



OMC Group

# Cómo lograr la continuidad de Empresas Familiares

Y su aplicación en fundaciones y fideicomisos

## BIENVENIDA

Isabelle Estripeaut – VP Ejecutiva de OMC Group

## PRESENTACIÓN

Doctor Raúl Serebrenik – Fundador y Presidente de Family Council Wealth Planning Consulting (FCWPC)

## Q&A

Isabelle Estripeaut – VP Ejecutiva de OMC Group



# PLANEACIÓN ESTRATÉGICA PATRIMONIAL EN FAMILIAS EMPRESARIAS LONGEVAS

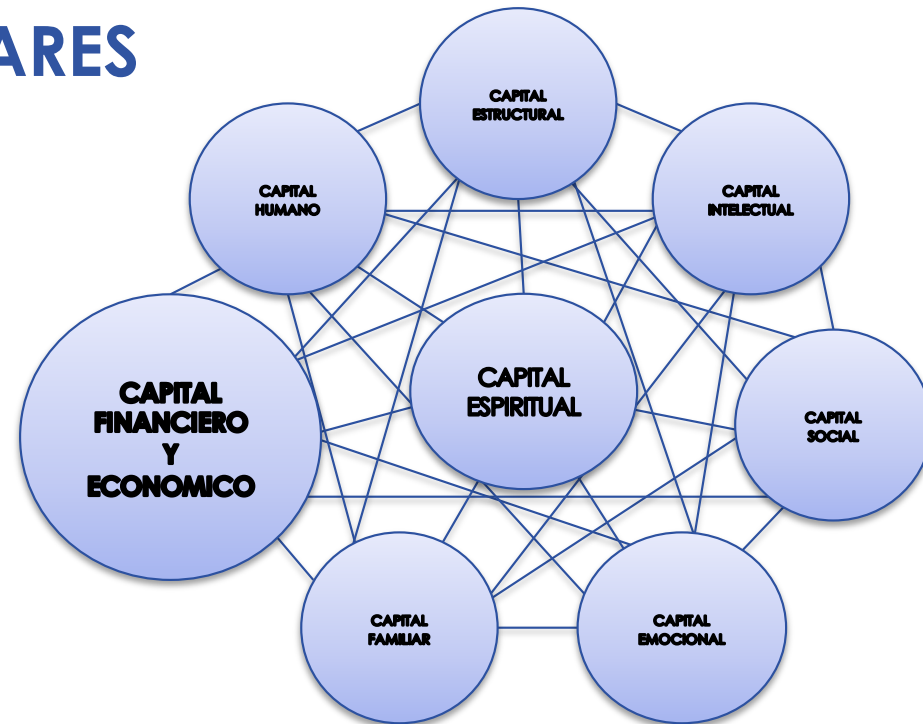
**“LA CONFIANZA ES BUENA, PERO LOS CONTROLES SON MUCHO MEJOR”**

**Familia Erlich**

## ANTECEDENTES

**La planeación estratégica** ha sido prevista tanto en el ámbito familiar como el empresarial, delegando la planeación estratégica patrimonial a financieros o abogados, en búsqueda de minimizar los impactos tributarios del presente casi que exclusivamente, restándole la importancia que se merece la parte que involucra la estrategia de continuidad y legado familiar

# MODELO DE CONTINUIDAD Y LA CONSOLIDACIÓN DE LAS DINASTÍAS FAMILIARES



# NUEVA CONCEPCIÓN DE LA EMPRESA FAMILIAR

A continuación, una visión integral de Empresas Familiares:

- **La familia**, que genera una influencia directa en los valores y la cultura de la Empresa Familiar.
- **La empresa**, en la cual los miembros familiares ocupan cargos directivos o ejecutivos.
- **El patrimonio**, manejo integral de las dimensiones de la riqueza familiar.
- **El individuo**, que tiene una visión y necesidades relacionadas básicamente con los tres aspectos anteriores:
  - Plan de vida (Familia)
  - Plan de carrera (Empresa)
  - Esperanza de transferencia de la propiedad o beneficios a otras generaciones (Patrimonio). Y
  - Plan de continuidad y aporte al legado familiar



