

**CAPACITACION Y ASESORAMIENTO DE LA LEY FATCA  
FOODMAN**



**FOODMAN**  
CPAS & ADVISORS

## **La Filosofía y el Enfoque de Foodman**

**Foodman P.A.** – es una firma altamente reconocida en la Florida con más de 39 años ejerciendo y dando apoyo en casos complejo de contabilidad y litigación, especializados en contabilidad antifraude e impuestos internacionales.

La filosofía y el enfoque de Foodman es de proveer la Capacitación y Asesoría de FATCA a la medida que lo necesiten nuestros clientes.

- Esto permite que la mayor parte del trabajo interno de una implementación se lleve a cabo con recursos internos resultando en una reducción sustancial de costos de asesoría externa a la Institución Financiera.; y
- El planteamiento que cada uno de los ofrecimientos son opcionales y se pueden escoger o no dependiendo en las necesidades del Cliente.
- Todos los **Asesores de Foodman** tienen más de 20 años de experiencia contable, bancaria y legal y son especialistas en FATCA.
- La capacitación y las herramientas se destacan por ser muy prácticas y por estar enfocadas en el impacto de FATCA en una institución financiera.
- Toda la capacitación y las herramientas se ofrecen en inglés y en español.

## **Manual de Políticas y Procesos FATCA para la FFI**

- Facilita la implementación de FATCA con el uso de recursos internos
- Ha sido diseñado por un equipo de profesionales de tributación y de la banca internacional y está escrito con una audiencia banquera en mente.
- Incluye varios suplementos y herramientas de implementación
- Se puede convertir en el Manual Oficial de las Políticas y Procedimientos de FATCA de una Institución Financiera (que pide la regulación FATCA)

## **FATCA Mesa de Ayuda para FFIs y USFIs**

- Al alcance de nuestros clientes por teléfono o correo electrónico para contestar preguntas y aclarar dudas que puedan haber sobre la regulación.
- Cotizado por “bloque de horas” que se pueden ir renovando en la medida necesaria.
- Foodman tiene más de 39 años de estar interpretando y asesorando sobre la ley fiscal estadounidense. La regulación FATCA, capítulo 4 del código del Servicio de la Renta Interna de los Estados Unidos (IRS), es compleja y no siempre clara. Los especialistas de FATCA que atienden la “Mesa de Ayuda” investigan las inquietudes de nuestros clientes, y si es necesario, validan las

respuestas (interpretación de la regulación) utilizando otros recursos de interpretación legal a la disposición de Foodman.

### **Flujos y Procesos de Diligencia FATCA para FFIs**

- Disponibles en Inglés y en Español
- Diagramas de Flujos de Diligencia FATCA para cuentas nuevas y pre-existentes que simplifican los requerimientos de diligencia y la resolución de discrepancias de acuerdo a la regulación FATCA.
- Se complementa con el manual de Políticas y Procesos FATCA de la Institución Financiera.

### **Capacitaciones y Talleres FATCA de Foodman**

- **Capacitación Inicial FATCA** (en sitio o a través de Webex) – Estos talleres, de una a dos horas de duración, se ofrecen a todos los niveles de ejecutivos de la Institución Financiera, incluyendo la alta gerencia y la junta directiva. Se detalla el impacto jurídico y operacional de FATCA, las fechas clave de implementación y los riesgos de no cumplir con los plazos establecidos.
- **Pre-Implementación: Análisis de Impacto FATCA(FFIs y USFIs)** Foodman ofrece un taller y un Cuestionario de Impacto de FATCA que apoya a la Institución Financiera en el análisis inicial del impacto de FATCA. Un asesor de Foodman analiza los resultados del Cuestionario con el equipo de FATCA designado de la Institución y conjuntamente preparan el Resumen de Impacto.

- **Múltiples Talleres que facilitan la Implementación de FATCA para las FFIs que incluyen:**
  - FATCA – La Ruta de Participación: Durante este taller se analizan las diferentes opciones de participación para la FFI (y su grupo extendido afiliado) y se determina la clasificación FATCA. Un asesor Foodman asesora a la entidad durante la inscripción final en el Portal de IRS.
  - Diligencia Debida FATCA – Taller durante la cual se trabaja sobre los nuevos formularios de vinculación y la integración de los indicios FATCA en la nueva diligencia al cliente. El taller incluye el desarrollo de los nuevos procesos y de la documentación.
  - Compromisos Legales bajo FATCA – Se detalla el rol del Oficial Responsable de FATCA, sus responsabilidades ante el IRS y la posible delegación de esas responsabilidades. También se revisan las auto-certificaciones que cada FFI tiene que hacerle al IRS.
  - Capacitación Formularios de Certificación (W8, W8BEN-E, W9)
  - Reporte FATCA (8966) y sus instrucciones.
- **Múltiples Talleres que facilitan la Implementación de FATCA para las USFIs que incluyen:**
  - Taller de Diligencia Ampliada y Reportes: Este taller se enfoca en el impacto de FATCA sobre la USFI y la integración de los requisitos FATCA con los procesos existentes de KYC y la Regulación de NRA Withholding.
  - Taller de Retenciones y Documentación: Este taller clarifica el rol de la USFI como agente retenedor bajo FATCA y detalla lo que es “bajo FATCA” un pago retenible. También incluye el proceso de FATCA y como se integra en el proceso de Pagos.

