FACTOR.....	21
4. SUJETOS DEL CONTRATO DE FACTORING.....	21
5. DEFINICIÓN DEL PRECIO DEL FACTORING.....	22
6. OBLIGACIONES DEL EXPORTADOR.....	22
7. VENTAJAS DEL FACTORING.....	23
8. FACTORING EN GARANTÍA.....	23
9. FACTORING INTERNACIONAL.....	23
10. COSTOS PARA EL IMPORTADOR.....	23
11. FINANCIACIÓN DE EXPORTACIONES. FORFAITING.....	23
11.1. Riesgos del forfaiting.....	24
12. CASO PRÁCTICO.....	24
12.1. Datos.....	24
12.2. Solución.....	26

CAPÍTULO 2

Sujetos Financiadores	29
1. INTRODUCCIÓN.....	29
2. PREFINANCIACIÓN DE EXPORTACIONES.....	29
2.1. Requerimientos principales.....	29
3. FINANCIACIÓN DE EXPORTACIONES.....	30
3.1. Requerimientos principales.....	30
3.2. Características del régimen.....	30
4. FINANCIACIÓN DE EXPORTACIONES DE BIENES EN GENERAL.....	31
4.1. Requerimientos principales.....	31
5. FINANCIACIÓN PARA LA PARTICIPACIÓN EN FERIAS INTERNACIONALES.....	31
5.1. Requerimientos principales.....	31
6. FINANCIACIÓN DE IMPORTACIONES.....	32
6.1. Divisas de la financiación.....	33
7. OTROS TIPOS DE FINANCIACIÓN.....	33
7.1. Cláusula post embarque en contratos de comercio exterior.....	33
7.2. Warrants.....	33
8. CONDICIONES FINANCIERAS PARA LA FINANCIACIÓN.....	34

CAPÍTULO 3

Pagos en el Comercio Internacional	35
1. INTRODUCCIÓN	35
2. COBRANZAS	35
2.1. Introducción	35
2.2. Partes que intervienen en una cobranza	35
2.3. Ventajas	36
2.4. Desventajas.....	36
3. COBRANZA SIMPLE.....	36
4. REQUERIMIENTOS EN LA COBRANZAS DE IMPORTACIÓN.....	36
5. REQUERIMIENTOS EN LAS COBRANZAS DE EXPORTACIÓN.....	36
6. COBRANZA DOCUMENTARIA.....	37
7. INTERESES	37
8. INSTRUCCIONES DE COBROS.....	37
9. ENTREGA DE DOCUMENTOS COMERCIALES	37
9.1. Documentos contra aceptación (D/A) y documentos contra pago (D/P)	37
9.2. Confección de documentos	38
9.3. Trust Receipt	38
10. PAGOS PARCIALES	38
11. AVISOS.....	38
11.1. Aviso del pago.....	38
11.2. Aviso de la aceptación.....	38
11.3. Aviso de impago y/o no aceptación	38
12. PROTESTO	39
13. REPRESENTANTE DEL CEDENTE (CASE-OF-NEED).....	39
14. ÓRDENES DE PAGO	39
14.1. Documentos requeridos.....	39
15. TRANSFERENCIAS AL EXTERIOR.....	39
15.1. Documentos requeridos.....	39
16. ARBITRAJE DE LA CÁMARA DE COMERCIO INTERNACIONAL (C.C.I.)	40
17. CARTA DE CRÉDITO (L/C: LETTER OF CREDIT).....	40
17.1. Introducción	40
17.2. Partes intervinientes	40
17.3. Tipos de carta de crédito	41
17.4. Beneficios de la carta de crédito	41
17.5. Elección del banco confirmante.....	41
17.6. Requisitos para la emisión de una carta de crédito	41
17.7. Cartas de crédito especiales	42
17.7.1. Crédito Back to Back.....	42
17.7.2. Carta de crédito Stand By.....	42
17.7.3. Carta de crédito Revolving.....	43
17.7.4. Carta de crédito transferible (Transferable Letter of Credit)	43
17.7.5. Contra aceptación (By acceptance)	43
17.7.6. Contra negociación (By negotiation)	43
17.8. Aspectos a considerar.....	43
17.9. El S.W.I.F.T. (Society for Wordwice Interbank Financial Telecommunication). Comunicación interbancaria financiera mundial	44
17.10. A la vista (by payment)	45
17.11. Requisitos bancarios para la carta de crédito a la importación.....	46
17.12. Requisitos bancarios para la carta de crédito de exportación	46
18. OBLIGACIONES DE PAGO BANCARIO	46
19. CARTA DE CRÉDITO ELECTRÓNICA.....	48
19.1. Digitalización de los documentos	48

