



www.switzerland-family-office.com/es/family-office/

¿Qué es una family office?

No hay una definición única del término family office. La family office puede ser una family office unifamiliar o una family office multifamiliar. Una family office unifamiliar brinda asistencia a una sola familia, y una family office multifamiliar, a por lo menos dos familias. La family office multifamiliar puede atender desde un par de familias, hasta cien o más. Algunas aceptan solamente clientes con cierto patrimonio mínimo, y otras atienden a todas las familias dispuestas a pagar sus honorarios.

Prestadores de servicios de family office multifamiliar

La family office, por lo general, se constituye como una empresa privada, y asiste a las familias acaudaladas (o de muy altos ingresos) en la administración, organización y mantenimiento de su patrimonio. Aunque una family office puede establecerse en cualquier parte del mundo, se localizan, principalmente, en Europa —Suiza y Londres— y en los Estados Unidos. En años recientes, algunas compañías ubicadas en Hong Kong y Singapur han comenzado a prestar también estos servicios. Una family office puede ayudarle en una amplia gama de servicios, pero solamente algunas le pueden ofrecer todos los servicios que usted necesita, para salvaguardar e incrementar su patrimonio. Así que la clave para su éxito y plena satisfacción, es encontrar la family office en Suiza que le ofrezca exactamente los servicios que usted necesita.

Debido al creciente número de Individuos de Muy Alto Valor Neto (UHNWI, por sus siglas en inglés) en todo el mundo, la demanda de servicios de family office está aumentando en la misma medida. Como consecuencia, existen muchas personas físicas y morales, como administradores independientes de patrimonio y antiguos banqueros, que declaran en sus sitios web ofrecer una amplia gama de servicios de family office multifamiliar, cuando en realidad solo proporcionan servicios de administración de activos. Debido a que el uso del término "family office" no ha sido debidamente regulado, cualquier persona puede declarar libremente que ofrece los servicios de una family office. También existen numerosas family office que por estar conectadas a bancos, como accionistas de estos, no pueden ser independientes. Las familias De Muy Alto Valor Neto (familias UHNW), por lo tanto, deben tomar muy en serio el proceso de selección de una family office.

¿Cómo puede asistirle una family office?

Una family office multifamiliar profesional ofrece servicios tales como: planificación del patrimonio, operación, administración de activos, consolidación de activos, supervisión de rendimiento de activos, servicios de beneficencia, servicios legales y fiscales, administración fiduciaria y administración de riesgos. Estos servicios son proporcionados internamente por la family office, o en colaboración con asociados externos específicos. Una family office también puede encargarse de hacer los preparativos de sus viajes, proveer soluciones de seguros, administrar su yate, ayudarle a invertir en capitales de riesgo, y administrar sus bienes raíces. Otros servicios pueden ser añadidos, de acuerdo con sus necesidades particulares. Pero, a fin de cuentas, todo servicio tiene un precio. En este enlace podrá encontrar mayor información sobre la variedad de servicios que ofrece una family office.

En conclusión, es usted quien decide exactamente en qué debe ayudarle a su familia una family office multifamiliar. La family office puede hacer inversiones por usted, o solamente manejar su relación con uno o varios bancos; puede administrar todo el patrimonio familiar o solo una parte específica de él; y puede encargarse de hacer pagos a sus familiares hoy y en el futuro. Además, una family office puede administrar su estructura de bienes en una sociedad controladora y también su estructura de inversiones privadas; además puede asistirle en establecer algún tipo de protección para su patrimonio y en otras formas de planificación del mismo. En la mayoría de los casos, la gestión de patrimonio, la planificación del mismo y la salvaguarda de sus bienes, son la parte medular de los negocios.

En la práctica vemos claramente que la mayoría de las family office en Suiza tienden a centrarse en una sola o en unas cuantas clases de servicios. Algunas de ellas, por ejemplo, se especializan en la administración de activos; otras, en servicios de beneficencia; y otras, en administración de bienes raíces. Por lo regular, su especialización se basa en los antecedentes de los fundadores de la family office de que se trate. Por ese motivo, es importante que usted encuentre la family office especializada en los servicios que a usted realmente le interesen.

Personal de una family office

El personal promedio en una family office consta de administradores y especialistas en inversiones, y de una serie de expertos fiscales y en Derecho. Dependiendo de su tamaño, puede tener desde tres hasta cien empleados. La family office multifamiliar promedio en Suiza, cuenta con alrededor de 20 personas. Normalmente, un pequeño equipo dedicado en la oficina se encarga de proporcionarle los servicios de manera permanente; y este equipo utiliza especialistas internos o externos cuando es necesario. La gran ventaja de una family office, es que todos estos asesores trabajan juntos para usted bajo un solo techo, lo que da como resultado una colaboración estrecha y los mejores resultados posibles para usted.

¿Qué es una family office unifamiliar?

La única manera de obtener los servicios de una family office unifamiliar es establecer la suya propia; en cuyo caso tendría que reclutar su propio personal, y el riesgo operativo de la oficina correría enteramente por cuenta suya. La ventaja de adoptar esta opción, es que usted tendrá el control total de la family office, y ésta le brindará exactamente los servicios que cubran las necesidades de su familia. Las family office unifamiliares son constituidas, en la mayoría de los casos, por familias con un patrimonio global de por lo menos \$400 millones de dólares (USD); o con un patrimonio muy complejo, consistente en varios negocios operativos propiedad de la familia. Nosotros pensamos que no existe un mínimo establecido; en nuestra opinión, el patrimonio debería ser significativamente mayor a los \$200 millones de dólares (USD), antes de pensar en el establecimiento de una family office unifamiliar.

Esperamos tener la oportunidad de asesorarlo en la constitución de su propia family office, o bien de ayudarlo a elegir alguna ya existente.