- Capacitación Formularios de Certificación (W8, W8BEN-E, W9)

### **Servicios de Apoyo y Asesoría de Implementación**

- Foodman les ofrece a sus clientes servicios de apoyo durante la implementación y de acuerdo a las necesidades de cada cliente. Estos servicios incluyen el Manejo y Liderazgo del Proyecto FATCA cuando el cliente no tiene los recursos adecuados internamente.
- Ejemplos específicos de apoyo que prestamos a nuestros clientes incluyen:
  - Pre – Análisis de Impacto FATCA
  - Desarrollo del Plan de Implementación
  - Inscripción en el Portal del IRS
  - Auditoría Interna de FATCA

### **FATCA Auditoría Interna**

- Foodman ofrece un taller para capacitar a la función de Auditoría Interna de una institución ayudándoles entender los requerimientos y los riesgos de incumplimiento con FATCA que a su vez les ayuda a crear el plan interno de auditoría FATCA.
- Foodman también ofrece la participación de un especialista de FATCA que se uniría al equipo de la institución durante la ejecución de la primera auditoría interna.

- Dependiendo en las necesidades del cliente, Foodman también ofrece una auditoria completa de FATCA con un equipo de asesores internos de Foodman.

### **Intermediación con el IRS**

- Foodman puede actuar como intermediario entre el IRS y nuestros clientes para todos los temas y las Comunicaciones relacionados a FATCA.
- Esta responsabilidad le pertenece al Oficial Responsable de la Institución. La comunicación será en inglés y se espera que a través del portal del IRS. Va a incluir:
  - Pedidos de información adicional sobre clientes específicos
  - Preguntas / Clarificación sobre la inscripción o los reportes FATCA que se empezaran a mandar en el 2015
  - Preguntas / Clarificación sobre el estado de cumplimiento de la institución.
- Cíclicamente, el Oficial Responsable tendrá que, a través del Portal, proporcionarles al IRS la auto-certificación del estado de Cumplimiento, detallando cualquier fallo y remediación que ocurrió en el año que se está certificando.
- Foodman puede asesorar a los oficiales responsables de sus clientes durante todo este proceso de certificación y comunicación. Para facilitar esta intermediación, el Oficial Responsable puede asignar a un asesor FATCA de Foodman como Punto de Contacto de la Institución.

### **Actualización Anual de FATCA**

Foodman les ofrece a sus clientes un servicio anual de actualización de la ley FATCA. La documentación de FATCA ya es extensa y se prevé que el Servicio de Rentas Públicas de los EE.UU. (IRS) va a seguir publicando noticieros de clarificación y de más ajustes. Igualmente, nuestros clientes se verán afectados cada vez que se firma un IGA nuevo con otro país o se añaden los programas nuevos de la OECD a los procesos de FATCA para el intercambio global de información fiscal. Foodman, como parte de este ofrecimiento, mantendrá a sus clientes informados mediante:

- Una publicación siguiendo el anuncio de cambios significativos en FATCA
- Un boletín cada Trimestre resumiendo el progreso de FATCA y de otras iniciativas relacionadas de la OECD
- Una llamada cada año de su Asesor Foodman para una actualización de FATCA personalizada.

### **Foros a Clientes Impactados por FATCA**

Vuestros clientes pueden tener inquietudes sobre su cumplimiento fiscal con los EE.UU. Ustedes, como Institución Financiera, no deberán prestarles asesoría Fiscal.

Como Contadores Públicos Licenciados en los EE.UU., la firma Foodman es altamente reconocida en los servicios de asesoría fiscal que le presta a individuos y le ofrece a sus clientes impactados un “foro” de FATCA.

Este foro dura de dos a tres horas y cubre todas las opciones que tienen los tributantes norteamericanos para asegurar su cumplimiento fiscal antes de que el IRS empiece una investigación. Después del foro, típicamente se concretan visitas particulares con clientes que demuestran interés.



Si una Institución Financiera, cliente de Foodman, organiza tal foro (para un mínimo de 20 clientes) un especialista de Foodman viaja al país designado, como conferencista, libre de costos de honorarios. La Institución Financiera cubre solo los costos de avión y hospedaje.

Por favor no duden de contactarnos si necesitan clarificación o más información. Pueden dirigir cualquiera pregunta a:

Etty Foodman; CFO – Foodman PA

Email: [etty@foodmanpa.com](mailto:etty@foodmanpa.com)

Tel: 1(305) 365-1111

Cathy McGrail; Marketing Director – Foodman PA

Email: [cathy@foodmanpa.com](mailto:cathy@foodmanpa.com)

Tel: 1(305) 365-1111