

A. Datos Generales / Account Holder Identification		
Nombre Legal completo / <i>Business legal name</i>	Número de Cédula Jurídica/TIN / <i>Identification Number (TIN / Cédula Jurídica)</i>	CIF del Cliente / <i>Customer CIF (internal use only)</i>
B. Auto Certificación de Residencia Fiscal - Estados Unidos de América Account Holder Tax Residency – United States		
<p>B.1. ¿Debe la Persona Jurídica declarar impuestos en los Estados Unidos de América? <i>¿Is the business required to file a tax return in the United States?</i></p> <p><input type="checkbox"/> No. <i>Seguir a la sección C. / Continue to Section C.</i></p> <p><input type="checkbox"/> Sí / Yes. Suministre el TIN* o el EIN* / <i>Provide TIN* or EIN*</i> _____ <i>Seguir a la pregunta B.2. ↓ / Continue to question B.2. ↓</i></p> <p><small>*TIN: Taxpayer Identification Number *EIN: Employer Identification Number / *TIN: Taxpayer Identification Number *EIN: Employer Identification Number</small></p> <p>B.2. ¿Se encuentra la Persona Jurídica exenta de los requerimientos de reporte establecidos por la Ley FATCA EEUU*? <i>¿Is this business exempt from U.S. FATCA reporting?</i></p> <p><input type="checkbox"/> No.</p> <p><input type="checkbox"/> Sí - Yes. Suministre el Código para la Exención de la Declaración conforme a la Ley FATCA EEUU*: / <i>Provide appropriate Exemption from U.S. FATCA reporting Code *: _____</i></p> <p><small>* La lista de los Códigos para la Exención de la Declaración conforme a la Ley FATCA EEUU se encuentra al final de este documento. * Definition of Exemption from US Reporting Code can be found at the end of this document.</small></p> <p><i>Seguir a la sección C. - Continue to Section C.</i></p>		
C. Residencia Fiscal de la Persona Jurídica – Otros Países Account Holder Tax Residency – Other Foreign Countries		
<p>C.1. ¿Debe la Persona Jurídica declarar impuestos en un país/jurisdicción diferente a Costa Rica o a los Estados Unidos de América? / <i>Is the business required to file a tax return in any country/jurisdiction other than Costa Rica or the United States?</i></p> <p><input type="checkbox"/> No. <i>Seguir a la sección D ./ Continue to Section D.</i></p> <p><input type="checkbox"/> Sí - Yes. Listar a continuación el/los nombre(s) del/los país(es)/jurisdicción(es) y el/los Número(s) de Identificación Tributaria (NIT). Si no puede informar el TIN/NIT, favor indicar la razón usando el código correspondiente. / <i>Provide country name(s) and the business's Tax identification Number(s) TIN(s) below. If you cannot provide a TIN, provide the appropriate No TIN Reason Code.</i></p>		
País / <i>Country</i>	TIN/NIT	Código "Razón para contar con TIN/NIT" * / <i>No TIN Reason Code</i> Otra razón, por favor especifique. / <i>Other reason. Please provide explanation.</i>
<p><small>* Código Razón para no contar con TIN/NIT / <i>No TIN* Reason Codes</i></small></p> <p>A Se ha solicitado o se va a solicitar un TIN/NIT, pero no se ha recibido. Se suministrará el TIN/NIT cuando sea recibido / <i>I have applied or will apply for a TIN* but have not yet received it. I will provide it when I receive it.</i></p> <p>B La autoridad tributaria del país no expide TIN/NIT / <i>The country of tax jurisdiction does not issue TINs</i></p> <p><i>Seguir a la sección D / Continue to Section D</i></p>		
D. Clasificación Inicial de la Persona Jurídica Initial classification of business		



D.1 ¿Es la Persona Jurídica una Institución Financiera? / *Is the business a financial institution?*

- Sí / Yes. *Seguir a la sección F / Advance to Section F* No. *Seguir a la pregunta D.2. ↘ Advance to question D.2. ↘*

D.2 ¿Cuál de las siguientes describe mejor a la Persona Jurídica? (Seleccione sólo una) / *Which of the following describes your business? (Check only one)*

- Entidad Gubernamental *Seguir a la Sección H / A governmental entity Advance to Section H.*
- Banco Central *Seguir a la Sección H./ A central bank. Advance to Section H.*
- Organización Internacional / Intergubernamental. *Seguir a la Sección H./ An international/intergovernmental organization. Advance to Section H.*
- Sociedad cuyas acciones se comercialicen en un mercado de valores establecido *Seguir a la Sección H. / A corporation the stock of which is regularly traded on an established securities market. Advance to Section H.*
- Ninguna de las Anteriores. *Seguir a la Sección E. / None of the above. Continue to Section E*

** La definición de Institución Financiera y de las entidades listadas pueden ser encontradas al final de este documento*

** Definition of Financial Institution and the entities referenced in D2 above can be found at the end of this document*

E. Clasificación de una Persona Jurídica que no es una Institución Financiera
Classification of business that is not a financial institution

E.1. ¿Clasifica esta Persona Jurídica como una Entidad No Financiera Pasiva*? ** Las definición de Entidad No Financiera Pasiva se encuentra al final de este documento / . Is the business classified as a Passive NFE*? * Definition of NFE can be found at the end of this document.*

- Sí / Yes *Seguir a la sección G / Advance to Section G*
- No. *Seguir a la sección H / Advance to Section H*

F. Clasificación de Instituciones Financieras (IF)
Classification of financial institution (FI)

F.1 Elija sólo la clasificación que mejor describa, de las siguientes tres clasificaciones, a la Institución Financiera
Choose only one of the three classifications below that best describes the FI.

