

Preguntas Frecuentes

¿Qué es FATCA?

FATCA (Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras) es una ley de Estados Unidos (2010) que obliga a instituciones financieras de todo el mundo a reportar al IRS (Servicio de Rentas Internas) información de cuentas bancarias y activos financieros de personas estadounidenses. Busca evitar la evasión fiscal internacional. La ley 1666 de 2013 es la que regula el cumplimiento de la norma FATCA y la DIAN ha expedido varias resoluciones; Resolución 50 de 2025 y Resolución 086 de 2026.

¿Qué son las “Cuentas Reportables”?

“Cuentas Reportables” son cuentas personas y de empresas que pertenecen a: Una o más personas de Estados Unidos “U.S. person”; o Ciertas entidades no de Estados Unidos “non-U.S.” en las que una o más personas “U.S. person” tienen propiedad o son controlantes.

Nota: Si usted necesita ayuda para determinar si usted es una persona americana “U.S. person”, o como la regulación de impuesto de Colombia está relacionada o afecta sus cuentas, le sugerimos contactar a un asesor tributario.

¿FATCA tiene impacto en mis cuentas?

Esto depende si sus cuentas son determinadas como “reportables”. La regulación colombiana exige al banco obtener una auto-certificación de los nuevos clientes, así como de los clientes que presenten cambios de circunstancias.

Si usted no provee una auto-certificación completa, de acuerdo con la regulación colombiana, el Banco no podrá abrir su cuenta.

¿Cómo se determina si tengo cuentas “reportables”?

Cuentas Personales

A todos los nuevos clientes (persona natural) se le solicita completar el formato de auto-certificación para determinar su estatus como declarante de impuestos en USA. Luego se revisa la información para determinar si sus cuentas son reportables o no.

Cuentas No – Personales (Personas Jurídicas)

A todos los clientes empresariales (no-personales) se les solicita completar el formato de auto-certificación y la jurisdicción de residencia fiscal de sus controlantes para ciertas inversiones y fideicomisos. Posteriormente, se revisa la información para determinar si las cuentas de las entidades son reportables o no.

¿Cómo puedo responder a preguntas y solicitudes relacionadas con FATCA?

Las leyes de impuestos son altamente especializadas. Podemos darle una información general sobre la regulación FATCA, pero tenemos prohibido dar cualquier asesoría sobre impuestos. Si usted requiere asesoría para responder las preguntas y tiene dudas sobre esta norma, le sugerimos consultar un profesional en asesoría de impuestos.

¿Qué es una persona de USA “U.S. Person”?

Si usted necesita ayuda para determinar si es “U.S. Person” para los propósitos de la norma FATCA, le sugerimos hablar con un profesional en asesoría de impuestos.

Algunos atributos que generalmente hacen a un individuo o empresa ser clasificado como “U.S. Person” incluyen:

Ciudadanía de U.S.;

Poseer una legítima residencia en U.S.A. y, o;

Calificar como una corporación de U.S.A., poseer bienes, o un fideicomiso.

El IRS (Internal Revenue Service de U.S.A.) provee información sobre las reglas aplicables a las personas no ciudadanas de U.S.A. [aquí](#).

¿Cómo me afectaría si soy una persona de U.S.A “U.S. Person”?

Si usted es una persona de U.S.A. “U.S. Person”, se le solicitará completar el formato de auto-certificación para nuestro registro interno.

Sin embargo, si usted ya conoce sus obligaciones como “U.S. Person” no tendrá mayor impacto, pero le sugerimos consultar con un asesor especializado en impuestos.

¿A partir de cuándo todo está tendrá efecto?

La regulación colombiana relacionada con FATCA tiene efectos desde el 25 de marzo de 2015, iniciando su aplicación a partir del 1 de enero de 2016. A partir de este día, las instituciones financieras iniciaron a:

Usar nuevos procedimientos para la apertura de nuevas cuentas para asegurar la correcta definición de su estatus de impuestos para los clientes “U.S. Person” cuando se abra la cuenta.

Revisar las cuentas existentes para identificar aquellas que son sujetas de reporte.

¿Por qué DAVIbank deben cumplir con la normativa?

Todos los bancos colombianos deben cumplir con la norma.

¿Necesita el banco mi consentimiento para compartir mi información?

DAVIbank tiene una política de estricta adherencia a la normativa de privacidad y protección de los datos de los clientes. La información relacionada con FATCA que se comparte con la DIAN cumple estrictamente con el estándar de privacidad de la información.

¿Qué pasa si me rehusó a responder las preguntas o a completar el formato?

Si usted escoge no completar la auto-certificación para determinar su estatus como “U.S. Person”, el banco no podrá abrir cuentas a su nombre. Adicionalmente, la no proveer la información completa le puede generar multas impuestas por la DIAN.

¿La norma FATCA solo aplica para las cuentas de depósito?

La norma FATCA incluye depósitos, inversiones (Ej. Fondos de inversión colectiva), custodia (Ej. Corretaje), CDTs (Certificados de Depósito a Término), así como otras cuentas financieras que tengan valor en efectivo (Ej. Algunos contratos de Seguros) o provean al cliente rendimientos.