



Planeación Patrimonial

02 febrero 2023



**ESTATE PLANNING
& FAMILY OFFICE**

Nuestra Misión

Acompañar a nuestros clientes en el diseño, organización, estructuración, implementación y, en su caso, la operación de los elementos necesarios para establecer y mantener una Planeación Patrimonial eficiente.

Mejorar la relación, administración y rentabilidad de los bienes y derechos de los cuales nuestro cliente es propietario y crear los vínculos y metodologías de gobierno necesarios para que su pareja, familia, y negocio estén cómodos.



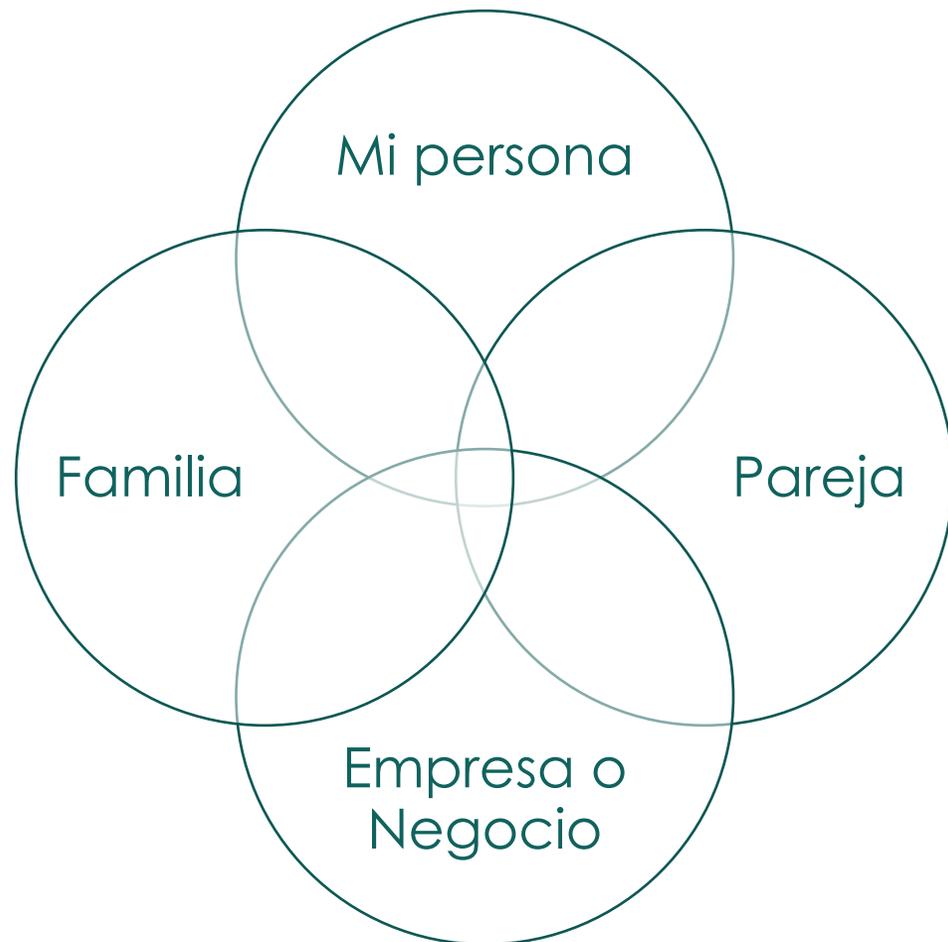


Planeación patrimonial

¿Dónde quiero estar?

		Corazones	
		Positivo	Negativo
Bolsillos	Positivo	<p>Corazones Sanos</p> <hr/> <p>Bolsillos llenos</p>	<p>Corazones heridos</p> <hr/> <p>Bolsillos llenos</p>
	Negativo	<p>Corazones Sanos</p> <hr/> <p>Bolsillos vacíos</p>	<p>Corazones heridos</p> <hr/> <p>Bolsillos Vacíos</p>

Ámbitos de Aplicación





Nuestros Bienes



Bienes Líquidos



El Negocio



Autos



Otros



Inmuebles



Derechos

Fondos de Vida



Objetivo de la Planeación Patrimonial

No económicos

Unión Familiar

Confidencialidad

Voluntad Anticipada

Donación de órganos

Tutela – Menores y personal

Económicos

Fondo de Vida

Wealth Management

Wealth Spending

Eficiencia Fiscal

Valuación del Patrimonio





Objetivo de la Planeación Patrimonial

Mixtos

Simplificación sucesoria – Sin problemas legales

Control y toma de decisiones

Administración de los bienes familiares (Family Office)

Reglas en caso de incapacidad

Archivo – Físico y digital

Protección del Patrimonio

Filantropía con impacto

Herramientas de Planeación Patrimonial

Necesarios

Mapa de bienes y derechos

Testamento (jurisdicción, último y único)

Contabilidad (Persona física)

Auto designación de Tutor

Tutela de Menores

Voluntad Anticipada

Capitulaciones matrimoniales, acuerdo pre nupciales y post nupciales

Seguro de Gastos Médicos

Fideicomisos Patrimonial

Valuación del Patrimonio

Archivo – Físico y Digital





Herramientas de Planeación Patrimonial

Muy recomendables

Protocolo Familiar y/o socios

Family Office

Fideicomiso Empresarial y de rentas en México

Donación de Órganos

Protocolo de Secuestro

Coaching Familiar

Mediación de temas jurídico familiares

Filantropía con impacto

Seguro de Vida y Hombre Clave

Sale and Lease-Back

Hipoteca Inversa

Eutanasia, si es aceptada en la jurisdicción

Captivas

Herramientas de Planeación Patrimonial con áreas de oportunidad

Off Shore

- Unit Trust
- Split Trust
- Fundaciones de Interés Privado
- Private Trustee Company (PTC)

