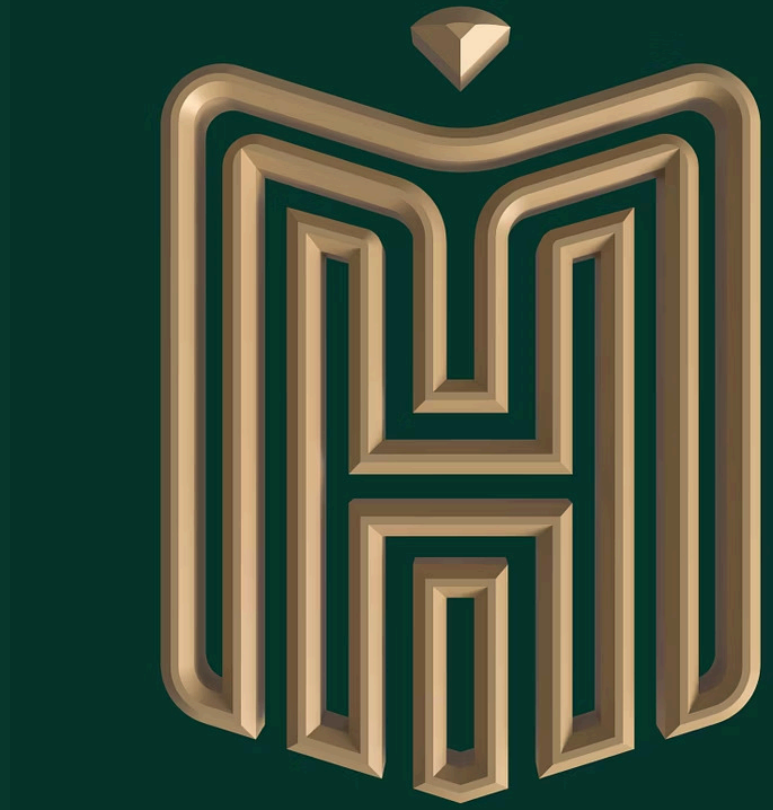
M.H. CONSULTORÍA LEGAL | MEDELLÍN · COLOMBIA

Arquitectura Patrimonial y Gobierno Familiar

Soluciones jurídicas de alto nivel para familias empresarias y patrimonios de alta complejidad.

www.mhconsultorialegal.com



AURICIO HERRER

Consultoría Legal



El patrimonio no se pierde… se desordena

Las mayores amenazas al patrimonio no provienen de los mercados financieros ni de crisis externas. La evidencia muestra, de manera consistente, que el verdadero riesgo es interno.

Conflictos familiares

Tensiones entre ramas de la familia que escalan al ámbito empresarial.

Rupturas de pareja

Divorcios no estructurados que fragmentan activos estratégicos.

Ausencia de reglas

Decisiones tomadas sin protocolo ni estructura jurídica de soporte.

Sin arquitectura jurídica, el patrimonio no sobrevive a las generaciones.

Las familias empresarias enfrentan riesgos invisibles

Los riesgos más costosos rara vez aparecen en los estados financieros. Se acumulan en silencio, en las dinámicas relacionales y en la ausencia de estructura.

Riesgos estructurales

- Mezcla indistinta entre familia, empresa y propiedad
- Ausencia de reglas claras de sucesión
- Conflictos entre herederos sin mecanismos de resolución

Consecuencias reales

- Decisiones emocionales sobre activos estratégicos
- Pérdida de control del negocio familiar
- Erosión progresiva del patrimonio generacional

El patrimonio no se destruye por factores externos… se destruye internamente.

Arquitectura patrimonial integral

En M.H. Consultoría Legal concebimos el patrimonio como un **sistema vivo e interconectado**. No resolvemos problemas aislados: diseñamos estructuras que integran todas las dimensiones del patrimonio familiar y que están construidas para perdurar en el tiempo.



Cinco pilares estratégicos

Nuestros servicios están diseñados para cubrir de manera integral el ciclo completo del patrimonio familiar, desde su estructuración hasta su transferencia ordenada entre generaciones.

1

Arquitectura Patrimonial Familiar

Diagnóstico y diseño del sistema patrimonial completo.

2

Planeación Sucesoral

Transferencia ordenada y sin conflictos del patrimonio.

3

Gobierno Familiar

Protocolos y órganos para la continuidad generacional.

4

Estructuración de Pareja

Capitulaciones y pactos patrimoniales estratégicos.

5

Planeación Tributaria Internacional

Optimización fiscal de patrimonios globales y complejos.

Diseño del sistema patrimonial familiar

El primer paso es comprender la totalidad del patrimonio: sus activos, sus vínculos familiares y sus vulnerabilidades. Solo desde esa visión integral es posible diseñar una estructura que funcione.

- **Diagnóstico integral**

  Análisis completo de la familia, la empresa y los activos en todas sus dimensiones.

- **Identificación de riesgos críticos**

  Mapeo de vulnerabilidades jurídicas, familiares y estructurales.

- **Diseño de la estructura patrimonial**

  Arquitectura jurídica a medida, adaptada a la realidad de cada familia.

- **Reglas de interacción**

  Definición clara de los vínculos entre familia, empresa y propiedad.



GOBIERNO FAMILIAR | CONTINUIDAD

Protocolo de familia y continuidad generacional

El gobierno familiar es la columna vertebral de cualquier patrimonio que aspire a trascender generaciones. Sin reglas claras y órganos de decisión bien definidos, los conflictos familiares inevitablemente llegan al negocio.

1

Protocolo de familia

Reglas que definen la interacción entre familia, empresa y propiedad, acordadas y legitimadas por todos los miembros.

2

Órganos de gobierno

Diseño e implementación del Consejo de Familia, Junta Directiva y Asamblea, con roles, funciones y políticas de dividendos claramente establecidos.

> **El orden familiar sostiene la continuidad empresarial.**

Estructuración patrimonial de pareja

Las decisiones patrimoniales de pareja son, con frecuencia, las más subestimadas y las de mayor impacto. La estructura correcta protege el patrimonio antes, durante y después de cualquier eventualidad.

La estructura de pareja define el destino del patrimonio.

Capitulaciones estratégicas

Diseño de capitulaciones matrimoniales que protegen activos empresariales y patrimonios complejos.

Pactos patrimoniales

Acuerdos pre y post ruptura que garantizan la separación ordenada de activos sin litigios costosos.

Protección frente al divorcio

Blindaje jurídico del patrimonio empresarial ante cualquier proceso de separación.

Transferencia ordenada del patrimonio

La sucesión no planificada es la causa más frecuente de destrucción patrimonial en familias empresarias. Estructurarla con anticipación es el acto más responsable que una generación puede hacer por la siguiente.

01

Testamentos y estructuras sucesorales

Instrumentos jurídicos diseñados para garantizar la voluntad del titular y minimizar disputas.

02

Sucesiones notariales y judiciales

Acompañamiento integral en todos los procesos de liquidación de herencias.

03

Organización anticipada

Estructuración del patrimonio en vida para facilitar una transferencia eficiente y sin conflictos.

04

Prevención de conflictos

Mecanismos de resolución entre herederos acordados con anticipación.

Optimización fiscal del patrimonio

Una estructuración tributaria deficiente puede erosionar el patrimonio de manera silenciosa y sostenida. La planeación fiscal no es un lujo: es una obligación de cualquier familia que aspire a preservar su riqueza.

Estructuración tributaria de activos

Diseño de la tenencia de activos para minimizar la carga fiscal presente y futura.

Ganancias ocasionales

Estrategias para la gestión eficiente de activos con alta valorización acumulada.

Impuesto al patrimonio

Estructuras que optimizan el impacto del gravamen sobre grandes patrimonios.

Transferencia eficiente

Mecanismos de transmisión patrimonial que minimizan la tributación en cada generación.

Estructuración de patrimonios internacionales

Los patrimonios con presencia en múltiples jurisdicciones requieren una estrategia especializada que combine expertise jurídico local con visión global. La complejidad internacional no puede gestionarse con herramientas domésticas.



Activos en el exterior

Estructuración de inversiones, propiedades y participaciones societarias fuera de Colombia.



Doble tributación

Aplicación estratégica de convenios internacionales para evitar la tributación duplicada.



Residencia fiscal

Planificación de la residencia fiscal para familias con movilidad o intereses en múltiples países.



Cumplimiento internacional

Gestión integral de obligaciones de reporte y cumplimiento en múltiples jurisdicciones.

El verdadero diferencial: gestión del riesgo familiar

Mientras la mayoría de las firmas se enfocan en instrumentos y documentos, nosotros gestionamos los riesgos que otras no ven y que, invariablemente, son los más costosos.

Conflictos familiares

Anticipamos y estructuramos mecanismos para prevenir disputas entre miembros de la familia.

Rupturas de pareja

Protegemos el patrimonio empresarial antes de que una separación se convierta en una amenaza.

Disputas entre herederos

Diseñamos reglas de sucesión que reducen el conflicto y preservan la unidad familiar.

Decisiones sin estructura

Establecemos órganos y protocolos que profesionalizan las decisiones sobre el patrimonio.

El riesgo más grande del patrimonio… es la familia sin reglas.

Por qué M.H. Consultoría Legal

No somos una firma de trámites. Somos asesores estratégicos que entienden que detrás de cada patrimonio hay una familia, una historia y un legado que merece ser protegido con la mayor excelencia.

Enfoque estratégico, no documental

Vamos más allá del instrumento jurídico: diseñamos sistemas que funcionan en la realidad familiar.

Visión financiera del patrimonio

Integramos la perspectiva legal con la lógica económica y la dinámica empresarial.

Integración total: familia + empresa + estructura

Tratamos el patrimonio como un sistema, no como un conjunto de problemas aislados.

Confidencialidad absoluta

Garantizamos la más estricta reserva en todos los asuntos de nuestros clientes.

CÓMO TRABAJAMOS

Cómo trabajamos

Adaptamos nuestro modelo de servicio a la naturaleza y complejidad de cada familia. Cada mandato es diferente; nuestra respuesta también lo es.

Por Proyecto

Estructuración específica de un asunto concreto: una sucesión, un protocolo de familia, unas capitulaciones matrimoniales. Alcance definido, entregable claro.

Acompañamiento Continuo

Gestión integral y permanente del patrimonio familiar. Revisión periódica de la estructura, actualización ante cambios y asesoría en cada decisión relevante.

Dirección Patrimonial Externa

Actuamos como el asesor estratégico permanente de la familia empresaria: presencia en juntas, interlocución con otras firmas y supervisión de la arquitectura patrimonial.

MAURICIO
HERRERA
Consultoría Legal

¿Su patrimonio está estructurado… o expuesto?

Una sola decisión no estructurada puede costar generaciones de construcción patrimonial. El momento de actuar es antes de que el conflicto llegue, no después.

Sesión de diagnóstico patrimonial

Identificamos los riesgos críticos, los conflictos potenciales y las oportunidades de estructuración de su patrimonio en una sesión confidencial y sin compromiso.

M.H. Consultoría Legal · Medellín, Colombia Arquitectura patrimonial de alto nivel para familias empresarias