



Davos
Grupo Financiero:
**OFICINA FAMILIAR
DESGLOSE**



La gestión de la riqueza familiar es un capital difícil de manejar, equilibrando entre roles administrativos, inversiones financieras y planes de ahorro mientras se opera un negocio exitoso puede ser costoso en tiempo y arduo. Las oficinas familiares ofrecen a las familias ultra-ricas tranquilidad con respecto a su riqueza financiera al contar con un equipo integral de profesionales que planifican, asesoran, brindan servicios de conserjería y soluciones completas de la manera más lucrativa disponible. Para entender qué es una oficina familiar, primero debemos aclarar las dos principales diferencias en los tipos de oficinas familiares: las de una sola familia o las multifamiliares. Las oficinas familiares de una sola familia enfocan su equipo exclusivamente en un cliente de alta riqueza que requiere una variedad de servicios de gestión que no se limitan a necesidades financieras. Las oficinas familiares multifamiliares están compuestas por múltiples familias clientes que



son atendidas por un gran equipo de profesionales de gestión de patrimonio y servicios que se ocupan de la riqueza del grupo mientras respetan los intereses de sus clientes individuales. Además, al agrupar sus activos invertibles, cumplen con los criterios para tener una oficina familiar para gestionar su riqueza y ahorrar costos. El objetivo de cualquier oficina familiar es asegurarse de que la riqueza de una familia se preserve, crezca y se transmita a las generaciones futuras para que los sacrificios realizados por los padres puedan ser disfrutados continuamente por sus herederos.

¿Qué hace efectivas a las oficinas familiares?

Las oficinas familiares pueden operar con rapidez y flexibilidad de una manera que las empresas de inversión tradicionales no pueden. Muchas oficinas familiares no tienen un mandato formal ni siquiera un comité de inversión. Los objetivos estratégicos quedan a elección de los principales y, como tal, las inversiones se pueden realizar mucho más rápido y se pueden implementar estructuras únicas. Las oficinas familiares también



son muy flexibles en cuanto a la salida de sus inversiones, ya que a menudo son titulares a largo plazo, lo que puede ser un activo valioso en una estructura de capital. Además, las oficinas familiares suelen ser compradoras naturales a medida que las empresas crecen y se expanden, especialmente para una oficina familiar cuyo principal tiene un profundo conocimiento en un área específica.

¿Cómo funcionan las oficinas familiares?

La mayoría de las oficinas familiares multifamiliares emplean un personal central que coordina con profesionales externos para brindar soluciones a la gama completa de necesidades financieras y de estilo de vida de una familia. Las familias ultra-ricas que prefieren las oficinas familiares multifamiliares esperan rapidez de respuesta, un servicio de primera clase y un personal que no solo responda a problemas de manera rápida, sino que

también anticipa problemas potenciales y tiene soluciones listas. Las oficinas familiares multifamiliares personalizan las inversiones para satisfacer las necesidades y perfiles de riesgo de las familias miembro. Las inversiones pueden incluir bienes raíces comerciales, fondos de cobertura, capital privado y oportunidades de capital de riesgo.

El personal de una oficina familiar multifamiliar a menudo incluye gestores de inversiones, asesores financieros y diversos asesores administrativos, legales y fiscales. Dado que las oficinas familiares multifamiliares pueden tener desde dos hasta más de cien clientes, el tamaño del personal variará considerablemente. Independientemente del número de familias atendidas, se debe asignar un pequeño equipo dedicado para trabajar con usted. La mayoría de las oficinas familiares multifamiliares cobran una tarifa basada en activos o una

tarifa fija que cubre todos los servicios ofrecidos por la oficina.

¿Cómo determinar cuál elegir?

Cualquier persona que desee confiar la riqueza de su familia a otra persona querría asegurarse de que su inversión esté en buenas manos. La reputación y la historia son algunos de los primeros indicios a tener en cuenta al elegir un socio financiero en el que puedas confiar, pero también hay otros factores a considerar para





encontrar el ajuste adecuado. Lo mejor es comenzar aclarando primero cuáles son tus objetivos. ¿Qué tipo de crecimiento estás buscando, cuán averso al riesgo eres y cuáles son las necesidades específicas de tu familia o propiedades? Estas y otras preguntas deben tener una respuesta clara y precisa para luego examinar las diferentes tareas de inversión, financieras, domésticas y estructurales en las que deseas embarcarte. Revisa los diferentes objetivos y tareas enumerados a continuación para medir las necesidades y objetivos al aliarte con una oficina familiar.

Estructura de Gastos
Presupuestarios Control de Pagos
Sistemas de seguridad

Reputación
Gestión
Identidad Corporativa
Responsabilidad Social

Sistema de Contabilidad
Sistema Administrativo

Planificación Fiscal
Informe Financiero

Evaluación de Proyectos
Planes de Negocios
Asesoramiento Empresarial

Planificación Patrimonial
Plan de Jubilación
Gestión de Activos
Asesoramiento Financiero

Estructura Legal
Plan de Seguro
Asesoría Legal

Gobierno Familiar
Gestión Estratégica
Proceso de Mediación
Nuestra Oficina Multifamiliar

Desde nuestra fundación en 1993, hemos brindado a nuestros clientes un nivel de servicios de élite y crecimiento gestionados según sus especificidades. Respondemos a las necesidades actuales y futuras de cada uno de nuestros clientes en cuanto a asuntos legales, contables, de reputación y financieros.





Garantizamos no solo el aumento y la preservación del patrimonio familiar a corto, mediano y largo plazo, sino también la implementación de una política óptima de gobierno familiar que facilite y regule el proceso de toma de decisiones. Al conceptualizar, desarrollar y ejecutar el plan estratégico a implementar en la creación y gestión de la oficina familiar proporcionando una amplia gama de servicios y supervisamos típicamente todo el universo financiero de nuestros clientes con asistencia en su estructuración y administración de manera óptima. También planificamos los objetivos de la familia de la manera más eficiente desde el punto de vista fiscal. Brindamos una amplia gama de consejos y asistencia con un equipo multitarea de profesionales especializados en temas específicos y tecnología y metodología de nueva era. Hacemos nuestra misión brindarte a ti y a tu familia la certeza en tu futuro financiero y la gestión que te permita disfrutar finalmente de tu capital con tranquilidad.