Usufructo vitalicio

Copropiedad

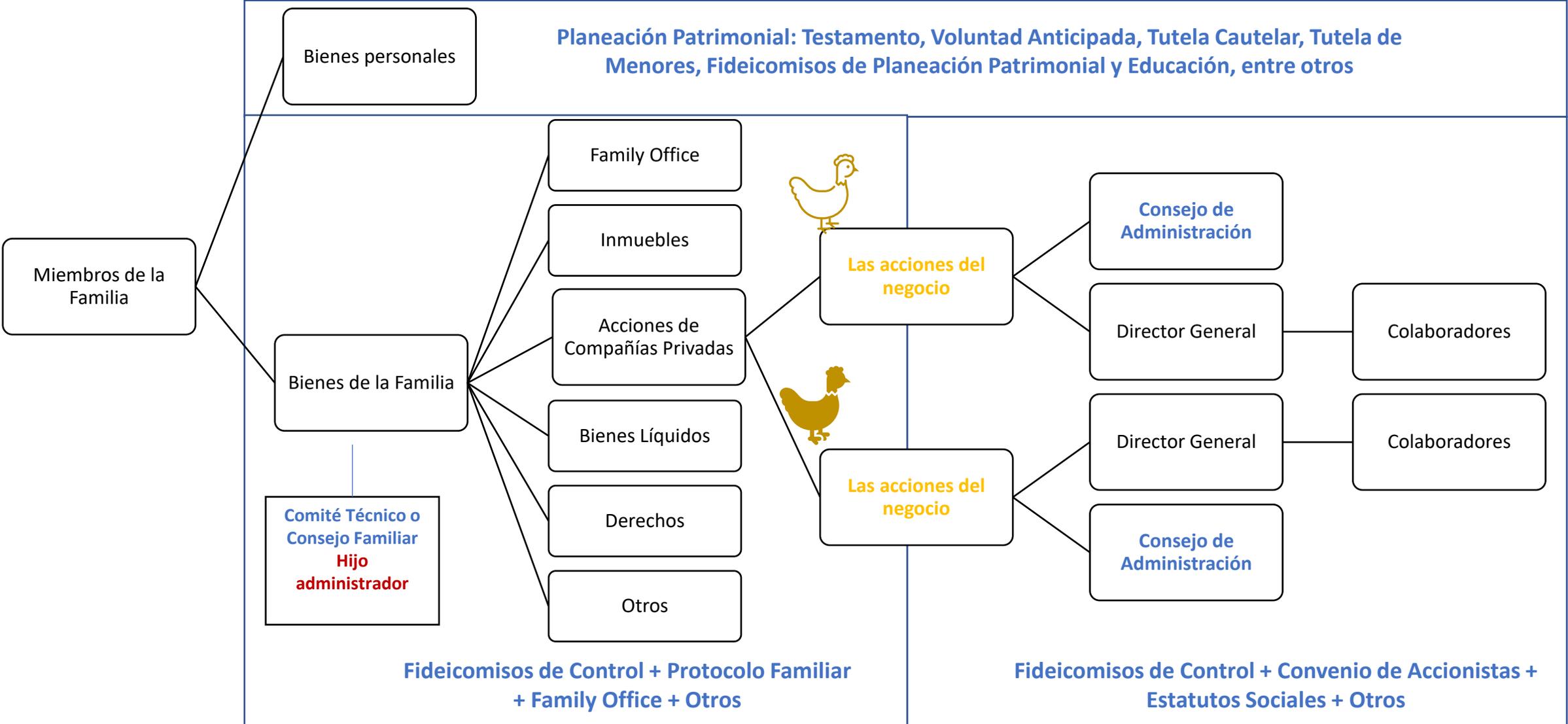
Seguro de educación

Seguro de vida y plan de retiro

Seguros extranjeros



Estructuras, Niveles de Control y Gobernanza





Temas fiscales y de cumplimiento

Objetivo Fiscal

Necesidad

Cumplir con el pago del Impuesto Sobre la Renta correspondiente a ingresos provenientes de inversiones directas e indirectas.

Regla del dedo

Hay que pagar impuesto si hay incremento de patrimonio en cualquier tipo de bienes o derechos.





Impuestos...

