COMPARACIÓN BVI vs. NEVIS

UNTITLED

STRATEGIC FIDUCIARY ADVICE

Jurisdicciones *offshore* utilizadas con más frecuencia para incorporar sociedades, con el propósito de abrir y mantener cuentas bancarias.

	BVI	NEVIS
RÉGIMEN POLÍTICO	Territorio británico de ultramar.	País independiente.
SISTEMA JURÍDICO	<i>Common Law.</i>	<i>Common Law.</i>
RESOLUCIÓN DE CONTROVERSIAS	La última apelación es ante el Comité Judicial del <i>Privy Council</i> , una de las cortes inglesas de mayor rango.	Doméstica, sin posibilidad de apelar a ninguna corte en el Reino Unido.
IMPUESTOS	BVI es una jurisdicción “neutral” desde el punto de vista fiscal. No existen impuestos ni retenciones sobre la renta, sobre las ventas ni sobre el patrimonio. Tampoco hay controles de cambio de ninguna clase.	Nevis también es una jurisdicción “neutral” desde el punto de vista fiscal. No existen impuestos ni retenciones sobre la renta, sobre las ventas ni sobre el patrimonio. Tampoco hay controles de cambio de ninguna clase.
DIRECTORES	Los nombres de los directores actuales de una sociedad de BVI se pueden obtener mediante una búsqueda en el Registro de Asuntos Corporativos, realizada a través de un Agente de Registro, y solo teniendo el nombre de la sociedad. Sin embargo, información adicional como direcciones, fechas de nacimiento y detalles de los directores históricos no están disponibles públicamente. Con el fin de obtener mayor privacidad, las sociedades de BVI también pueden nombrar directores corporativos.	El registro de directores por el momento no es público ni semi-público.
ACCIONISTAS	El registro de accionistas por el momento no es público ni semi-público.	El registro de accionistas por el momento no es público ni semi-público.
REGISTRO DE BENEFICIARIOS FINALES CON ACCESO AL PÚBLICO EN GENERAL	No existe en BVI. De hecho, el gobierno de BVI se pronunció de manera contundente el 8/12/2023, sosteniendo que solo se va a introducir un registro de beneficiarios finales cuando esto sea estándar global, y exigirá, entre otras cosas, que exista un interés legítimo en quien solicita la información.	No existe en Nevis.

BVI**NEVIS****INFORMACIÓN FINANCIERA**

Si bien las sociedades de BVI deben preparar declaraciones anuales y entregárselas a su agente de registro, las declaraciones anuales no se presentan ante ninguna agencia gubernamental, no están disponibles públicamente y son muy sencillas de elaborar. No es necesario que sean elaboradas por un contador ni de BVI ni de ninguna otra jurisdicción.

La información financiera puede ser mantenida por los directores de la sociedad.

INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN

BVI es parte de CRS y suscribió FATCA con Estados Unidos. De cualquier manera, esto es solo relevante en el caso de abrir cuentas bancarias en BVI o de invertir en fondos de inversión domiciliados en esa jurisdicción.

Nevis también es parte de CRS y suscribió FATCA con Estados Unidos. De cualquier manera, esto es solo relevante en el caso de abrir cuentas bancarias en Nevis o de invertir en fondos de inversión domiciliados allí.

RESOLUCIÓN DE CUESTIONES SUCESORIAS

Existen diversas posibilidades de resolver las cuestiones sucesorias societariamente. No solo se puede establecer un régimen de *joint tenancy* (que no se suele recomendar cuando hay herederos menores de edad o se prevé que puede haber cambios en la estructura familiar), sino que se puede establecer un régimen con diferentes clases de acciones para dueños actuales de los fondos y herederos, o elaborar un testamento.

Las opciones son más limitadas. Si bien es posible crear un *joint tenancy*, no se puede establecer un sistema de acciones de diferentes clases que se rescaten o conviertan automáticamente al fallecimiento de los dueños originales de los activos. Esto implica que en la mayor parte de los casos, una simple sociedad de Nevis no sea suficiente para solucionar por sí misma la cuestión sucesoria y por ello muchos proveedores añaden un testamento o *trust* en una segunda jurisdicción a la estructura.

PRESTIGIO

BVI es, desde hace décadas, el domicilio corporativo número uno a nivel global en cantidad de sociedades incorporadas. Hoy existen allí cerca de 450.000 entidades activas. La jurisdicción ha ganado numerosos premios a nivel global y desde que *Vistra* comenzó a publicar su *ranking* de jurisdicciones *offshore* en 2010, BVI siempre ha estado dentro de las mejores cinco jurisdicciones, luego de Estados Unidos, Hong Kong, Reino Unido y Singapur. La otra jurisdicción del Caribe que aparece es Bahamas.

Nevis es una jurisdicción que irrumpió con fuerza en el mercado en 2019/2020 y está construyendo una imagen positiva con el correr del tiempo.

BVI

NEVIS

MERCADO/
PROVEEDORES

Tanto las empresas de *trust* más grandes del mundo (Citco, Trident, Amicorp, Vistra, *Intertrust*, entre otras) como los estudios jurídicos *offshore* más prestigiosos (Ogier, Maples & Calder, Walkers, Mourant Ozannes, Appleby, Carey Olsen, etc.) tienen oficinas allí.

A excepción de Trident, tanto los proveedores de servicios fiduciarios como legales en Nevis son más bien locales y tienen un *track record* mucho mejor.

PUNTAJE
UNTITLED

9

7

REQUISITOS
Y COSTO
INCORPORACIÓN

Debe presentarse la documentación necesaria (*Know Your Customer* o "KYC") que acredite la identidad de todos los integrantes hasta el beneficiario final, y el origen de los fondos.

Sociedad + directores corporativos + emisión de un poder en favor de los accionistas y/o de terceros: US\$2.750 anuales aproximadamente.

Incorporación/*set up*: US\$3.000.

Debe presentarse la documentación necesaria (*Know Your Customer* o "KYC") que acredite la identidad de todos los integrantes hasta el beneficiario final, y el origen de los fondos.

Sociedad + armado de un *trust* revocable y sencillo en BVI, Bahamas o Islas Caimán que los propios clientes manejen, a los efectos de resolver el tema sucesorio: US\$3.000.

Incorporación/*set up*: US\$3.750.

Algunas apreciaciones:

- > Como siempre explicamos, no hay jurisdicciones buenas o malas per se, sino jurisdicciones y estructuras fiduciarias buenas y malas de acuerdo con los objetivos buscados, el tipo de activos que se posean y las distintas residencias fiscales y/o domicilios involucrados. En otras palabras, **las estructuras fiduciarias no son correctas o incorrectas en sí mismas. Lo realmente importante es si son las más eficientes y efectivas que se pueden armar para el caso bajo análisis.**
- > En el caso de que se busque alcanzar un mayor nivel de seguridad jurídica, reducir o diferir el pago de impuestos y/o lidiar con beneficiarios o herederos incapaces, o simplemente vulnerables, y/o que exista riesgo de conflictos familiares, una simple sociedad no suele ser suficiente y la recomendación sería analizar opciones tales como el *trust* irrevocable, el PPLI o los fondos de inversión privados.
- > Entre dos estructuras que provean los mismos beneficios, siempre recomendamos elegir la más simple y económica.
- > Desconfíen de los "asesores" que ofrecen una única solución para cada situación o problema. Suele haber varias, y tener solo una muestra falta de independencia.
- > Es bueno respetar las incumbencias profesionales, no es bueno tomar recomendaciones financieras de abogados o contadores; pero es igual de malo seguir consejos legales, impositivos o fiduciarios de asesores financieros o banqueros.