# ¿QUÉ SE PUEDE O NOS HA TOCADO ESTABLECER CON LA PLANEACIÓN ESTRATÉGICA FAMILIAR?

## EN LA FAMILIA:

- ✓ Previsión de las consecuencias patrimoniales del matrimonio, la convivencia y la separación
- ✓ Estrategias de protección integral de la familia (donaciones, legados, fideicomisos, sociedades, fundaciones, seguros, etc.)
- ✓ Estrategias para proteger a menores, ancianos y personas con discapacidades
- ✓ Estrategias para evitar simulaciones y fraudes contra el Patrimonio Familiar
- ✓ Creación de fondos para el desarrollo del capital humano, emprendimiento
- ✓ Financiación del Consejo de Familia
- ✓ Temas de seguridad
- ✓ Sostenimiento de las propiedades colectivas
- ✓ Promoción de la unidad y armonía familiar
- ✓ Potencialización de los capitales
- ✓ Filantropía

# ¿QUÉ SE PUEDE O NOS HA TOCADO ESTABLECER CON LA PLANEACIÓN ESTRATÉGICA FAMILIAR?

## EN LA EMPRESA:

- ✓ Generación de valor
- ✓ Protección del hombre clave
- ✓ Preparación de la sucesión empresarial
- ✓ Profesionalización del Management
- ✓ Mecanismos para la continuidad empresarial
- ✓ Fondo de emprendimiento
- ✓ Política de dividendos y reinversión
- ✓ Planeación estratégica corporativa
- ✓ Soporte a las estructuras de gobierno
- ✓ Relación y comunicación de la parte empresarial con la parte familiar

# ¿QUÉ SE PUEDE O NOS HA TOCADO ESTABLECER CON LA PLANEACIÓN ESTRATÉGICA FAMILIAR?

- ✓ Planificación financiera individual y colectiva
- ✓ Seguros de vida y de retiro
- ✓ Sistemas de capitalización a largo plazo
- ✓ Administración de carteras financieras
- ✓ Oficina familiar
- ✓ Seguros de salud
- ✓ Previsiones para la escolaridad
- ✓ Metodología para la acumulación de riqueza



# IMPORTANCIA DE LA PLANEACIÓN FAMILIAR

- ✓ Brinda armonía familiar
- ✓ Asegura la continuidad y competitividad de la empresa
- ✓ Fortalece el patrimonio
- ✓ Garantiza el bienestar de los individuos de acuerdo a sus expectativas
- ✓ Cultura de compromiso

“Ahora la pregunta del millón”:

**¿CÓMO LO LLEVO A LA PRÁCTICA**



# DESARROLLANDO LA ESTRATEGIA

**Implementar la Planeación Estratégica Familiar solo es posible:**

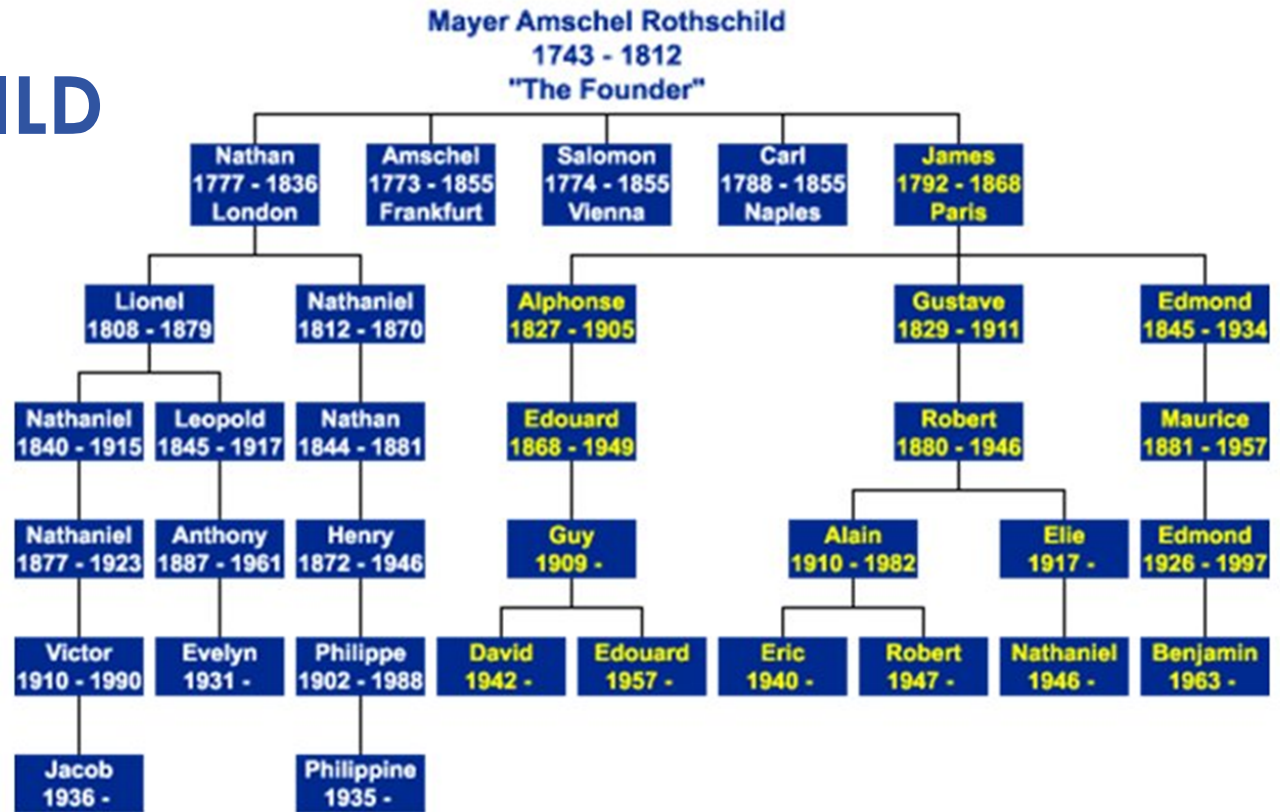
- ✓ Redactando acuerdos familiares e implementándolos
- ✓ Soportados a través de órganos de gobierno, estructuras legales y estructuras de gestión
- ✓ Generando las condiciones e incentivando las dinámicas funcionales
- ✓ Asesorándose con expertos en diversos temas

# ESTRUCTURAS LEGALES QUE RESPALDA EL PROTOCOLO FAMILIAR

# LOS ROTHSCHILD



# LOS ROTHSCHILD



# LOS ROTHSCHILD

- ✓ Su historia de éxito se inició con Mayer Amschel Rothschild (1743 – 1812)
- ✓ Desarrolló una casa financiera
- ✓ Ubicó a cada uno de sus cinco hijos en ciudades europeas para desarrollar y expandir su negocio
- ✓ Sus hijos:
  - Amschel Mayer (1773-1855) se quedó en Frankfurt
  - Salomón Mayer (1774-1855) fue a Viena
  - Nathan Mayer (1777-1836) fue a Londres
  - Kalmann Mayer (1788-1855) fue a Nápoles
  - James Mayer (1792-1868) fue a París

# LOS ROTHSCHILD

- ✓ Mayer Amschel Rothschild, fundador de la fortuna Rothschild, a su muerte en 1812, dispuso en su testamento la creación de un trust de su patrimonio. Los principios de este trust son:
- ✓ Secreto familiar y confidencialidad
- ✓ Que el patrimonio se mantenga intacto como una unidad
- ✓ Los herederos y sus herederos deben tener un interés común en el patrimonio
- ✓ El patrimonio total debe ser manejado por el hijo mayor del hijo mayor a no ser que la mayoría de los herederos determinen otra cosa

# LOS ROTHSCHILD

## Conclusión

El patrimonio se ha preservado y ha sido administrado como una unidad desde la muerte de su fundador siguiendo lo establecido en su testamento. Ahora hay varios cientos de descendientes herederos pero el patrimonio comunal todavía se mantiene bajo la administración de una persona. Hasta donde se sabe las provisiones sucesorales de los miembros de la familia aún contienen en esencia las directrices de Mayer Amschel Rothschild.



# TRUST

# USO DE UN TRUST INGLÉS COMO ESTRUCTURA LEGAL PARA RESPALDAR EL PROTOCOLO FAMILIAR

## ¿Por qué un Trust ?

Por motivos de seguridad y confidencialidad es importante buscar un marco legal óptimo, que permita implementar y respaldar los acuerdos logrados en el proceso de la creación del protocolo.

A la vez que implementa una estrategia sucesoral, testamentaria, fiscal, patrimonial y familiar.

