



XVIII Congreso Latinoamericano de Auditoría
Interna y Evaluación de Riesgos
CLAIN 2014

Encuesta FATCA

junio 2014

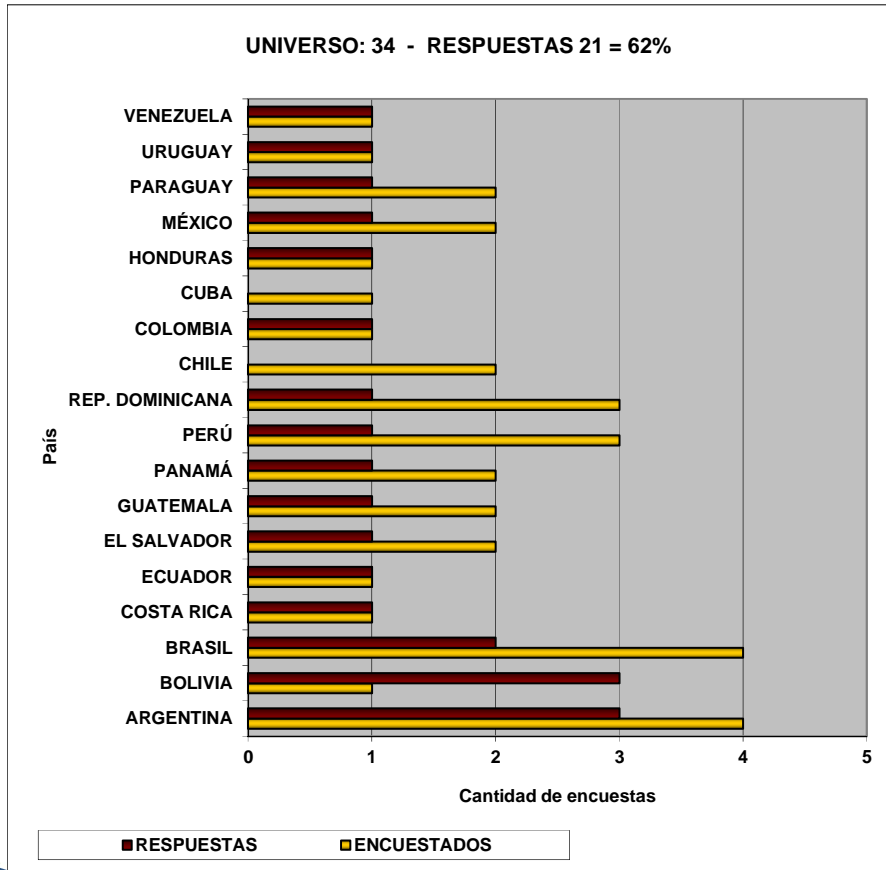


Federación Latinoamericana
de Bancos FELABAN

SOBRE LA ENCUESTA



ENTIDADES / AGRUPACIONES ENCUESTADAS: 34 - RESPUESTAS RECIBIDAS: 21 - 62% Informantes



Información recibida:

- Argentina
- Bolivia
- Brasil
- Costa Rica
- Ecuador
- El Salvador
- Guatemala
- Panamá
- Perú
- República Dominicana

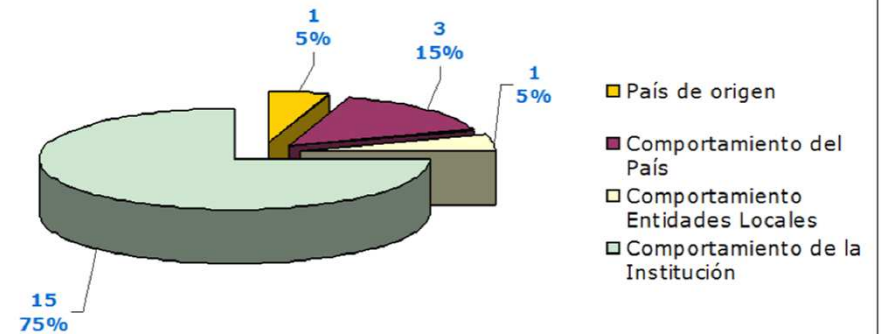
89%

No se obtuvo respuesta:

- Chile
- Cuba

20 preguntas

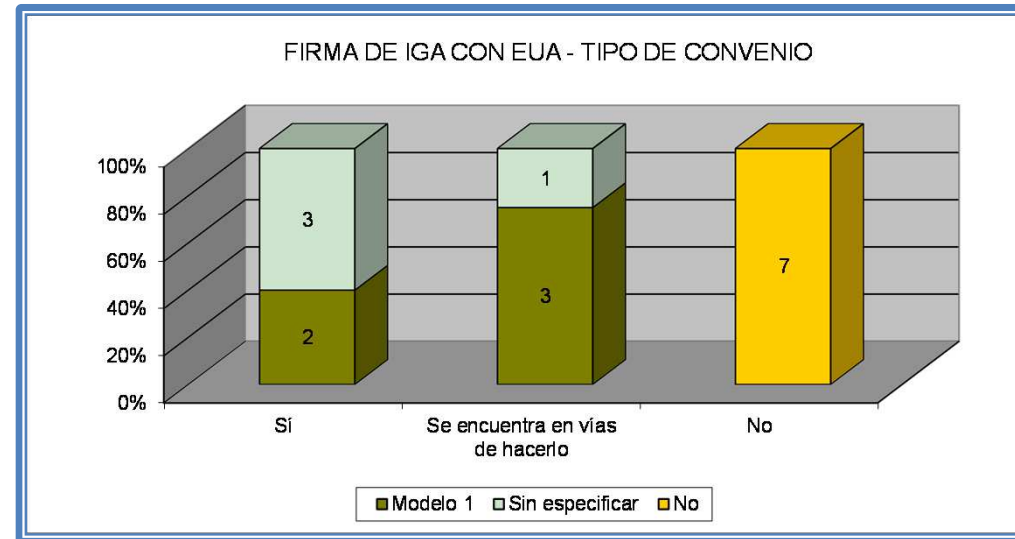
EJES CONSULTADOS



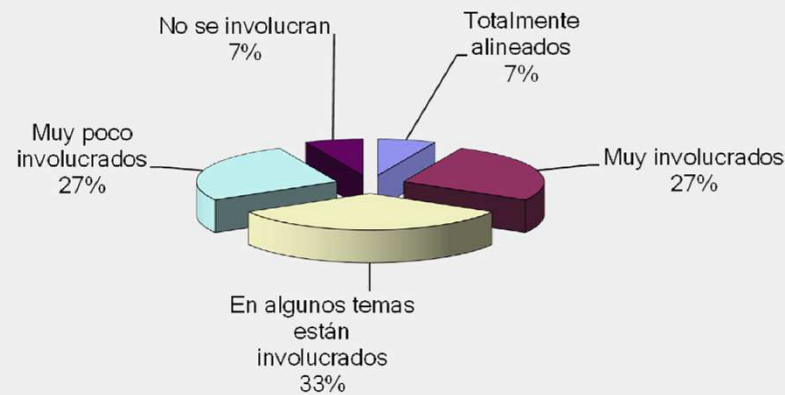
RESPECTO AL PAÍS DE ORIGEN . . .

Firma IGA

31%	25%	44%
Sí	En curso	No
Brasil (1)	Colombia	Argentina
Costa Rica	Perú (1)	Bolivia
Honduras (1)	República de Panamá (1)	Ecuador
México	República Dominicana (1)	El Salvador
Paraguay		Guatemala
		Uruguay
		Venezuela



¿Cuál es el nivel de involucramiento de las autoridades locales respecto a FATCA?

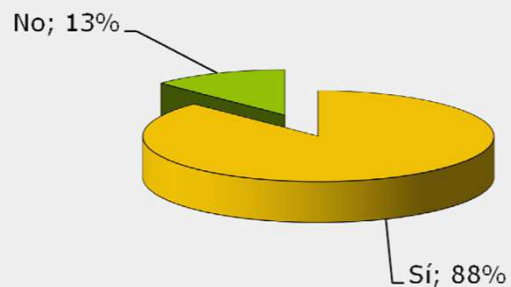


Totalmente alineados	Muy involucrados	En algunos temas están involucrados	Muy poco involucrados	No se involucran
Brasil	Argentina	Colombia	Bolivia	Guatemala
Mexico	Honduras	Costa Rica	Ecuador	
	Paraguay	El Salvador	Venezuela	
	República de Panamá	Perú		
		República Dominicana		
		Uruguay		

RESPECTO AL PAÍS DE ORIGEN . . .