CAPÍTULO 4

Pagos Anticipados.	49
1. CRÉDITO DOCUMENTARIO CON CLÁUSULA ROJA (RED CLAUSE)	49
2. CRÉDITO DOCUMENTARIO CON CLÁUSULA VERDE.....	49
3. A PLAZO	50
4. CONTRA PAGO DIFERIDO (BY DEFERRED PAYMENT LETTER OF CREDIT).....	50
4.1. Sistema de Concertación Automática (SINAC).....	50
4.1.1. Operaciones habilitadas.....	51
5. DISCREPANCIAS.....	51
5.1. Cómo evitar las discrepancias.....	52
6. RÉGIMEN DE EXPORTACIÓN DE PLANTAS LLAVE EN MANO.....	52
6.1. Concepto.....	52
6.2. Beneficiarios.....	52
6.3. Normativa aplicable	52
6.4. Exportaciones comprendidas	53
6.4.1. Obras de ingeniería.....	53
6.4.2. Exportación de servicios	53
6.5. Beneficio	54
6.6. Bienes y Servicios Nacionales y Extranjeros. Condicionamientos:	54
6.7. Autoridad de Aplicación	54
6.8. Trámite. Documentación a Presentar	54
6.8.1. Consultas y tramitación. Secretaría de Industria Comercio y de la Mediana Empresa	55
6.9. Proyectos Internacionales.....	55
6.10. Percepción del Beneficio.....	55
6.11. Incumplimiento	55

CAPÍTULO 5

Régimen de Muestras.	57
1. MUESTRAS	57
2. ENVÍOS EN CONSIGNACIÓN	57
3. RÉGIMEN ESPECIAL DE MUESTRAS PARA PYMES EXPORTADORAS	57

CAPÍTULO 6

Letra de Cambio.	59
1. INTRODUCCIÓN	59
2. PERSONAS INTERVINIENTES	59
3. REQUISITOS	59
4. FORMAS DE GIRAR LA LETRA DE CAMBIO.....	60
5. AVAL	60
6. ENDOSO	61
7. ACEPTACIÓN.....	61
8. PAGO	61
9. RECURSOS POR FALTA DE ACEPTACIÓN Y POR FALTA DE PAGO	61
10. DESCUENTO	62
11. DESCUENTO DE UNA LETRA DE CAMBIO	62
11.1. Fórmulas.....	62
11.2. Casos prácticos.....	63

CAPÍTULO 7

Mercado de Cambios	69
1. INTRODUCCIÓN	69
2. CAMBIO DIRECTO	69
3. CAMBIO INDIRECTO	69
4. CAMBIO INTERNACIONAL	69
5. TIPO DE CAMBIO	70