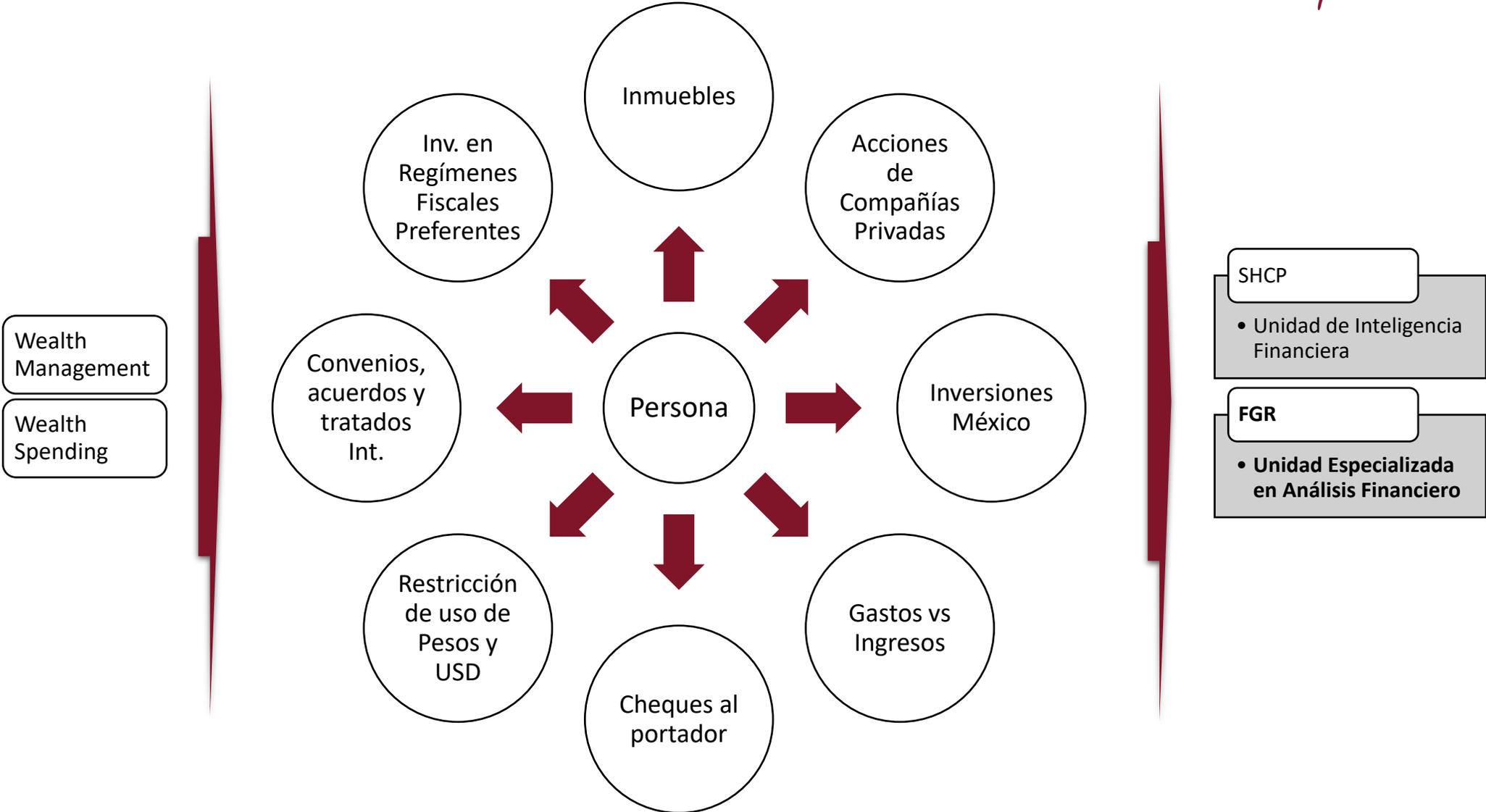
¿Ganancia
cambiaría?

¿Impuesto a las
Grandes
Fortunas?

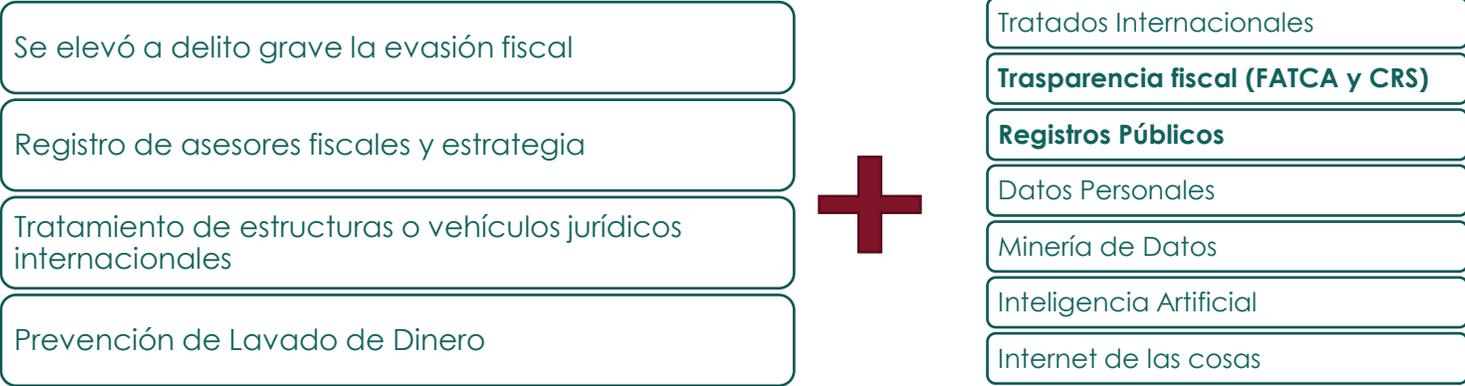
¿Impuestos de
herencias?

¿Criptomonedas?

Fiscalización en México



Elementos importantes



Eficiencia Fiscal en México

Rendimientos de un fideicomiso destinados a educación, fines políticos, religiosos, o ciencia y tecnología

Filantropía (7% Ingreso persona física, además de las deducciones y 7% Utilidad Fiscal persona moral)

FIBRAS

Planes Personales de Retiro

Cajas de Ahorro (Trabajadores)

Acciones, mercados reconocidos

Fideicomisos de Inversión en Energía e Infraestructura

FICAPS

Energía Sustentable



Eficiencia Fiscal en México

LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Artículo 90...

No se consideran ingresos obtenidos por los contribuyentes, los rendimientos de bienes entregados en fideicomiso, en tanto dichos rendimientos únicamente se destinen a fines científicos, políticos o religiosos o a los establecimientos de enseñanza y a las instituciones de asistencia o de beneficencia, señalados en la fracción III del artículo 151 de esta Ley, o a financiar la educación hasta nivel licenciatura de sus descendientes en línea recta, siempre que los estudios cuenten con reconocimiento de validez oficial.

...

Publicada en el Diario Oficial de la Federación el 11 de diciembre de 2013

Gringo por accidente

Doble nacionalidad (americana y otra).

Ciudadanos americanos aún cuando no residan en EE.UU.

Personas físicas con pasaporte americano.

Nacidos en EE.UU., salvo renuncia a la nacionalidad.

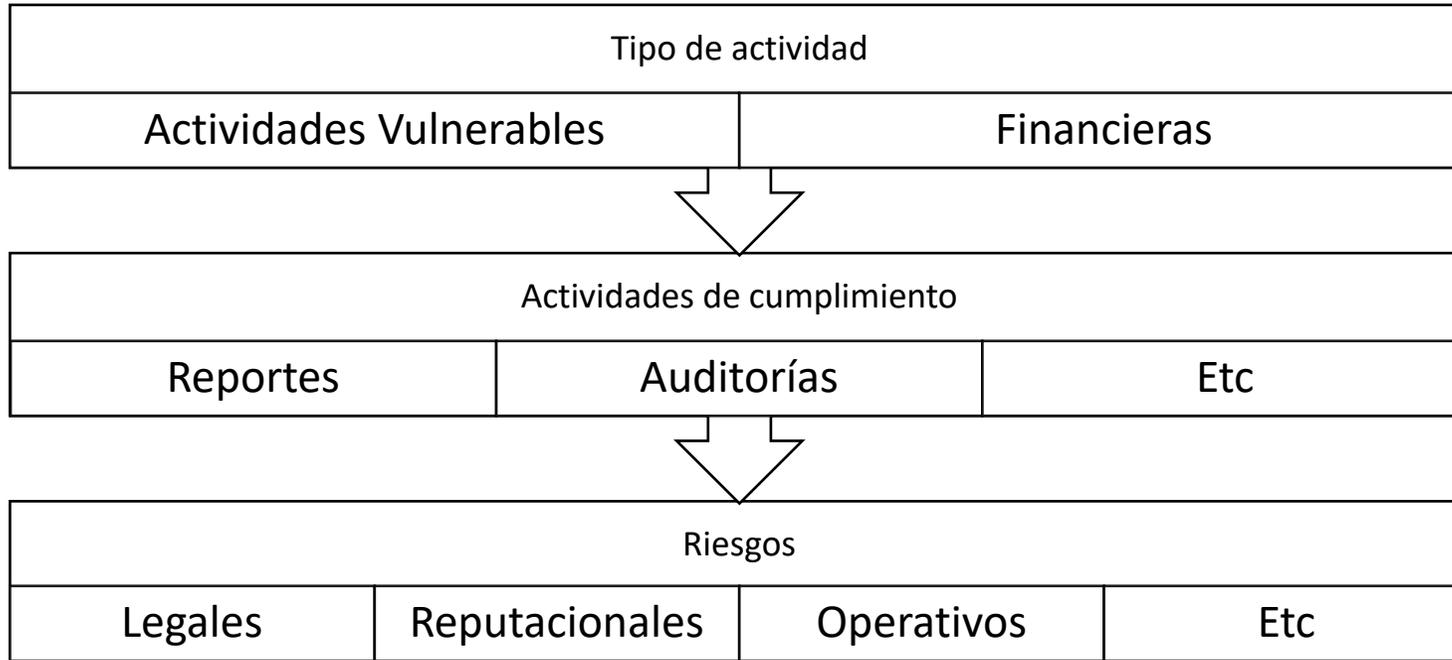
Residentes permanentes en EE.UU. ("green card"), o

Test de presencia sustancial. Un extranjero que:

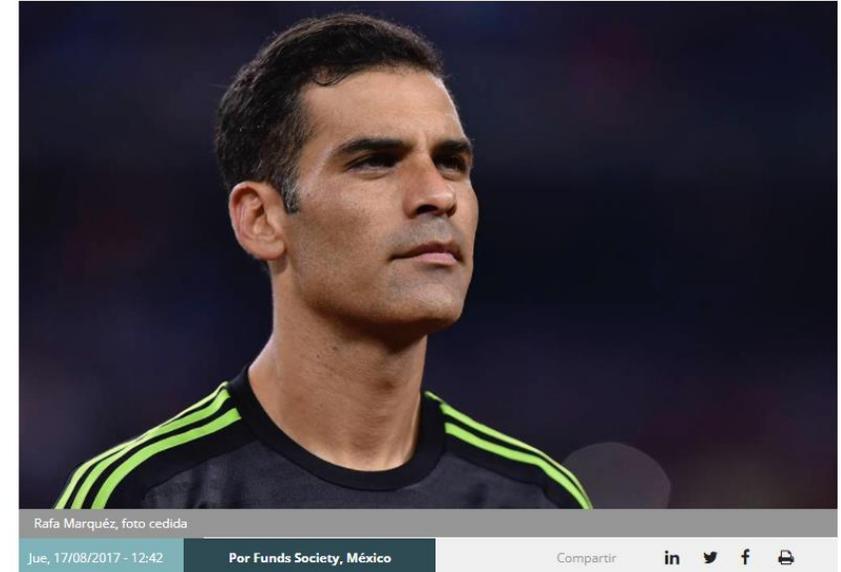
- Permanece al menos 183 días teniendo en cuenta («test de presencia sustancial»).
- Todos los días (al menos 31) en el año en curso.
- 1/3 de días en el año inmediatamente anterior y 1/6 de días en el segundo año inmediatamente anterior.
- No se trata de un diplomático, profesor, estudiante o deportista.