- Institución Financiera de EEUU / *A U.S. FI.*
- Institución Financiera Extranjera con un GIIN*. Suministrar el GIIN* / *An FFI with a GIIN. Provide GIIN:** _____
GIIN: Global Intermediary Identification Number
- Otra. Completar y anexar un formato W8-BEN-E. Puede encontrar este formato en la página en Internet de IRS, www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf. *Seguir a la pregunta F.2. ↘ / Other. Complete and attach a W8-BEN-E. You can find this form on the IRS website, www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf. Continue to question F.2. ↘*

F.2 ¿Es esta Institución Financiera una Entidad de Inversión que cumple con **LAS SIGUIENTES DOS CONDICIONES?** / *Is the FI an investment entity that is BOTH:*

- Constituida en una jurisdicción que **no** es participante del Estándar Global para el Intercambio Automático de Información (*Common Reporting Standard - CRS**, por sus siglas en inglés) **y** administrada por otra institución financiera
 - *Incorporated or organized in a jurisdiction that is not a Common Reporting Standard (CRS) participating country* AND managed by another financial institution?*
- No. *Seguir a la Sección H / Advance to Section H.*
- Sí / Yes *Seguir a la Sección G / Continue to Section G.*

** Puede encontrar más información sobre el Estándar Global para el Intercambio Automático de Información, y la lista de jurisdicciones participantes, en la página en Internet de OECD: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/*

** You can find more information regarding the Common Reporting Standard and the list of participating jurisdictions on the website maintained by the OECD: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/*

G. Personas que Ejercen Control – Información Personal

Controlling Persons - Personal Information

Por favor suministre la información de todas las Personas que Ejercen Control (*utilizar hojas adicionales si es necesario*).

Si la Entidad es un **Fideicomiso**, (los) fideicomitente(s), fiduciario(s), protector(es) (si lo(s) hay), beneficiario(s) o grupo de beneficiarios serán considerados como Persona(s) que ejerce(n) Control de dicho fideicomiso, independientemente de si cualesquiera de ellos (ya sea cada una por separado o en su conjunto) ejercen control sobre el fideicomiso de que se trate. Adicionalmente, cualquier otra persona(s) física(s) que ejerza(n) control efectivo sobre el fideicomiso (incluido a través de una cadena de control) también deberá ser tratado como una Persona que ejerce Control del fideicomiso. Con el fin de identificar la fuente de los recursos en las cuentas mantenidas por el fideicomiso cuando el fideicomitente del fideicomiso sea una Entidad, las Instituciones Sujetas a Reportar deberán también identificar a las Personas que ejercen Control del fideicomitente y reportarlos como Personas que ejercen Control en el fideicomiso. Para beneficiario(s) de un fideicomiso que son designados por características o por clases, las Instituciones Financieras Sujetas a Reportar deberán obtener información suficiente respecto de los beneficiario(s) para permitir que la Institución Financiera Sujeta a Reportar sea capaz de identificar la identidad de los beneficiario(s) al momento del pago o cuando los beneficiario(s) intenten ejercer sus derechos conferidos. Tratándose de una figura jurídica distinta de un fideicomiso, el término "Persona que ejerce Control" se entenderá referido a aquellas personas en posiciones equivalentes o similares a aquéllas que califiquen como Personas que ejercen Control de un fideicomiso.

Si la Entidad es una **persona Jurídica**, se entenderá aquella persona física o grupo de personas físicas (ya sea cada una por separado o en su conjunto) que, directa o indirectamente, adquiera(n) o sea(n) propietaria(s) del 10 por ciento o más de la composición accionaria o del capital social de dicha persona jurídica. Cuando no exista una persona física que ejerza control en los términos antes mencionados, se considerará(n) como Persona(s) que ejerce(n) Control de dicha persona jurídica, la(s) persona(s) física(s) que ejerza(n) control a través de otros medios. Si ninguna persona física es identificada como la persona que ejerce control de una Entidad, la(s) Persona(s) que ejerce(n) Control serán la(s) persona(s) física(s) que mantenga(n) dentro de dicha Entidad (que sea una persona jurídica) un puesto de alta dirección.

