

QUE ES UNA CUENTA DE COMPENSACION ?



 **CREDICORP BANK**
Cuenta con nosotros

Las cuentas de compensación son **cuentas bancarias** abiertas por residentes colombianos en entidades financieras del exterior que no requieren acudir a un intermediario del mercado cambiario (IMC) cada vez que quiera realizar transferencias de divisas, aunque sí deberán estar registradas en el Banco de la República y deberán cumplir obligaciones de información.

DIVISA: Cualquier moneda extranjera, es decir,
las que son distintas a la del país origen.



QUE ES UNA CUENTA DE COMPENSACION ?



Las cuentas de compensación son un instrumento del régimen cambiario colombiano establecido por el Gobierno Nacional para facilitar las operaciones del mercado cambiario y cuyas normas regulan la posesión, canalización y negociación de divisas en el país, a través de mecanismos para realizar operaciones con moneda extranjera.

INTERMEDIARIOS DEL MERCADO CAMBIARIO



BANCOS



CORPORACIONES FINNACIERAS



COMISIONISTAS DE BOLSA

Son intermediarios del mercado cambiario los bancos comerciales, los bancos hipotecarios, las corporaciones financieras, las compañías de financiamiento comercial, la Financiera Energética Nacional FEN, el Banco de Comercio Exterior S.A. BANCOLDEX, FINDETER, las cooperativas financieras, las sociedades comisionistas de bolsa y las CASAS DE CAMBIO.

BENEFICIOS DE LAS CUENTAS DE COMPENSACION



Las divisas permanecen en una entidad financiera del exterior



No hay riesgo cambiario por fluctuación de tasas de cambio, ya que los recursos son en divisas.



Con los recursos que hay en la cuenta se pueden efectuar pago de operaciones propias del titular, con o sin obligación de canalización de divisas a través de los IMC



Únicamente se monetiza cuando se requieren recursos en COP o cuando la tasa de cambio es favorable.



No se genera GMF por pago de operaciones internas entre residentes (Art.871 ET)



Posibilidad de obtener rendimientos por los saldos de sus cuentas.

RÉGIMEN CAMBIARIO COLOMBIANO

Cuentas de compensación

Ventajas

Las divisas permanecen en una entidad financiera del exterior

No hay riesgo cambiario por fluctuación de tasas de cambio, ya que los recursos son en divisas

Únicamente se monetiza cuando se requieren recursos en COP o cuando la tasa de cambio es favorable para el titular

Con los recursos que hay en la cuenta se pueden efectuar pago de operaciones propias del titular, con o sin obligación de canalización de divisas a través de los IMC

Permite hacer transferencias desde o hacia las cuentas del mercado no regulado u otros cuentas de compensación del mismo titular

Se puede realizar el pago en divisas de obligaciones originadas en operaciones internas, con otros titulares de cuentas de compensación

RÉGIMEN CAMBIARIO COLOMBIANO

Cuentas de compensación

Ventajas

Diferentes posibilidades para surtir cuenta, (con operaciones propias, compra de divisas a otros titulares de cuenta de compensación, a otros residentes o a los IMC)

Las divisas se pueden monetizar mediante venta a los IMC o a otros titulares de cuentas de compensación

No se genera GMF por pago de operaciones internas entre residentes (Art.871 ET)