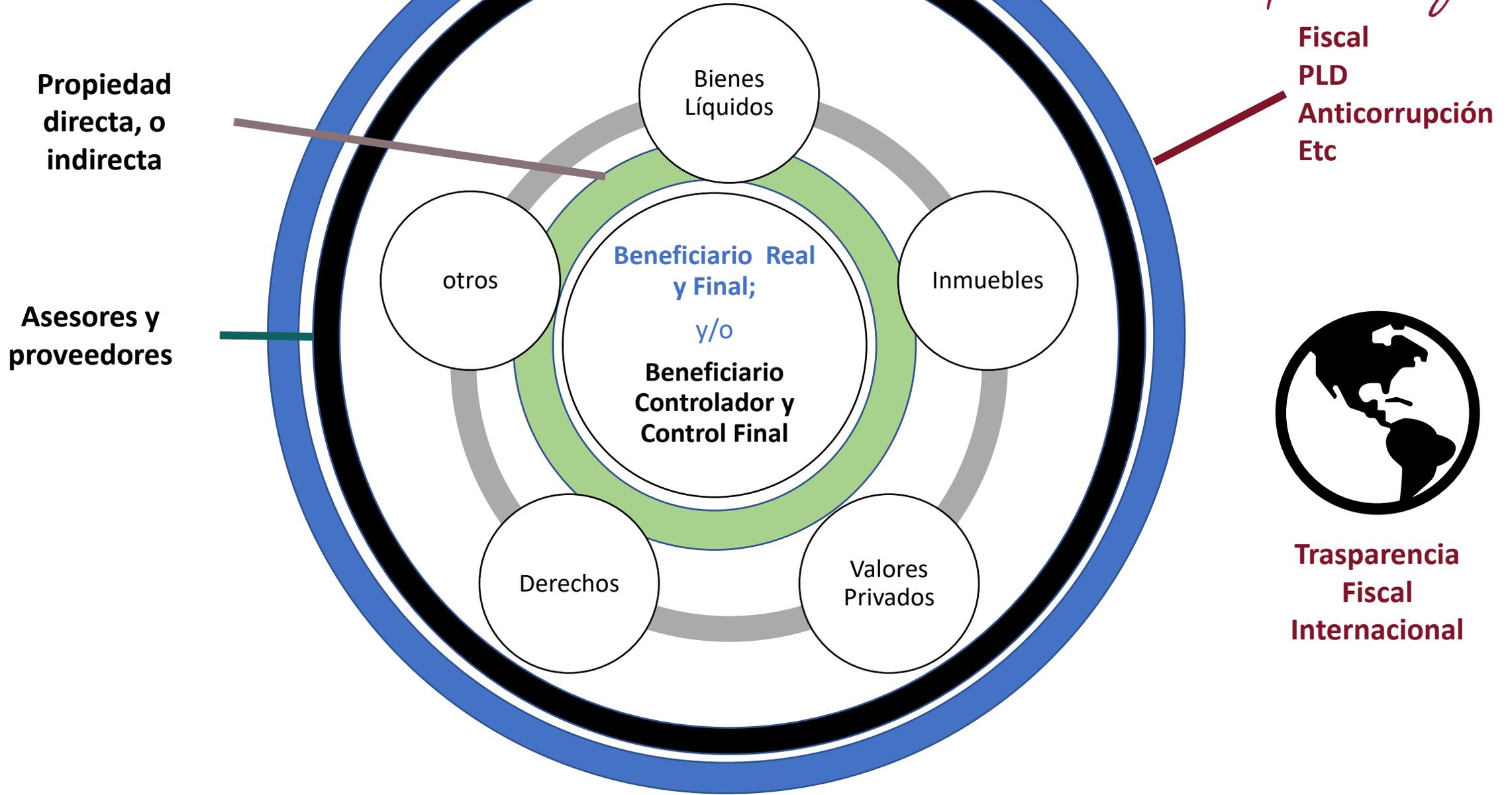
Prevención de Lavado de Dinero



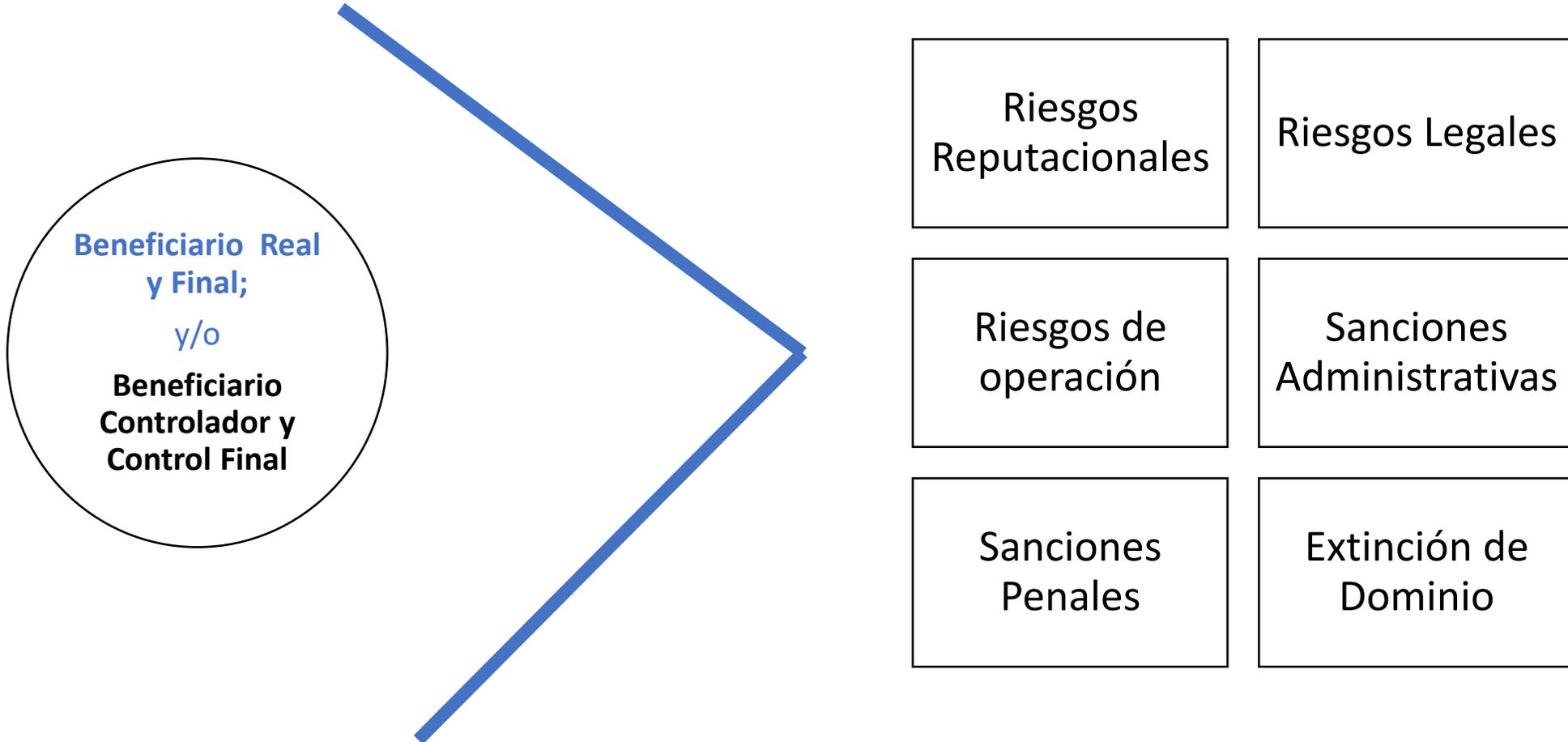
La situación del futbolista Rafa Márquez, señalado en un caso de lavado de dinero, se hubiera evitado si hubiera contado con un buen asesor