Tipos de Personas que Ejercen el Control

- **Propietario/Socio/Accionista:** Es aquella persona natural propietaria directa o indirectamente, de una participación superior al 10%, de la persona jurídica que actúa como cliente.
- **Administrador Único, Gerente o Miembro del Consejo de Administración, Funcionario de Alta Jerarquía:** Persona personas nombradas por los socios o accionistas que ejercen la administración de la entidad (sociedad).
- **Fideicomitente:** Persona que transmite bienes o derechos a la Fiduciaria para la realización de fines lícitos y determinados.
- **Fiduciario(a):** Persona que recibe la propiedad de los bienes o derechos afectos a los fines del fideicomiso y que administra conforme a las instrucciones que reciba del Comité Técnico, los fideicomitentes o fideicomisarios.
- **Fideicomisario:** Persona que recibe los provechos del fideicomiso.
- **Beneficiario** Es la persona natural o jurídica que en cuyo provecho se desarrolla el negocio fiduciario o fundacional

El término "Personas que Ejercen Control" deberá interpretarse en consonancia con las Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), tal y como hayan sido incorporadas en la legislación interna; bien sea a través de Leyes, Decretos o Circulares.

Provide the information on all controlling persons (use additional sheets if needed)

If the Entity is a Trust, the settlor(s), trustee(s), protector(s) (if any), beneficiary(ies) or group of beneficiaries shall be considered as Person(s) exercising (n) Control of the trust, regardless of whether any of them (either separately or jointly) exercise control over the trust in question. Additionally, any other natural person(s) exercising effective control over the trust (including through a chain of control) should also be treated as a Controlling Person of the trust. In order to identify the source of the resources in the accounts held by the trust when the settlor of the trust is an Entity, the Reporting Institutions must also identify the Persons who Exercise Control of the trustor and report them as Persons who Exercise Control in the trust. For beneficiary(ies) of a trust that are designated by characteristics or by class, Reporting Financial Institutions must obtain sufficient information regarding the beneficiary(ies) to enable the Reporting Financial Institution to be able to identify the identity of the beneficiary(ies). the beneficiary(ies) at the time of payment or when the beneficiary(ies) attempt to exercise their conferred rights. In the case of a legal figure other than a trust, the term "Person who exercises Control" shall be understood to refer to those persons in positions equivalent or similar to those who qualify as Persons who exercise Control of a trust.

If the Entity is a Legal Entity, it shall be understood that individual or group of individuals (whether each one separately or as a whole) that, directly or indirectly, acquires or owns the 10 percent or more of the shareholding or capital stock of said legal entity. When there is no natural person exercising control in the aforementioned terms, the Person(s) exercising Control of said legal entity shall be considered to be the natural person(s) exercising (n) control through other means. If no natural person is identified as the controlling person of an Entity, the Controlling Person(s) shall be the natural person(s) who maintains within said Entity (which is a legal entity) a senior management position.

Types of Persons Exercising Control

- **Owner/Partner/Shareholder (Official Ownership)** Is the natural person who owns, directly or indirectly, a share of more than 10% of the legal entity that acts as a client.
- **Administrator, Manager or Member of the Board of Directors (Senior Managing):** Person appointed by the partners or shareholders who exercise the administration of the entity (company).
- **Trustor/ Settlor:** I Person who transfers goods or rights to the Trustee for the realization of lawful and determined purposes.

- **Trustee:** Person who receives ownership of the goods or rights related to the purposes of the trust and who administers according to the instructions received from the Technical Committee, the settlors or trustees.
- **Trustee:** Person who receives the benefits of the trust.
- **Beneficiary:** Is the natural or legal person for whose benefit the fiduciary or foundational business is carried out.

In the case of a legal arrangement other than a trust, "Controlling Person(s) means persons in equivalent or similar positions.

This definition corresponds to the term "beneficial owner" described in Recommendation 10 and the Interpretative Note on Recommendation 10 of the Financial Action Task Force Recommendations (as adopted in February 2012).

Persona que Ejerce Control

Nombres y Apellidos Completos / Full Name	Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa) / Date of Birth (dd/mm/yyyy)	Número del TIN/NIT / Local country TIN/NIT	Ciudadanía / Citizenship
	Lugar de Nacimiento (Provincia/Estado/Departamento) Place of Birth (City / State / Province / Department)		País de Nacimiento Country of birth

Rol o Carácter con el que Ejerce el Control / *Controlling person type*

- Administrador Único, Gerente o Miembro del Consejo de Administración, Funcionario de Alta Jerarquía / *Senior Managing*
- Propietario/Socio/Accionista / *Official Ownership* Fideicomitente / *Settlor* Fiduciario / *Trustee*
- Fideicomisario / *Trustee* Beneficiario / *Beneficiary*

Dirección (número y calle; apartamento; no utilizar Apartado Postal) / *Home address (number and street; apartment or suite number)*

Ciudad / City	Provincia / Estado / Departamento / Province / state /Department	Código Postal / Postal code/ZIP code	País (no utilizar abreviaciones) / Country (do not abbreviate)
---------------	---	---	---