6. DIFERENCIAL O SPREAD	70
7. DIFERENCIA DE CAMBIO.....	70
8. DIVISAS DE LA FINANCIACIÓN.....	70
9. TIPO DE CAMBIO FIJO	71
10. TIPO DE CAMBIO VARIABLE.....	71
11. INFORMES DIARIOS DE GESTIÓN.....	71
12. CONTROL DE CAMBIOS EN EL COMERCIO EXTERIOR.....	71
13. NORMAS DE APLICACIÓN EN EL MERCADO DE CAMBIOS.....	72
13.1. Régimen de negociación de operaciones de comercio exterior. Comunicación "A" N° 3.473 (B.C.R.A.)	72
13.1.1. Cobros de exportaciones de servicios	72
13.2. Régimen de seguimiento de las negociaciones de divisas de exportación. Comunicación "A" N° 3.493 (B.C.R.A.).....	72
13.3. Plazo máximo para negociar las divisas. Comunicación "A" N° 5300 (B.C.R.A.).....	72
13.4. Declaración Jurada de Importación (DJAI). Comunicación "A" N° 5.274 (B.C.R.A.)	73
13.5. Pagos de deudas financieras con el exterior que estén originadas en la compra de mercancías no ingresadas al país y vendidas a terceros países. Comunicación "A" N° 5265 punto 4.6 modificada por la "A" N° 5.377	73
13.6. Pagos de intereses al exterior por deudas: Comunicaciones "A" Nros. 5.264/5.295/5.318/5.330/5.339/5.377.....	73
13.7. Pagos de servicios. Comunicaciones "A" Nros. 5.264/2012, 5.377/2012, 5.339/2012, 5.330/2012, 5.318/2012, 5.295/2012 (B.C.R.A.).....	73
13.8. Turismo y viajes. Comunicaciones "A" Nros. 5.339 y 5.335	73
13.9. Acreditación en cuentas propias en el exterior. Comunicación "A" N° 5300	73
13.10. Seguimiento cobro exportación	74
13.10.1. Seguimiento del ingreso de las negociaciones en divisas de exportaciones de bienes.....	74
13.11. Transferencia de fondos al exterior. Comunicación "A" N° 5.384 (B.C.R.A.).....	74
14. RESOLUCIONES DEL MINISTERIO DE ECONOMÍA	74
14.1. Resolución N° 142/2012 – Ingreso de divisas. Ministerio de Economía	74
15. NORMAS QUE MODIFICAN Y/O COMPLEMENTAN LA RESOLUCIÓN N° 142/2012. MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS PÚBLICAS	74
15.1. Permisos de embarque en gestión de cobro. Comunicación "A" N° 4.250 (B.C.R.A.).....	75
15.2. Normas en el pago de importaciones. Comunicación "A" N° 5.134 (B.C.R.A.).....	76
16. RÉGIMEN PENAL CAMBIARIO	76
17. CONTROL DE NEGOCIACIÓN DE DIVISAS. RESOLUCIÓN GENERAL N° 1281 (A.F.I.P.)	77
18. RESOLUCIONES A.F.I.P.....	77
18.1. Declaración Jurada de Importación (D.J.A.I.).....	77
19. CIERRES DE CAMBIO PARA VALOR HOY Y VALOR NORMAL	78
20. CASO PRÁCTICO	79
20.1. Caso N° 1	79
20.2. Caso N° 2	80
20.3. Caso N° 3	81

CAPÍTULO 8

Minutas Financieras	83
1. TASAS DE INTERÉS.....	83
1.1. Monto	83
1.2. Cálculo de las tasas de interés.....	84
1.3. Casos prácticos.....	87
1.3.1. Cálculo de la tasa efectiva de la operación y de la tasa nominal	87
1.3.2. Toma de fondos para financiar las importaciones y exportaciones. Cálculo por numerales	87
1.3.3. Colocación de fondos	89
1.4. Cash flow (presupuesto financiero) para la presentación de futuros clientes potenciales	90
1.5. Ejemplo de usura en el comercio interno. Interés directo.....	90
1.6. Defensa del consumidor. Control de los intereses cobrados.....	91
2. MINUTAS FINANCIERAS DE COMERCIO EXTERIOR	91
3. CONCEPTO DE SWAP.....	95
3.1. Contrato de swap.....	96

CAPÍTULO 9

Análisis de la Carpeta de Crédito.	99
1. CÓMO EL IMPORTADOR Y EXPORTADOR PUEDEN MEJORAR SU COMUNICACIÓN CON LAS ENTIDADES FINANCIERAS	99
2. INFORMACIÓN MÁS IMPORTANTE DE LA CARPETA COMERCIAL	99
3. CONCLUSIONES DEL EMPRESARIO Y DEL BANQUERO	100
4. PRINCIPALES ÍNDICES A ANALIZAR EN EL BALANCE DEL REPRESENTANTE DEL EXTERIOR.....	102
4.1. Análisis de la estructura patrimonial.....	102
4.2. Análisis de la situación financiera	102
4.3. Análisis de rotaciones	103
4.4. Índices económicos	103
5. SISTEMA DE CALIFICACIÓN DE RIESGOS	103
5.1. Calificadoras de riesgo	103
6. DOCUMENTACIÓN A SOLICITAR A LAS EMPRESAS PARA EL CASO DE LÍNEA PARA PREFINANCIACIÓN DE EXPORTACIONES	104

CAPÍTULO 10

Oferta. Orden de Oferta. Clasificación Arancelaria	107
1. OFERTA.....	107
1.1. Envío de la oferta	107
1.2. Recepción de la oferta.....	107
1.3. Pacto de opción	108
1.4. Diferencia entre cotización y oferta.....	108
1.5. Ejemplo de oferta	108
2. ORDEN DE COMPRA.....	108
3. MERCOSUR (EL MERCADO COMÚN DEL SUR)	110
3.1. Posición Arancelaria de la Nomenclatura Común del Mercosur	112
4. DEFINICIÓN DE MERCADERÍA SEGÚN EL CÓDIGO ADUANERO (LEY N° 22.415)	113

