

¿Cómo proteger y preservar tu patrimonio a través del tiempo?

Planificación sucesoria, estrategias legales y tributarias para la protección del patrimonio familiar

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL
casa de valores s.a

José María Espinosa · Socio, Estudio Jurídico Jervis & Espinosa

Cuatro preguntas que toda familia debería hacerse

SUCESIÓN

¿Quién recibirá tu patrimonio, en qué proporción y en qué momento?

CONTROL

Si mañana faltas, ¿quién decide sobre la empresa y los bienes?

IMPUESTOS

¿Sabes cuánto pagarían tus herederos en impuestos y de dónde saldría el dinero?

CONFLICTOS

¿Existen reglas escritas para que tu familia resuelva sus desacuerdos?

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a



¿Qué vamos a abordar hoy?

Protección patrimonial

Qué significa proteger el patrimonio y qué ocurre cuando no se planifica

Herencias y donaciones en Ecuador

Cómo funciona el impuesto y qué considerar al transmitir bienes

Herramientas de planificación

Sociedades, fideicomisos, donaciones y usufructo, con casos prácticos

Sucesión familiar

Continuidad entre generaciones y cuatro pasos para empezar

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

Proteger el patrimonio es decidir hoy quién administra, quién controla y cómo se transmite

Es organizar en vida, con herramientas legales, lo que ocurrirá con los bienes de la familia.

- Evita que la familia decida en medio de un duelo
- Ordena empresa, inmuebles e inversiones bajo reglas claras
- Se adapta a cada familia: no existe una fórmula única

CUATRO DECISIONES QUE SE TOMAN EN VIDA

¿Quién administra?

Quién gestiona la empresa, los inmuebles y las inversiones

¿Quién controla ?

Quién vota, aprueba ventas y decide sobre utilidades

¿Cómo se transmite?

A quién, en qué proporción y en qué momento

¿Bajo qué reglas?

Acuerdos escritos que la familia se compromete a respetar

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a



Tres consecuencias de no planificar

Situaciones frecuentes en familias ecuatorianas cuando nadie organizó la transmisión a tiempo.

①

Tributaria

Hay bienes, pero no dinero. Los hijos heredan dos inmuebles y deben declarar y pagar el impuesto en un plazo de seis meses.
Venta apresurada o deuda

②

Gobernanza

Fallece el fundador y nadie sabe quién dirige la empresa. Los hermanos discrepan sobre la gestión y los dividendos.
Negocio sin dirección clara

③

Bienes compartidos

Dos hermanos heredan un inmueble en derechos y acciones. Para venderlo, ambos deben estar de acuerdo y firmar.
Venta bloqueada

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a



¿Cómo funciona el impuesto a la herencia?

Grava lo que recibe cada heredero, legatario o donatario. Cada beneficiario declara y paga sobre su propia parte, no sobre el total de la herencia.

Monto exento por beneficiario

USD 78.527

Tabla 2026. Hasta ese valor no se paga impuesto

Plazo para declarar

6 meses

Desde la aceptación de la herencia

Tarifa progresiva

5% a 35%

Sube por tramos según el valor recibido

Beneficio para hijos y padres

Tarifa a la mitad

Hijos menores: exentos

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

¿Qué debemos considerar al transmitir el patrimonio?

Heredar y donar pagan el mismo impuesto, con la misma tabla. Lo que cambia es el momento, quién decide y los riesgos.

HERENCIA Y DONACIÓN

Mismo impuesto , distinto momento

En la herencia, la familia resuelve después del fallecimiento y con plazos cortos. En la donación, el titular decide y acompaña el traspaso en vida.

PRECAUCIÓN 1 · LIQUIDEZ

¿De dónde saldrá el dinero?

Si lo que se transmite son inmuebles o acciones, el impuesto puede obligar a vender rápido y por debajo de su valor.

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

Herramientas para organizar y transmitir el patrimonio

Ninguna es universal: cada una responde a un tipo de patrimonio y de familia.

Sociedad familiar u holding

QUÉ ES

Una compañía que concentra la propiedad de los negocios o bienes de la familia.

SIRVE PARA

Ordenar la administración y transmitir participaciones, no bienes.

Fideicomiso mercantil

QUÉ ES

Un patrimonio autónomo que se encarga a una fiduciaria para que los administre según instrucciones escritas.

SIRVE PARA

Proteger bienes para beneficiarios específicos, con reglas que se cumplen aunque falte el titular.

Donación en vida

QUÉ ES

Transferir gratuitamente un bien mientras el titular vive.

SIRVE PARA

Anticipar el traspaso

Nuda propiedad y usufructo

QUÉ ES

Separar la propiedad del derecho a usar el bien y recibir sus rentas.