Mapa de Cumplimiento de Alto Nivel



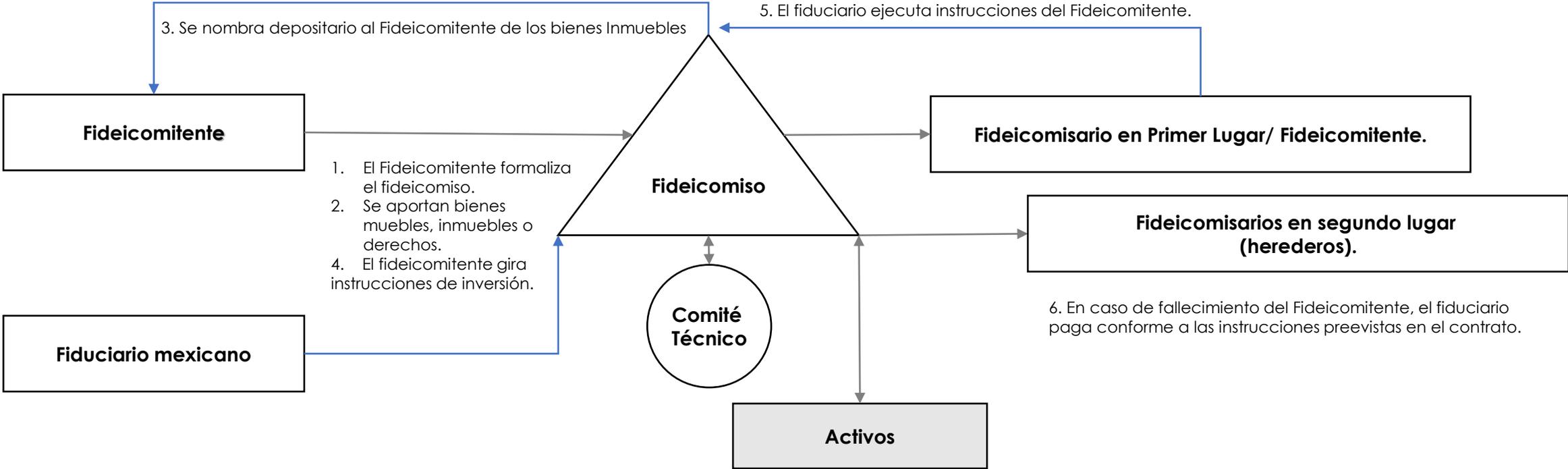
¿Si no atiende temas fiscales, PLD?