CAPÍTULO 11

Futuros y Opciones	115
1. CONTRATO DE FUTUROS	115
1.1. Función de los futuros	115
1.2. Productos que se negocian	115
1.3. Cómo operar en futuros.....	115
1.4. Reglas de interpretación del volumen	116
1.5. Reglas de interpretación del open interest	116
1.6. Participantes del mercado de futuros	116
1.7. Mercado de valores y de futuros	117
2. OPCIONES	117
2.1. Opciones de compra y venta	118
3. MERCADO INTERNACIONAL	120
3.1. Securities	120
3.2. Commodities.....	120
3.3. Tomadores de futuros y de opciones habituales	120
3.4. Valor intrínseco	120
4. PRINCIPIOS DE TRATAMIENTO IMPOSITIVO.....	120
4.1. Impuesto a las ganancias.....	120
4.2. Definición de operación de cobertura (hedge).....	121
4.3. Impuesto al valor agregado	121
4.4. Realidad económica: Impuestos a las ganancias y al valor agregado	121
4.5. Operaciones equivalentes: Impuestos a las ganancias y al valor agregado	121
4.6. Impacto de la reforma impositiva	122
4.7. Impuesto sobre los ingresos brutos de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires	122
4.8. Ejemplo de operación de contrato de derivados	122
5. BULL SPREAD CON CALLS (SPREAD A LA ALZA)	122

6. SPREAD BAJISTA CON PUTS.....	124
7. COMPRA DE UNA COMBINACIÓN.....	126
8. ESTRATEGIAS DE OPCIONES	129
9. ASPECTOS A TENER EN CUENTA POR EL TÉCNICO EN COMERCIO INTERNACIONAL.....	129
10. CONCEPTO DE STOCK OPTIONS	129
11. RESOLUCIÓN GENERAL N° 3421 (A.F.I.P.) ANEXO VII. FUTUROS Y OPCIONES	130
11.1. Sujetos Obligados.....	130
11.2. Momento de la Registración	130
11.3. Servicio a utilizar	130
11.4. Información a Suministrar.....	132
11.5. Monto de la prima:	134
11.6. Identificación de la Contraparte:.....	134
11.7. Identificación del Intermediario	136
11.8. Presentación de rectificativas.....	138
11.9. Anulación de contratos	139
11.9.1. Búsqueda de Contratos para anular	139
11.10. Acción anular	140
11.11. Adjuntar Documentos PDF a Contratos	141
11.12. Importación de datos	142
11.12.1. Ingreso de Contratos por Lotes	142
11.13. Ingreso de Liquidaciones por Lotes	144
11.14. Consulta de Contratos Informados por Lote.....	144
11.15. Consulta de Liquidaciones Informadas por Lote.....	145
11.16. Modificación del contrato original o de la operación concertada	145
11.17. Liquidación parcial y total	148
11.18. Anular liquidación.....	150
11.19. Adjuntar pdf a liquidaciones.....	153
11.20. Rescisión anticipada.....	155
12. INFORME ESPECIAL DE CONTADOR PÚBLICO	159
12.1. Contenido del informe.....	159
12.2. Vencimiento y forma de presentación.....	160
12.3. Formulario DD JJ F.2662/D.....	160
12.4. Operaciones de cobertura.....	162
12.5. Prueba.....	162
12.6. Firma Digital- Procedimiento.....	163
13. AUTORIZACIONES ELECTRÓNICAS PARA FIRMA DIGITAL – RESOLUCIÓN GENERAL N° 3380 (A.F.I.P.).....	169
13.1. Procedimiento para generar las autorizaciones electrónicas para firma digital.....	169

CAPÍTULO 12

Precios de Transferencia	173
1. INTRODUCCIÓN	173
2. NORMATIVA RESOLUCIÓN GENERAL N° 3476 (A.F.I.P.) – RESOLUCIÓN GENERAL N° 1122 (A.F.I.P.).....	173
3. OPERACIONES ALCANZADAS	174
4. CONFECCIÓN DE DECLARACIONES JURADAS.....	174
5. NORMATIVA APLICABLE. OBLIGATORIEDAD DE PRESENTAR CADA FORMULARIO. ACLARACIONES.....	175
6. ARTÍCULO 8° – LEY DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS	175
6.1. Precios de Transferencia	176
7. ARTÍCULO 15, LEY N° 20.628 (IMPUESTO A LAS GANANCIAS).....	176
8. OPERACIONES CON PAÍSES DE BAJA O NULA IMPOSICIÓN FISCAL	176
8.1. Impuesto a las Ganancias. Reglamentación. Países de Nula o Baja Tributación	176
9. ULTIMO PÁRRAFO ARTÍCULO 8° – LEY DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS	176
9.1. Información a suministrar	177
10. PRECIOS DE TRANSFERENCIA	177
11. PRESENTACIÓN DE LAS DECLARACIONES JURADAS	179
12. MARCAS Y PATENTES.....	180

