

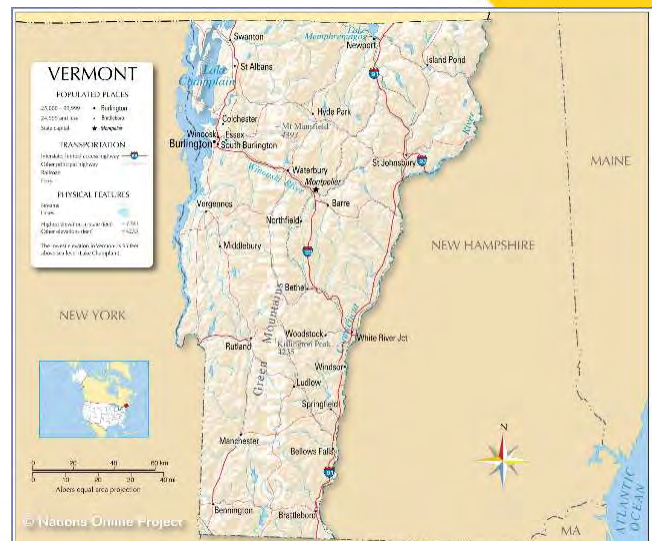
# INTRODUCCIÓN A LA PLANIFICACIÓN DE LA TRANSFERENCIA DE LA FINCA FAMILIAR

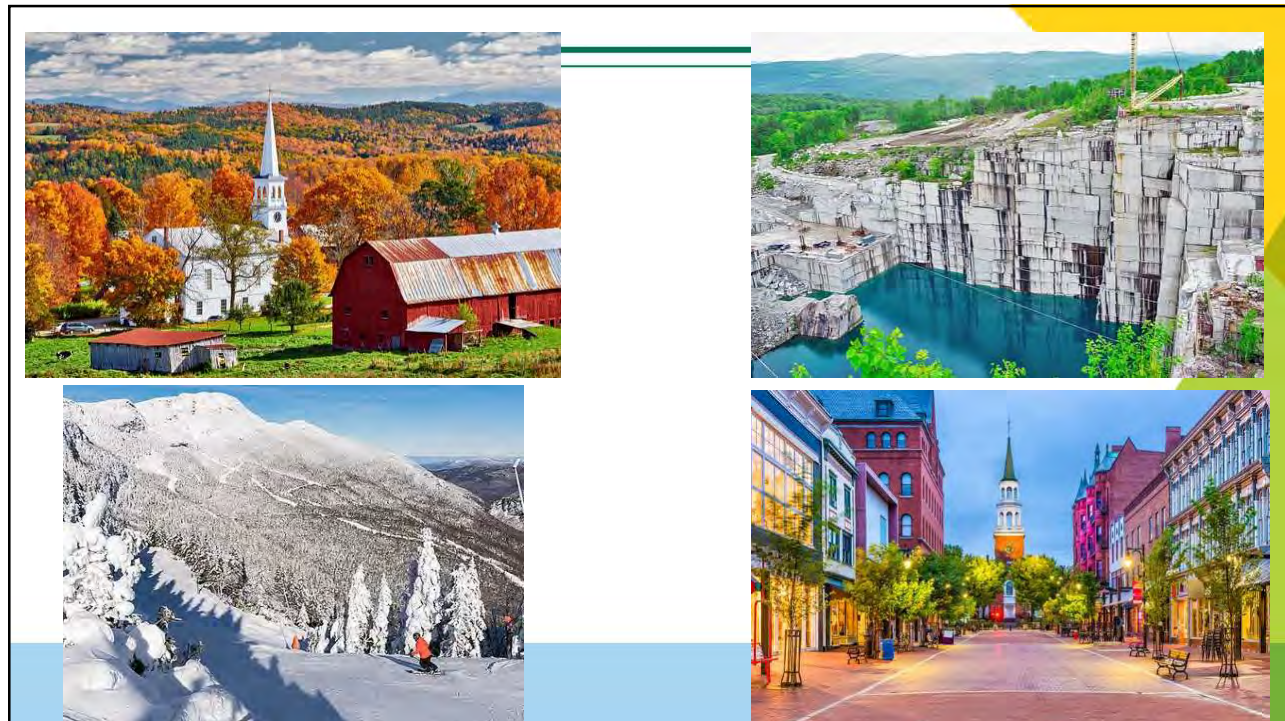


Mark Cannella  
Profesor Asociado de Extension  
[Mark.Cannella@uvm.edu](mailto:Mark.Cannella@uvm.edu)