¿Debe esta Persona que Ejerce Control declarar impuestos en un país/jurisdicción diferente a Costa Rica o a los Estados Unidos de América?
* / *Are you required to file a tax return in any country/jurisdiction other than Costa Rica or the U.S.? **

- No.
- Sí / Yes. Listar a continuación el/los nombre(s) del/los países(es)/jurisdicción(es) y el/los Número(s) de Identificación Tributaria (NIT). Si no puede informar el TIN/NIT, favor indicar la razón usando el código correspondiente. / *Yes. List all countries in which this individual is required to file a tax return and provide the individual's TIN for each of those countries. If you cannot provide a TIN, provide the appropriate No TIN Reason Code.*



País / Country	TIN/NIT	Código* Razón para contar con TIN/NIT** * No TIN Reason *	Otra razón, por favor especifique. Other. Please provide explanation:

* Código Razón para no contar con TIN/NIT / * No TIN* Reason Codes

- A Se ha solicitado o se va a solicitar un TIN/NIT, pero no se ha recibido. Se suministrará el TIN/NIT cuando sea recibido / I have applied or will apply for a TIN*, but have not yet received it. I will provide it when I receive it.
- B La autoridad tributaria del país no expide TIN/NIT / The country of tax jurisdiction does not issue TINs

Persona que Ejerce Control / Controlling Person

Nombres y Apellidos Completos <i>Full Name</i>	Fecha de Nacimiento (dd/mm/aaaa) <i>Date of birth (dd/mm/yyyy)</i>	Número del TIN/NIT <i>Local Country TIN</i>	Ciudadanía / <i>Citizenship</i>
	Lugar de Nacimiento (Provincia/Estado/Departamento) / <i>Place of Birth (City / State / Province / Department)</i>		País de Nacimiento / <i>Country of birth</i>

Rol o Carácter con el que Ejerce el Control / Controlling person type

- Administrador Único, Gerente o Miembro del Consejo de Administración, Funcionario de Alta Jerarquía / *Senior Managing*
- Propietario/Socio/Accionista / *Official Ownership* Fideicomitente / *Settlor* Fiduciario / *Trustee*
- Fideicomisario / *Trustee* Beneficiario / *Beneficiary*

Dirección (número y calle; apartamento; no utilizar Apartado Postal) / Home address (number and street; apartment or suite number)

Ciudad / <i>City</i>	Provincia / Estado / Departamento <i>Province / state</i>	Código Postal <i>Postal code/ZIP code</i>	País (no utilizar abreviaciones) <i>Country</i> <i>(do not abbreviate)</i>
----------------------	--	--	---

¿Debe esta Persona que Ejerce Control declarar impuestos en un país/jurisdicción diferente a Costa Rica o a los Estados Unidos de América?
* / *Are you required to file a tax return in any country/jurisdiction other than Costa Rica or the U.S.? **

- No.
- Sí / Yes. Listar a continuación el/los nombre(s) del/los país(es)/jurisdicción(es) y el/los Número(s) de Identificación Tributaria (NIT). Si no puede informar el TIN/NIT, favor indicar la razón usando el código correspondiente. / *List all countries in which this individual is required to file a tax return, and provide the individual's TIN for each of those countries. If you cannot provide a TIN, provide the appropriate No TIN Reason Code.*

País / Country	TIN/NIT	Código "Razón para contar con TIN/NIT" * No TIN Reason *	Otra razón, por favor especifique. Other. Please provide explanation:

* Código Razón para no contar con TIN/NIT / * No TIN* Reason Codes

- A Se ha solicitado o se va a solicitar un TIN/NIT, pero no se ha recibido. Se suministrará el TIN/NIT cuando sea recibido / I have applied or will apply for a TIN*, but have not yet received it. I will provide it when I receive it.
- B La autoridad tributaria del país no expide TIN/NIT / The country of tax jurisdiction does not issue TINs

(utilizar hojas adicionales si es necesario). (use additional sheets if needed). Continue to Section H.

H. Auto-Certificación de Residencia Fiscal: Certificación y Compromiso Certification and Undertaking

En mi calidad de representante autorizado para firmar a nombre de la Persona Jurídica, yo:

- Certifico que la información entregada en este formato se encuentra completa y es correcta;
- Autorizo a Grupo BNS de Costa Rica S.A para entregar, de forma directa o indirecta, a las autoridades tributarias correspondientes o a cualquier otra parte autorizada a auditar o conducir una revisión similar con fines tributarios en la Grupo BNS de Costa Rica S,A, la información contenida en este formato y/o a entregar copia de esta información, así como a informar a dichas autoridades tributarias o partes autorizadas respecto de cualquier otra información que la Grupo BNS de Costa Rica S,A pueda tener en su poder que sea relevante para la clasificación declarada en esta certificación;
- Reconozco que la información contenida en este formato y la información respecto a mis cuentas en Scotiabank de Costa Rica S,A (incluyendo la información de los saldos o balances de las cuentas y pagos recibidos) pueden ser reportadas a las autoridades tributarias locales, y que estas autoridades tributarias pueden también entregar dicha información a las autoridades de cualquier otro país adicional, que yo haya listado anteriormente como un país en el que soy residente tributario;
- Autorizo a Scotiabank de Costa Rica S.A para compartir la información contenida en este formato con su matriz The Bank of Nova Scotia – Scotiabank, que tiene su domicilio principal en Toronto, Canadá, las filiales y/o subordinadas de ésta, cuyo domicilio se encuentre en el extranjero o en Costa Rica, las filiales, subordinadas y/o afiliadas de la Grupo BNS de Costa Rica S,A, y en general a las sociedades que integran Grupo BNS de Costa Rica S.A; y
- Me comprometo a notificar a Scotiabank de Costa Rica S,A de manera inmediata cualquier cambio de circunstancias que puedan causar que la información contenida en este formato deje de ser correcta y válida, así como a entregar a Scotiabank de Costa Rica S.A una Auto Certificación de Residencia Fiscal actualizada dentro de los primeros 30 días en que se haya presentado un cambio en dicha circunstancia

As a representative authorized to sign on behalf of the business, I:

- I hereby certify that the information provided on this form is correct and complete.
- I authorize BNS de Costa Rica S.A (Scotiabank) to provide, directly or indirectly, to any relevant tax authorities or any party authorized to audit or conduct a similar review of BNS de Costa Rica S.A, for tax purposes, the information contained in this form and/or a copy of this form and to disclose to such tax authorities or such party any additional information that Grupo BNS de Costa Rica may have in its possession that is relevant to my qualification claimed on the basis of this certification.
- I acknowledge that information contained in this form and information regarding my Scotiabank accounts (including information on account balances and payments received) may be reported to the local tax authorities, and that those tax authorities may provide the information to any additional country I have listed above as being a country in which I am a resident for tax purposes.
- I authorize Scotiabank de Costa Rica S.A to share the information contained in this form with its parent company The Bank of Nova Scotia – Scotiabank, which has its main domicile in Toronto, Canada, its subsidiaries and/or subordinates, whose domicile is find abroad or in Costa Rica, the subsidiaries, subordinates and/or affiliates of Grupo BNS de Costa Rica S,A, and in general the companies that make up the Grupo BNS de Costa Rica ; and
- I undertake to advise Scotiabank de Costa Rica S.A immediately of any change in circumstances that causes the information contained herein to become incorrect and to provide Scotiabank with an updated Tax Residency Self-Certification form within 30 days of such change in circumstances.

Persona(s) Autorizada(s) para firmar en nombre de la Persona Jurídica Signing Authority for the Business

Firma / Signature	Fecha (dd/mm/aaaa) / Date (dd/mm/yyyy)
-------------------	--

Nombre en letra imprenta / <i>Print name</i>	Cargo / <i>Title</i>
Firma / <i>Signature</i>	Fecha (dd/mm/aaaa) / <i>Date</i> (dd/mm/yyyy)
Nombre en letra imprenta / <i>Print name</i>	Cargo / <i>Title</i>
Firma / <i>Signature</i>	Fecha (dd/mm/aaaa) / <i>Date</i> (dd/mm/yyyy)
Nombre en letra imprenta / <i>Print name</i>	Cargo / <i>Title</i>

Definiciones y Códigos / *Definitions and Codes*

Banco Central significa la institución que, por ley o normativa estatal, es la principal autoridad, distinta del gobierno del propio Estado miembro, emisora de instrumentos destinados a circular como medios de pago. Dicha institución puede incluir una agencia institucional independiente del gobierno del Estado miembro, que puede ser o no propiedad total o parcial del Estado miembro.

Los Códigos para la Exención de la Declaración Conforme a la Ley FATCA EEUU son:

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> A. Una organización exenta de impuestos conforme a la sección 501(a), o cualquier <i>IRA</i> como se define en la sección 7701(a)(37) del Código de Rentas Internas de EE.UU. B. Los Estados Unidos de América o cualquiera de sus agencias o dependencias (instrumentalidades) C. Un estado, el Distrito de Columbia, un Estados libre asociado con los Estados Unidos de América, un territorio (posesión) de los Estados Unidos de América o cualquiera de sus subdivisiones políticas o dependencias (instrumentalidades) D. Una sociedad anónima, cuyas acciones normalmente son negociadas en una o más bolsas de valores establecidas, tal como se describe en la sección 1.1472-1(c)(1)(i) del Reglamento E. Una sociedad anónima que es miembro del mismo grupo expandido afiliado tal como una sociedad anónima descrita en la sección 1.1472-1(c)(1)(i) del Reglamento F. Un comerciante de valores, materias primas o instrumentos financieros derivados (incluyendo contratos principales nominales, de futuros, contratos a término (<i>forwards</i>) y opciones) que está registrado como tal conforme a las leyes de los Estados Unidos de América o cualquiera de sus estados | <ul style="list-style-type: none"> G. Un fideicomiso de inversiones en bienes inmuebles H. Una compañía de inversiones regulada como se define en la sección 851 o una entidad registrada en todo momento durante el año tributario conforme al <i>Investment Company Act of 1940</i> (Ley sobre Compañías de Inversiones de 1940) I. Un fondo fiduciario común como se define en la sección 584(a) J. Un banco como se define en la sección 581 K. Un corredor de bolsa L. Un fideicomiso exento de impuesto conforme a la sección 664 o como se describe en la sección 4947(a)(1) M. Un fideicomiso exento de impuesto conforme a un plan de la sección 403(b) o un plan de la sección 457(g) |
|---|--|

