

EL TRUST Y LA PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL



Sergio Rodríguez Azuero
Octubre 2014

1. La familia "tipo" latinoamericana que la requiere



- 1.1. Una familia "acomodada"
- 1.2. Una familia frecuentemente empresarial
- 1.3. Una familia con bienes en su país de origen pero con bienes en otras jurisdicciones
- 1.4. Una familia con varios hijos, frecuentemente viviendo en distintos países, con residencias y nacionalidades múltiples
- 1.5. Una proliferación de "familias atípicas"

2. Razón de ser de la planeación



2.1. Organizar el patrimonio y los negocios

2.2. Hacer planes de mediano y largo plazo

2.3. Definir la sucesión política

2.4. Asignar los bienes para después de muertos para:

2.4.1. Garantizar la supervivencia de las organizaciones de familia;

2.4.2. Distribuir los bienes equitativamente y/o para proyectos fundamentales para el Patriarca;

2.4.3. Procurar la armonía familiar.

3. Aspectos mas relevantes que deben considerarse



3.1. Características de la familia

3.2. Naturaleza de las actividades empresariales

3.3. Situación fiscal de los bienes y de los partícipes

4. Factores que presionan y enmarcan el análisis



4.1. Factores propios

- 4.1.1. Conflictos internos;
- 4.1.2. Conflictos con autoridades.

4.2. Factores exógenos internacionales

- 4.2.1. Ni confidencialidad ni seguridad;
- 4.2.2. OECD (Paraísos fiscales);
- 4.2.3. IRS – FATCA;
- 4.2.4. Tratados de doble tributación.

4.3. Factores exógenos nacionales

- 4.3.1. Regulación tributaria;
- 4.3.2. Inseguridad de la información fiscal.

5. Estructuras que pueden utilizarse



5.1. Domiciliadas en el país o en el Exterior

5.2. Trust anglosajón

5.2.1. Noción

5.2.2. Relaciones con el testamento y el seguro;

5.2.3. Su extraordinaria flexibilidad;

5.2.4. Sus principales aplicaciones:

a) Protección de los cónyuges en vida;

b) Protección del cónyuge supérstite;

c) Distribución de la herencia;

d) Obtención de beneficios fiscales.

6. Reflexiones final



6.1. Necesidad de profundizar creativamente el portafolio de servicios para las familias y sus patrimonios

6.2. 2014: Un aniversario especial

6.3. Un desafío particular para la próxima década



¡Muchas gracias!

(57-1) 321 8910

www.rodriquezazuero.com

srodriguez@rodriquezazuero.com