



XXIX CONGRESO
HEMISFÉRICO
PANAMÁ 2025

A network diagram logo consisting of a series of blue dots connected by thin lines, forming a web-like structure. The dots are arranged in a roughly circular pattern, with lines connecting them in a way that suggests a global or interconnected network.

ANALISIS DE LA EFECTIVIDAD DE LOS PROGRAMAS FATCA, CRS Y QI





Como se Define “Efectividad”

- Las reglas son “efectivas” si se reporta correctamente los ingresos y saldos de personas US
 - EE.UU tiene un sistema “voluntario” para reportar
 - El IRS depende de los informes recibidos de terceras partes para validar lo reportado
 - ¿Cuáles son los riesgos – para el supervisor y el sujeto obligado – si un contribuyente reporta ingresos / saldos que no fueron reportados por la IF?



FATCA

- Regla US para reportar ingresos de personas US al Gobierno US
 - Bajo IGA 1 – las IF reportan a su autoridad competente
 - Sin IGA 1 – las IF reportan directamente al IRS
- Punto de Vista del Supervisor
 - Con IGA 1 – falta de capacitación respecto a situaciones complejas
 - Sin IGA 1 – falta de información sobre los procesos de los sujetos obligados



FATCA (cont)

- Punto de Vista del Sujeto Obligado
 - Muchos faltan conocimiento / capacitación
 - Retos incluyen validación de TIN, clientes con indicios no curados, aplicación correcto de umbrales, clientes cada vez más sofisticados
 - Con IGA 1
 - Las autoridades competentes pueden mal-entender las obligaciones
 - Sin IGA 1
 - Dificultad de obtener orientación del IRS



CRS

- Regla OCDE para reportar ingresos de personas residentes en otra jurisdicci3n
 - Todas las IF reportan a sus autoridades competentes
- Punto de Vista del Supervisor
 - No existe sistema de sanciones
 - Falta de conocimiento y capacitaci3n
- Punto de Vista del Sujeto Obligado
 - Cumplimiento no es muy Complejo
 - Retos incluyen validaci3n de TIN, clientes con m3ltiples residencias



QI

- Regla US para reportar ingresos de personas no-US con ciertas inversiones en EE.UU
 - QI – Las IF preparan los 1042S y 1099
 - NQI – Terceros (casi todos US) preparan los 1042S y 1099
 - La norma incluye ciertas retenciones obligatorias
- Punto de Vista del Supervisor
 - No tienen rol en el proceso
 - Casi todos faltan procedimientos para examinar los procesos
- Punto de Vista del Sujeto Obligado
 - Falta de conocimiento / capacitación
 - Incumplimiento puede implicar sanciones del IRS



Convergencia Regulatoria

- El cumplimiento tributario está vinculado a todos los demás programas de cumplimiento normativo
 - Según GAFI, la evasión fiscal es un delito predicado de LD
 - Bajo ley US, la evasión fiscal no es necesariamente un delito de LD, pero las autoridades US la utiliza para obtener registros que de otro modo no se podrían obtener fácilmente en jurisdicciones que siguen GAFI
 - Esto facilita la extradición en países que no lo permitieron por otros motivos