



MAPLES
GROUP

PLANIFICACIÓN DE SUCESIÓN Y FIDEICOMISOS EN LAS BVI: OPCIONES Y ESTRUCTURAS

Cristiane Matos | Vicepresidenta sénior, Liquidaciones y
Servicios Fiduciarios, BVI

Nicholas Holland | Socio, Fideicomisos y cliente privado

Planificación de sucesión y fideicomisos en las BVI: opciones y estructuras

Cuando se trata de fideicomisos y planificación de sucesión, las Islas Vírgenes Británicas ("BVI", del inglés *British Virgin Islands*) es una jurisdicción preferida reconocida. Las BVI tienen un sólido entorno legal y regulatorio que proporciona un marco integral para fideicomisos y otras estructuras de planificación de sucesión, lo que ayuda a familias de alto y ultraalto patrimonio neto a preservar su legado para la próxima generación.

Una ventaja clave de las BVI para la preservación del capital y la planificación de sucesión es su sistema legal. De acuerdo con el derecho inglés, las leyes de fideicomiso de las BVI ofrecen soluciones innovadoras a los problemas legales que han planteado desafíos en otras jurisdicciones. Las BVI cuentan con una industria de fideicomisos competitiva que combina profesionales expertos y jurisprudencia desarrollada. La práctica de Maples Group en las BVI está bien ubicada para ayudar a establecer fideicomisos en las BVI y asesorar a familias de alto y ultraalto patrimonio neto, y a sus otros asesores.

Maples Group también puede proporcionar apoyo integral en materia de cumplimiento normativo y asesoramiento integrales, lo que incluye requisitos regulatorios y declaración de impuestos. Esto les permite a los clientes beneficiarse del reconocimiento y la estabilidad global de la residencia en un territorio británico del extranjero, a la vez que respalda los objetivos de preservación

patrimonial y planificación sucesoria para el próximo capítulo de la familia.

Consideraciones para los clientes

Los fideicomisos de las BVI ofrecen a los clientes confidencialidad, posibles eficiencias fiscales y un marco claro para la sucesión y la herencia. Las BVI no gravan impuestos sobre ganancias de capital, patrimonio, regalos o ingresos sobre fideicomisos, siempre y cuando ninguno de los beneficiarios sea residente de las BVI y el fideicomiso no posea tierras en las BVI ni realice negocios en el territorio.

El tratamiento fiscal general de un fideicomiso dependerá de las circunstancias particulares del fideicomitente, el fiduciario y los beneficiarios, así como de la legislación aplicable en las jurisdicciones pertinentes. No obstante, las BVI están bien reguladas y han implementado FATCA, CRS y otras iniciativas internacionales de transparencia,

ofreciendo un entorno de servicios financieros respetado para activos de fideicomiso.

¿Qué estructura funciona mejor para usted?

A menudo, la estructura de fideicomiso adecuada está impulsada por el asesoramiento de asesores locales. Maples Group trabaja con los otros asesores de los clientes para desarrollar soluciones personalizadas que satisfagan las necesidades de los clientes, a la vez que proporcionen flexibilidad para los sucesos inesperados de la vida.

- El **fideicomiso discrecional** ofrece gran flexibilidad, normalmente con controles determinados para evitar una innovación excesiva. El fideicomisario tiene discreción sobre la distribución a los beneficiarios, incluida la forma y el plazo de los pagos, generalmente sujeto al consentimiento del protector y otras restricciones.
- Los **fideicomisos de acumulación y mantenimiento** permiten que los fideicomitentes acumulen ingresos durante un período determinado, lo que se suma al capital fiduciario para que se distribuya a los beneficiarios en el momento adecuado.
- Para algunos clientes, el **fideicomiso de interés fijo** es el más apropiado, por ejemplo, cuando el cliente solo pretende financiar el fideicomiso tras su fallecimiento.

Por lo general, un fideicomiso debe ser administrado por una empresa de fideicomiso profesional con licencia. Esto proporciona certeza en cuanto a la jurisdicción de la administración, la comodidad de un entorno regulado con seguro de responsabilidad profesional y los beneficios de fiduciarios profesionales expertos en un campo complejo.

