

Fideicomiso

Preguntas Frecuentes

AMERANT



► **¿Qué es un fideicomiso?**

Un fideicomiso es una relación entre el creador del mismo (denominado fideicomitente), la persona, institución o compañía fiduciaria independiente encargada de administrar el fideicomiso (denominada fideicomisario) y uno o más beneficiarios. El fideicomitente transfiere una propiedad mediante el fideicomitente, para beneficio del beneficiario y de acuerdo a lo estipulado en el contrato de fideicomiso.

► **¿Qué puede ir en un fideicomiso?**

Propiedades tales como acciones, bonos, efectivo, fondos mutuales, pólizas de seguro, bienes raíces, artículos de colección y piezas de arte, son algunos de los bienes que pueden ser transferidos a un fideicomiso. Al transferir bienes a un fideicomiso es importante saber si el fideicomisario será capaz de administrarlos de acuerdo a lo estipulado en el contrato de fideicomiso.

► **¿Cuáles son los tipos de fideicomiso más comunes?**

Algunos ejemplos son: fideicomisos en vida, fideicomisos de seguro de vida, fideicomisos irrevocables, fideicomisos de beneficencia, fideicomiso sucesoral y fideicomisos de protección de bienes.

► **¿Quién necesita un fideicomiso?**

La mayoría de los individuos debería considerar establecer un fideicomiso, aun cuando no lo necesite. Es una forma excepcional de controlar lo que pasa a su patrimonio, sin importar el tamaño del mismo. Incluso personas con bienes moderados pueden estar sujetas a impuestos patrimoniales, que pueden resultar significativamente superiores a los impuestos sobre la renta. Los fideicomisos le permiten mantener la privacidad ya que no son sujetos a autenticación.

► **¿Cuáles son las ventajas de los fideicomisos?**

Los fideicomisos son mecanismos legales que ofrecen una amplia variedad de beneficios personalizados según los bienes y necesidades de planificación patrimonial de cada individuo. Hay muchas razones para establecer un fideicomiso tales como administrar y/o distribuir sus bienes de la manera que usted planifique, en caso de muerte o incapacidad, para así proteger el patrimonio que ha consolidado, de los beneficiarios o de sus posibles acreedores. Los fideicomisos también son una manera práctica de simplificar la transferencia del patrimonio a la hora de la muerte, ya que evita que los bienes dentro del fideicomiso sean sujetos a un proceso de legitimación.

► **¿Cuánto cuesta establecer un fideicomiso?**

Generalmente, las tarifas por servicios de fideicomiso están estipuladas en el contrato. Bajo circunstancias normales, se calculan anualmente de acuerdo al nivel de responsabilidad asumido por el fideicomisario y el valor de los bienes contemplados en el fideicomiso. Las tarifas se pueden cobrar cada mes o cada trimestre, y una porción de las mismas podría ser deducible de impuestos.

► **¿Cómo seleccionar un fideicomisario?**

Dependiendo del tipo de fideicomiso que desee establecer, usted deberá buscar un fideicomisario que tenga la experiencia y capacidad de cumplir con las responsabilidades establecidas en el contrato. Cuando hablamos de capacidad, no nos referimos únicamente a capacidad técnica, que definitivamente es muy importante, sino también a la posibilidad de cumplir sus responsabilidades por un período de tiempo extendido. Los fideicomisarios se rigen legalmente por el contrato de fideicomiso y deben actuar siempre de acuerdo al mayor interés de los beneficiarios, por lo tanto, cuando tienen cierta discreción, deberán hacerlo de manera imparcial evitando cualquier conflicto de interés. Esto puede pasar si usted designa un fideicomisario que pudiera estar influenciado por alguno de los beneficiarios o por un tercero. Puede evitar esta situación designando un fideicomisario corporativo, como Amerant, que no pueda ser influenciado por ninguno de los beneficiarios ni por terceros, y que se adhiera fielmente a sus responsabilidades y al contrato de fideicomiso. Con respecto a la capacidad, la administración de los bienes en el fideicomiso es muy importante y esencial para alcanzar los objetivos que usted se propusiera al establecer el fideicomiso, y por ello se recomienda designar fideicomisarios corporativos que cuenten con divisiones de gestión patrimonial y acceso a inversiones internas y experiencia en manejo de bienes y productos.