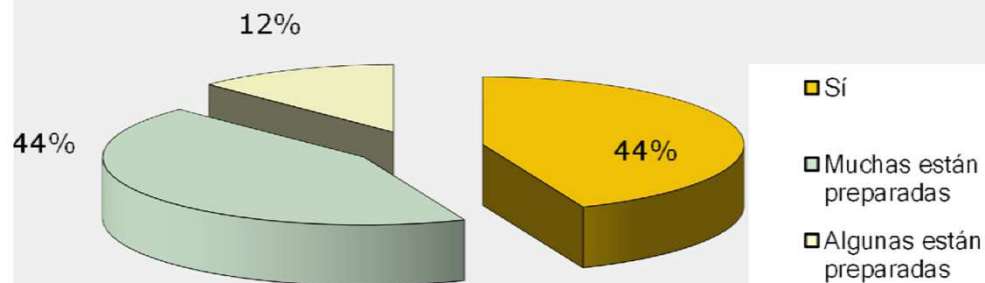
¿Son consientes las autoridades de su país respecto a los inconvenientes que acarrea a las Instituciones Financieras la falta de IGA?



RESPECTO A LAS ENTIDADES FINANCIERAS

Muchas están preparadas	Sí	Algunas están preparadas
Argentina	Brasil	Ecuador
Bolivia	El Salvador	Perú
Colombia	Guatemala	
Costa Rica	Honduras	
Paraguay	Mexico	
República de Panamá	Uruguay	
República Dominicana	Venezuela	

¿Están preparadas las Entidades Financieras para dar cumplimiento a FATCA dentro de los plazos establecidos por dicha ley?



SOBRE LAS INSTITUCIONES EN PARTICULAR . . .



En ausencia de IGA las Instituciones mayoritariamente informan haber desarrollado **POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS** para dar cumplimiento a FATCA; incluyendo los aspectos mencionados en la tabla que sigue:

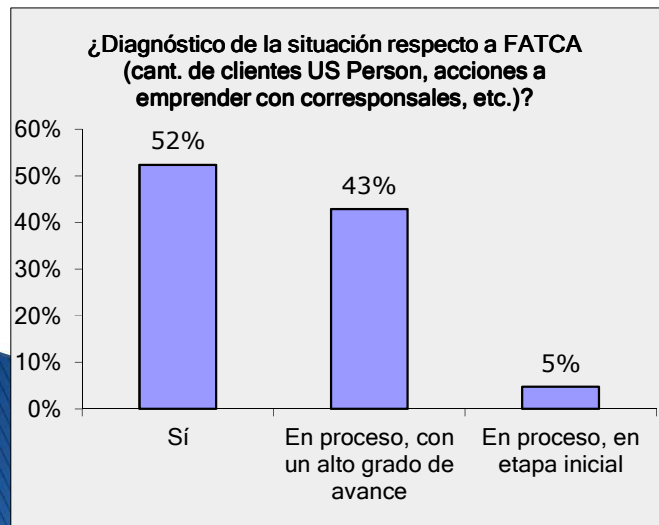
País	Legales, Operaciones y Capacitación	Comunicacionales
Argentina	x	x
Bolivia	x	x
Brasil	x	x
Colombia	x	x
Costa Rica	x	
Ecuador	x	
El Salvador	x	x
Guatemala	x	x
Paraguay	x	x
Perú	x	x
República de Panamá	x	x
República Dominicana	x	x
Uruguay	x	x
Venezuela	x	



El 71% ha recurrido a la contratación de Auditoría Interna para la definición de sus políticas y procedimientos; las restantes corresponden a los siguientes países:

Argentina
Bolivia
Brasil
El Salvador
Paraguay

El 100% informa que su Institución ha modificado el proceso de DDC a aplicar a partir del 01/07/2014 de acuerdo con los requerimientos de FATCA.