SIRVE PARA

Transmitir la propiedad a los hijos y conservar el uso y las rentas en vida.

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

Reglas claras antes de que aparezcan conflictos

EJEMPLO: UNA EMPRESA, TRES HIJOS

Carlos es dueño de una distribuidora en Guayaquil. Ana trabaja con él, Pedro vive en el exterior y Sofía aún estudia.

Sin reglas, si Carlos falta, los tres heredan por igual y deben ponerse de acuerdo en todo.

Con una holding/fideicomiso y un protocolo, las reglas quedan definidas desde hoy.

QUÉ PUEDEN ORDENAR LOS ESTATUTOS Y EL PROTOCOLO FAMILIAR

Administración

Quién dirige la empresa y con qué requisitos

Venta de participaciones

Preferencia para la familia antes que terceros

Utilidades

Política de reparto y sueldo de quien trabaja

Nuevas generaciones

Cómo ingresan nietos y cónyuges a la empresa

Toma de decisiones

Junta de socios y consejo de familia con mayorías claras

Solución de conflictos

Mediación o arbitraje antes que un juicio

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

Donaciones y usufructo: transmitir el patrimonio en vida

Ejemplo: María dona a sus dos hijos la nuda propiedad de un edificio y se reserva el usufructo mientras viva.



Usufructo · lo conserva María	Nuda propiedad · hijos
USUFRUCTO: USAR EL BIEN Y RECIBIR SUS RENTAS María sigue percibiendo los arriendos durante toda su vida.	NUDA PROPIEDAD: SER DUEÑO Los hijos ya son propietarios. Al fallecer María, el usufructo se extingue y ellos consolidan la propiedad plena.

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

¿Qué herramienta conviene para cada tipo de patrimonio?

Tres casos hipotéticos. La respuesta depende de los bienes, de los beneficiarios y del control que se quiera mantener.

CASO 1
Familia dueña de una empresa

SITUACIÓN

Una empresa operativa y tres hijos con roles distintos.

PODRÍA EVALUARSE

Holding familiar + protocolo familiar

POR QUÉ

Separa propiedad y gestión, y fija reglas de ingreso, salida y dividendos.

CASO 2
Familia con inmuebles e inversiones

SITUACIÓN

Edificios, terrenos y un portafolio financiero.

PODRÍA EVALUARSE

Donación de nuda propiedad con usufructo, o sociedad tenedora

POR QUÉ

Anticipa el traspaso, conserva las rentas en vida y facilita administrar en conjunto.

CASO 3
Hijos que requieren apoyo o están en un conflicto

SITUACIÓN

Beneficiarios que no pueden tomar decisiones en conjunto.

PODRÍA EVALUARSE

Fideicomiso mercantil

POR QUÉ

Una fiduciaria administra según instrucciones escritas y entrega recursos con condiciones.

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

Proteger el patrimonio también significa preservar su continuidad

Cuatro prácticas ayudan a preservar el valor del patrimonio entre generaciones.

1

Gobernanza familiar

Un consejo de familia separa los temas familiares de las decisiones de la empresa

2

Administración profesional

Directores y gestores elegidos por su capacidad, no solo por parentesco

3

Acuerdos familiares

Protocolo y pactos de socios que la siguiente generación conoce y firma

4

Planificación sucesoria

Testamento y herramientas definidas en vida, revisadas cuando cambia la familia



Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

Cuatro pasos para planificar adecuadamente

Una hoja de ruta que se adapta a la composición del patrimonio y a las necesidades de cada familia.

PASO 1	PASO 2	PASO 3	PASO 4
Conocer	**Definir y elegir**	**Implementar**	**Revisar y actualizar**
Activos, beneficiarios y riesgos: qué hay, a nombre de quién y contingentes	Objetivos de la familia y herramientas que mejor los cumplen	Escrituras, estatutos, fideicomisos, testamento y obligaciones ante el SRI	Ante matrimonios, nacimientos, ventas de bienes o cambios de ley

Jervis & Espinosa

MERCAPITAL casa de valores s.a

El patrimonio se construye durante años. Su preservación también debe planificarse.

¡Gracias!

Pregúntate hoy quién administraría, quién controlaría y cómo se transmitiría tu patrimonio. Un análisis a tiempo evita decisiones apresuradas.

Jervis & Espinosa

¿Deseas asesoría en el proceso de planificación patrimonial?

Contacta ya con Jervis & Espinosa aquí:

MERCAPITAL casa de valores s.a

¿Quieres comprar o vender notas de crédito en el mercado de valores?

Contacta ya con Mercapital aquí: