

BRIDGEFORD[®]



Trust Company

...Brindando dirección y control

BRIDGEFORD[®]



Bridgeford Trust Company es...

... una empresa fiduciaria independiente de servicio completo con poderes fiduciarios en Dakota del Sur, que brinda servicios fiduciarios progresivos líderes en la industria a familias nacionales e internacionales en todo el país y en todo el mundo.

Nuestra compañía tiene sus orígenes en los descendientes de James Ford Bell, el fundador de General Mills, y se estableció como una compañía fiduciaria privada para atender las diversas y complejas necesidades fiduciarias y fiduciarias de una de las familias más grandes y prominentes de Estados Unidos. Bridgeford Trust Company ha evolucionado a lo largo de los años hasta convertirse en una empresa fiduciaria pública que presta servicios al espacio de oficinas familiares y de patrimonio neto ultra alto.

Impulsado por las demandas y necesidades únicas de las familias acomodadas, se han producido más cambios en la industria fiduciaria en los últimos veinte años que en los dos siglos anteriores. Al aprovechar las leyes de fideicomiso modernas y de vanguardia, Bridgeford Trust Company es parte de esta tendencia a nivel nacional y representa un paradigma de servicio de administración de patrimonio nuevo y emergente construido en torno a una verdadera independencia, colaboración y capacidades de clase mundial.

www.bridgefordtrust.com

Indice

Ventajas de Dakota del Sur	1
Fideicomisos dirigidos	2
Protector del fideicomiso	4
Asesor familiar de Dakota del Sur	5
Entidad para fines especiales	6
Fideicomisos de protección de activos locales	7
Fideicomiso de propósito de Dakota del Sur	9
Privacidad vs secreto	10
Planificación de impuestos, no evasión impositiva	11
• <i>Fideicomiso perpetuo</i>	
• <i>Tributación estatal de los fideicomisos</i>	
• <i>Fideicomiso especial conyugal de propiedad comunitaria de Dakota del Sur</i>	
• <i>El fideicomiso incompleto no otorgante de Dakota del Sur (“ING”)</i>	
Decantación	15
Venir a América	16
• <i>Fideicomiso para fideicomitentes extranjeros</i>	
• <i>CRS vs FATCA</i>	
Solidez fiscal	18
Seleccionar la jurisdicción correcta	19

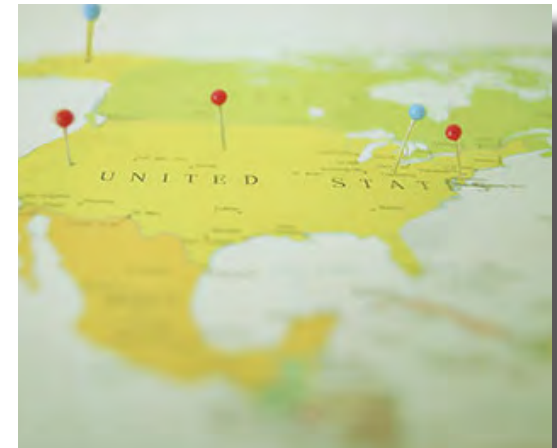
Ventajas de Dakota del Sur

Brindando dirección y control

Gracias a sus leyes para fideicomisos progresistas y modernas, Dakota del Sur es comúnmente considerada una de las mejores Jurisdicciones para Fideicomisos de los Estados Unidos, de acuerdo con las publicaciones de la industria, artículos de análisis legal y encuestas entre profesionales líderes en fideicomisos y patrimonios. Gracias a su autorización para operar con fideicomisos en Dakota del Sur, ***Bridgeford Trust brinda un enorme control y flexibilidad*** a los fideicomitentes y beneficiarios de fideicomisos, así como a sus asesores, gracias a las progresistas y modernas leyes de fideicomiso que se describen en detalle en las siguientes páginas.

Los factores que distinguen a Dakota del Sur como Líder entre las Jurisdicciones para Fideicomisos son:

- *Fideicomisos dirigidos*
- *Fideicomisos para protección de activos locales*
- *Leyes de privacidad*
- *Impuestos sobre fideicomisos*
- *“Decantación” de fideicomisos*



En enero del 2020, Dakota del Sur fue considerada una vez más por la *Trusts & Estates Magazine* como una de las jurisdicciones líderes en fideicomisos en los EE.UU. Mencionando que Delaware, por largo tiempo considerada como la jurisdicción líder en fideicomisos de los EE.UU., ha perdido terreno respecto a otras jurisdicciones progresistas en fideicomisos en los EE.UU., los autores dicen, “*Si bien Delaware ha sido una de las 4 principales jurisdicciones consistentemente durante los últimos diez (10) años, creemos que sus leyes de protección de activos aún deben ser reforzadas para continuar siendo competitivo.*”^[1]

^[1] Worthington, Daniel G.; Merric, Mark; Sullivan, John E.; and Thomas, Ryan, “*Which Trust Situs is Best in 2020?*” *Trusts & Estates* enero 2020

Fideicomisos dirigidos

Disposiciones líderes para fideicomisos

Los fideicomisos dirigidos, disponibles únicamente en unos pocos estados del país, incluyendo a Dakota del Sur, han modificado drásticamente el mundo de los fideicomisos, devolviendo el control a las manos de los fideicomitentes, beneficiarios y de sus asesores. Al bifurcar las responsabilidades, el modelo de fideicomiso dirigido crea un marco legal que permite a fideicomisarios y beneficiarios trabajar con administradores de activos y compañías independientes de fideicomisos de su elección.