2 comentarios recibidos

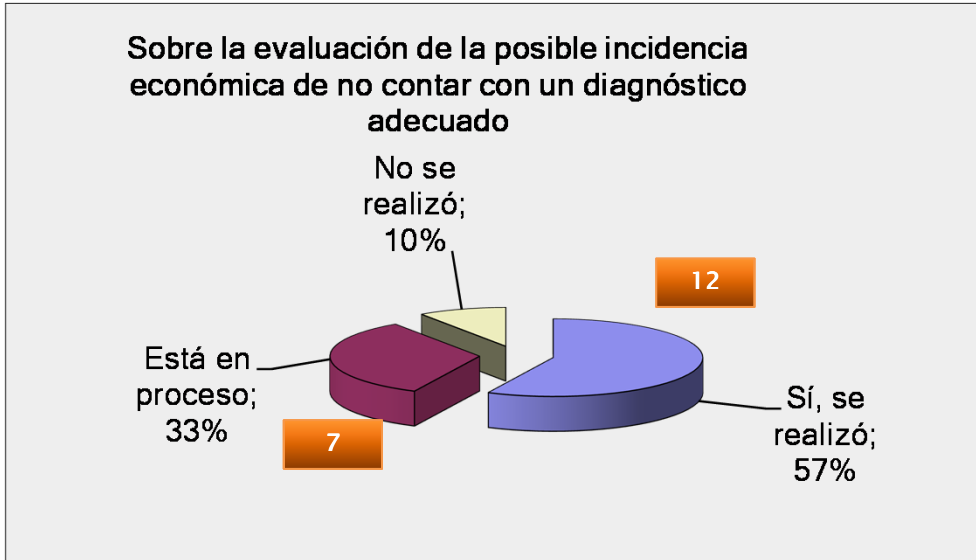
- Fue solicitado por la Superintendencia de Entidades Financieras.
- Clasificación de los clientes Persona natural por país de nacimiento, la ciudadanía, ID. Persona Jurídica, revisión y clasificación de los Directores, Dignatarios, beneficiarios reales.

SOBRE LAS INSTITUCIONES EN PARTICULAR . . .



Las políticas y procedimientos se aplicaron según ...

País	Tratamiento centralizado	Tratamiento descentralizado
Argentina	2	1
Bolivia	3	
Brasil	2	
Colombia		1
Costa Rica	1	
Ecuador		1
El Salvador		1
Guatemala	1	
Honduras	1	
Mexico	1	
Paraguay		1
Perú	1	
República de Panamá	1	
República Dominicana		1
Uruguay	1	
Venezuela	1	

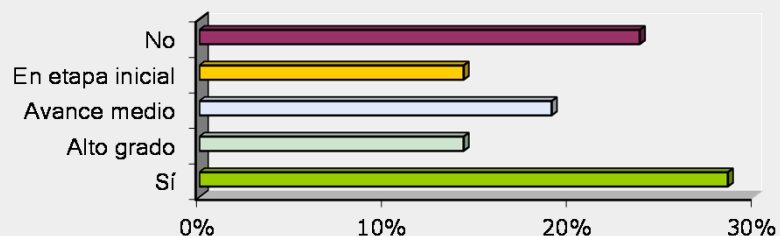


País	Sí	En proceso
Argentina	1	1
Bolivia	2	1
Brasil	2	
Colombia		1
Costa Rica		1
Ecuador		1
El Salvador	1	
Guatemala	1	
Honduras	1	
Mexico	1	
Paraguay		1
Perú	1	
República de Panamá	1	
República Dominicana		
Uruguay	1	
Venezuela	1	

SOBRE LAS INSTITUCIONES EN PARTICULAR. . .



Procedimientos de certificación s/idoneidad y suficiencia de los procesos creados para dar cumplimiento a FATCA



País	Sí	Alto grado de avance	Avance medio	Etapa inicial	No
Argentina		1		1	1
Bolivia			2		1
Brasil	1		1		
Colombia		1			
Costa Rica		1			
Ecuador				1	
El Salvador					1
Guatemala					1
Honduras	1				
Mexico	1				
Paraguay					1
Perú				1	
República de Panamá			1		
República Dominicana	1				
Uruguay	1				
Venezuela	1				

Comentario recibido

- Un país informa que la efectuó en conjunto entre Auditoría interna, externa y el Ente regulador.

Áreas responsables Cumplimiento FATCA

Solo las Instituciones de tres países no han recurrido a la contratación de Asesoría Externa para la implementación de FATCA.

País	Comité Ejecutivo	Cumplimiento	Directorio	Gerencia de Primera Línea	Gerencia general	Inteligencia Financiera	Comité multidisciplinario (1)	Riesgo Operacional
Argentina		1		2				
Bolivia				2	1			
Brasil	1		1					
Colombia		1						
Costa Rica	1							
Ecuador		1						
El Salvador		1						
Guatemala							1	
Honduras		1						
Mexico								1
Paraguay								1
Perú		1						
República de Panamá		1						
República Dominicana						1		
Uruguay				1				
Venezuela	1							

(1) Conformado por Legales, Cumplimiento, Auditoría Interna, Riesgos y Operaciones.

SOBRE LAS INSTITUCIONES EN PARTICULAR. . .

