



Pasos para la eficiente gestión de un patrimonio familiar

Noviembre 2008



Empresa familiar: configuración de las relaciones empresa – familia. Gestión profesionalizada del patrimonio.

Family Business

Configuración

- 1. Propiedad**
Junta de accionistas
- 2. Gobierno**
Consejo de Administración
- 3. Dirección**
Familiar o no
- 4. Empleados**
Políticas / Criterios

Family

Miembros de la Familia

- 5. Consejo de Familia**
 - *Composición*
 - *Funcionamiento*
 - *Funciones*
- 6. Protocolo**
 - *Valores familiares*
 - *Incorporación miembros de la familia (requisitos)*
 - *Formación / Plan carrera*

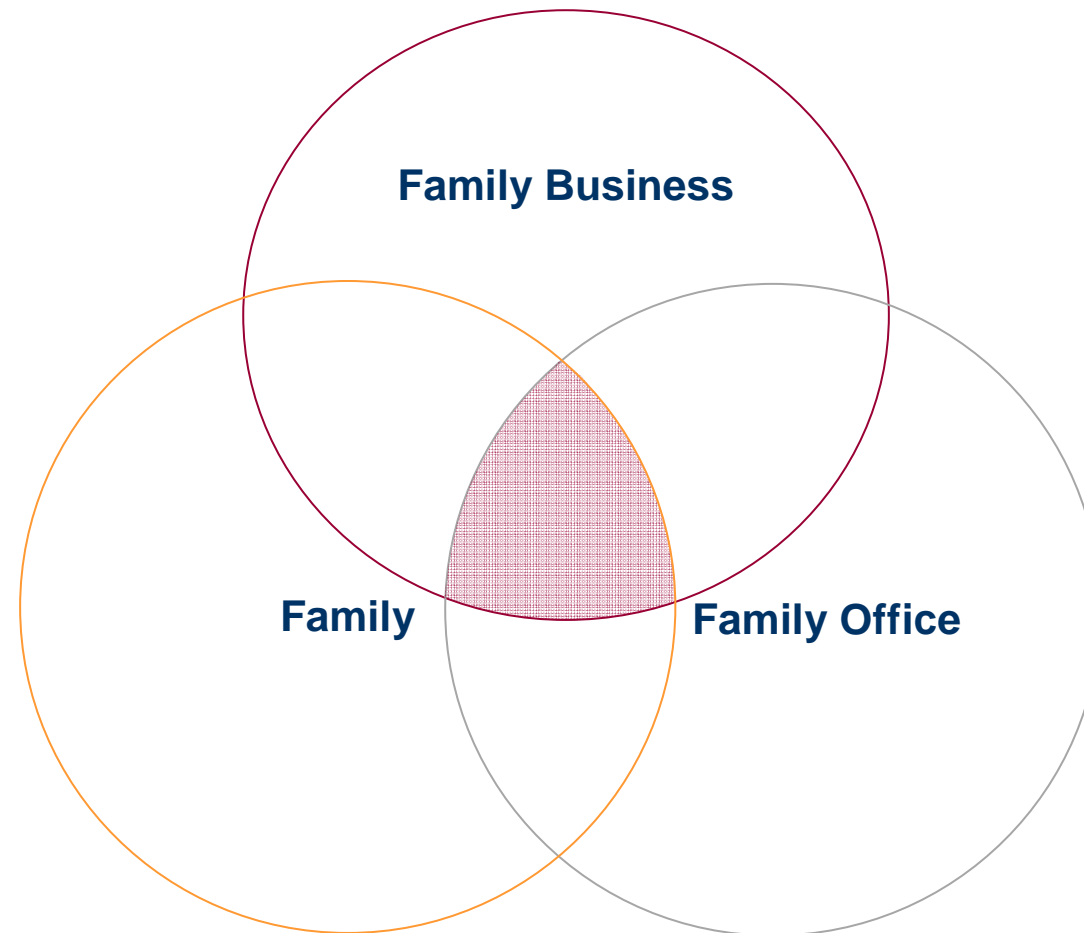
Family Office

Gestión profesionalizada del patrimonio familiar

- 7. Family Office**
Business Plan
- 8. Estructura del Family Office**
- 9. Funcionamiento**
- 10. Profesionalizar la gestión**
- 11. Preservar el patrimonio**
“Keep Rich”

Regulado a través del protocolo familiar

Empresa familiar: configuración de las relaciones empresa – familia. Gestión profesionalizada del patrimonio (Continuación)





Protocolo familiar: regular y formalizar las relaciones entre familia y empresa.

Protocolo familiar

El **objetivo principal** del Protocolo es la regulación consensuada en Consejo de Familia de las relaciones de la familia con la empresa o empresas estableciendo criterios con vocación de permanencia que eviten conflictos, los solucionen en caso de aparición y contribuya a la unión familiar.

Los **aspectos que regula** el Protocolo son amplios, pero contemplan temas como los siguientes:

- ✓ Valores familiares que se quieren formalizar para facilitar su comprensión y transmisión.
- ✓ Valores empresariales que se consideran propios y que se quieren mantener.
- ✓ Regulación entre la propiedad y familia, los órganos de gobierno y las responsabilidades de dirección.
- ✓ Política de incorporación de nuevas generaciones al Consejo de Familia.
- ✓ Política de acceso de familiares a la empresa (formación requerida y adecuada, criterios de igualdad, planes internos de carrera, etc.).
- ✓ Política de retribución y compensación de los familiares en la empresa.
- ✓ Sucesión, pactos, transmisiones inter vivos y mortis causa.
- ✓ Gestión del patrimonio familiar (Family Office).

Family Office: preservar y hacer crecer el patrimonio familiar.

Family Office: ¿Qué es y por qué es Necesario?

Family Office es un enfoque de gestión patrimonial cuyo objetivo es gestionar de forma exclusiva, discreta y eficiente todos los asuntos económico – patrimoniales de la familia.

¿PARA QUÉ UN FAMILY OFFICE?

1 Gestionar y Preservar el Patrimonio (Financiero o no) con espíritu de continuidad y traslado a las siguientes generaciones

3 Separar la gestión del patrimonio de la gestión de la empresa

2 Establecer una gestión personalizada y a tiempo completo de las actividades patrimoniales de la familia

3 Introducir criterios objetivos de rentabilidad en un escenario de gran complejidad para los inversores



Objetivos del Family Office

Objetivos

- ✓ Gestionar y preservar el patrimonio de la familia
- ✓ Transmitir el esfuerzo y trabajo de las generaciones anteriores a las nuevas generaciones
- ✓ Disminuir el riesgo de inversión al poder diversificar
- ✓ Disponer de un sistema de información y comunicación claros y ágiles (protocolo)
- ✓ Crear un vínculo de interrelación entre los miembros familiares uniéndolos a un proyecto
- ✓ Confidencialidad
- ✓ Acceso a productos de inversión sofisticados
- ✓ Planificación Fiscal, disminución de cargas fiscales al no realizar separaciones patrimoniales
- ✓ Economías de escala
- ✓ Prestación de servicios a la familia



Motivos para la profesionalización del patrimonio familiar

✓ Escasez de tiempo para gestionar

✓ Necesidad de profesionalización de las actividades financieras

✓ Activos líquidos

✓ Existencia de intereses comunes sobre el patrimonio

✓ Existencia de nuevas generaciones

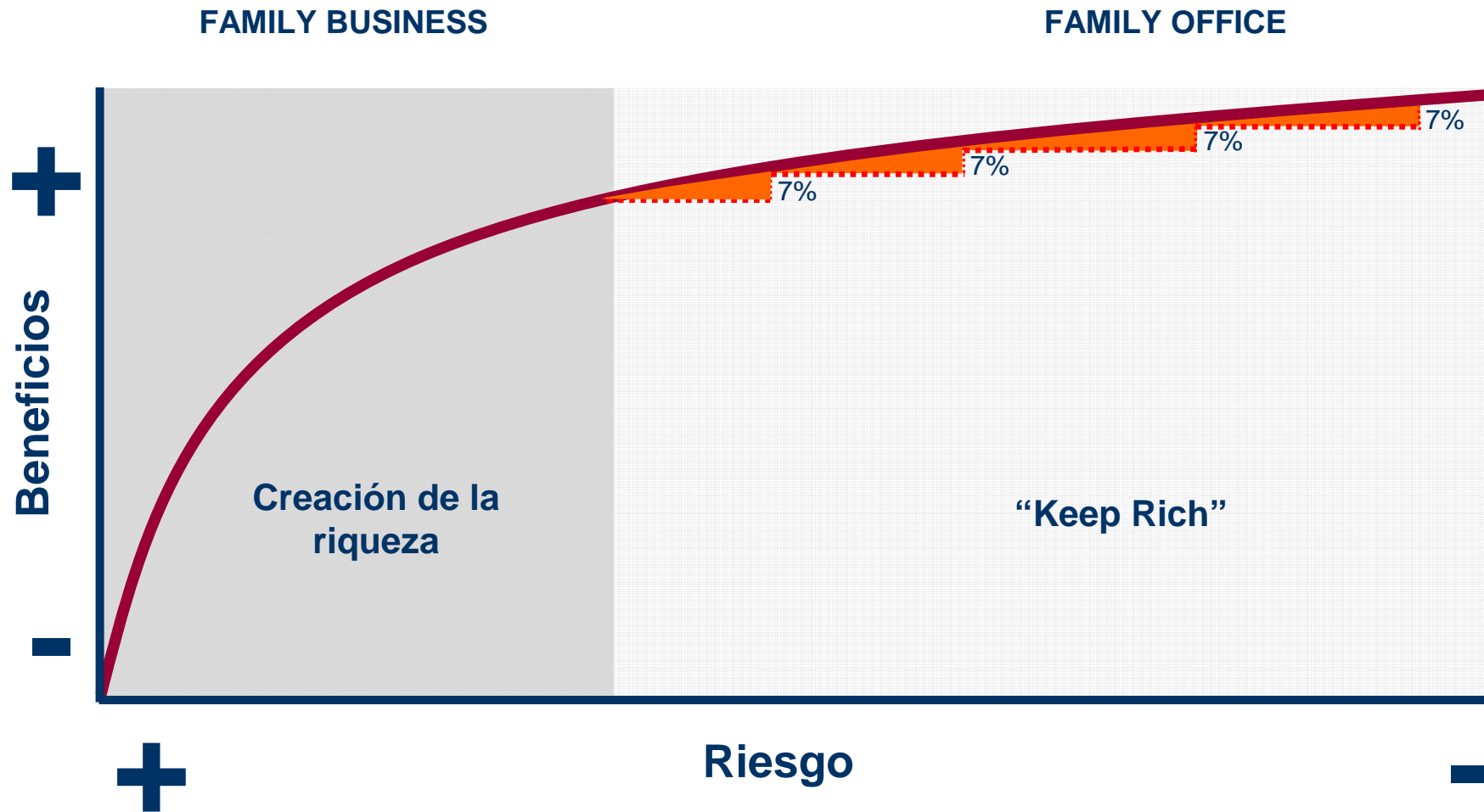
✓ Patrimonio de cierta envergadura

✓ Necesidad de separar la gestión de patrimonios con al empresa

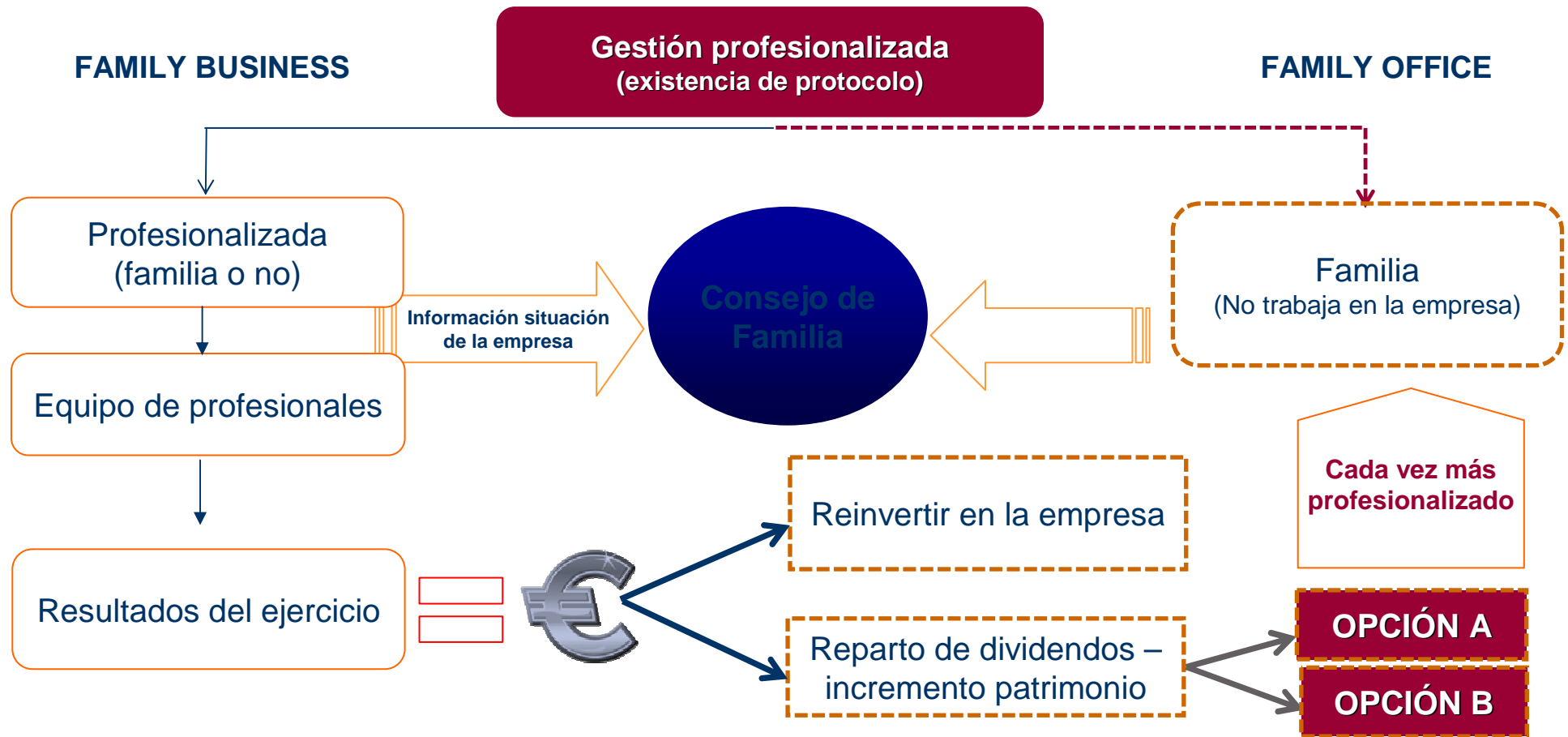
✓ Distintas sensibilidades



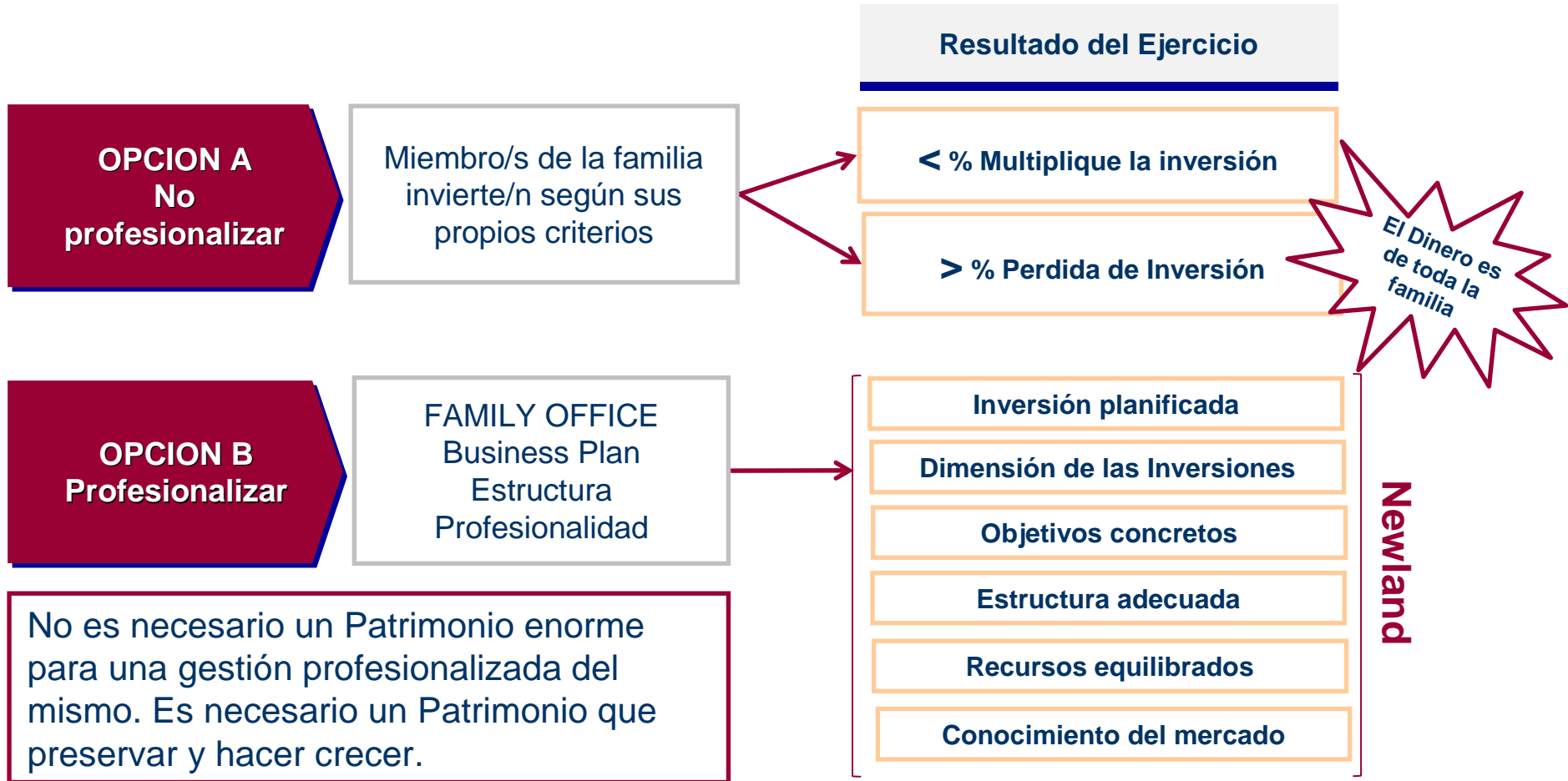
El objetivo principal del Famili Offices es gestionar y preservar el patrimonio Familiar (*Keep Rich*)....



Organigrama de un patrimonio familiar



Profesionalizar o no profesionalizar



Profesionalizar (I). Ejemplo: una decisión de inversión

¿Qué voy a hacer? Esquema de decisión inversión Inmobiliaria.



Profesionalizar (II). Realización del Business Plan

4 etapas en la gestión profesionalizada del patrimonio

Análisis y Diagnóstico

- Determinar las expectativas de los miembros de la familia.
- Especificar el motivo por el cual se necesita el patrimonio conjunto de la familia.
- Determinación de la situación actual patrimonial.

Diseño de la Estrategia

- Determina de los objetivos. Organizar el patrimonio Inmobiliario familiar
- Facilitar y reconducir la toma de decisiones. Procesos
- Asesorar y preparar la organización de dicho patrimonio para futuras generaciones
- Ayudar a la definición de misión del Family Office y determinación de sus objetivos

Normas y procesos

- Definir los órganos de gobierno y de gestión para la toma de decisiones
- Existencia de un protocolo familiar
- Buscar las cualidades de cada miembro de la familia interesado en el F.O y tratar de incorporarlo.

Puesta en Marcha

- Seguimiento del Plan y búsqueda de objetivos.
- El plan de no es sagrado. Si no funciona se debe de revisar. Seguimiento y revisión.

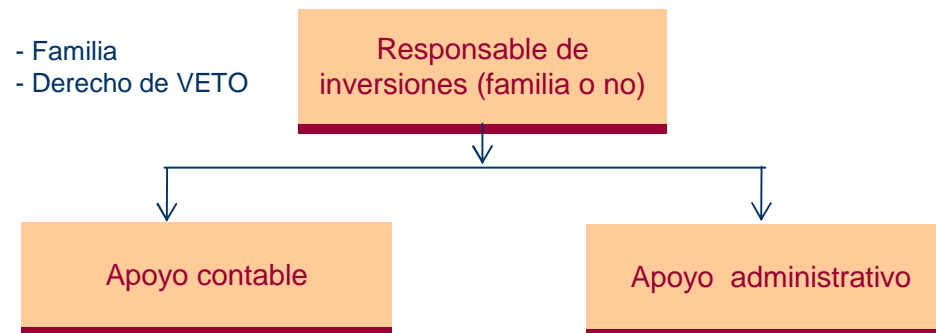
Profesionalizar (III). Estructura de un Family Office.

Family Office: la estructura

La estructura del Family Office dependerá del volumen del Patrimonio a gestionar.

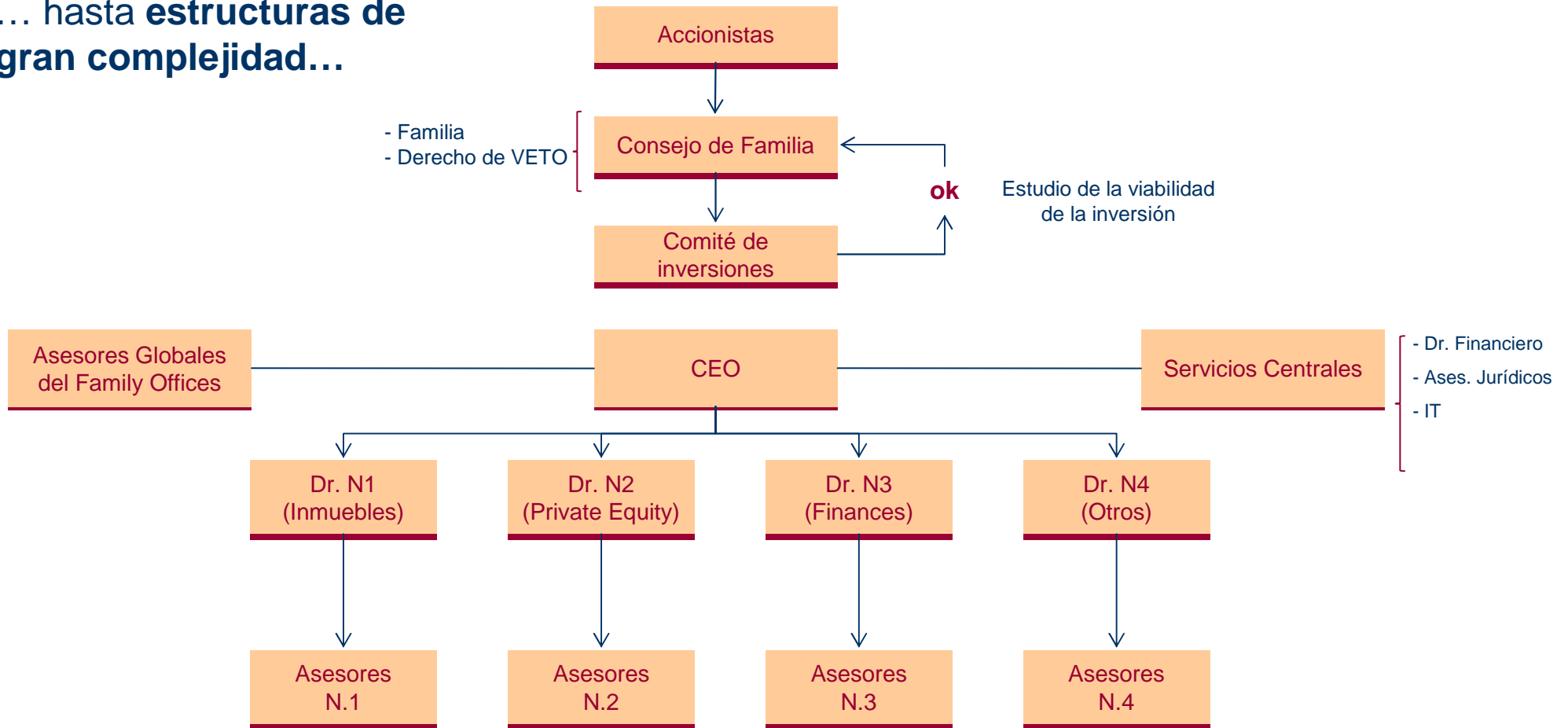
La profesionalización en la Gestión del Patrimonio no depende tanto del tamaño como de la voluntad de introducir criterios profesionales en la Gestión del mismo.

Así, el Family Office puede diseñarse con **estructuras relativamente simples...**



Profesionalizar (IV). Estructura de un Family Office.

... hasta estructuras de gran complejidad...





¿Qué es Newland?



Empresa de referencia en España en asesoramiento privado para la gestión de patrimonios Inmobiliarios

Ventaja Competitiva	Descripción
✓ Experiencia en el sector	➤ Más de 20 años de experiencia en el sector inmobiliario + experiencia en consultoría de empresas y de negocio
✓ Capacidad y conocimientos técnicos	➤ Equipo de profesionales propio y externalizado mediante alianzas estratégicas estables ➤ Tratamiento de la información confidencial. (En la pagina web de Newland , cada cliente tiene acceso a la consulta de su documentación, a través de un password)
✓ Relaciones de alto nivel	➤ Conocimiento de los principales sectores del mercado ➤ Conocimiento de los principales operadores ➤ Relaciones con la administración ➤ Acceso al target de clientes
✓ Metodología de trabajo	➤ Análisis individualizado ➤ Sistemática de tratamiento de la información ➤ Confidencialidad ➤ Independencia



Newland nace en Barcelona en el 2003 como un nuevo modelo de actuación basado en el Asesoramiento y la Gestión de patrimonios

Asesoramiento

Dirigido a:

- Familias y/o Family Offices
 - Análisis situación actual
 - Plan de negocios
 - Pensando en las siguientes generaciones
 - Acompañamiento
- Grandes Sociedades y Fondos
 - Análisis situación actual
 - Plan de acción
 - Segundas opiniones
 - Acompañamiento

Gestión

- Desarrollo y ejecución de planes de inversión y desinversión
- Análisis de oportunidades
- Organizar el patrimonio
- Ayudar a reconducir las tomas de decisiones
- Preparar la organización para nuevas generaciones
- Diseño del equipo. Procesos