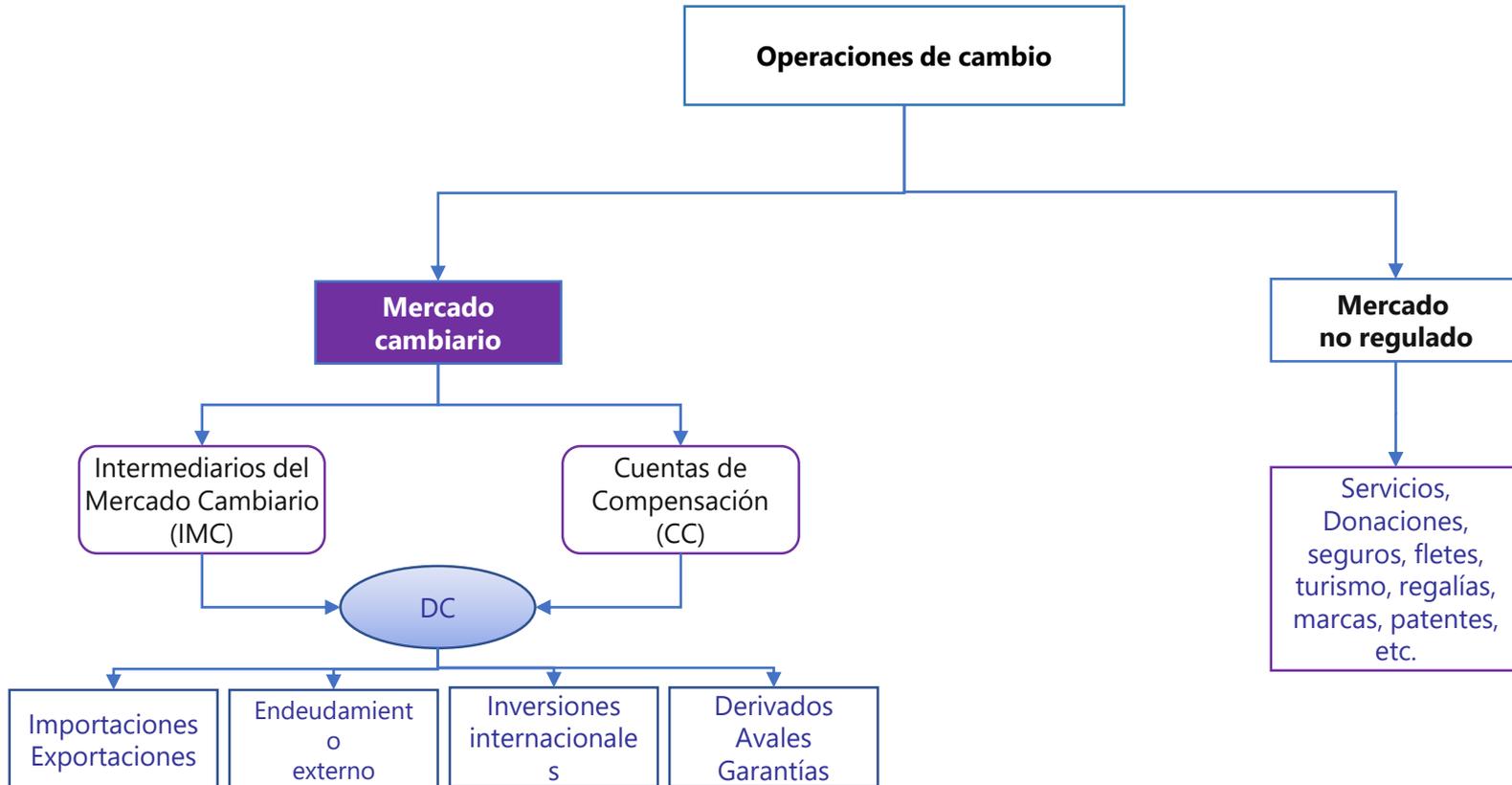
Menor costo de operaciones frente a la compra/venta de divisas a los IMC (diferencia en cambio, gastos, IVA sobre gastos)

Posibilidad de obtener rendimientos por los saldos de sus cuentas (inversiones overnight o inversiones financieras)

No se requiere elaborar declaraciones de cambio por importaciones, exportaciones y/o servicios, transferencias y otros conceptos