## VERMONT

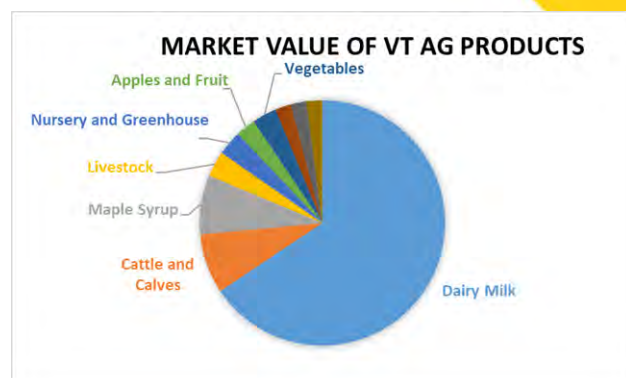
- ❑ Población: 650,000
- ❑ Ciudad mas grande (Burlington): 80,000
- ❑ Norte a Sur: 3.5 horas conduciendo (170 millas)
- ❑ Este a Oeste: 1.5-2 horas conduciendo (~90 millas)





## LA ECONOMIA DE LA FINCA EN VERMONT

- ❑ 75% de la tierra en Vermont es boscosa
- ❑ Lacteos: 65% de las cuerdas agrícolas y 70% de ventas de fincas
- ❑ Cantidad de Fincas: 6,800
  - La mayoría son "hobby farms" o "pequeñas" con menos de \$5,000 en ventas anuales.
  - ~2,000 "fincas comerciales" con ventas anuales de mas de \$25,000
- ❑ Los propietarios de fincas están envejeciendo. La edad media es de 58 años o más.
- ❑ Aumento de las nuevas fincas: muchas son muy pequeñas, a menudo diversificadas



## PLANIFICACIÓN DE TRANSFERENCIAS

El proceso de varios años para que los propietarios actuales de fincas, miembros de la familia y futuros propietarios de fincas (familiares o no familiares) ...

**Discutir – Analizar – Decidir**

... la gestión futura de las operaciones agrícolas y la futura propiedad de los activos agrícolas.



The University of Vermont

## PLANIFICACIÓN DE TRANSFERENCIAS

- ☐ Futuro de la familia
- ☐ Futuro del negocio
- ☐ Oportunidad y Visión para los próximos propietarios
- ☐ Legado
  - ✓ Tierra – Riqueza
  - ✓ Ocupación agrícola
  - ✓ Armonía familiar o conflicto



The University of Vermont

## PLANIFICACIÓN DE TRANSFERENCIAS EN VERMONT

- ☐ Planificación uno a uno con un asesor
- ☐ 12-18 meses de planificación
- ☐ Los "planes" nunca se hacen. Los planes describen las cosas que sucederán en 5-15 años
- ☐ Orientación para asesores



The University of Vermont

## ELEMENTOS EN UNA TRANSFERENCIA DE "FINCA"

- ☐ Tierra
- ☐ Edificios y mejoras
- ☐ Casa o casas
- ☐ Equipos Agrícolas

Responsabilidad de gestión  
Deudas y Obligaciones



The University of Vermont

## ELEMENTOS EN UNA TRANSFERENCIA "FAMILIAR"

- ☐ Padres que deciden sobre su plan de sucesión y herencia
- ☐ Niños de la agricultura y niños no de agricultura
- ☐ Justo vs. Igual
- ☐ Diferentes opiniones
- ☐ Los propietarios actuales son capaces de "dejar ir"



The University of Vermont

## ¿POR QUÉ SE EVITA LA PLANIFICACIÓN DE TRANSFERENCIAS?

- "No tengo tiempo, siempre estamos ocupados"
- El negocio agrícola está luchando
- Difícil hablar de la muerte
- Tensión familiar: intereses contrapuestos
- Dilema Justo vs Igual



The University of Vermont

## PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL – PROPIETARIOS ACTUALES

- ☐ Desarrolle su visión y objetivos para el futuro
- ☐ Determine sus necesidades futuras: ingresos, vivienda y necesidades básicas
- ☐ Organizar la información sobre los recursos y activos
- ☐ Obtenga aportes de los miembros de la familia y hágales conscientes de las decisiones que planea tomar.



The University of Vermont

## COMUNICACIÓN FAMILIAR

- ☐ Obtener la opinión de todos
- ☐ Los propietarios y los padres tienen que tomar decisiones difíciles
- ☐ Reuniones familiares productivas



The University of Vermont

## VALORES – QUÉ ES IMPORTANTE Y POR QUÉ

- ☐ ¿Qué es importante para usted sobre la finca hoy?
- ☐ ¿Cuáles son sus esperanzas en los próximos 10 años?
- ☐ ¿Cuáles son las cosas que quieres que otros miembros de la familia sepan?



The University of Vermont

## VALORES – QUÉ ES IMPORTANTE Y POR QUÉ

### Ejemplos

- Un trabajo remunerado o un estilo de vida
- Propiedad de la tierra o acceso a la tierra
- Control de la toma de decisiones o trabajo en equipo
- Empresa – Familia



The University of Vermont

## EL RIESGO

- ☐ Muerte
- ☐ Discapacidad
- ☐ Desastre
- ☐ Divorcio
- ☐ Desacuerdos

¿Qué tan probable es que ocurra este riesgo?  
¿Cuáles son los pasos necesarios para gestionar el riesgo?



The University of Vermont

## FUTUROS AGRICULTORES: LA INFORMACIÓN QUE NECESITAN

- ☐ Situación empresarial ahora
- ☐ Recursos de la finca
- ☐ Perspectivas del mercado
- ☐ Perspectiva de la propiedad



The University of Vermont

## FUTUROS AGRICULTORES: SU PLAN

- ☐ Identificar las habilidades y la capacitación necesarias
- ☐ Disposición para asumir la propiedad



The University of Vermont

## ASESORES – TRANSFERENCIA DE FINCA

- ☐ Facilitador – mediador – consejero
- ☐ Profesional del Derecho
- ☐ Profesional de Impuestos



The University of Vermont

## RESULTADOS

Desarrolle y ejecute los acuerdos formales después de que se haya tomado el tiempo para ...

**Discutir – Analizar – Decidir**



The University of Vermont

## HERRAMIENTAS DE TRANSFERENCIA DE FINCAS

- ☐ Voluntades
- ☐ Fideicomisos (Fideicomiso revocable, fideicomiso en vida, fideicomiso irrevocable)
- ☐ Regalos
- ☐ Entidades comerciales
- ☐ Acuerdos de compra-venta



The University of Vermont

## RECURSOS Y PROGRAMAS

- ☐ ¿Qué hay disponible en su región?



The University of Vermont

## EMPEZANDO

- ☐ ¿Para qué estás listo ahora?
- ☐ ¿Para qué puedes empezar a prepararte?
- ☐ Paso 1: Confirme el estado del título de su propiedad: complete una búsqueda de título con su municipio.



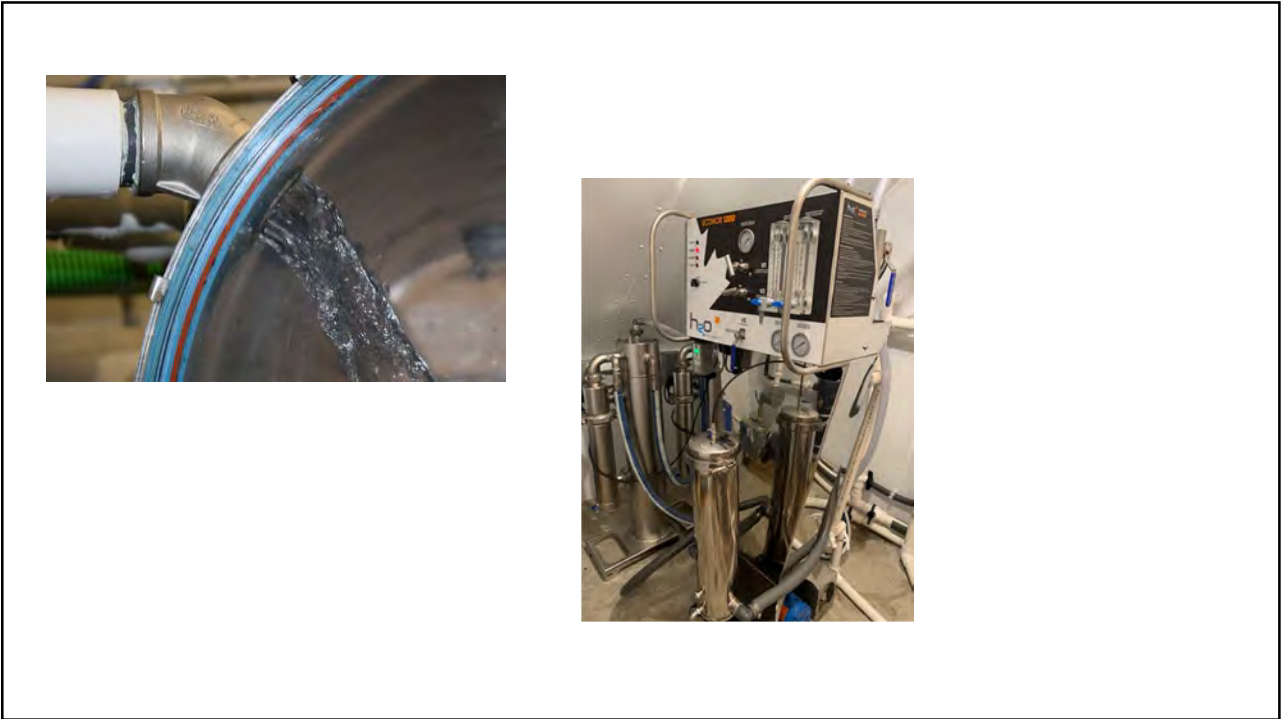
The University of Vermont

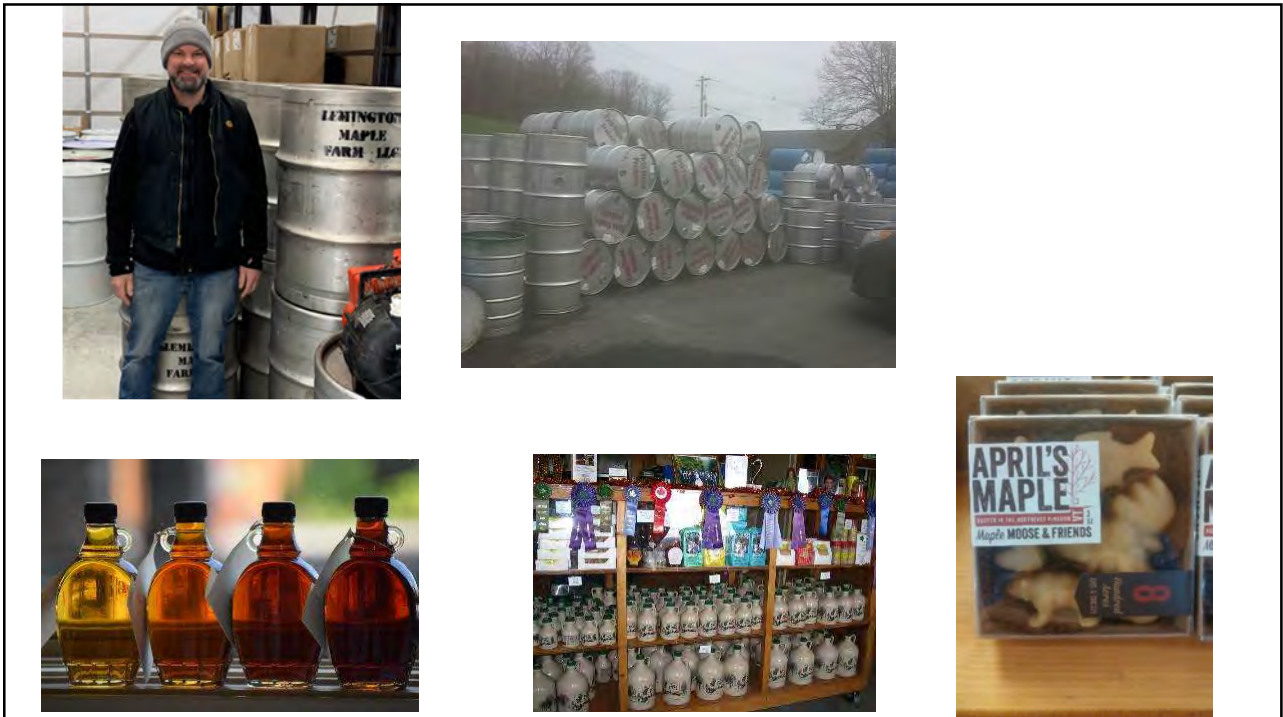
