

No es fácil actuar como fideicomisario Si quieres hacerlo bien ¡Un breve estudio de caso!

February 5, 2022

Página | 1



Robert L. Ramey, P.C.
Certified Public Accountant
El Paso, TX 79925

Pocos de nosotros tenemos idea del papel del fideicomisario, sin embargo, a muchos de nosotros se nos pide en un momento u otro que asumamos ese papel. Y, debido a que el solicitante suele ser un amigo, un pariente o algún otro conocido, aceptamos y decimos que sí. Eso puede ser un gran error.

En 2013, un cliente me pidió que considerara asumir el papel de fideicomisario para tres fideicomisos, fideicomisos establecidos por los propietarios de la compañía para sus tres hijos. Los fideicomisos habían sido creados y financiados en años anteriores cuando la compañía era extremadamente rentable. Los padres, preocupados de que sus hijos no sean particularmente sabios con el dinero que puedan recibir de los padres, deseaban que un fideicomisario independiente administrara los activos en los fideicomisos y administrara las distribuciones.

Debido a que los padres habían sido clientes maravillosos y buenos amigos también, consintió en asumir el papel. Y por las mismas razones por las que decidí asumir el papel, que los padres habían sido clientes maravillosos y buenos amigos también, es posible, de hecho es cierto, que mis antenas de contador no se hayan extendido con respecto a posibles problemas. Otro hecho que debería haber suscitado inquietudes, pero desafortunadamente no lo hizo, fue que el cliente ya no era mi cliente, sino que seguía siendo el cliente de la gran firma de la que había renunciado en 2011. Después de 2011, mi único contacto con el cliente había sido la asistencia de preparación de papel de trabajo de auditoría, la asistencia de contabilidad, las recomendaciones de control interno, las pausas para el café en su cocina y, ahora, el fideicomisario de los fideicomisos de sus hijos.

Pero, en cualquier caso, todos los documentos de fideicomiso fueron enmendados, a un costo para el cliente, para nombrarme el fideicomisario. Me reuní con el banco, ordené nuevos cheques y configuré los registros de contabilidad de fideicomiso en Quickbooks en mi servidor, el servidor utilizado en mi práctica de CPA de practicante único.

Todo salió bien cerrando el año fiscal 2013, ya que realmente no había mucho que hacer. Los fideicomisos eran accionistas de una S-Corp y mi empleador anterior me proporcionó K-1, preparé toda la contabilidad, concilié todas las cuentas bancarias y pasé el saldo de prueba a la otra firma de CPA que preparó las declaraciones de impuestos. De hecho, mi relación con el cliente fue fácil, y por lo tanto buena, a lo largo de 2013 y 2014. Pero no todo fue lo que parecía.

Durante un período de unos cinco años, la empresa matriz había estado en crisis, perdiendo dinero año tras año. Como la empresa era una empresa de construcción, a medida que la empresa perdía dinero, el capital de trabajo se agotaba y la empresa no podía ofertar por trabajos que pudieran haberle ayudado a salir de su agujero. Por lo tanto, el capital de trabajo era primordial. Pero como ningún banco prestaría a la empresa los fondos necesarios, no había forma de obtener esos fondos excepto, como último recurso, pedir prestados los fondos, prácticamente todos los saldos, de los fideicomisos de los niños.

En 2015 recibí una llamada del CPA de la compañía informándome que la compañía tenía la intención de pedir prestado prácticamente todo el dinero en los fideicomisos. Fue en este momento que mis antenas de contador se elevaron rápidamente. ¿Por qué ahora? En pocas palabras, si una empresa es considerada no solvente por prácticamente todos los bancos en una ciudad del tamaño de El Paso, Texas, ¿puede un fideicomisario, cualquier fideicomisario, realmente considerar que ha actuado en el mejor interés de los fideicomisos si cumple con la

No es fácil actuar como fideicomisario Si quieres hacerlo bien ¡Un breve estudio de caso!

Página | 2

February 5, 2022

solicitud y presta dinero a la compañía de los fideicomisos? ¡Claro que no! Eso se compararía con invertir en bonos basura, bonos que pagan una tasa de interés mucho más alta que los bonos del Tesoro de los Estados Unidos, pero también conllevan un riesgo mucho mayor de pérdida.

Después de no haber visto los estados financieros de la compañía durante unos años, les pedí a los padres una copia de los últimos estados financieros auditados o revisados de la compañía. Aunque ya sabía la respuesta, quería al menos intentar obtener algo de consuelo de que los préstamos se pagarían según lo programado. O tal vez quería justificar mi negativa a hacer los préstamos. Sospeché que una de las razones principales de la incapacidad de la compañía para pedir prestados fondos de cualquier banco sería un párrafo de "empresa en marcha" en la carta del informe del Auditor / Contador Independiente que indica que el auditor o contador independiente tenía preocupaciones de que la compañía pudiera continuar como una empresa en marcha. También era muy consciente de que al CPA de company le encantaría, mientras ayudaba al cliente a sobrevivir un año más (y posiblemente más), empujar el riesgo sobre mí. El cliente estaba programado para una revisión provisional y si esa revisión podría haberse emitido SIN un párrafo de empresa en marcha como resultado del préstamo de los fideicomisos, el CPA habría empujado efectivamente todo el riesgo de no sobrevivir a los fideicomisos y, por lo tanto, a mí. El CPA de la compañía respondió enviándome por correo electrónico el balance general del período intermedio anterior. Sabía que el trabajo de fin de año se había completado y pedí las declaraciones

completas auditadas o revisadas y el CPA se negó a enviarlas.

Sabía que si los fideicomisos prestaban los fondos solicitados a la compañía y la compañía no podía continuar como una empresa en marcha y, por lo tanto, no podía pagar los préstamos, o incluso si la compañía podía continuar como una empresa en marcha pero no podía pagar los fideicomisos, eso sería, o podría ser, si los niños decidieran hacerlo, considerados financieramente responsables de las pérdidas. Y los niños habrían tenido toda la razón al hacerlo, ya que habría fallado en mi responsabilidad fiduciaria con los fideicomisos.

Solicité que el abogado de la compañía redactara una liberación de responsabilidad, absolvándome de cualquier responsabilidad por cualquier pérdida incurrida por los fideicomisos como resultado de haber prestado a la compañía los fondos de capital de trabajo. Pedí que cada uno de los niños firmara la liberación de responsabilidad. El abogado se resistió, como probablemente debería haberlo hecho ya que era el abogado de la compañía y no el mío, y en el análisis final, el CPA de la compañía sugirió a los padres que me destituyeran como fideicomisario y nombraran a una hermana de uno de los padres, una mujer que sería más susceptible a la idea del préstamo de capital de trabajo. Y eso es lo que se hizo para resolver nuestro dilema.

Ser un fideicomisario no es nada sobre lo cual ser caballeroso. No está exento de riesgos para el fideicomisario.

© Robert L. Ramey 2022