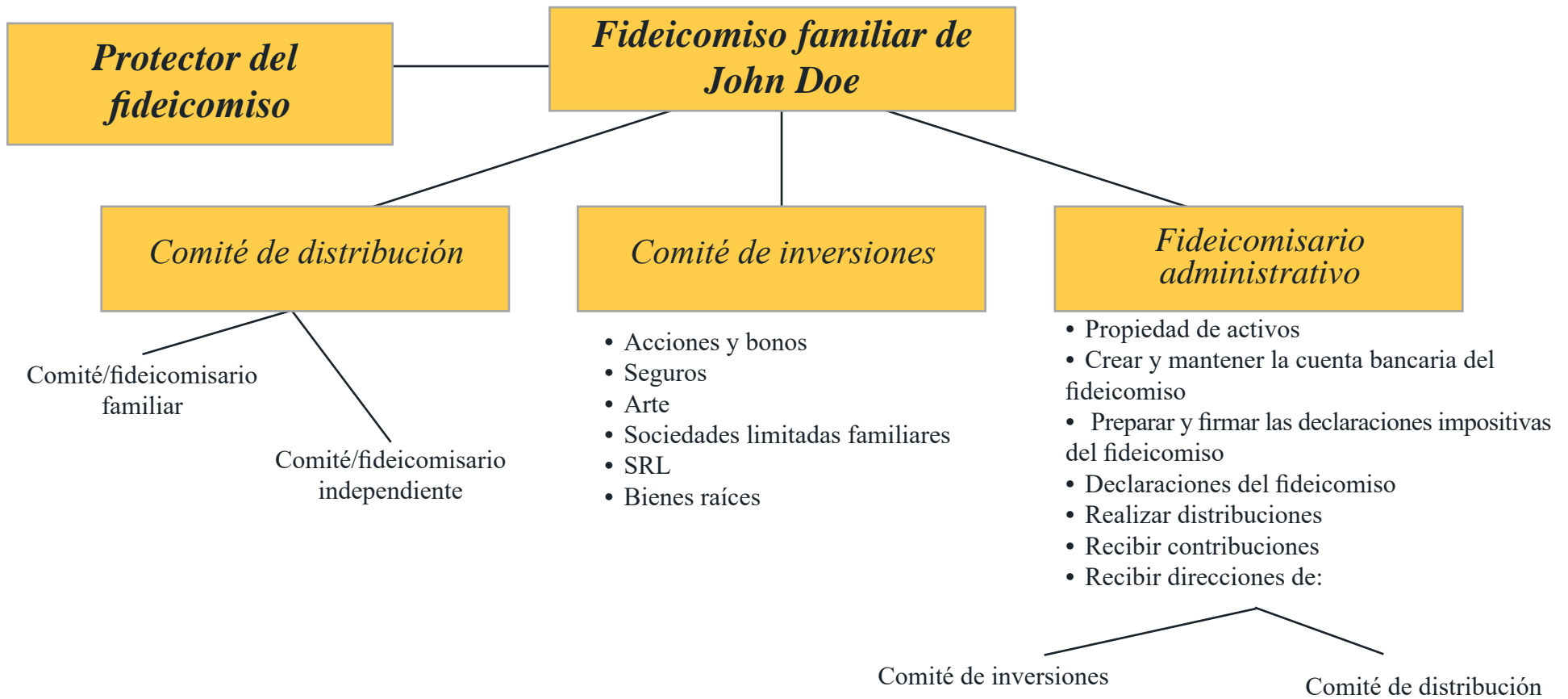
- *El concepto de fideicomiso dirigido disocia las funciones (gestión de activos y servicios de fideicomiso) que han estado y están tradicionalmente unidas en el caso de los fideicomisarios corporativos basados en grandes bancos.*
- *Los fideicomisos dirigidos ofrecen un control y flexibilidad máximos a la familia en cuanto a la asignación de activos del fideicomiso, diversificación, administración de inversiones y distribuciones. Esto es especialmente ideal para los fideicomitentes que deseen financiar un fideicomiso irrevocable con una sociedad cerrada o un activo especializado, manteniendo a la vez el control.*
- *Un fideicomiso dirigido permite al fideicomitente designar a un fideicomisario administrativo a su elección y designar a un asesor en fideicomisos o a un comité/fideicomisario de la inversión, que a su vez puede seleccionar asesores y/o administradores externos en inversiones para manejar las inversiones del fideicomiso.*

“Ofrecer servicios segregados brinda una gran flexibilidad y menores costos para las familias y sus asesores.”

^[1] McDonald, III, Joseph F., “Emerging Directed Trust Company Model” Trusts & Estates febrero 2012

Fideicomisos dirigidos

Estructura típica de un fideicomiso “dirigido” moderno



Protector del fideicomiso

“Suprafideicomisarios”

La inclusión de un **Protector del Fideicomiso** en un fideicomiso irrevocable, junto con el modelo de fideicomiso dirigido, otorga un gran control al fideicomitente, a los beneficiarios y asesores para modificar diversos aspectos importantes del fideicomiso.

Actuando como un “suprafideicomisario”, el concepto de protector del fideicomiso mejora los aspectos de control del fideicomiso dirigido porque dispone la dirección o la restricción de los poderes del fideicomisario.