Institución Financiera significa una Institución de Custodia, una Institución de Depósitos, una Entidad de Inversión o una Compañía de Seguros Especificada.

Entidad Gubernamental significa el gobierno de Costa Rica, cualquier subdivisión política de Costa Rica (la cual, para evitar la duda, incluye departamentos o municipios), o cualquier agencia u organismo que sea propiedad total de Costa Rica o alguna de las anteriores (cada una "Entidad Gubernamental de Costa Rica"). Esta categoría se encuentra compuesta por partes integrales, entidades controladas y subdivisiones políticas de Costa Rica.

Organización Internacional significa cualquier organismo internacional o agencia o instrumento totalmente propiedad de estos organismos internacionales. Esta categoría incluye cualquier organización intergubernamental (incluyendo una organización supranacional) (1) que se conforme principalmente de gobiernos; (2) que tenga en vigencia un acuerdo de sede con Costa Rica; y (3) cuyo ingreso no se dirija al beneficio de personas particulares.

Entidad No Financiera Pasiva significa cualquier Entidad No Financiera (ENF) que no sea (i) una Entidad No Financiera Activa, o (ii) una Entidad de Inversión, que no sea una Institución Financiera de una Jurisdicción Asociada

Entidad No Financiera Activa significa cualquier Entidad No Financiera que cumple con cualquiera de los siguientes requisitos:

- a) Menos del cincuenta por ciento (50%) de los ingresos brutos de la ENF del año calendario u otro periodo apropiado para reportar, anterior al período de reporte, sean ingresos pasivos y menos del cincuenta por ciento (50%) de los activos mantenidos por la ENF durante el año calendario u otro periodo apropiado para reportar, anterior al periodo de reporte, sean activos que generen o sean mantenidos para generar ingresos pasivos;
- b) Las acciones de la ENF se comercialicen regularmente en una bolsa de valores establecida o que la ENF sea una Entidad Relacionada a otra Entidad cuyas acciones se comercialicen en un mercado de valores establecido;
- c) La ENF es una Entidad Gubernamental, una Organización Internacional, un Banco Central o una Entidad que sea de la propiedad total de uno o varios de los anteriores;
- d) Sustancialmente todas las actividades de la ENF consisten en poseer (en todo o en parte) las acciones en circulación de, o proveer financiamiento y servicios a, una o más subsidiarias que se dediquen a una actividad empresarial distinta a la de una Institución Financiera, excepto que una Entidad no deberá calificar para el estatus de ENF si la misma funciona (o se muestra al público) como un fondo de inversión, tal como un fondo de capital privado, fondo de capital de riesgos, fondo de adquisición apalancada o cualquier vehículo de inversión que tenga el propósito de adquirir o financiar compañías para después tener participaciones en las mismas en forma de activos de capital para fines de inversión;
- e) La ENF todavía no está operando un negocio y no tiene historial previo de operación, pero está invirtiendo capital en activos con la intención de operar un negocio distinto al de una Institución Financiera; no obstante la ENF no deberá calificar para esta excepción 24 meses después de la fecha de su constitución;
- f) La ENF que no haya actuado como Institución Financiera en los últimos cinco años y este en proceso de liquidar sus activos o se esté reorganizando con la intención de continuar o reiniciar operaciones de una actividad empresarial distinta a la de una Institución Financiera;
- g) La ENF se dedica principalmente a financiar o cubrir operaciones con o para Entidades Relacionadas que no son Instituciones Financieras y que no presten servicios de financiamiento o de cobertura a ninguna Entidad que no sea una Entidad Relacionada, siempre que el grupo de cualquiera de estas Entidades Relacionadas se dedique primordialmente a una actividad empresarial distinta a la de una Institución Financiera, o la ENF cumple con todos los siguientes requisitos:
 - h) La ENF cumple con todos los siguientes requisitos:
 - i) Esté establecida y en operación en su jurisdicción de residencia exclusivamente para fines religiosos, de beneficencia, científicos, artísticos, culturales, atléticos o educativos; o que esté establecida y en operación en su jurisdicción de residencia y es una organización profesional, liga de negocios, cámara de comercio, organización laboral, organización de agricultura u horticultura, liga cívica o una organización que opere exclusivamente para la promoción del bienestar social;
 - ii) Esté exenta del impuesto sobre la renta en su jurisdicción de residencia;
 - iii) No tenga accionistas o socios que sean propietarios o beneficiarios efectivos de los ingresos o activos;
 - iv) La legislación aplicable de la jurisdicción de residencia de la ENF o la documentación de constitución de la ENF no permitan que ningún ingreso o activo de la misma sea distribuido o utilizado en beneficio de una persona privada o una Entidad que no sea de beneficencia, salvo que se utilice para el desarrollo de las actividades de beneficencia de la ENF, o como pagos por una compensación razonable por servicios prestados o como pagos que representan el valor de mercado de la propiedad que la ENF compró, y
 - v) La legislación aplicable de la jurisdicción de residencia de la ENF o los documentos de formación de esta requieran que, cuando la ENF se liquide o se disuelva, todos sus activos se distribuyan una Entidad Gubernamental o una organización no lucrativa, o que sea transferida al gobierno de la jurisdicción de residencia de la ENF o a cualquier subdivisión de esta.