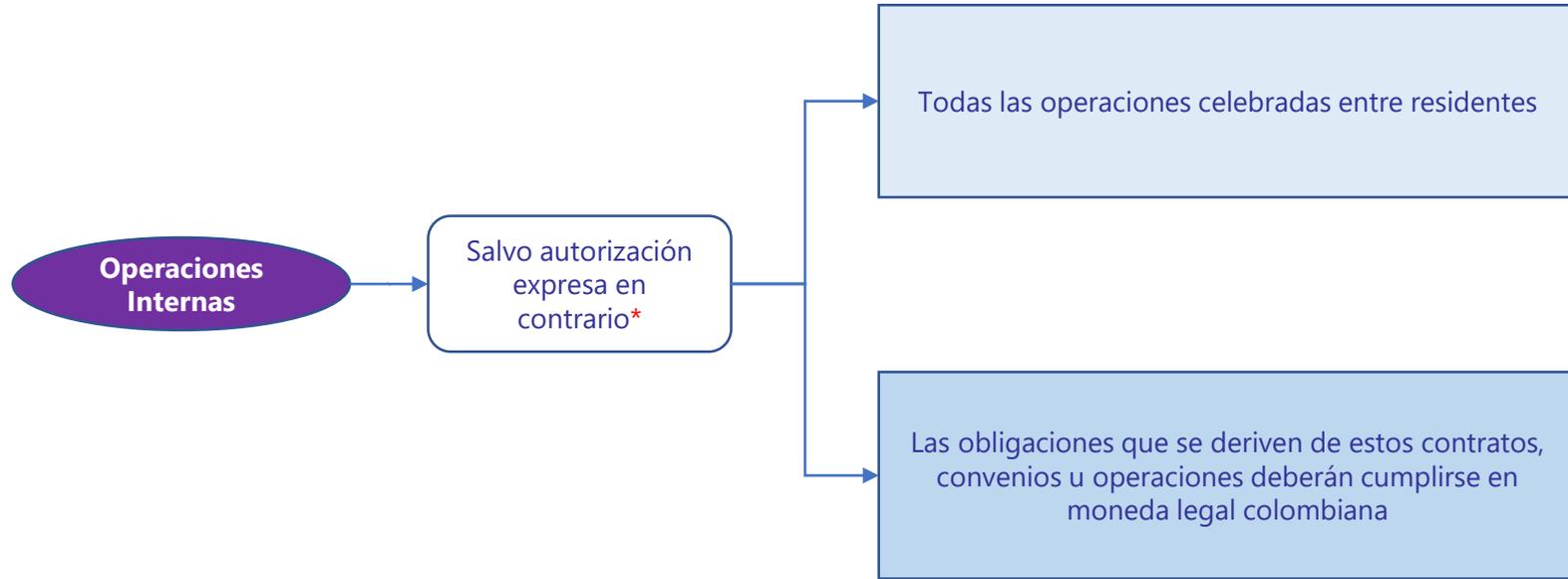
RÉGIMEN CAMBIARIO COLOMBIANO

Cuentas de compensación



RÉGIMEN CAMBIARIO COLOMBIANO

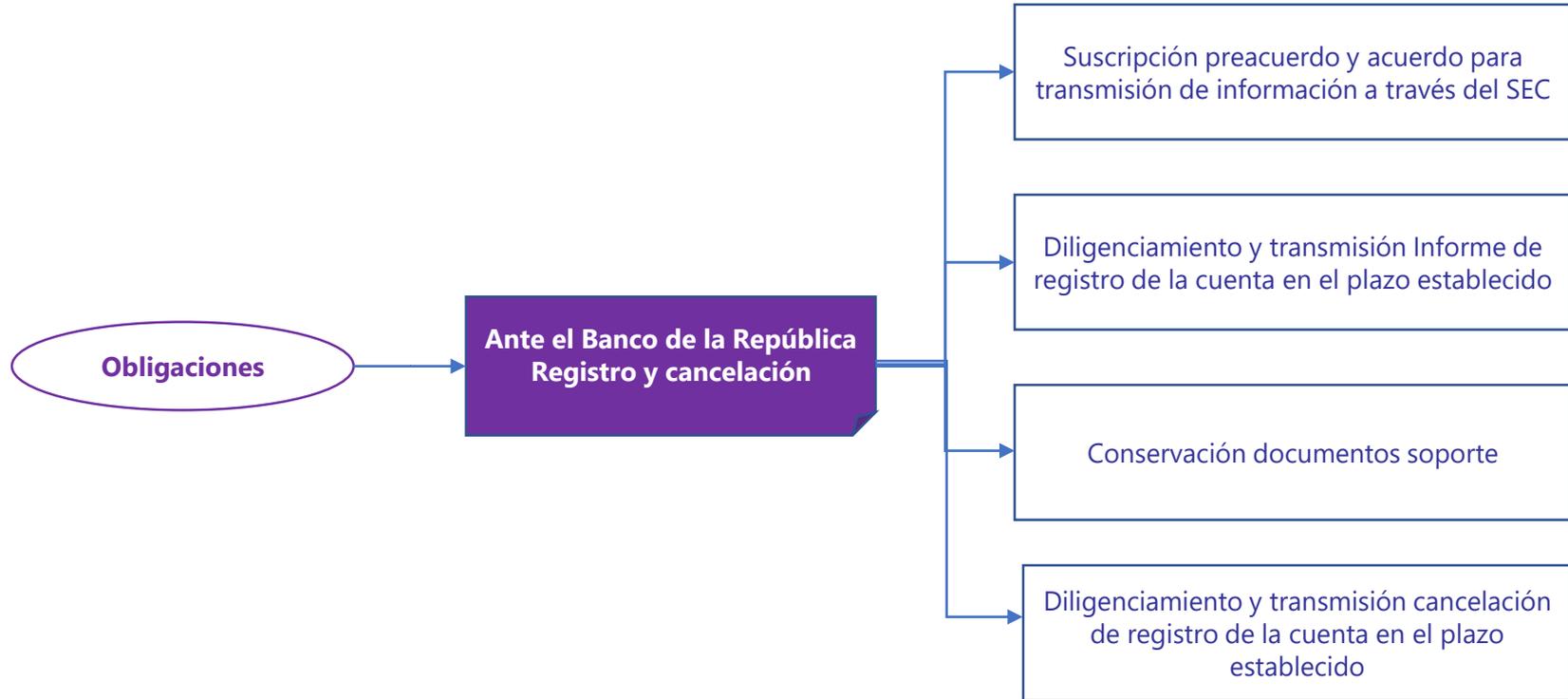
Cuentas de compensación



*** Excepciones:** Operaciones a través de cuentas de compensación de los dos residentes; compras en los depósitos francos, fletes y tiquetes internacionales, gastos personales con tarjetas de crédito, primas por concepto de seguros denominados en divisas (Decreto 2821/91), reaseguros, siniestros que las empresas de seguros establecidas en Colombia deban cubrir en divisas, entre otros.