Regulaciones de fideicomiso específicas de las BVI

La Private Trust Company ("PTC", Empresa de Fideicomiso Privada) es una empresa de las BVI

limitada por acciones o garantía que actúa como fideicomisario para grupos e individuos específicos, normalmente partes relacionadas, sin recibir compensación. Una PTC que cumpla con los requisitos necesarios puede servir como único fideicomisario de un fideicomiso de propósito de las BVI o un fideicomiso de la Ley de Fideicomisos Especiales de las Islas Vírgenes ("VISTA", del inglés *Virgin Islands Special Trusts Act*). La PTC solo debe proporcionar negocios de fideicomiso relacionados o no remunerados. El negocio de fideicomiso relacionado debe involucrar fideicomisos calificados en los que cada beneficiario esté relacionado con el fideicomitente (familiares inmediatos, incluidos cónyuges, descendientes, hermanos, padres, tíos, tías, primos hermanos, sobrinas y sobrinos) o una organización benéfica. Una PTC está exenta de requerir una licencia de fideicomiso en virtud de la Ley de Bancos y Empresas de Fideicomiso de BVI.

Un desafío común para las familias es la tensión potencial que surge del fideicomisario que tiene título legal para el negocio familiar y tiene deberes de supervisión. Estas obligaciones fiduciarias suelen ser modificadas por las cláusulas de Anti-Bartlett en fideicomisos convencionales.

Exclusivo de las BVI, el fideicomiso de VISTA va más allá para evitar que el fideicomisario interfiera en el negocio familiar. Los fideicomisos de VISTA permiten a los propietarios de negocios colocar las acciones de la empresa en un fideicomiso sin transferir la gestión al fideicomisario. El fideicomisario posee la propiedad legal de los activos del fideicomiso mientras la familia continúa dirigiendo la empresa, hasta el beneficio final del fideicomiso.

Los fideicomisos de VISTA ofrecen "normas de la oficina de directores" y "motivos permitidos de reclamación", que definen cuándo el fideicomisario puede examinar la situación financiera de la empresa y las condiciones en las que el fideicomisario puede asumir una función de administración. Todos los fideicomisarios, ya sean de VISTA u otros fideicomisos, no pueden ser

eximidos de sus obligaciones en cuanto a la prevención de lavado de dinero y otras actividades delictivas.

¿Cómo puede ayudar Maples Group con los fideicomisos de BVI?

Aprovechando nuestros equipos legales y fiduciarios especializados, Maples Group presta servicios a clientes con profesionales dedicados que tienen experiencia en trabajar con empresas y familias de alto patrimonio neto para identificar la estructura de fideicomiso más adecuada. Nuestro equipo en las BVI sirve como expertos fiduciarios de confianza para entidades de las BVI, incluidas empresas privadas, sociedades limitadas, fondos y fideicomisos, lo que garantiza el cumplimiento de las regulaciones locales durante todo el ciclo de vida de cada estructura.

No dude en [comunicarse con nuestro equipo especializado](#) que puede guiarlo a través de este proceso.

Para obtener información sobre las divulgaciones legales regulatorias, visite <https://maples.com/legal-notice>.

Acerca de los autores

Cristiane Matos

Cristiane, vicepresidenta sénior de Liquidaciones y Servicios Fiduciarios en la oficina de las BVI de Maples Group, proporciona servicios fiduciarios a diversas entidades de las BVI, incluidas empresas privadas, sociedades limitadas, fondos y fideicomisos, para garantizar que se manejen de acuerdo con las regulaciones y directrices locales. Nacida en Brasil, Cristiane es licenciada en derecho de la Universidade Estadual de Londrina y realizó un posgrado en propiedad intelectual en Fundação Getulio Vargas, además de obtener un diploma y certificados en gestión de fideicomisos de Society of Trust and Estate Practitioners ("STEP"). Además del inglés y su portugués nativo, Cristiane habla español con fluidez.

Nicholas Holland

Nicholas es el jefe global del equipo de Clientes Privados y Fideicomisos de Maples y Calder, con sede en la oficina de las Islas Caimán de Maples Group, donde asesora sobre las leyes de las BVI y las Islas Caimán. Nicholas ofrece asesoría sobre el acuerdo o establecimiento de fideicomisos, así como el trabajo de sucesión, incluido el borrador de testamentos y planes patrimoniales, poderes notariales, concesión de sucesiones, revalidación de documentos extranjeros e impugnación de planes sucesorios. Nicholas tiene una licenciatura en artes y una licenciatura en leyes de la Universidad de Toronto.