Entidad de Inversión significa cualquier Entidad cuyos ingresos brutos proceden principalmente de una actividad de inversión, reinversión o de negociación de activos financieros, si la Entidad está gestionada por otra entidad que es una Institución de Depósitos, una Entidad de Inversión, una Compañía de Seguros Especificada o una Entidad de Inversión que realice como un negocio principal o tenga como objeto social principal (o sea administrada por una entidad que realice como un negocio o tenga como objeto social) una o más de las siguientes actividades u operaciones para o por cuenta de un cliente:

- i) Negociación con instrumentos de mercado monetario (cheques, pagarés, certificados de depósito, derivados, etc.); divisas; instrumentos referenciados a tipo de cambio, de tasas de interés o índices; valores negociables o negociación de futuros sobre mercancías (*commodities*);
- ii) Administración de inversiones individuales o colectivas; lo cual comprende, entre otros, la administración de Fondos de Inversión Colectiva, la administración de Fondos Mutuos de Inversión, la administración de Portafolios de Terceros APT y

la administración de Patrimonios Autónomos de Inversión, en los términos del Decreto 2555 de 2010 y demás normas concordantes, o

iii) Otro tipo de inversión, administración o manejo de fondos o dinero por cuenta de terceros

Una Entidad es una “Entidad Relacionada” a otra Entidad si:

- a) Cualquiera de ellas controla a la otra Entidad;
- b) Ambas Entidades se encuentran bajo el mismo control; o
- c) Las dos Entidades son Entidades de Inversión descritas en el anterior numeral, están bajo una misma administración y dicha administración cumple con las obligaciones de debida diligencia de estas Entidades de Inversión. Para estos efectos, el control incluye la propiedad directa o indirecta de más del cincuenta por ciento (50%) del derecho a voto o del valor de una Entidad.

Mercado de Valores: Es el conjunto de agentes, instituciones, instrumentos y formas de negociación que interactúan facilitando la transferencia de capitales para la inversión a través de la negociación de valores.

Mayor información sobre las definiciones y códigos podrá ser encontrada en las siguientes páginas web de:

- IRS <www.irs.gov/.../Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA> (para información sobre FATCA);
- OECD <www.oecd.org/tax/automatic-exchange/> (para información sobre el Estándar Global para el Intercambio Automático de Información – (Common Reporting Standard - CRS, por sus siglas en inglés)); y
- las autoridades tributarias de cada jurisdicción participante.

Central bank means an institution that is by law or government sanction the principal authority, other than the government of the jurisdiction itself, issuing instruments intended to circulate as currency. Such an institution may include an instrumentality that is separate from the government of the jurisdiction, whether or not owned in whole or in part by the jurisdiction.

Exemptions from U.S. FATCA Reporting Codes are as follows:

- | | |
|--|--|
| <p>A. An organization exempt from tax under section 501(a) of the U.S. Internal Revenue Code (IRC) or any individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37) of the IRC.</p> <p>B. The United States or any of its agencies or instrumentalities.</p> <p>C. A state, the District of Columbia, a U.S. commonwealth or possession, or any of their political subdivisions or instrumentalities.</p> <p>D. A corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets.</p> <p>E. A corporation that is a member of the same expanded affiliated group as a corporation described above.</p> <p>F. A dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any state.</p> | <p>G. A real estate investment trust.</p> <p>H. A regulated investment company as defined in section 851 of the IRC or an entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940.</p> <p>I. A common trust fund as defined in section 584(a).</p> <p>J. A bank as defined in section 581 of the IRC.</p> <p>K. A broker.</p> <p>L. A trust exempt from tax under section 664 of the IRC or described in section 4947(a)(1) of the IRC.</p> <p>M. A tax-exempt trust under a section 403(b) plan or section 457(g) plan.</p> |
|--|--|

Formal trusts are trusts that have been documented as a separate entity and operate as such from a tax perspective. By comparison, an oral/informal trust is an account that has been designated as an informal trust (also known as an in-trust account).

Financial institution means any depository institution, custodial institution, investment entity, or specified insurance company.