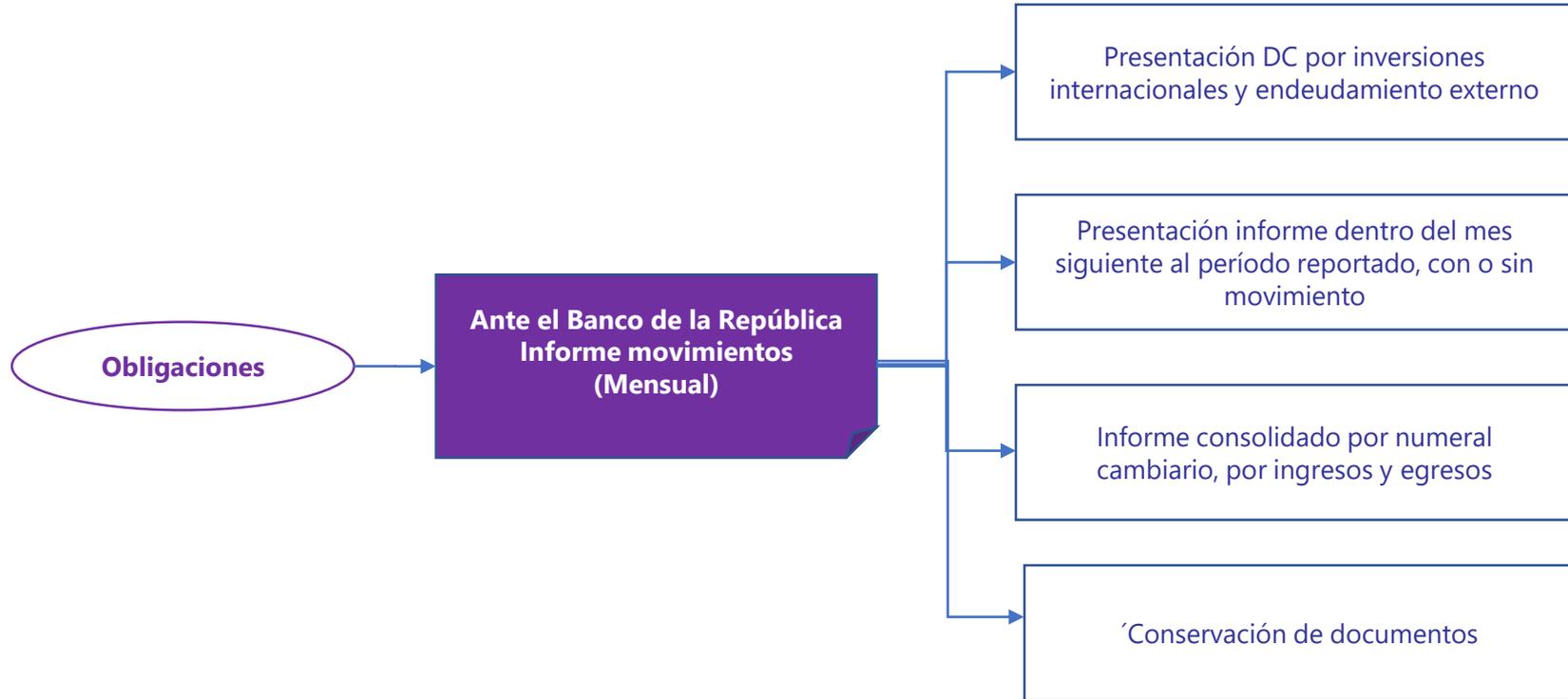
RÉGIMEN CAMBIARIO COLOMBIANO

Cuentas de compensación



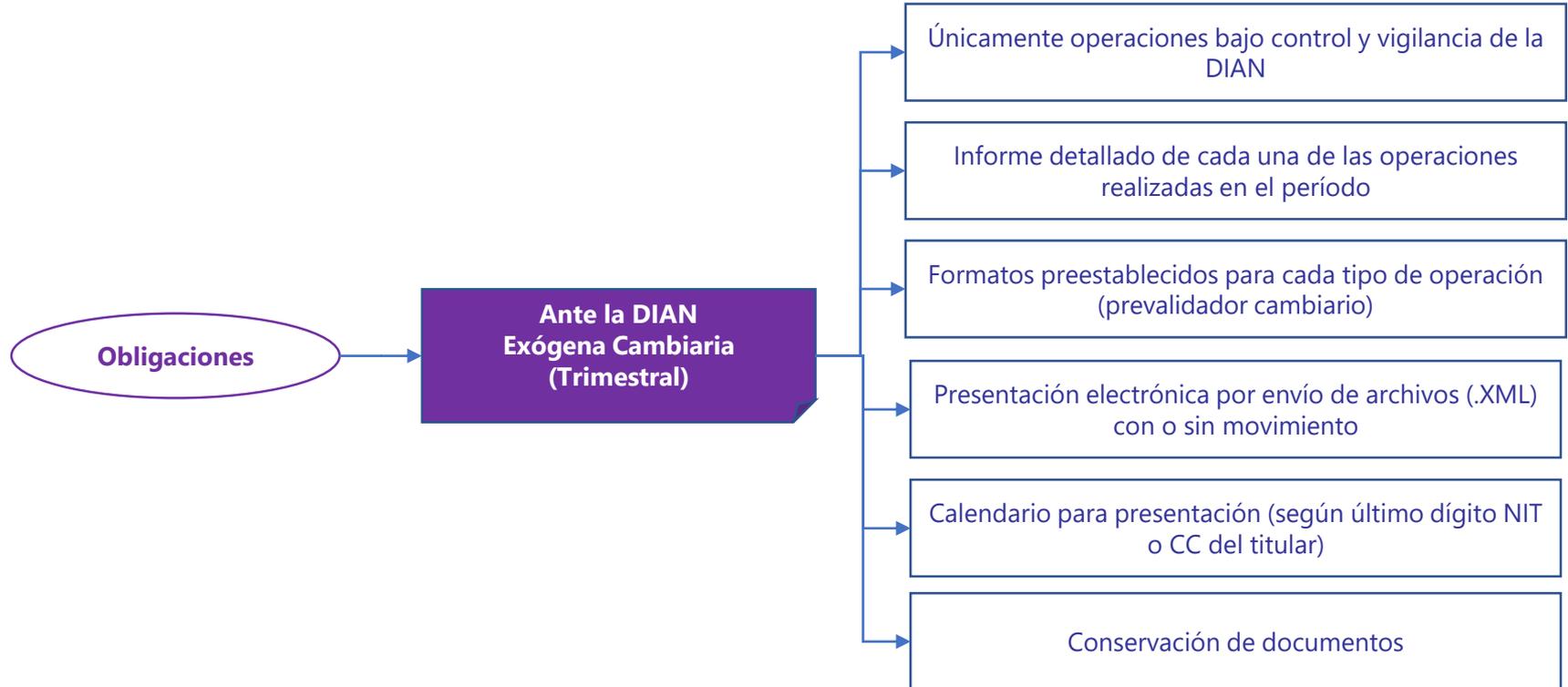
RÉGIMEN CAMBIARIO COLOMBIANO

Cuentas de compensación



RÉGIMEN CAMBIARIO COLOMBIANO

Cuentas de compensación



RÉGIMEN CAMBIARIO COLOMBIANO

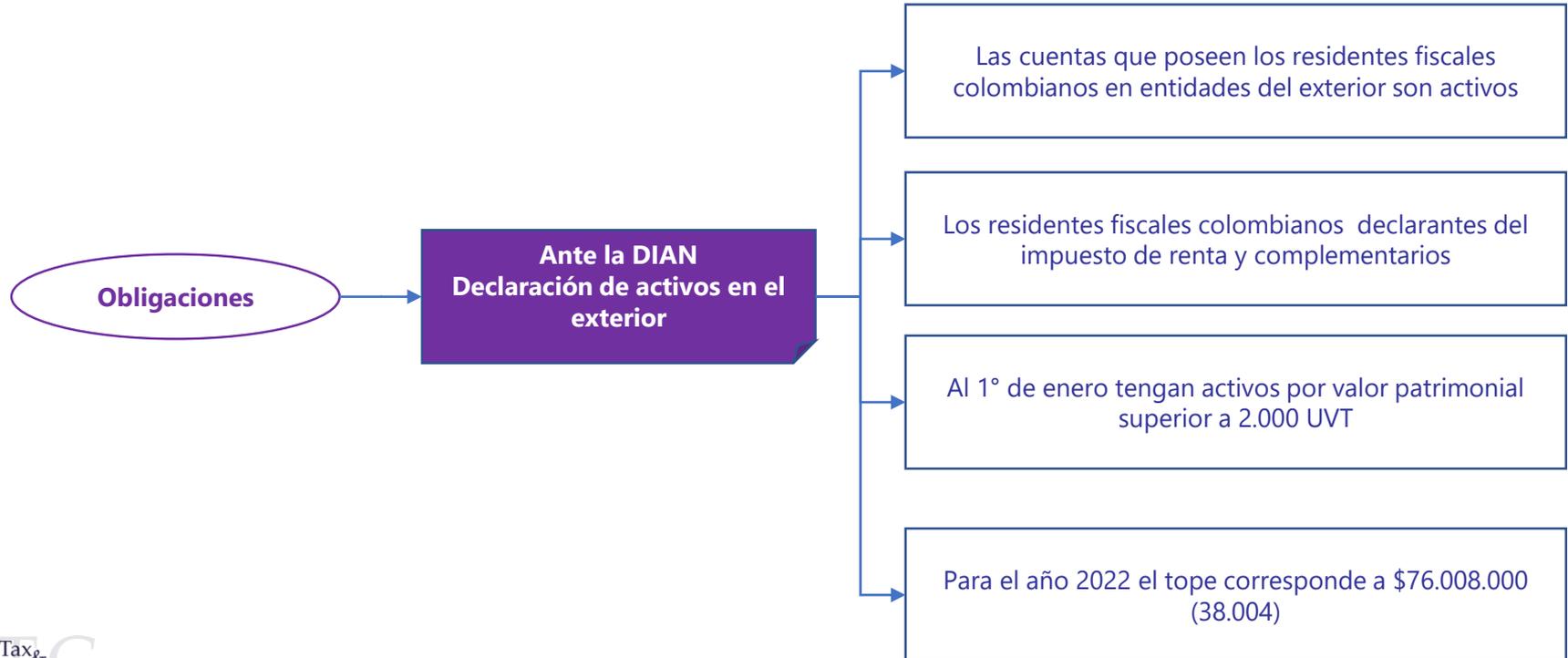
Cuentas de compensación

INFORMACIÓN EXÓGENA CAMBIARIA

Calendario 2022					
Último dígito de NIT o CC <i>Sin incluir</i>	Fecha máxima de presentación (Día hábil)	TRIMESTRE			
		1	2	3	4
		ABRIL 2022	JULIO 2022	OCTUBRE 2022	ENERO 2023
1 y 2	Décimo y Undécimo	18 y 19	15 y 18	14 y 18	16 y 17
3 y 4	Decimosegundo y Decimotercero	20 y 21	19 y 21	19 y 20	18 y 19
5 y 6	Deimocuarto y Decimoquinto	22 y 25	22 y 25	21 y 24	20 y 23
7 y 8	Decimosexto y Decimoséptimo	26 y 27	26 y 27	25 y 26	24 y 25
9 y 0	Decimoctavo y Decimonoveno	28 y 29	28 y 29	27 y 28	26 y 27

RÉGIMEN CAMBIARIO COLOMBIANO

Cuentas de compensación



ASESORÍA CONFIABLE

Para obtener la mayor eficiencia en la utilización de las cuentas de compensación, **TAX & CORPORATE ABOGADOS SAS** puede brindarle la asesoría y el acompañamiento que se requiere para:

- Efectuar el análisis de las operaciones antes de su realización, brindándole alternativas para la implementación de la que más se ajuste a las características de la transacción y la más conveniente en cada caso.
- Tomar decisiones informadas en el manejo de sus operaciones en divisas.
- Dar cumplimiento a las disposiciones cambiarias colombianas en relación con clasificación y reporte de las operaciones, con el fin de minimizar los riesgos por posibles infracciones cambiarias.

T&C es una Firma de abogados especialistas, que, con un enfoque multidisciplinario y sistemático, encuentra soluciones integrales, creativas, prudentes y generadoras de valor agregado, que optimizan el retorno sobre la inversión y minimizan los riesgos de sus clientes.

Amamos lo que hacemos, y por esto ofrecemos nuestros servicios profesionales para usted y su organización. Nuestro objetivo es situar su negocio a la vanguardia de los procesos fiscales, legales y de comercio exterior, permitiéndole optimizar tiempos y recursos invertidos en procesos mas eficientes amparados por estructuras acordes a los lineamientos jurídicos de hoy en día.

Nuestra Firma esta conformada por profesionales altamente experimentados en las áreas de Derecho Corporativo, Tributario, Contable, Cambiario, Precios de Transferencia y Comercio Exterior. Nuestro compromiso es ofrecerle a nuestros clientes una alternativa integral a sus necesidades.

Tax & Corporate

Abogados

Toma la mejor decisión

con nosotros



Pablo Andrés Pérez García

Socio

317-660 6992

pablo.perez@taxcorp.com.co



Carolina Pinzón Faccini

Socia

311-285 6816

carolina.pinzon@taxcorp.com.co



Ligia Echeverry Aguilar

Directora Cambios Internacionales y Comercio Exterior

320-488 5452

ligia.echeverry@taxcorp.com.co

Gracias!!!

www.taxcorp.co

Credicorp Bank | MÁS DE 28 AÑOS DE SERVICIOS



Banco local con visión internacional. Enclavado en el visionario Centro Financiero Internacional, abrió sus puertas al público hace un cuarto de siglo. Es sofisticada la calidad de su servicio y la solidez de sus productos, así como los componentes de su mercado.