13. OBLIGACIONES	180
13.1. Vinculación.....	181
13.2. Quienes son los sujetos alcanzados.....	181
14. ANEXO III – RESOLUCIÓN GENERAL N° 1122	181
15. MÉTODO DEL PRECIO NO CONTROLADO COMPARABLE	182
16. EJERCICIO.....	182
16.1. Ley de Impuesto a las Ganancias – Artículos Nros. 14 y 15. Decreto Reglamentario – Artículos Nros. 19 y 21	182
17. RESUMEN DE MULTAS – LEY N° 25.795. (PROCEDIMIENTO TRIBUTARIO – REFORMA LEGISLATIVA)	183
18. DIFERENCIAS MÁS COMUNES.....	184
19. PRECIOS DE TRANSFERENCIA – PRESENTACIÓN CON FIRMA DIGITAL C.P.C.E.C.A.B.A.	185
20. APLICATIVO OPERACIONES INTERNACIONALES	185

CAPÍTULO 13

Factura Electrónica de Exportación e Importación 213

1. FACTURA ELECTRÓNICA DE EXPORTACIÓN	213
1.1. Normativa aplicable	213
1.2. Sujetos obligados	213
1.3. Comprobantes alcanzados	213
1.4. Operaciones exceptuadas	213
1.5. Exportación simplificada	214
1.6. Servicios	214
1.7. Requisitos que deben cumplir los comprobantes electrónicos	214
1.8. Adhesión opcional.....	214
1.9. Autorización para la emisión de comprobantes electrónicos originales.....	214
1.9.1. Servicio Facturador en Línea	214
1.9.2. Servicio Facturador Plus	215
1.9.3. Servicio webservices	215
1.10. Conceptos generales.....	215
1.11. Cierre de facturas y de permisos	217
1.11.1. Orden a seguir para realizar el cierre de facturas y de permisos	217
1.11.2. Imputación	218
1.11.3. Adherir servicio	218
1.11.4. Conectarse con clave fiscal	218
1.11.5. Servicios a habilitar	219
1.11.6. Plazos para cerrar la factura	219
1.11.7. Fecha previa o posterior al embarque	219
1.12. Procedimiento en los casos que la factura se confeccione previamente o posteriormente a la destinación aduanera	220
1.12.1. Cierre de factura	220
1.12.1.1. Errores de mensajes de alertas	221
1.12.2. Factura previa a la oficialización de la misma por el Sistema Informático María (SIM).....	222
1.12.3. Factura Post a la oficialización de la misma por el Sistema Informático María (SIM).....	222
1.12.4. Factura Cerrada	222
1.12.5. Mofa (Modificación de factura)	222
1.12.6. Mofa - Posterior Cierre.....	223
1.12.7. Permiso de embarque	223
1.12.8. Cierre de permisos de embarque	223
1.12.9. Cierre de Permiso	224
1.12.10. Plazo para cerrar el permiso	224
1.12.11. Confirmación del cierre de permiso	224
1.12.12. Bloqueo CIPE.....	224
1.12.13. Cruce de facturas	224
1.12.13.1. Tablas de errores posibles	225
1.12.13.2. Mensajes.....	225
1.12.14. Omisión de asociar la factura y el permiso	227
1.12.14.1. Multinota	227