Governmental entity means the government of a jurisdiction, any political subdivision of a jurisdiction (which, for the avoidance of doubt, includes a state, province, county, or municipality), or any wholly owned agency or instrumentality of a jurisdiction or of any one or more of the foregoing (each, a “governmental entity”). This category is comprised of the integral parts, controlled entities, and political subdivisions of a jurisdiction.

International organization means any international organization or wholly owned agency or instrumentality thereof. This category includes any intergovernmental organization

- that is comprised primarily of governments;
- that has in effect a headquarters or substantially similar agreement with the jurisdiction; and
- the income of which does not inure to the benefit of private persons.

Passive NFE (non-financial entity): An entity is a **passive NFE** if it is not a financial institution and:

- 50% or more of the entity's gross income for the preceding calendar year was passive income; and/or
 - 50% or more of the assets held by the entity produce or are held for the production of passive income.
- Passive income** is broadly defined as income that is created with very little work or active participation by the recipient of the income. Common types of passive income include, but are not limited to, income derived from securities such as dividends and coupons; interest; income equivalent to interest; and amounts received under cash value insurance contracts.

Related entity includes any corporation that is a related entity of a corporation the stock of which is regularly traded on an established securities market. An entity is a related entity of another entity if either entity controls the other entity, or the two entities are under common control. For this purpose, control includes direct or indirect ownership of more than 50% of the vote and value in an entity.

Established securities market means an exchange that is officially recognized and supervised by a governmental authority in which the market is located and that has a meaningful annual value of shares traded on the exchange.

Passive NFE (Passive Non-Financial Entity) is any no financial entity that is not an Active NFE, or an Investment Entities that is not a Participating Jurisdiction Financial Institution.

Active NFE: An entity will be classified as Active NFE if it meets any of the following criteria:

- a) less than 50% of the NFE's gross income for the preceding calendar year or other appropriate reporting period is passive income and less than 50% of the assets held by the NFE during the preceding calendar year or other appropriate reporting period are assets that produce or are held for the production of passive income;
- b) the stock of the NFE is regularly traded on an established securities market or the NFE is a Related Entity of an Entity the stock of which is regularly traded on an established securities market;
- c) the NFE is a Governmental Entity, an International Organisation, a Central Bank, or an Entity wholly owned by one or more of the foregoing;
- d) substantially all of the activities of the NFE consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a Financial Institution, except that an Entity does not qualify for this status if the Entity functions (or holds itself out) as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes;
- e) the NFE is not yet operating a business and has no prior operating history, (a "start-up NFE") but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a Financial Institution, provided that the NFE does not qualify for this exception after the date that is 24 months after the date of the initial organisation of the NFE;
- f) the NFE was not a Financial Institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganising with the intent to continue or recommence operations in a business other than that of a Financial Institution;
- g) the NFE primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, Related Entities that are not Financial Institutions, and does not provide financing or hedging services to any Entity that is not a Related Entity, provided that the group of any such Related Entities is primarily engaged in a business other than that of a Financial Institution; or
- h) the NFE meets all of the following requirements (a "non-profit NFE") :
 - i) it is established and operated in its jurisdiction of residence exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in its jurisdiction of residence and it is a professional organisation, business league, chamber of commerce, labour organisation, agricultural or horticultural organisation, civic league or an organisation operated exclusively for the promotion of social welfare;
 - ii) it is exempt from income tax in its jurisdiction of residence;
 - iii) it has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets;
 - iv) the applicable laws of the NFE's jurisdiction of residence or the NFE's formation documents do not permit any income or assets of the NFE to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable Entity other than pursuant to the conduct of the NFE's charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the NFE has purchased; and
 - v) the applicable laws of the NFE's jurisdiction of residence or the NFE's formation documents require that, upon the NFE's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a Governmental Entity or other non-profit organisation, or escheat to the government of the NFE's jurisdiction of residence or any political subdivision.

Note: Certain entities (such as U.S. Territory NFFEs) may qualify for Active NFFE status under FATCA but not Active NFE status under the CRS.

Investment Entity: *The term “Investment Entity” includes two types of Entities:*

- a) *an Entity that primarily conducts as a business one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer:*
- *Trading in money market instruments (cheques, bills, certificates of deposit, derivatives, etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading;*
 - *Individual and collective portfolio management; or*
 - *Otherwise investing, administering, or managing Financial Assets or money on behalf of other persons. Such activities or operations do not include rendering non-binding investment advice to a customer.*
- b) *”The second type of “Investment Entity” (“Investment Entity managed by another Financial Institution”) is any Entity the gross income of which is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in Financial Assets where the Entity is managed by another Entity that is a Depository Institution, a Custodial Institution, a Specified Insurance Company, or the first type of Investment Entity.*

Further details can be found in the following web pages:

- *IRS <www.irs.gov/.../Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA> (for FATCA);*
- *OECD www.oecd.org/tax/automatic-exchange/ (for CRS); and*
- *Local regulator (for domestic guidance)*