

The background of the slide is a stylized American flag, featuring a blue canton with white stars on the left and horizontal red and white stripes on the right. The text 'FATCA' is prominently displayed in the upper right quadrant.

**FATCA**

**Foreign Account Tax Compliance Act  
(2010)**

Los Estados Unidos **invitan** a las **Instituciones Financieras** de todo el mundo a que los ayuden a identificar a **contribuyentes americanos** que no esten pagando debidamente sus impuestos en los Estados Unidos, y después **cobrarles...**

# ¿Qué es una Institución Financiera?

- ✓ Entidades Depositarias  
(Bancos, financieras, cooperativas)
- ✓ Intermediarios Financieros  
(Agentes de bolsa, agentes de mercado abierto, compañías de custodia de activos, etc.)
- ✓ Entidades de Inversión  
(Sociedades de inversión, hedge funds, private equity funds, trading, commodities, etc.)
- ✓ Compañías de Seguros  
(Las que comercialicen productos de inversión, y...)
- ✓ Ciertas Compañías Holdings y sus Centros de Tesorería....



# Hay que...



- ✓ Remediar la Cartera de clientes pre-existentes.
- ✓ Identificar
  - “Cuentas Americanas”
  - Clientes “Recalcitrantes”
  - Instituciones Financieras No Americanas no Participantes
- ✓ Capacitar al Personal.
- ✓ Reportar información de “Cuentas Americanas”.
- ✓ En algunos casos retener ciertos fondos y en otros desvincular a los clientes.
- ✓ Tener Políticas y Procedimientos FATCA.
- ✓ Auditar el cumplimiento del programa FATCA.

# Hay que...

- ✓ Renovar el Acuerdo FATCA.
- ✓ Certificar Remediación de las Cuentas Pre-Existentes (COPA).
- ✓ Certificar el Cumplimiento Periódico.



# ¿Quiénes son Contribuyentes Americanos?

## “US Persons”

- ✓ Ciudadanos o Residentes.
- ✓ Personas jurídicas americanas.
- ✓ Ciertas personas jurídicas con “Beneficiario Final” americano.
- ✓ Excepciones.



# Reporte FATCA

- ✓ IDES (International Data Exchange Service).
- ✓ XML.
- ✓ Zipeado.
- ✓ Encriptado.
- ✓ Subir el Megadata al IDES.
- ✓ Recibir notificaciones del IDES y decodificarlas para leerlas.



# Reporte FATCA - BCS

- ✓ **Presentación** del reporte FATCA en nombre de la PFFI.
  
- ✓ **Ventajas**
  - No tienen que comprar un Certificado Digital ni inscribirse en el IDES.
  - No tienen que preparar el XML.
  - No tienen que Encriptar el Archivo.
  - Si hay alguna persona No Reportable, los alertamos.
  - No tienen que Leer e Interpretar las Comunicaciones del IDES.
  - Si hay que enmendar o cancelar registros, los hacemos nosotros.
  
- ✓ **Entregables**
  - XML enviado.
  - Form 8966 (Reporte FATCA por cada envío).
  - Notificaciones del IRS legibles.





# ¿Qué esta pasando con FATCA?

- ✓ **Acuerdos cancelados unilateralmente por el IRS (No GIIN)**
- ✓ **Sanciones y extradiciones por colaborar con estadounidenses en la evasión impositiva.**



# ¡Muchas Gracias!



Gustavo Juana  
Director  
[gjuana@bcscalpliance.com](mailto:gjuana@bcscalpliance.com)  
4313-1288