1.13.	Empadronamiento. Puntos de venta para Factura E	227
1.13.1.	Alta puntos de venta	227
1.14.	Pantallas servicio facturador en línea	228
1.15.	Kit María. Solapa de factura. Declaración detallada	234
1.15.1.	Formato de la Factura	234
1.15.2.	Errores y mensajes en la validación de facturas.	235
1.15.2.1.	Mensajes de Error	235
1.15.2.2.	Formato incorrecto de factura	235
1.15.2.3.	Factura declarada en el Sistema de Facturación en estado inválido.	235
1.15.2.4.	Valores Incorrectos en Facturas	236
2.	FACTURA ELECTRÓNICA DE IMPORTACIÓN	236
2.1.	Normativa aplicable	236
2.2.	Sujetos comprendidos	236
2.3.	Sujetos exceptuados	236
2.4.	Comprobantes alcanzados	236
2.5.	Empadronamiento	237
2.6.	Emisión de comprobantes	237
2.7.	Vigencia.....	237
2.8.	Importador ocasional.....	237
2.9.	Actividad accesoria de la principal	237
2.10.	Apartado A del Anexo 1 de la Resolución General N° 1415/2003	238
2.11.	Empadronamiento por la Resolución General N° 2975 (Procedimiento. Importadores)	238
2.12.	Bienes de uso.....	238
2.13.	Inoperatividad del sistema.....	238
2.14.	Insumos	238
2.15.	Porcentaje mínimo de importaciones utilizados en sus ventas	238
2.15.1.	Servicios a habilitar	239
3.	RESOLUCIÓN GENERAL N° 1361 – TÍTULO I – EMISIÓN Y ALMACENAMIENTO DE DUPLICADOS ELECTRÓNICOS DE COMPROBANTES	240
3.1.	Parte pertinente.....	240
3.2.	Alta puntos de venta.....	241
3.3.	Servicio a habilitar	242
3.4.	Aplicativos	242
3.5.	Envío del archivo generado.....	243

INTRODUCCIÓN

247

CAPÍTULO 14

Incoterms y Contratos	249
1. INFLUENCIA DE LOS INCOTERMS EN LAS COTIZACIONES DE LOS SEGUROS	249
2. DESCRIPCIÓN DE LOS INCOTERMS 2010	250
2.1. E.X.W. (en fábrica) (Ex Work ... named place)	250
2.2. F.O.B. (Franco a bordo) (Free on boar ... name of shipment)	250
2.3. F.C.A. (Franco al transportista) (Free carrier ... named place)	250
2.4. F.A.S. (Franco al costado del buque) (Free alonside ship ... name port of shipment)	250
2.5. C.F.R. (Costo y flete) (Cost and freight ... named port of destination)	250
2.6. C.P.T. (Flete o porte pagado hasta) (Freigt o Carriage paid to ... name place of destination)	250
2.7. C.I.F. (Costo seguro y flete) (Cost, insurance and freight ... named place of destination)	251
2.8. C.I.P. (Flete o porte y seguro pagado hasta) (Freight o Carriage and insurance paid to ... name place of destination)	251
2.9. D.D.P. (Entregado derechos pagados) (Delivered duty paid ... name place)	251
2.10. D.A.T. (Entrega en terminal) (Delivered at Terminal)	251
2.11. D.A.P. (Entregado en lugar designado) (Delivered at Place)	251
3. CATEGORÍAS DE INCOTERMS	252
4. VENDEDOR. DOCUMENTACIÓN GENERALMENTE UTILIZADA	252
5. COMPRADOR. DOCUMENTACIÓN GENERALMENTE UTILIZADA	252
6. MERCADERÍA SIN VALOR COMERCIAL (S.V.C.)	253
6.1. Régimen especial de muestras para pequeñas y medianas empresas exportadoras	253
7. CLASIFICACIÓN DE LOS INCOTERMS POR TIPO DE TRANSPORTE	254
8. PRINCIPALES ASPECTOS A SER TENIDOS EN CUENTA AL CELEBRAR UN CONTRATO DE COMPRA-VENTA INTERNACIONAL	254
8.1. Contratos preliminares	255
8.2. Elementos genéricos de los contratos	255
8.3. Celebración del contrato de compra-venta. Aspectos a tener en cuenta	255
8.4. Ejemplo de contrato de compra-venta internacional	256

CAPÍTULO 15

Seguros en el Transporte	259
1. QUÉ SON LOS SEGUROS	259
2. CONCEPTOS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	259
3. CONCEPTOS BÁSICOS EN UNA PÓLIZA DE SEGUROS	259
4. SEGUROS EN EL TRANSPORTE	260
4.1. Montos de cobertura	260
4.2. Coberturas habituales	260
4.3. Ingreso y salida de bienes del país. Compañías aseguradoras	260
4.4. Ley de Seguros (Ley N° 17.418). Seguros de transporte	260
4.4.1. Aplicación subsidiaria del seguro marítimo	260
4.4.2. Ámbito de aplicación	260
4.4.3. Cambio de ruta y cumplimiento anormal	261
4.4.4. Seguro por tiempo y viaje	261
4.4.5. Abandono	261
4.4.6. Amplitud de la responsabilidad del transportador	261
4.4.7. Cálculo de la indemnización. Mercaderías	261
4.4.8. Medio de transporte	261
4.4.9. Vicio propio	261