Al integrar el Centro Financiero Internacional, entre los más pujantes del mundo, es altamente competitivo. Su carácter se forja ante la concurrencia de otros 100 bancos, en la atención de la creciente demanda, tanto nacional como extranjera, y con la preservación de su dinamismo, al ofrecer productos y servicios especialmente diseñados para suplir las exigentes necesidades financieras de sus clientes.

Dispone de una plataforma de recurso humano estable y de una tecnología de vanguardia. Su prioridad es ofrecer una eficiencia operacional cada vez mayor al optimizar la calidad de sus servicios y ofrecer a sus clientes la conveniencia de ejecutar transacciones rápidas y confiables desde cualquier parte del mundo.

Crecemos con Panamá





Nuestro Grupo Económico

Retail Operations

Inditex Group Sportline Guess, etc.

Wholesales Operations

Nike by Nike Int., Under Armour, Fila, LRX.

Logistics

Super Cargp, Ginza y Viajes Regency

Financial Services

Credicorp Bank, CCB Trust, Credicorp Securities Inc y Cia Internacional de Seguros

Real Estate

Regency Real Estate Developers

Energy

Fountain Intertrade Corp.





Presencia a Nivel Retail y Wholesales Regency Group

- Retail
- Wholesales

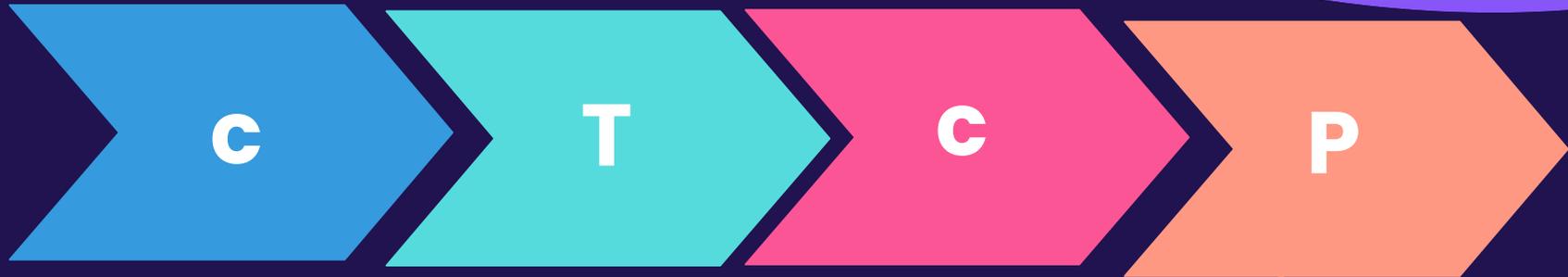


Algunas de nuestras marcas



Geografía de Bing
Software, TomTom

Banca internacional credicorpbank



Cuentas en diversas monedas

Dólares, dólares canadienses, euros y yuanes.

Transferencias Internacionales

Envío y recepción de transferencias internacionales a través de nuestra Red de Corresponsales

Corresponsales de alto nivel

Chase, Wells Fargo, Citi Bank, Bank of America, Bankinter, Royal Bank of Canada, Bank of China, entre otros.

Productos

- Cuentas Patrimoniales
- Cuentas Personales
- Tarjetas de Crédito
- Visa Debito (internacional)
- Stand By
- Cartas de Crédito
- Operaciones Forex (cambio de divisas)
- Líneas de Crédito, entre otros



Oficina de Representación | Bogotá

Iniciando en enero de 2007, CREDICORP BANK inauguró la Oficina de Representación en Bogotá, Colombia con el propósito de facilitar el proceso de apertura hasta las operaciones bancarias que se deben efectuar con Credicorp Bank Panamá, especialmente dirigidos a empresas con negocios internacionales donde su vínculo principal sea Colombia con transacciones hacia o desde Panamá y hacia cualquier parte del mundo.

¿Dónde ubicarnos?



Adriana García
Directora Comercial



Edificio Centro de Negocios El Nogal
Carrera 7 #80-49, Oficina 505



(57-1) 321-4462 | Fax: (57-1) 321-4465



oficinaderepresentacion@credicorpbank.com






CREDICORP BANK
Cuenta con nosotros