## BENEFICIOS DE UN TRUST

- ✓ Implementar las estrategias patrimoniales acordadas en los protocolos familiares.
- ✓ Evita demoras y gastos en el trámite de sucesión.
- ✓ Planeación de impuestos .
- ✓ Evitar que los bienes sean dilapidados por los herederos.
- ✓ Garantiza la confidencialidad.
- ✓ Salvaguarda el interés de familiares menores de edad o con discapacidades.
- ✓ Unidad de manejo de activos globales.
- ✓ Protección de activos contra demandas de matrimonio.
- ✓ Protección de activos contra acreedores.
- ✓ Protección del riesgo político.
- ✓ Implementación de los acuerdos familiares.
- ✓ Soporte estructural a la estrategia familiar, entre otros.

## PARTES DE UN TRUST

- The Settlor
- The Beneficiaries
- The Trustees
- The Protector

- El Constituyente
- Los Beneficiarios
- Los Fiduciarios
- El Protector

## LOS BENEFICIARIOS

- ✓ Tienen que ser determinables
- ✓ Puede incluir: el constituyente, sus hijos, cónyuge, familiares, amigos, etc.
- ✓ Debido a la discreción que pueden ejercer los Trustees, los beneficiarios no poseen un derecho, sino una expectativa, es decir, un derecho eventual y no individual sobre el patrimonio



## EL PROTECTOR

Tiene poderes limitados:

- ✓ Aprobar las distribuciones extemporáneas por razones válidas
- ✓ Aprobar un cambio de la compañía de fiduciario o de un fideicomisario
- ✓ Brindar seguridad a los Beneficiarios al ejercer supervisión y control de lo que suceda una vez el Constituyente haya desaparecido
- ✓ Aprobar las cuentas que rinda el Fiduciario de su gestión administrativa
- ✓ El protector puede ser una persona natural, una persona jurídica o un ente colegiado (Ej. Consejo de Familia)

# FUNDACIÓN DE INTERÉS PRIVADO

## FUNDACIÓN DE INTERÉS PRIVADO

- ✓ Es una persona jurídica autónoma e independiente, a la cual se transfiere un patrimonio para que sea administrado de una determinada manera en beneficio de terceros.
  
- ✓ Una Fundación está conformada por:
  - Fundador: Persona que crea la Fundación
  - Consejo Fundacional: Órgano encargado de administrar el patrimonio y hacer cumplir los fines de la Fundación (Ej. Consejo de familia)
  - Beneficiarios: Personas que se benefician de la dotación (puede estar incluido el Fundador)
  - Protector: Supervisa que el reglamento se cumpla



## CARACTERÍSTICAS ESPECIALES

- ✓ Permite un traspaso generacional intervivos lo cual excluye la aplicación de las normas de sucesión comunes
- ✓ El traspaso de bienes es privado y expedito; fuera de los juzgados
- ✓ Se permite dilatar la sucesión, o condicionarla
- ✓ Se puede utilizar una fundación para reglamentar las relaciones entre socios de una empresa
- ✓ Puede establecer fines genéricos, como la educación o la salud de futuras generaciones
- ✓ Establecer planes de protección para beneficiarios/ herederos minusválidos o con discapacidad

## VENTAJAS DE LA FUNDACIÓN DE INTERÉS PRIVADO

- ✓ Es un instrumento permanente
- ✓ Garantiza continuidad y constancia, independiente de la vida de las personas naturales
- ✓ Por ser una persona jurídica, no muere y por consiguiente los deseos y objetivos del fundador se pueden seguir cumpliendo aún después de su fallecimiento

## CONCLUSIONES

En las últimas investigaciones, se demuestra claramente que aquellas empresas familiares que han logrado trascender a través de las diferentes generaciones, es debido a que han logrado alinear de manera sinérgica tanto la estrategia familiar-empresarial con la estrategia patrimonial. En la mayoría de los casos utilizando estructuras legales como las anteriores.

## EN RESUMEN

¿Qué se necesita para hacer Planeación Estratégica Familiar?

- ✓ Las familias necesitan entender a su propia familia, particularmente sus metas y motivaciones
- ✓ Tener claridad en las fortalezas de la compañía y los valores familiares que la sustentan
- ✓ Alinear la planeación individual, patrimonial, familiar y la empresarial
- ✓ Lo más importante:

**PONER LO PLANEADO EN PRÁCTICA**

*Muchas  
Gracias!*