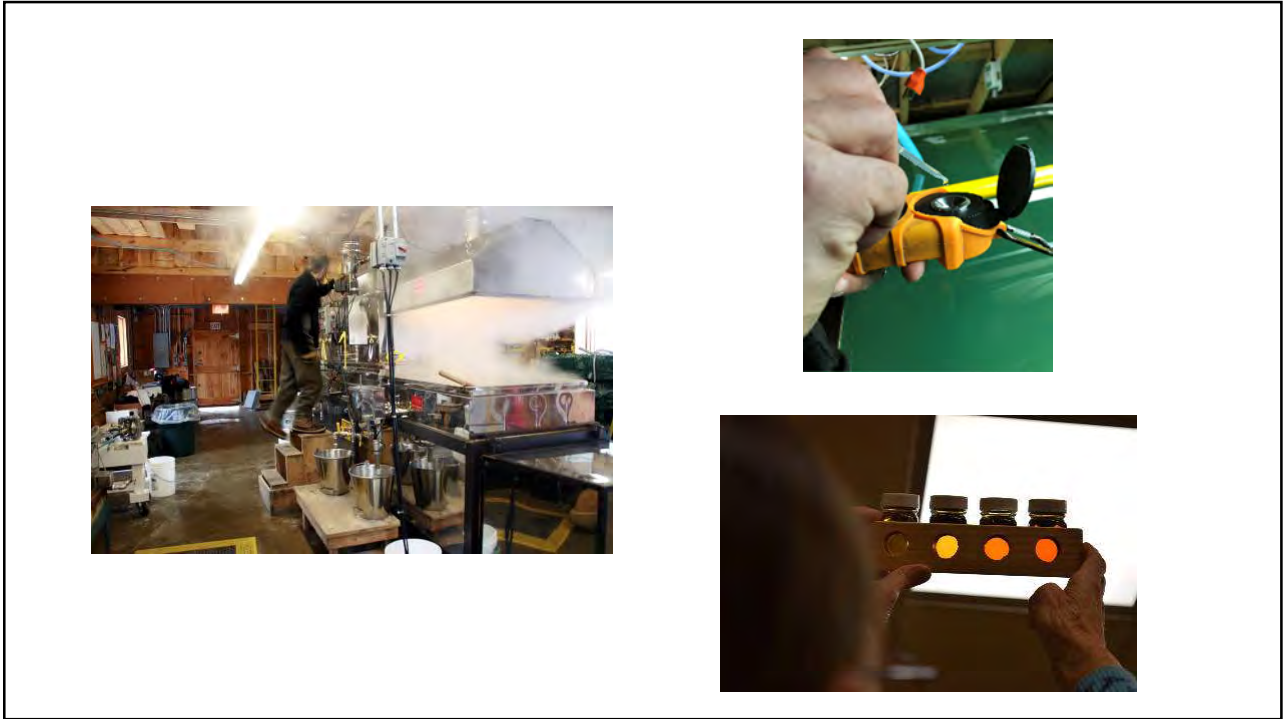
## INTRODUCTION TO VERMONT MAPLE SYRUP



The University of Vermont









## VERMONT MAPLE VIDEO TOUR