4.4.10. Culpa o negligencia del cargador o destinatario	261
4.4.11. Dolo o culpa grave del asegurado o beneficiario	261
4.4.12. Incumplimiento malicioso	261
5. TIPOS DE TRANSPORTE	262
5.1. Transporte aéreo	262
5.2. Transporte marítimo	262
6. SIGLAS COMUNES DE FLETES PARA EL TRANSPORTE MARÍTIMO	262
7. CÓMO SE GENERA CADA DOCUMENTO EN EL TRANSPORTE MARÍTIMO	262
7.1. Agente marítimo	262
7.2. Despachante de aduana	262
8. ACTORES QUE INTERVIENEN EN LA ADUANA	264
9. VERIFICACIÓN DE CONTENEDORES	264
9.1. Creación de equipos multidisciplinarios de verificación, valoración e inspección – Importación. Resolución General N° 3304 (A.F.I.P.) – Anexo I	264
9.2. Equipos multidisciplinarios de control de exportaciones – Verificación de contenedores. Resolución General N° 3341 (A.F.I.P.)	265

CAPÍTULO 16

Circuito Aduanero	267
1. INTRODUCCIÓN	267
2. CANAL VERDE	267
3. DESTINACIONES EN EL CIRCUITO ADUANERO	268
4. CANAL NARANJA	269
5. CANAL ROJO	270
6. OFICIALIZACIÓN DE UNA DESTINACIÓN DE EXPORTACIÓN ANTE LA DIRECCIÓN GENERAL DE ADUANAS	272

CAPÍTULO 17

Medios de Transporte. Requisitos para Faltantes y Averías	273
1. TRANSPORTE FERROVIARIO	273
1.1. Documentación a presentar en el arribo del transporte por ferrocarril. Correcciones	273
2. FORMULARIO A.F.I.P. – D.G.A. MULTINOTA	273
3. TRANSPORTE CARRETERO	274
4. REQUISITOS PARA FALTANTES Y AVERÍAS EN LA VÍA TERRESTRE	275
4.1. Documentación a presentar en el arribo del transporte terrestre. Correcciones	279
5. REQUISITOS PARA FALTANTES Y AVERÍAS EN LA VÍA MARÍTIMA	279
5.1. Documentación a presentar en el arribo marítimo. Correcciones	280
6. REQUISITOS PARA FALTANTES Y AVERÍAS EN LA VÍA AÉREA	281
6.1. Documentación a presentar en el arribo aéreo. Correcciones	283
7. LIQUIDACIÓN DE AVERÍAS. DOCUMENTOS QUE DEBEN ENVIARSE A LA ASEGURADORA	283

Capítulo 18

Gestión del Embarque	285
1. RÉGIMEN DE CONTENEDORES	285
2. ADMISIÓN TEMPORARIA DE CONTENEDORES	285
3. CONTENEDORES TIPO “P” Y “U”	285
3.1. Contenedores tipo P: Contenedores plataforma	285
3.2. Contenedores tipo U: Techo abierto	286
4. CONDICIONES FCL/LCL	286
4.1. Full container load (FCL)	286
4.2. Less than a container load (LCL)	286
5. TRANSPORTE COMBINADO	286
6. TRANSPORTE INTERMODAL	286
7. RESERVA DE BODEGA (BOOKING NOTE)	286

8. OPERACIONES DE CARGA	287
8.1. Carga en el embarque marítimo	287
8.2. Embarque ferroviario	289
8.3. Embarque por camión	289
9. MERCADERÍA PELIGROSA.....	289

CAPÍTULO 19

Liquidación de Averías	291
1. INCUMBENCIAS DEL CONTADOR PÚBLICO EN LA LIQUIDACIÓN DE AVERÍAS	291
2. LIQUIDADORES DE SINIESTROS Y AVERÍAS	291
2.1. Actividad del liquidador.....	292
2.2. Obligaciones de los liquidadores de siniestros y averías.....	292
2.3. Prohibiciones.....	293
2.4. Sujetos inhabilitados	293
3. FISCALIZACIÓN DE LA OPERACIÓN DE SEGUROS.....	294
3.1. Denuncia de siniestros. Plazos	294
3.2. Concepto de avería	294
3.3. Procedimientos en caso de un siniestro	294
4. ACTORES DEL MERCADO ASEGURADOR.....	295
4.1. Acciones de los actores	295
5. PREINFORME DE LIQUIDACIÓN.....	298
6. INFORME.....	298
7. DERECHOS DEL LIQUIDADOR	298
8. OPERATORIA DE LA LIQUIDACIÓN DE AVERÍAS	298
8.1. Determinación de la masa acreedora.....	298
8.2. Determinación de la masa deudora	298
8.3. Liquidación.....	298
8.4. Determinación del saldo.....	299
9. PLAZOS PARA LA LIQUIDACIÓN	299
9.1. Prórroga del plazo de liquidación	299

