

Estudio de Caso: Una Familia Argentina Establece una Estructura de Fideicomiso Especial en las Islas Turks & Caicos (TCI)

ANTECEDENTES DEL CLIENTE

Alejandro Fernández, un empresario exitoso de Argentina, posee una gran operación lechera con una rama de logística que distribuye productos por toda América Latina. Los objetivos principales de Alejandro son:

- **Preservar el Control Operativo:** Garantizar que la Junta Directiva existente continúe administrando el negocio familiar sin interferencias de sus hijos u otros miembros de la familia en caso de fallecimiento o incapacidad.
- **Planificación Sucesoria:** Transferir el negocio a las generaciones futuras sin demoras asociadas con el proceso de sucesión testamentaria.
- **Protección de Activos:** Proteger la riqueza familiar frente a la inestabilidad política, la volatilidad económica y los riesgos de acreedores en Argentina.
- **Eficiencia Fiscal:** Establecer la estructura en una jurisdicción neutral en impuestos, cumpliendo todas las leyes y regulaciones aplicables de Argentina.

LA SOLUCIÓN PROPUESTA: UN FIDEICOMISO ESPECIAL EN TCI

Bajo la legislación de Fideicomisos en TCI (similar a un fideicomiso VISTA en las Islas Vírgenes Británicas), existen disposiciones que permiten a un fiduciario mantener acciones en un negocio familiar sin la obligación de supervisar o interferir en la gestión de la empresa operativa (Parte V, p.42 de la Ordenanza de Fideicomisos de TCI de 2016).

La estructura funciona de la siguiente manera:

1. Fideicomiso Especial en TCI:

- Alejandro, como Fideicomitente, transfiere las acciones de la empresa familiar a un Fideicomiso Especial en TCI, como se establece en la Parte V ("STO").

- El fideicomiso se registra en el Registro de Empresas de Argentina y se convierte en el propietario legal de las acciones de la empresa, pero bajo el STO, el fiduciario no tiene el deber de interferir en las operaciones diarias de la empresa.
- El fideicomiso no se convierte en propietario de los terrenos subyacentes.

2. Empresa Operativa:

- La Junta Directiva existente de la empresa lechera y de logística de la familia mantiene el control operativo total.
- Se preserva la continuidad empresarial, ya que el fiduciario no interrumpe la gestión ni las decisiones estratégicas.

3. Beneficiarios:

- El fideicomiso puede estructurarse para beneficiar a Alejandro, su cónyuge y/o sus hijos.
- Si Alejandro y su esposa son beneficiarios del fideicomiso, este podría considerarse transparente para fines fiscales de Argentina, por lo que se debe buscar asesoramiento fiscal.

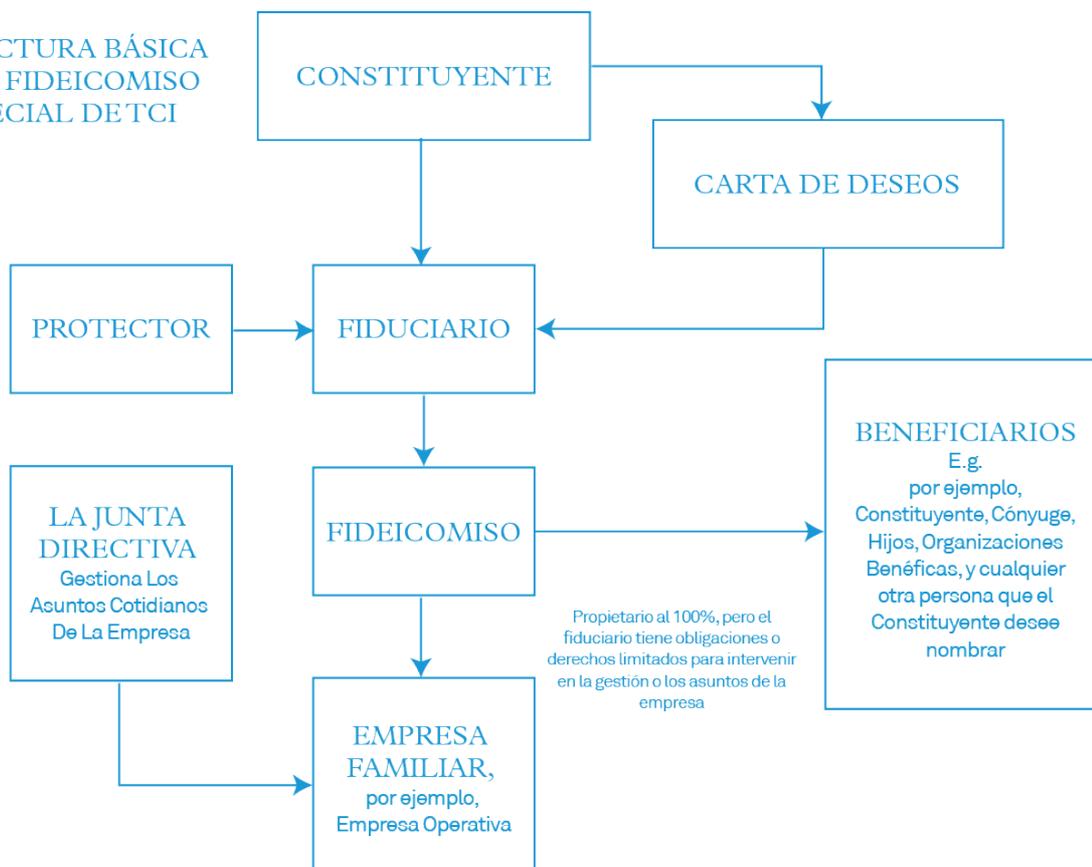
4. Rol del Protector:

- Se nombra un Protector para proporcionar supervisión y garantizar que el fiduciario cumpla con las intenciones a largo plazo de Alejandro.
- El Protector suele ser un profesional de confianza, como un despacho de abogados o contadores, designado por Alejandro en el documento del fideicomiso.

5. Carta de Intenciones:

- Alejandro proporciona una Carta de Intenciones no vinculante que guía al fiduciario en asuntos como distribuciones, planes sucesorios y objetivos de gestión para el negocio familiar.

ESTRUCTURA BÁSICA DE UN FIDEICOMISO ESPECIAL DE TCI



BENEFICIOS CLAVE DEL FIDEICOMISO ESPECIAL DE TCI PARA LA FAMILIA FERNÁNDEZ

1. Preservación del Control Empresarial:

- La Junta Directiva mantiene el control operativo total del negocio lechero y de logística.
- Según los términos del STO, el papel del fiduciario se limita estrictamente a mantener las acciones, sin obligación de intervenir en la gestión.

2. Planificación Sucesoria Sin Interrupciones:

- El Fideicomiso Especial de TCI permite a Alejandro transferir la propiedad del negocio familiar a la próxima generación sin demoras testamentarias.
- A través de la Carta de Intenciones, Alejandro puede detallar sus deseos para la distribución de activos y la gobernanza futura, asegurando flexibilidad ante necesidades familiares cambiantes.

- Existen otras opciones en la legislación de TCI para un mayor control del Fideicomitente, como los Fideicomisos de Propósito, donde Alejandro podría nombrarse a sí mismo como ejecutor del fideicomiso.

3. Protección de Activos:

- Al establecer el negocio familiar en el Fideicomiso Especial de TCI, los activos están legalmente protegidos frente a acreedores, riesgos políticos y volatilidad económica en Argentina.
- La estructura crea una barrera legal entre el negocio y posibles reclamaciones externas, protegiendo la riqueza familiar para las futuras generaciones.

4. Eficiencia Fiscal:

- Las Islas Turks & Caicos ofrecen un entorno fiscalmente neutro, sin impuestos sobre la renta, ganancias de capital ni sucesiones.
- La estructura puede minimizar la exposición a impuestos argentinos, garantizando el cumplimiento de los estándares internacionales de informes.

5. Gobernanza y Supervisión:

- La designación de un Protector asegura una supervisión independiente, protegiendo los intereses de la familia y garantizando que el fiduciario cumpla con el propósito del fideicomiso.
- La Carta de Intenciones permite a Alejandro proporcionar una orientación clara sin imponer términos rígidos, manteniendo flexibilidad (o incluso mayor control mientras esté vivo y sea capaz, si así lo desea).

6. Confidencialidad:

- Las estrictas leyes de privacidad de TCI y la ausencia de registros públicos de fideicomisos garantizan la confidencialidad del fideicomiso, sus beneficiarios y el negocio familiar.

7. Continuidad Empresarial:

- El Fideicomiso Especial preserva la continuidad empresarial al mantener la gestión del negocio lechero y de logística con la Junta Directiva, asegurando estabilidad y crecimiento a largo plazo.

EN RESUMEN:

Al transferir las acciones del negocio familiar lechero y de logística a un Fideicomiso Especial en TCI, Alejandro Fernández logra sus objetivos de planificación sucesoria, protección de activos y eficiencia fiscal. El fiduciario mantiene las acciones sin obligación de intervenir en la gestión de la empresa operativa, garantizando que la Junta Directiva retenga el control total de las operaciones diarias.

Esta estructura no solo protege los activos de la familia Fernández frente a riesgos políticos y económicos en Argentina, sino que también permite a Alejandro preservar la continuidad operativa y asegurar que su riqueza se transfiera eficientemente a las futuras generaciones. Con fiduciarios profesionales, la designación de un Protector y una orientación clara a través de una Carta de Intenciones, Alejandro asegura su legado mientras mantiene flexibilidad y gobernanza para el negocio familiar.

La neutralidad fiscal, la confidencialidad y el sólido marco legal de las Islas Turks & Caicos hacen que esta estructura sea una solución robusta para la preservación de la riqueza y la continuidad empresarial a largo plazo de la familia Fernández.

Lo anterior es solo un ejemplo con fines ilustrativos y no constituye asesoramiento de ningún tipo. Cualquier planificación patrimonial requiere el asesoramiento legal adecuado en Argentina junto con los servicios de Coriats. Coriats no puede ni ofrece asesoramiento sobre asuntos de derecho o regulación argentina. Cada cliente tiene su propio conjunto

único de hechos y requisitos, por lo que cualquier planificación requiere preparación e investigación detallada antes de la implementación.