Entre las razones por las que un fideicomitente querría designar a un protector del fideicomiso se incluyen:

- *Los protectores permiten un alto grado de flexibilidad para lidiar con los cambios en circunstancias, tanto las fácticas (muertes, divorcio prematuro, hijos desconocidos hasta el momento) como los cambios legales (cualquier cambio en las leyes, pero por lo común se aplica a las leyes de ganancias);*
- *El fideicomitente puede tener dudas sobre si el fideicomisario prestará atención suficiente a sus deseos;*
- *El fideicomitente desea que los fideicomisarios no posean ciertos poderes;*
- *El fideicomitente desea que un tercero actúe como punto de contacto principal entre los beneficiarios y fideicomisarios.*



El estatuto de protector de fideicomisos de Dakota del Sur es un ejemplo de uno de los estatutos más robustos de la nación (consulte *el Título 55 – Fiduciarios y fideicomisos Sección 55-1B-6*).

Asesor familiar de Dakota del Sur

“Protector ‘light’ del fideicomiso”

El **Asesor Familiar** es otra moderna herramienta de la ley de fideicomisos de Dakota del Sur que ofrece mucho más control que antes a los fideicomitentes de fideicomisos, beneficiarios y sus asesores cuando se utiliza junto con un Fideicomiso Dirigido.

Conocido con razón como un “Protector ‘light’ del fideicomiso” debido a sus poderes limitados y su condición de no fiduciario, el Asesor Familiar de Dakota del Sur es una excelente opción para los fideicomitentes de fideicomisos y beneficiarios que puedan querer tener asesores familiares tales como abogados, contadores públicos, o asesores en inversiones, para tener un cierto control y voz en los aspectos importantes de la administración del fideicomiso, sin elevar la posición a una de fiduciario, que conlleva una mayor responsabilidad que puede desalentar a los asesores.

El rol de Asesor Familiar, similar al de Protector del Fideicomiso, tiene poderes para modificar, controlar y participar en diversos aspectos importantes de la administración del fideicomiso. Los poderes que pueden otorgarse al Asesor Familiar son:

- (1) Remover y designar a un fideicomitente, un fiduciario previsto en el instrumento de fideicomiso que lo regula, un asesor en fideicomisos, miembro del comité de inversiones o miembro del comité de distribución;*
- (2) Designar a un protector del fideicomiso sustituto o a un asesor familiar sustituto;*
- (3) Asesorar al fideicomitente en cuestiones relacionadas con cualquiera de los beneficiarios; recibir cuentas de fideicomiso, informes de inversión y demás información del fideicomisario o a la que tenga derecho un beneficiario; asistir a reuniones, en persona o por otros medios, electrónicos u otros; y consultar con uno de los fiduciarios en cuestiones o acciones fiduciarias o no fiduciarias, todo ello sin ningún poder ni discrecionalidad para tomar ninguna acción como fiduciario; o*
- (4) Brindar direcciones sobre las notificaciones a beneficiarios calificados según § 55-2-13.*

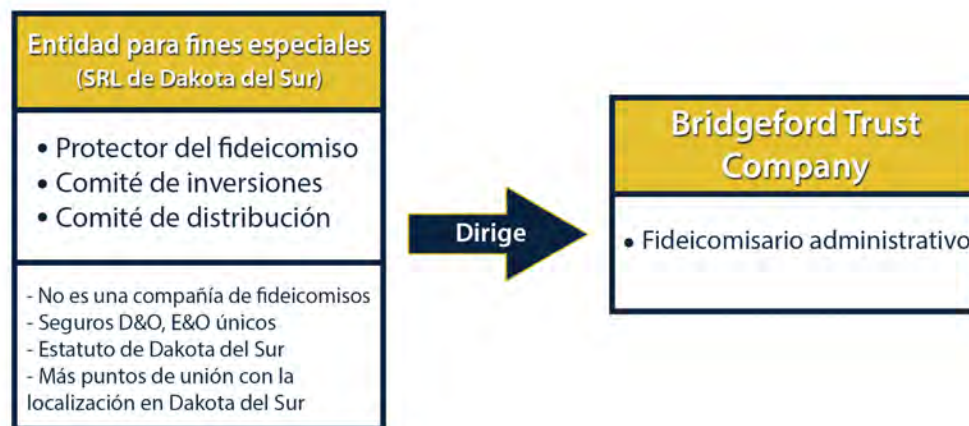
Entidad para fines especiales

Protección y nexo

La **Entidad para fines especiales** es una poderosa herramienta de planificación, ya que establece un paraguas de responsabilidad sobre las personas que cubren los cargos dentro de la estructura de fideicomiso dirigido (comité de inversiones y/o miembros del comité de distribución), así como el protector del fideicomiso, protegiéndolos así de reclamaciones personales relacionadas con sus acciones en estos roles.

- *El concepto de entidad para fines especiales se utiliza también para destruir el nexo entre los protectores del fideicomiso, miembros del comité de inversiones y/o miembros del comité de distribución dentro del estado, manteniendo así la integridad jurisdiccional de un fideicomiso residente con base en una jurisdicción con fideicomisos progresistas como Dakota del Sur.*
- *El único propósito legal de la entidad para fines especiales, bajo las leyes de Dakota del Sur, es el de dirigir a un fideicomisario administrativo, como Bridgeford Trust, en relación a inversiones del fideicomiso, distribuciones y funciones del protector del fideicomiso dentro del marco de fideicomiso dirigido (consulte el Título 55 – Fiduciarios y Fideicomisos Sección 51A-6A-66).*

La entidad para fines especiales es una herramienta importante ya que asiste y promueve los beneficios asociados a la elección de jurisdicciones progresistas como localización de fideicomisos, tales como Dakota del Sur, en el proceso de planificación del fideicomiso y patrimonio.



Fideicomisos de protección de activos locales

Una poderosa herramienta de protección

De forma similar a un fideicomiso de protección de activos offshore en jurisdicciones tales como las Islas Nevis y las Islas Cook, **los Fideicomisos de protección de activos locales**, disponibles solo en un pequeño número de estados, incluyendo a Dakota del Sur, son una formidable estrategia local de planificación que blindo legalmente a los activos contra responsabilidades contra terceros (incluyendo a los cónyuges en un proceso de divorcio) y juicios, a la vez que permite a los fideicomitentes retener cierto control sobre los activos del fideicomiso y disfrutar de un beneficio a discreción durante sus vidas.

- *Un fideicomiso de protección de activos locales es totalmente discrecional, lo que significa que los fideicomitentes pueden recibir beneficios financieros del fideicomiso (distribuciones primarias de ingresos y discrecionales), y protege a los activos del fideicomiso de los reclamos de acreedores y juicios, a la vez que mantiene el control sobre la administración de la inversión a través de la estructura de fideicomiso dirigido.*
- *Dakota del Sur, con su estatuto de transferencias fraudulentas que “mira hacia atrás” hasta dos años, es uno de los más cortos del país (Delaware tiene un estatuto de transferencias fraudulentas que examina hasta cuatro años hacia atrás).*

Trusts & Estates Magazine examinó de cerca los estatutos de fideicomisos de protección de activos locales dentro del contexto de diversos factores objetivos. En base a un análisis exhaustivo, los autores llegaron a la conclusión de que Dakota del Sur es una jurisdicción de primera clase para fideicomisos de protección de activos locales, mientras que Delaware y Alaska y Wyoming son jurisdicciones de segunda clase. ^[1]

^[1] Merric, Mark, Worthington, Daniel G., MacArthur, Paul & Sullivan, John E. “Best Situs for DAPTs in 2019” *Trusts & Estates* enero 2019

Fideicomisos de protección de activos locales

Protección local y offshore: lo mejor de ambos mundos

Al combinar el poder de las ***Estrategias de protección de activos locales y offshore*** en un solo instrumento de fideicomiso, la ley de Dakota del Sur vuelve irrelevante el debate de protección de activos a nivel local versus offshore y le brinda a los fideicomitentes una opción atractiva y fácil de comprender para obtener protección sobre activos.

El Código de Dakota del Sur (SDCL) § 55-3-47 ofrece un mecanismo para obtener protección sobre activos a nivel local y offshore dentro de un solo instrumento de fideicomiso.

Si se dicta sentencia en alguna acción legal contra un fideicomisario de un fideicomiso de Dakota del Sur por un pago, en el que una corte extranjera se niegue a aplicar la ley de Dakota del Sur en relación con la naturaleza de protección de activos del fideicomiso al momento de determinar la validez, construcción o administración de dicho fideicomiso, o el efecto de una disposición de prodigalidad, el estatuto indica claramente que la compañía de fideicomiso no tiene ningún poder ni autoridad bajo las leyes de Dakota del Sur para reconocer o pagar la sentencia.

Bajo el estatuto, el único poder otorgado a la compañía de fideicomisos es el de renunciar y designar a una compañía de fideicomisos sustituta de acuerdo con los términos del instrumento de fideicomiso, y a transferir la propiedad del fideicomiso al fideicomisario sustituto. Probablemente, la sentencia dictada no será satisfecha y el acreedor necesitará iniciar acciones contra el fideicomisario sustituto.



Fideicomiso de propósito de Dakota del Sur

Creado para apoyar o mantener un propósito específico

A diferencia de los fideicomisos tradicionales, *el Fideicomiso con fines de Dakota del Sur*, considerado el más flexible del país, es un tipo de fideicomiso que no tiene beneficiarios. Se puede establecer un Fideicomiso de Propósito para mantener y proteger activos para un propósito específico y no para beneficio de los beneficiarios. De manera similar a un fideicomiso remanente de caridad que existe para apoyar una caridad en particular o una intención caritativa, el Fideicomiso de propósito se puede crear para respaldar o mantener un propósito específico, a perpetuidad únicamente bajo la ley de Dakota del Sur.

Los ejemplos de un fideicomiso de propósito incluyen:

- *Intereses de negocios*
- *Compañías fiduciarias privadas (PTC)*
- *Regalías*
- *Bienes raíces*
- *Arte*
- *Criptomoneda*
- *Cuidado de mascotas*
- *Tumbas*
- *Criogenia*



Los fideicomitentes de fideicomisos de propósito y sus asesores pueden aprovechar el poder de las leyes de fideicomiso de Dakota del Sur (fideicomisos de dinastía, privacidad y protección de activos) mientras mantienen una gran dirección y control utilizando la estructura de fideicomiso dirigida, nombrando un protector de fideicomiso y nombrando a un ejecutor. (que puede ser la misma persona). Siempre que el Fideicomiso de Propósito se establezca para un propósito válido (que no viole la política pública), el fideicomiso puede existir para siempre o convertirse en un fideicomiso de beneficiario bajo la dirección del protector del fideicomiso si el propósito llega a su fin.

Privacidad vs secreto

Mantener la información del fideicomiso de forma confidencial

La privacidad siempre ha sido de importancia vital para las familias adineradas y es una de las principales razones por las que miles de millones de dólares fueron y continúan siendo llevados a Dakota del Sur para su administración en fideicomisos desde todo el mundo. Se considera que Dakota del Sur ofrece la mejor privacidad para fideicomisos y estatutos para fideicomisos secretos en los EE.UU., como se mencionó en un artículo reciente que apareció en la *Trusts & Estates Magazine*, donde los autores hacen notar:

“De entre las jurisdicciones de primera clase para fideicomisos, Dakota del Sur es la que posee las mejores leyes de privacidad de fideicomisos.”^[1]

Privacidad (mantener la información del fideicomiso alejada del dominio público)

El estatuto de privacidad de Dakota del Sur brinda un blindaje total, evitando la divulgación de información sobre el fideicomiso, incluyendo los nombres de fideicomisarios, beneficiarios y los contenidos del fideicomiso al público en caso de litigios. La mayoría de los estados no poseen estatutos de privacidad específicos para fideicomisos y, por lo tanto, la privacidad no es obligatoria ni está garantizada por ley como lo está en Dakota del Sur. En los estados que poseen disposiciones sobre privacidad, la mayoría limitan la privacidad por un lapso determinado (en Delaware es de tres años); luego de ese lapso, la información se hace pública, y las disposiciones sobre privacidad quedan sujetas a la discreción de la corte, que por lo general las rechaza.

Fideicomiso secreto

La mayoría de los estados exigen que los fideicomisarios informen al beneficiario de su participación en los beneficios de un fideicomiso a la edad de 18 años. En general se considera a Dakota del Sur por parte de los asesores y académicos como el estado que posee el estatuto más abarcador y flexible sobre fideicomisos secretos en el país, brindándole al fideicomitente, al protector del fideicomiso y al asesor de inversiones o distribución poderes para ampliar, restringir, eliminar o modificar los derechos de los beneficiarios para descubrir información sobre el fideicomiso.

^[1] Worthington, Daniel G.; Merric, Mark; Sullivan, John E.; and Thomas, Ryan “Which Situs is Best in 2020?” *Trusts & Estates* enero 2020

Planificación de impuestos, no evasión impositiva

Fideicomiso perpetuo

Un ***Fideicomiso perpetuo***, no disponible en todos los estados, es una poderosa herramienta de planificación que básicamente le permite a un fideicomiso tener una vigencia a perpetuidad (para siempre), por lo tanto, JAMÁS quedan los activos sujetos a gravámenes estatales a través de una distribución forzada.

- *Dakota del Sur fue el primer estado del país en abolir la Regla contra las Perpetuidades en 1983, allanando el camino para la creación de los fideicomisos perpetuos.*
- *Dakota del Sur está clasificado como el primer estado en fideicomisos perpetuos mientras que Delaware, durante mucho tiempo considerada la jurisdicción de primera clase, se encuentra actualmente en 7th lugar.*

Consulte la “9th tabla anual de clasificación de estados sobre fideicomisos perpetuos” del abogado Steve Oshins para una comparación más detallada y objetiva de los estados confideicomisos perpetuos



Planificación fiscal, no evasión fiscal

Tributación estatal de los fideicomisos

Los ingresos de fideicomisos no distribuidos retenidos en un fideicomiso se gravan en la mayoría de los estados a los niveles de impuestos sobre la renta aplicables de ese estado. Al utilizar un fideicomiso en un estado que no tiene un impuesto sobre la renta o que no grava los fideicomisos, brinda una ***Oportunidad de planificación fiscal*** convincente para los fideicomisarios y beneficiarios.

Fideicomiso para residentes: sin impuestos sobre los ingresos no distribuidos

Un Fideicomiso Residente es un fideicomiso con administración local y fiduciaria en una jurisdicción distinta a la del fideicomitente, los beneficiarios o los co-fideicomisarios. La Corte Suprema de los EE. UU. Y los tribunales estatales de todo el país han sostenido que es inconstitucional que un estado imponga impuestos a los ingresos fiduciarios no distribuidos y no provenientes de un fideicomiso residente, afirmando que se pueden realizar ahorros fiscales estatales significativos seleccionando un nivel superior, Estado de impuestos sobre la renta como Dakota del Sur en el proceso de planificación.

- *En el caso Kaestner, la Corte Suprema anuló el intento de Carolina del Norte de gravar los ingresos no distribuidos de un Fideicomiso Residente debidamente ubicado y administrado en un estado sin impuestos sobre la renta, como Dakota del Sur. (El domicilio del beneficiario no es suficiente para establecer un nexo fiscal).*
- *La Corte Suprema denegó el certificado en Fielding, confirmando la decisión de la Corte Suprema de Minnesota y anulando el intento de ese estado de gravar los ingresos del fideicomiso no distribuidos dentro de un fideicomiso residente. (El domicilio del fideicomitente no es suficiente para establecer un nexo fiscal).*
- *Pensilvania, Minnesota y Nueva Jersey tienen jurisprudencia de tribunales de apelación, lo que indica que gravar los ingresos no distribuidos en un fideicomiso residente es una violación de la Cláusula de Comercio de la Constitución y el Debido Proceso de los Estados Unidos.*
- *La jurisprudencia de la Corte Suprema y de las apelaciones estatales presenta un argumento convincente para el movimiento de fideicomisos en estados como Dakota del Sur, donde no hay impuestos estatales sobre la renta.*
- *Los fideicomisos con situs en estados sin un impuesto sobre la renta estatal evitarían los impuestos sobre los ingresos fiduciarios retenidos no distribuidos, lo que tiene un impacto sustancial en el valor de los activos del fideicomiso durante las generaciones posteriores, particularmente en estados con impuestos altos como California, Nueva York, Carolina del Norte y Nueva Jersey.*