CAPÍTULO 20

Seguro Marítimo	301
1. PRINCIPALES RIESGOS	301
2. PRESCRIPCIÓN	301
3. PROCEDIMIENTO PARA LA LIQUIDACIÓN.....	302
4. PÓLIZAS FRANCESAS DE SEGUROS MARÍTIMOS	302
4.1. La garantía "Todos los riesgos"	302
4.2. Garantía "F.A.P. salvo..." (almacén a almacén).....	302
5. CLASIFICACIÓN DE LAS AVERÍAS.....	303
6. ARREGLO DE LA AVERÍA COMÚN. REGLAS YORK AMBERES DE 1950 (AMSTERDAM)	303
7. EJEMPLO DE SINIESTRO MARÍTIMO	304
8. EJERCICIO DE AVERÍAS.....	309

CAPÍTULO 21

Operatoria Contado con Liquidación	315
1. INTRODUCCIÓN	315
2. EJEMPLO	316
3. CÓMO SE CALCULA LA COTIZACIÓN DEL CONTADO CON LIQUIDACIÓN	316
4. REPATRIACIÓN DE DÓLARES	317
5. EJEMPLO DEL CONTADO CON LIQUIDACIÓN ACCIONES ARGENTINAS	318

CAPÍTULO 22

Régimen Sancionatorio – Ley N° 22.415	319
1. IMPEDIMENTO AL EXPORTADOR DEL COBRO DE LOS REINTEGROS DE EXPORTACIONES POR INCUMPLIMIENTO CAMBIARIO	319
2. SANCIÓN AL EXPORTADOR POR INCUMPLIMIENTO CAMBIARIO	319
3. RECOMENDACIONES	320

CAPÍTULO 23

Declaración Jurada Anticipada de Servicios (“DJAS”)	323
1. FUENTE	323
2. VIGENCIA	323
3. RÉGIMEN DE INFORMACIÓN	323
4. OPERACIONES ALCANZADAS Y EL MONTO MÍNIMO	323
5. FORMA DE PAGO	325
6. FORMA DE CANCELACIÓN DEL PRIMER PAGO	325
7. OBSERVACIONES	325
8. ESTADOS	325
9. CLAVE DE IDENTIFICACIÓN (C.D.I.)	326
10. SOLICITUD DE LA CLAVE DE IDENTIFICACIÓN (C.D.I.)	326
10.1. Formulario – Documentación	326
10.2. Personas que pueden realizar el trámite	327
11. PROCEDIMIENTO DECLARACIÓN JURADA ANTICIPADA DE SERVICIOS (DJAS)	327

CAPÍTULO 24

Cheque Cancelatorio: Operatoria e Implicancias Fiscales	331
1. INTRODUCCIÓN	331
2. FORMAS DE ADQUISICIÓN	331
3. COMPRA DE CHEQUES POR PERSONAS FÍSICAS Y JURÍDICAS	332
4. BENEFICIARIOS	332
5. ENDOSOS	332
6. DESCRIPCIÓN DE LA OPERATORIA	332
7. VERIFICACIONES ON LINE	332
8. INCIDENCIA EN EL IMPUESTO AL CHEQUE	332
9. LEY ANTIEVASIÓN	333

CAPÍTULO 25

Operaciones Cambiarias	335
1. RESOLUCIÓN GENERAL N° 3421 (A.F.I.P.). ANEXO VI	335
1.1. Sujetos obligados	335
1.2. Operaciones alcanzadas	335
1.3. Comunicación “A” N° 5.330 (B.C.R.A.). Punto 3.2 – inciso a)	335
1.4. Opciones de registración	335
1.5. Consulta previa	336
1.6. Disconformidad	336
1.7. Confirmación de la empresa de transporte	336
2. SERVICIO MIS RETENCIONES	337
3. PROCEDIMIENTO ANEXO VI. RESOLUCIÓN GENERAL N° 3421 (A.F.I.P.)	337
3.1. Servicio consulta de operaciones cambiarias	337
3.2. Consulta de operaciones cambiarias	341

BIBLIOGRAFÍA

.	343
-----------	------------