

MARZO 2012

VIDA y ÉXITO

Negocios y Buen Vivir



Ecuador,
lleno de
contrastes
Turismo

**Pasión
Harley en
Nicaragua**
Estilo de vida

Banca en alza

Análisis competitivo de **Centroamérica, Panamá y República Dominicana** revela la fortaleza de nuestro sistema financiero



Aseguradoras con buena salud para el 2012

Negocios

ESTADOS UNIDOS US\$ 7 MÉXICO 77 pesos GUATEMALA 54 quetzales EL SALVADOR US\$ 7 HONDURAS 133 lempiras NICARAGUA 133 córdobas COSTA RICA 3.600 colones PANAMÁ US\$ 7 REP. DOMINICANA 230 pesos

Edición: Myriam B. Moneo

Buenas noticias para los contribuyentes

Foodman CPAs & Advisors provee soluciones y tranquilidad a sus clientes internacionales en América Central, Suramérica y en Estados Unidos.

Foodman provee apoyo en litigios y servicios de contabilidad forense a muchos de los mejores abogados en legislación tributaria doméstica e internacional, defensa de delitos económicos y divorcios. Foodman CPAs & Advisors es reconocida por el manejo de casos muy complejos que requieren experiencia y un enfoque innovador. La firma y su fundador y director ejecutivo (CEO), Stanley Foodman, también son conocidos por brindar servicios relacionados con el cumplimiento de las obligaciones tributarias para tranquilidad de sus clientes y bienes.

“Stanley y su equipo tienen una manera única de ver los casos”, dice Dennis Kainen, abogado especialista en legislación tributaria nacional e internacional y socio de la firma Weisberg y Kainen. “Busca la forma de mejorar la defensa con enfoques creativos”, añade.

La firma trabaja con clientes de América Central y Suramérica desde hace más de 20 años. Sin embargo, este 2012, respondiendo a cambios radicales en las leyes del derecho fiscal de los Estados Unidos, diseñadas para evitar la evasión de impuestos extraterritoriales, la firma está en condiciones de abrir oficinas en Pa-

namá, Costa Rica y Haití.

“Estamos respondiéndole a nuestros clientes, así como a la actual urgencia legal para que la gente ponga sus cosas en orden”, manifiesta Foodman.

Bancos cuestionados

En febrero los fiscales de Estados Unidos presentaron cargos penales contra el banco más antiguo de Suiza, Wegelin & Co., acusándolo de que había ayudado a estadounidenses ricos a esconder más de US\$1.200 millones en cuentas en el extranjero. Se trata

ma, en 1976, Foodman, oriundo de Miami, Florida, trabajó para una de las llamadas Big 4 (4 grandes) firmas de contadores, y la compañía de electricidad Florida Power & Light. Al tiempo que su lista de clientes crecía, también lo hacía su experiencia. En la actualidad, Foodman CPAs & Advisors es toda una organización internacional, compuesta por profesionales bilingües (hablan español, francés y hebreo, entre otros idiomas). El mismo Foodman domina el inglés y el español. La proximidad de la firma a Latinoamérica y los vínculos e intereses

LA FIRMA ESTÁ INTERESADA EN ABRIR OFICINAS EN PANAMÁ, COSTA RICA Y HAITÍ

de la primera vez que el Gobierno de los Estados Unidos acusa a un banco en lugar de a individuos, lo que muestra que se enjuiciará a aquellos si no revelan los nombres de sus clientes.

En 2009, el grupo UBS, para evitar cargos penales, pagó una multa de US\$780 millones y facilitó los nombres de más de 4.000 estadounidenses.

Antes de establecer su propia fir-

ma, en 1976, Foodman, oriundo de Miami, Florida, trabajó para una de las llamadas Big 4 (4 grandes) firmas de contadores, y la compañía de electricidad Florida Power & Light. Al tiempo que su lista de clientes crecía, también lo hacía su experiencia. En la actualidad, Foodman CPAs & Advisors es toda una organización internacional, compuesta por profesionales bilingües (hablan español, francés y hebreo, entre otros idiomas). El mismo Foodman domina el inglés y el español. La proximidad de la firma a Latinoamérica y los vínculos e intereses

de sus clientes y miembros en esa región, hacen del trabajo internacional una progresión lógica para su éxito. “No somos la firma de contadores más grande y mejor conocida; ese nunca ha sido nuestro propósito. Siempre hemos querido ser la mejor”, agrega Foodman.

Muchos de los clientes están con Foodman desde hace muchos años y valoran el servicio personalizado que



Stanley Foodman, fundador y CEO de Foodman CPAs & Advisors.

les ofrece la firma. “Cada caso es más que los números en cuestión, porque representan las vidas de la gente y su futuro”, explica Stanley Foodman.

Nuevo escenario

En el 2010, la promulgación en Estados Unidos de una nueva ley fiscal diseñada para combatir la evasión de impuestos fuera del país, cambió la manera de cómo hacer negocios en todo el mundo. Por primera vez, se le otorga al Servicio de Recaudación de Impuestos (IRS, por sus siglas en inglés) de EE. UU. la potestad de hacer cumplir las leyes fiscales fuera del país, y se obliga a los bancos a colabo-

rar en esta tarea.

En marzo del 2010 se firmó la Foreign Account Tax Compliance Act (Ley de Cumplimiento Tributario en el Extranjero, FATCA, por sus siglas en inglés). Las instituciones financieras internacionales (FFI, por sus siglas en inglés) están obligadas a reportar directamente al IRS información sobre las cuentas financieras de contribuyentes estadounidenses, o de entidades extranjeras en las que haya contribuyentes estadounidenses que tengan un control sustancial de sus activos.

La ley obliga a los que tengan activos financieros en el extranjero por

un valor de más de US\$50.000 que los reporten de una nueva forma. De no hacerlo, serían penalizados con una multa de US\$10.000 (que puede ascender a US\$50.000).

Los bancos y otras instituciones financieras de fuera de EE. UU., incluyendo firmas de corretaje y algunas compañías de seguros que no cooperen, deben retener y pagarle al Servicio de Recaudación de Impuestos el 30% por los ingresos generados por los estadounidenses, así como también por el valor total de las ventas de instrumentos negociables como bonos, acciones, etc.

La nueva ley está siendo aplicada de forma paulatina debido a las quejas de los bancos porque no habían tenido tiempo suficiente para cumplir con los requisitos. Para el 30 de junio del 2013, las instituciones financieras internacionales deben haber suscrito un contrato con el Servicio de Recaudación de Impuestos para identificarse como tales, y en el 2014 ya será la ley de cumplimiento total.

En la práctica esto significa que miles de contribuyentes de los Estados Unidos tienen que tomar una decisión importante, advierte Foodman: comparecer de forma voluntaria y reportar sus ingresos o arriesgarse a incumplir la ley, lo que no vale la pena por sus consecuencias.

Qué hacer

Los contribuyentes deberían consultar primero con un abogado o un Contador Público Certificado (CPA, por sus siglas en inglés) con vasta experiencia en legislación tributaria internacional y declaración voluntaria.

“Un gran número de contribuyentes de los Estados Unidos en el extranjero están, con toda la razón, ansiosos y confundidos con la nueva ley tributaria”, afirma Foodman. “Algunos temen no estar cumpliendo con ella, y están preocupados por las consecuencias. Otros no saben que están violando la ley. De cualquier forma, es un problema. La buena noticia es que hay una solución”. ▀