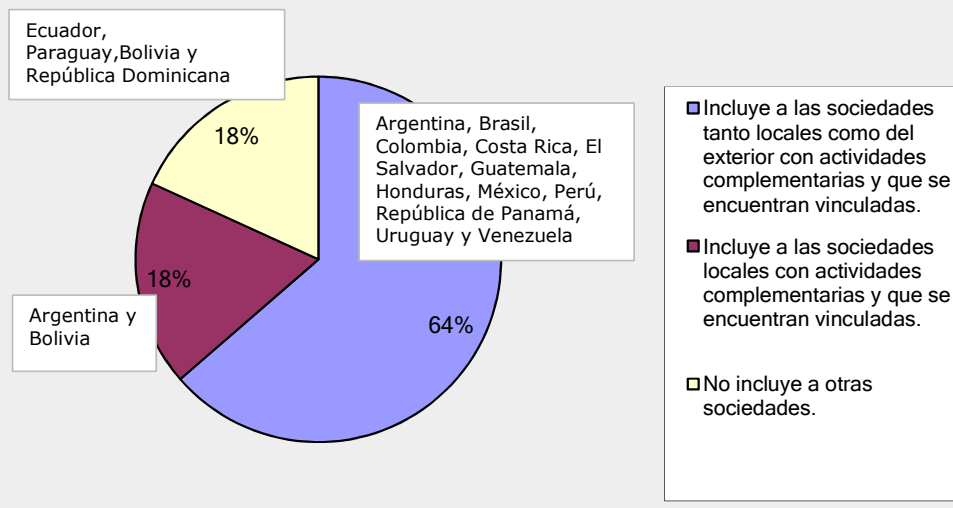


Reporting Officer - FATCA

- En el 68% ocupa una Gerencia de 1º Línea.
- En el 21% es un Director.
- Las instituciones restantes mencionan que no ocupan ninguna de las dos funciones.

- El 53% de los Representantes de entidades informó que el Reporting Officer no es el consignado para la Entidad Controlante.

¿El análisis efectuado por la entidad financiera incluye a las sociedades con actividades complementarias y que se encuentran vinculadas?



Comentarios recibidos

- Como Entidades que conforman Grupo financiero, siendo el Banco la controlante, definiendo una política en común; en algunos casos alineando procesos, quedando bajo la responsabilidad de las otras entidades la designación del responsable, en coordinación con el Reporting Officer.
- Procedimientos independientes bajo una política común.
- No hubo tratamiento único dado que depende de las instancias en las que se encuentren las negociaciones.
- En proceso, bajo distintas etapas: detección, identificación y monitoreo.
- En función del diagnóstico se les ha considerado como PFFI.



Federación Latinoamericana de Bancos FELABAN

En términos generales podemos decir que del total de países encuestados, obtuvimos respuestas del 90 %, destacando que en algunos países ofrecieron respuestas de más de una entidad, lo cual fortalece el resultado. La encuesta tuvo varios ejes de consulta considerando el comportamiento a nivel país y entidades financieras.

Como resumen podemos destacar que:

- 100 % de los países encuestados manifiestan su adhesión, en tanto el 56 % firmó o se encuentra en un proceso avanzado de firma del IGA.
- 88 % manifiestan que sus autoridades gubernamentales son conscientes de la importancia de contar con un acuerdo con el gobierno de USA.
- 88 % consideran que las EF están preparadas para cumplir dentro de los plazos estipulados por la ley.
- 90 % han implementado políticas y procedimientos que garanticen su cumplimiento.
- 95 % cuenta o se encuentra en proceso de elaboración del diagnóstico de clientes US Person / corresponsales, a los fines de evaluar el estado de situación.
- 71 % solicitó a la auditoría interna asesoramiento en la implementación del modelo, el cual incluyó aspectos legales, operacionales y de capacitación.
- 55 % cuenta con un avance medio o superior en cuanto a la certificación de idoneidad.
- 68% informa que la función de Reporting Officer es ejecutada por una Gerencia de 1º Línea, en tanto esta función en el 21 % de los casos es asumida por un Director.



Federación Latinoamericana de Bancos FELABAN

Aprovechamos la oportunidad para recordarles que la OCDE publicó en julio del presente año un estándar global para el intercambio automático de información financiera entre países miembros. Se busca una mayor transparencia, así como generar un marco de cooperación que ayude a combatir problemas como el fraude y evasión fiscal, comprometiendo a los gobiernos a obtener información detallada de sus instituciones financieras e intercambiarla automáticamente con otras jurisdicciones.

Muchísimas gracias a todos los participantes y colaboradores.



Federación Latinoamericana
de Bancos FELABAN

GRACIAS