Planificación fiscal, no evasión fiscal

Fideicomiso especial conyugal de propiedad comunitaria de Dakota del Sur

El ***Fideicomiso conyugal especial de propiedad común de Dakota del Sur*** es creado por uno o ambos cónyuges, y ambos cónyuges son sus beneficiarios, con el fin de evitar los gravámenes, ya que trata a los bienes como bienes gananciales a la muerte del primer cónyuge, aplicando un aumento del 100% sobre la base a la fecha del deceso del primer cónyuge.

- *El fideicomiso conyugal especial de propiedad común de Dakota del Sur evita los impuestos federal sobre ganancias del capital en caso de activos gananciales/del fideicomiso cuando se los vende a continuación. (En los estados sin bienes gananciales, la base de incremento a la fecha de deceso es de solamente el 50%, lo que significa que se gravarán impuestos sobre el 50% remanente de la base de costo de los bienes gananciales al momento de la venta.)*
- *Al combinar los beneficios del fideicomiso conyugal especial de propiedad común de Dakota del Sur con los beneficios fiscales del estado para un fideicomiso perpetuo, en una jurisdicción sin impuestos a las ganancias, como Dakota del Sur, se crea un poderoso movimiento fiscal que tiene posibilidades de dar como resultado atractivos ahorros en impuestos estatales y federales en las generaciones subsiguientes.*
- *También puede crearse un fideicomiso especial de propiedad de Dakota del Sur en los casos apropiados, para aprovechar las leyes de Dakota del Sur sobre fideicomisos dirigidos, ofreciendo mayor control a los fideicomisarios y leyes de protección de activos locales para una mayor protección contra acreedores.*

Consulte el Código de Dakota del Sur (SDCL) § 55-17 para ver los detalles completos sobre esta nueva legislación progresista.



Planificación fiscal, no evasión fiscal

El fideicomiso incompleto no otorgante de Dakota del Sur (“ING”)

Un *Fideicomiso incompleto no otorgante (“ING”)* es un vehículo poderoso que potencialmente elimina el impuesto estatal sobre la renta / ganancias de capital mientras se beneficia de la protección de activos nacionales. Es una donación incompleta que nunca abandona el patrimonio del fideicomitente, lo que significa que no hay impuesto sobre donaciones y tiene un estado de no otorgante, lo que significa que los ingresos se gravan a nivel de fideicomiso.

Cuándo utilizar el fideicomiso incompleto no otorgante

- Activo con apreciación significativa, como acciones básicas de bajo costo.
- Evita el impuesto sobre la renta estatal en caso de liquidez posterior si se crea en una jurisdicción que no tiene un impuesto sobre la renta estatal, como Dakota del Sur.
- Evita el impuesto sobre la renta estatal futuro sobre los ingresos de inversiones no distribuidos.
- Se recomiendan solicitudes de PLR con el IRS (fuerte apoyo PLR reciente).

Ejemplo de los ahorros fiscales asociados con un fideicomiso no otorgante incompleto

- Negocio cerrado con valor justo de mercado significativamente por encima de la base con una ganancia superior a \$ 20 millones.
- Transferencia de acciones de propiedad cerrada a un Fideicomiso incompleto no otorgante creado en una jurisdicción sin impuesto sobre la renta.
- Sin consecuencia del impuesto sobre donaciones.
- Suponiendo que el estado de origen tiene una tasa de impuesto sobre la renta del 6% = \$ 1.2 millones de ahorros en impuestos estatales.
- Suponiendo una cartera de inversión futura estimada de \$ 16 millones con un rendimiento total conservador del 4% no distribuido, los ahorros fiscales estatales continuos de \$ 38,400 por año.

Decantación

“Do Over”

Conocido de forma apropiada como “do over” (“rehacer”), la **Decantación** consiste básicamente en distribuir los activos de un fideicomiso irrevocable en un nuevo fideicomiso con condiciones diferentes y, probablemente, más deseables y flexibles, dejando las condiciones no deseadas en el fideicomiso original y sin vincular los activos.

- *La distribución del principal del fideicomiso en otro fideicomiso permite que un fideicomiso irrevocable evolucione a través de la decantación para satisfacer las necesidades cambiantes de una familia sin participación de los tribunales.*
- *El concepto de decantación se ha convertido en una herramienta muy poderosa para que los planificadores modifiquen fideicomisos irrevocables y ha surgido como una de las estrategias de planificación más progresistas disponibles cuando se trata de fideicomisos irrevocables y cuestiones de planificación de fideicomisos perpetuos, y puede aplicarse tanto a fideicomisos nacionales como internacionales.*
- *La decantación también crea una opción simplificada para transferir fácilmente un fideicomiso desde una jurisdicción estatal a otra más favorable.*

Muchos estados no poseen un estatuto de decantación y no todos los estatutos de decantación son iguales. Es muy importante evaluar las diferencias entre los estatutos cuando se selecciona una jurisdicción adecuada para un fideicomiso.

