

# 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](http://www.rodriquezazuero.com)

[srodriguez@rodriquezazuero.com](mailto:srodriguez@rodriquezazuero.com)