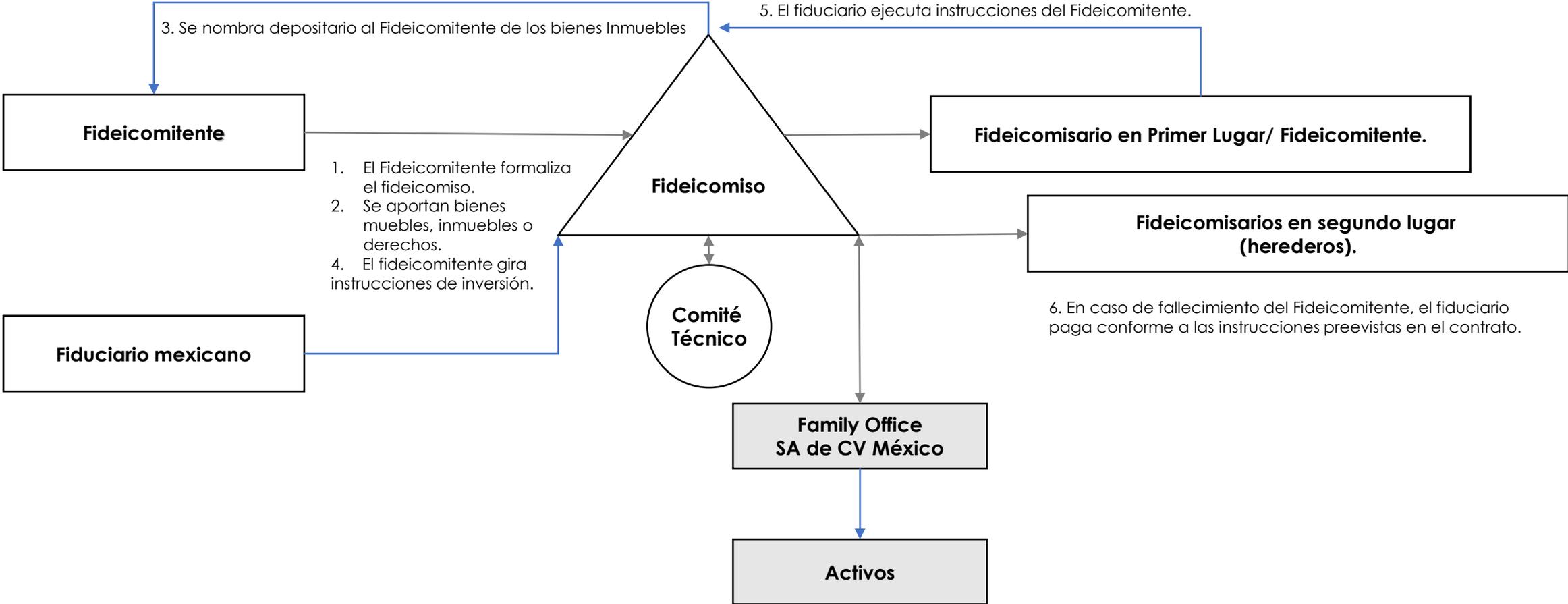


Ejemplo de Estructura

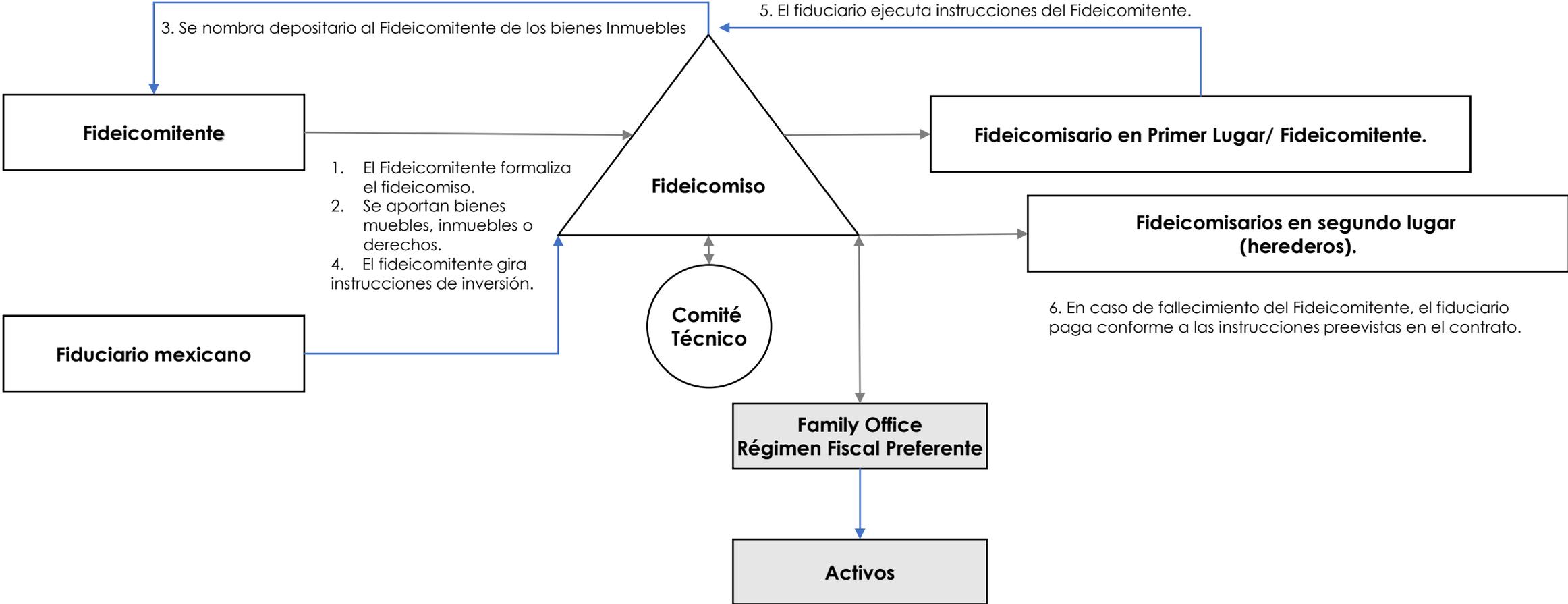
Fidevida – Diagrama de Estructura Fiduciaria de Planeación Patrimonial en México



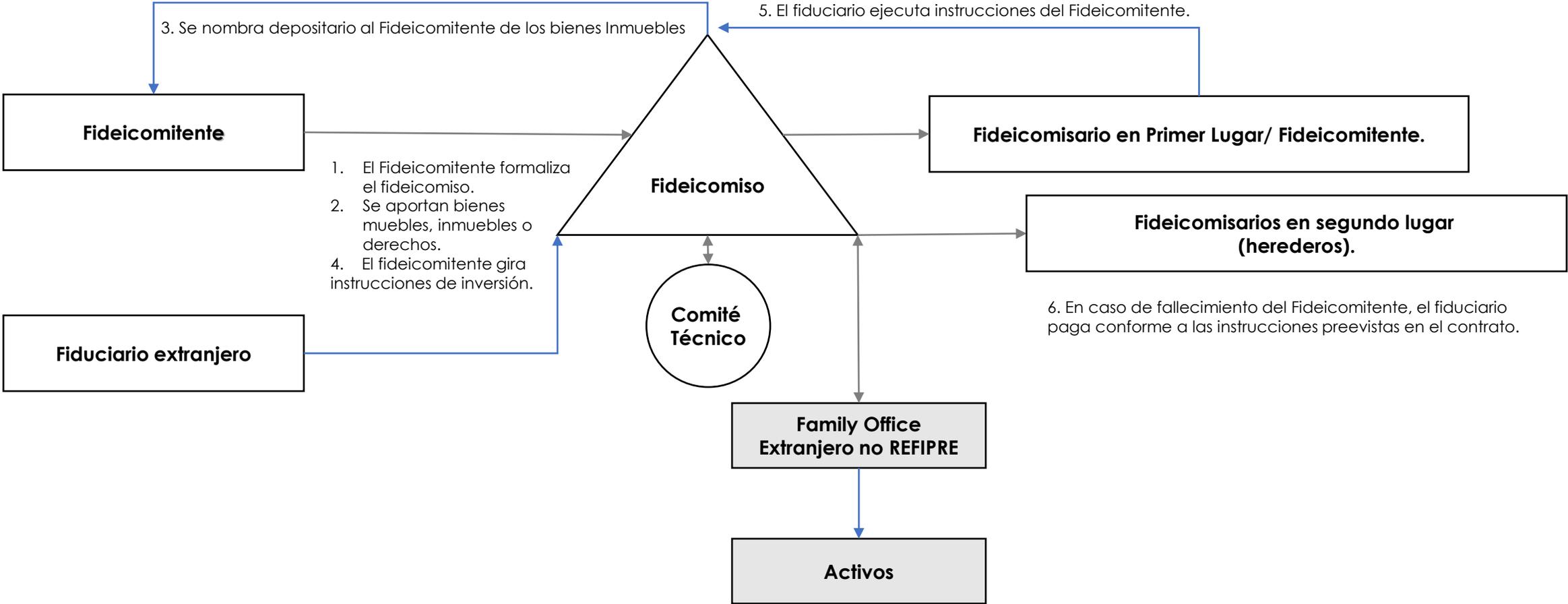
Fidevida – Diagrama de Estructura Fiduciaria de Planeación Patrimonial en México