Para más información, consulte el Código de Dakota del Sur (SDCL) § 55-2-15 to 55-2-18 y el “7th Annual Trust Decanting State Rankings Chart” del abogado Steve Oshins para una comparación más detallada y objetiva de los estatutos de decantación en el país.

Venir a América

Fideicomiso para fideicomitentes extranjeros

Por una miríada de razones, incluyendo protección de activos y privacidad, las familias adineradas de todo el mundo buscan soluciones en fideicomisos en los Estados Unidos. Dado el poder y la sofisticación de sus leyes de fideicomiso, las familias internacionales están eligiendo cada vez más a Dakota del Sur como ubicación para los fideicomisos con fideicomitentes extranjeros.

Mediante una adecuada planificación y redacción, puede establecerse un ***Fideicomiso para fideicomitentes extranjeros de Dakota del Sur*** como un fideicomiso “extranjero” a los fines impositivos de los EE.UU. y, por lo tanto, tratado como si fuera un fideicomiso offshore, mientras que a su vez queda cubierto por las poderosas leyes de los EE.UU. sobre fideicomisos. Si no pasa la “Prueba de tribunal” o “Prueba de control”, tal como las describe el IRS, se tratará al fideicomiso como si fuera un ente no estadounidense y, por lo tanto, no sujeto al tratamiento fiscal de los EE.UU.

Como el fideicomiso se considera como de Dakota del Sur a los fines legales, las leyes líderes en la industria respecto de fideicomisos perpetuos, protección de activos y leyes de privacidad también se pueden incorporar al fideicomiso.

¿Por qué un fideicomiso extranjero?

- *Repatriación a los EE.UU.*
- *Protocolos de informes*
- *Condición impositiva*
- *Persona nacida en el extranjero que vive en los EE.UU.*
- *Persona extranjera con activos estadounidenses.*
- *Preocupación por la privacidad o por la corrupción política*



Venir a América

CRS vs FATCA

El Estándar Común para Informes (Common Reporting Standard, o CRS) tuvo un enorme impacto en la planificación para familias nacionales e internacionales con inquietudes sobre la protección de activos y privacidad. Muy similar a la FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act, o Ley de cumplimiento tributario de cuentas extranjeras), el CRS es una herramienta poderosa diseñada para reducir la evasión fiscal y la actividad financiera ilegal imponiendo reglas muy fuertes de transparencia y requisitos de divulgación en relación con transacciones financieras.

Si bien los requisitos de información de CRS y FATCA son similares:

- *FATCA se enfoca en recolectar información sobre personas que solamente poseen cuentas basadas en los EE.UU., y dicha información no se comparte con otros países.*
- *CRS tiene un alcance más amplio, buscando una cooperación a nivel mundial y compartir información financiera entre las jurisdicciones participantes, con una mayor transparencia en los negocios multinacionales y en los informes sobre inversiones.*

A la fecha, más de 100 países se han comprometido a implementar el CRS, incluyendo a jurisdicciones tradicionalmente utilizadas por las familias con inquietudes respecto a la privacidad y la protección de activos, tales como Suiza, las Islas Cooks, islas Vírgenes, Nevis y Nueva Zelanda. Los Estados Unidos no han firmado el CRS, lo que ha hecho que varios planificadores, académicos y publicaciones de la industria consideren a los EE.UU. como un paraíso fiscal y de privacidad.

The infographic is split into two vertical panels. The left panel has a blue background and is titled 'CRS vs FATCA'. It features a world map icon and text describing the CRS as a common reporting standard that identifies the tax residence of all account holders and reports information to all signatory countries. The right panel has a red background and is titled 'FATCA'. It features a map of the United States icon and text describing FATCA as a tax compliance law that identifies US citizens and residents and reports information only to the US.

CRS	FATCA
Estándar común para informes	Ley de cumplimiento tributario de cuentas extranjeras
Apunta a identificar la residencia fiscal de cada uno de los tenedores de cuentas	Apunta a identificar si un titular de cuenta es un estadounidense utilizando su ciudadanía y domicilio fiscal.
La información impositiva se exige a TODOS los titulares de cuentas y se envía a TODOS los países signatarios.	La información fiscal se recolecta solo sobre los titulares estadounidenses de cuentas que residen en los EE.UU.

Solidez fiscal

Un factor pasado por alto, pero extremadamente importante

Actualmente, las jurisdicciones fiduciarias de primer nivel como Dakota del Sur no tienen impuestos estatales sobre la renta, que es uno de los factores que hace que el estado sea tan atractivo para los planificadores. Sin embargo, no hay garantía de que este sea siempre el caso, por lo que es esencial evaluar la **solidez fiscal** de un estado al seleccionar una jurisdicción fiduciaria. Una evaluación objetiva, considerando múltiples factores, revela que Dakota del Sur es inequívocamente la más sólida fiscalmente de todas las jurisdicciones fiduciarias de primer nivel. Con respecto a la probabilidad de que Dakota del Sur alguna vez imponga un impuesto sobre la renta estatal, considere los siguientes hechos:

- *Dakota del Sur tiene una prohibición constitucional contra los impuestos sobre sucesiones y sucesiones, y requiere un voto de 2/3 de ambas cámaras de la legislatura para imponer un impuesto sobre la renta.*
- *Dakota del Sur ha tenido un presupuesto equilibrado cada año desde que se convirtió en estado, y nuevamente tiene uno este año.*
- *A pesar de no tener impuestos sobre la renta, Dakota del Sur ocupa el primer lugar entre los 50 estados según la investigación y el análisis de The Pew Charitable Trusts con respecto a la volatilidad de los ingresos fiscales con un flujo de ingresos estatales extremadamente estable.*
- *En términos de deuda y costos de jubilación no financiados con pensiones públicas financiadas en un 100%, Dakota del Sur ocupa el primer lugar entre los estados más bajos de todos.*
- *Dakota del Sur se encuentra entre los 10 primeros en superávit presupuestario por cuánto tiempo el estado puede funcionar solo con fondos para días difíciles.*
- *Dakota del Sur tiene una calificación de bonos AAA por las 3 agencias de calificación, lo que indica una presencia fiscal y gubernamental estatal muy fuerte.*
- *En 2018, el Mercatus Center sin fines de lucro de la Universidad George Mason clasificó a todos los estados por condición fiscal considerando una serie de factores que incluyen solvencia en efectivo, solvencia presupuestaria, solvencia a largo plazo, solvencia del nivel de servicio y solvencia del fondo fiduciario. Dakota del Sur se ubicó en el segundo lugar, justo detrás de Nebraska.*
- *Finalmente, Dakota del Sur tiene el segundo activo bancario más alto de la nación, ligeramente detrás de Ohio, con más de \$ 3,16 billones, por delante de Nueva York y todas las demás jurisdicciones fiduciarias de primer nivel.*

Seleccionar la jurisdicción correcta: Comparación objetiva

	Dakota del Sur	Nevada	Wyoming	Alaska	Delaware
Fideicomisos perpetuos	Sí <i>Clasificado como #1 ^[1]</i>	Sí <i>Clasificado como #2 ^[1] La constitución estatal prohíbe las modificaciones a la RAP ^[2]</i>	Sí <i>Clasificado como #5 ^[1] La constitución estatal prohíbe las modificaciones a la RAP ^[2]</i>	Sí <i>Clasificado como #4 ^[1]</i>	Sí <i>Clasificado como #7 ^[1]</i>
Impuesto estatal sobre ganancias	No	No	No	No <i>Futuro incierto</i>	No <i>Solo para no residentes</i>
Fideicomisos de bienes comunes	Sí ^[3]	No	No	Sí <i>Future uncertain</i>	No
Estatuto de protección de activos locales	Sí ^[4] <i>Estatuto de limitaciones por 2 años. Excepciones para asistencia a los hijos.</i>	Sí ^[4] <i>Estatuto de limitaciones por 2 años. Sin excepciones para asistencia a los hijos y cónyuge.</i>	Sí ^[4] <i>Estatuto de limitaciones por 4 años. Excepciones para asistencia a los hijos.</i>	Sí ^[4] <i>Estatuto de limitaciones por 4 años. Excepciones para cónyuge en proceso de divorcio.</i>	Sí ^[4] <i>Estatuto de limitaciones por 4 años. Excepciones para asistencia a los hijos y cónyuge.</i>
Protector del fideicomiso	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Fideicomisos dirigidos	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí
Estatuto de decantación	Sí <i>Clasificado como #1 ^[5]</i>	Sí <i>Clasificado como #2 ^[5]</i>	Sí <i>Clasificado como #13 ^[5]</i>	Sí <i>Clasificado como #8 ^[5]</i>	Sí <i>Clasificado como #3 ^[5]</i>
Disposiciones para privacidad del fideicomiso	Sí – Blindaje de privacidad perpetuo total <i>Automaticamente vigente</i>	Sin blindaje total de privacidad ^[2] <i>Sujeto a discreción del juez</i>	Sin blindaje total de privacidad ^[2] <i>Sujeto a discreción del juez</i>	Sin blindaje total de privacidad ^[2] <i>Sujeto a discreción del juez</i>	Sí - Blindaje de privacidad por tres años ^[2] <i>Sujeto a discreción del juez</i>
Entidad para fines especiales	Sí ^[2] <i>Codificado en el estatuto</i>	No	No	No	No
Asesor familiar	Sí	No	No	No	No
Salud fiscal estatal	Clasificado como #1 ^[6]	Clasificado como #29 ^[6]	Clasificado como #48 ^[6]	Clasificado como #50 ^[6]	Clasificado como #38 ^[6]

*Denota una distinción superior entre jurisdicciones

^[1] Abogado Steve Oshins “9th Annual Dynasty Trust State Rankings Chart”
^[2] Worthington, Daniel G.; Merric, Mark; Sullivan, John E.; and Thomas, Ryan “Which Situs is Best in 2020?” Trusts & Estates enero 2020
^[3] South Dakota Special Spousal Trusts, House Bill 1039 (2016) (Secciones 29-42)
^[4] Abogado Steve Oshins “11th Annual Domestic Asset Protection Trust State Rankings Chart”
^[5] Abogado Steve Oshins “7th Annual Trust Decanting State Rankings Chart”
^[6] Murphy, Mary; Iyengar, Akshay; and Zhang, Alexandria “Tax Revenue Volatility Varies Across States, Revenue Streams” PEW agosto 2018

BRIDGEFORD[®]



www.bridgefordtrust.com

Contáctenos en info@bridgefordtrust.com o llamando a (888) 224-6562

Suscríbete a nuestro blog:

www.bridgefordtrust.com/subscribe

Escuche nuestro podcast, Entrega de dirección y control, en:

www.bridgefordtrust.com/podcast