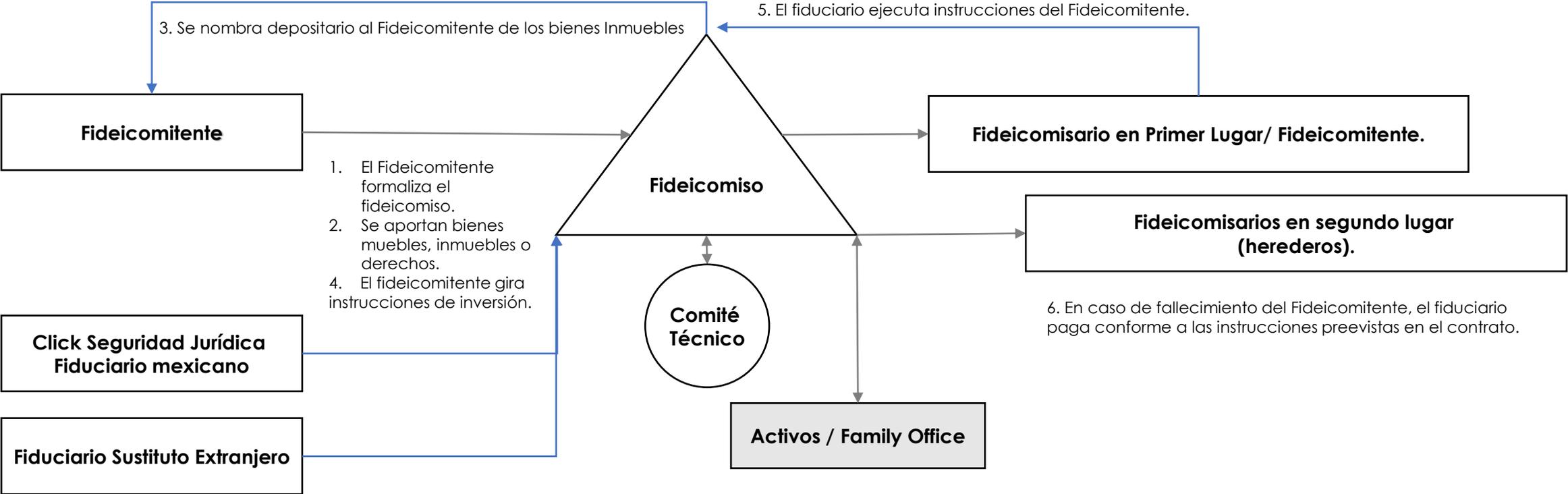
Fidevida – Diagrama de Estructura Fiduciaria de Planeación Patrimonial en México



Fidevida – Diagrama de Estructura Fiduciaria de Planeación Patrimonial en México



Fidevida Internacional MX – Diagrama de Estructura Fiduciaria de Planeación Patrimonial para mexicanos



Definiciones



Palabra	Definición
PLD	Prevención de Lavado de Dinero
LISR	Ley del Impuesto Sobre la Renta
LD/FT	Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo
CFF	Código Fiscal de la Federación
Derechos	Derechos considera cualquier derechos que tengan valor patrimonial, como: marcas, patentes, derechos litigiosos, cuentas en Facebook, Paypal, entre otros

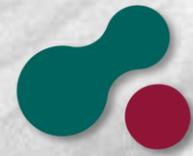
Contacto
info@tmsourcing.com





NOTAS LEGALES

- Este documento se debe considerar confidencial.
- El presente es un documento informativo, preliminar e ilustrativo, y no representa un documento de promoción, invitación u oferta de ningún tipo; y no debe considerarse dictamen u opinión legal o fiscal, o compromiso u obligación de realizar proyectos aquí especificados.
- Cada caso en particular debe de revisarse por separado por un perito, experto o especialista.
- Se recomienda tener asesoría legal y fiscal sobre los temas que este documento trata.
- La fecha de redacción de este documento es de 2022, por lo que el mismo podrá ser modificado en el paso posterior del tiempo.
- Información elaborada por Trust Management Sourcing, S.A.P.I. de C.V. usando la marca TMSourcing.
- Algunas condiciones aplican.
- La interpretación de este documento se debe hacer bajo las leyes de los Estados Unidos Mexicanos (México).



TMSourcing

15 Años contigo

Hablemos

WhatsApp 55 2218 3540

info@tmsourcing.com