

¿EI POR QUÉ DE UNA EMPRESA PATRIMONIAL? CLARIDAD. VISIÓN. CONTROL. ÉXITO.

POR: MARIA ELENA LAGOMASINO, SANTIAGO ULLOA Y MICHAEL ZEUNER

¿POR QUÉ WE ?

WE significa Empresa Patrimonial o "Wealth Enterprise", por sus siglas en inglés. Utilizando esta metodología ayudamos a las familias económicamente prósperas a replantear su forma de ver y administrar su patrimonio. WE también significa Nosotros, lo que representa a nuestro equipo trabajando en conjunto con USTED.

¿QUÉ ES UNA EMPRESA PATRIMONIAL?

Las familias que mantienen su patrimonio exitosamente a través de varias generaciones, es decir, que lo disfrutan, lo aumentan y se aseguran de que beneficie a los miembros de la familia, gestionan el mismo como si fuese un negocio exitoso, en otras palabras, una **empresa patrimonial**.

Los profesionales de nuestra firma ostentan un promedio de más de 20 años de experiencia trabajando con familias prósperas financieramente. Estos grupos familiares exitosos superan el desafío que representa la transmisión del patrimonio a través de varias generaciones, debido a que lo gestionan como un cometido profesional aprovechando los mismos procesos y las prácticas que utilizaron para crear su riqueza. Las familias que gestionan y mantienen su patrimonio con éxito, utilizan las formas de actuar óptimas de una empresa patrimonial, asegurándose de que el "negocio de la familia" funcione, esté bien gestionado y esté diseñado para tender un puente entre las distintas generaciones.

LOS TRES COMPONENTES PRINCIPALES DE LA EMPRESA PATRIMONIAL FAMILIAR

Hay tres componentes principales de la empresa patrimonial familiar:

1) el Ecosistema de Proveedores, 2) las Actividades de Gestión de patrimonios y 3) La Estrategia, Estructura y Gobernabilidad. Estos componentes deben diseñarse y administrarse equilibradamente, para entender cómo una decisión acerca de uno de ellos tendrá un impacto en los otros. La familia es el centro de la empresa patrimonial, y cada componente debe funcionar para servir a sus objetivos y necesidades.



ESTRATEGIA, ESTRUCTURA Y GOBERNABILIDAD

Al igual que con cualquier otra empresa, los componentes fundamentales de una empresa patrimonial familiar son su Estrategia, Estructura y Gobernabilidad. Las actividades primordiales dentro de este componente incluyen:

// Conceptualización del patrimonio familiar como un "negocio", empezando por un riguroso inventario de todos los componentes como: los miembros, los activos, los pasivos y las estructuras jurídicas. Como en cualquier otro negocio, una empresa patrimonial debe poseer una contabilidad rigurosa.

// Establecer una declaración de objetivos y una estrategia para la empresa. Por ejemplo, ¿Cuáles son los objetivos de la familia a corto y a más largo plazo? ¿Cuáles son los objetivos cualitativos y cuantitativos a los que la familia quisiera dar prioridad? ¿Qué propósito tiene su patrimonio? La creación de una declaración de objetivos y una estrategia como base sobre la cual tomar todas las decisiones asegurará que los miembros de la familia y los proveedores de servicios trabajen en conjunto para cumplir con los objetivos de la empresa patrimonial.

// Definir claramente un marco operativo para la toma de decisiones y para las funciones de los miembros de la familia que garantice la rendición de cuentas claras en la empresa. Por ejemplo, ¿quién estará a cargo de la empresa? ¿Qué otras funciones se llevarán a cabo en la empresa? ¿Qué función tendrán los miembros que no son de la familia? El objetivo de este ejercicio es definir a todas las partes interesadas y sus funciones en la gestión de la empresa, así como su nivel de autoridad para asegurar la transparencia y la claridad de sus atribuciones.

// Creación de un marco operativo para la toma de decisiones familiares. Por ejemplo, ¿habrá una junta directiva familiar? De ser así, ¿con qué frecuencia se reunirá, cuántos miembros se deben incluir?

¿Quién supervisará los procesos de toma de decisiones y los procedimientos?

// Planificación y formación de la sucesión del liderazgo, incluyendo la planificación de una estructura de continuidad, la educación y la capacitación de los miembros de la familia.

GESTIÓN PATRIMONIAL

El segundo componente de la empresa patrimonial, es la Gestión Patrimonial. Hay una gran variedad de actividades que las familias deben llevar a cabo en torno a su empresa patrimonial una vez que sus valores y sus objetivos están establecidos. Estas actividades incluyen:

- // Definir el perfil y necesidades financieras.
- // Garantizar que la empresa patrimonial se gestione de acuerdo con los valores establecidos, su estrategia, sus objetivos y su estructura de gobernabilidad.
- // Acciones relacionadas con la inversión, tales como la asignación de activos, construcción de la cartera de inversiones, la selección de gestores y de inversiones, y el entendimiento de los rendimientos, así como una apropiada gestión de riesgos.
- // Planificación Financiera y de sucesión del patrimonio.
- // Administración Financiera incluyendo la gestión de gastos, la preparación de informes financieros, asegurar un flujo adecuado de fondos, cumplimiento de las obligaciones fiscales y garantizar la presentación de reportes e informes precisos y extensos tanto a los miembros de la familia como a los estamentos tributarios pertinentes.

Aunque las familias tienen muchas opciones de cómo y con quién llevan a cabo sus actividades de gestión de patrimonio, dichas actividades deben ser supervisadas para asegurarse de que caen dentro del propósito y de la estrategia global de la empresa patrimonial familiar. Las decisiones de la gestión del patrimonio también deben ser evaluadas con objetividad y analizar cómo afectan a otros aspectos del patrimonio familiar. Esta coordinación e integración de las actividades de la gestión de patrimonios es esencial para una gestión eficaz de la empresa patrimonial.

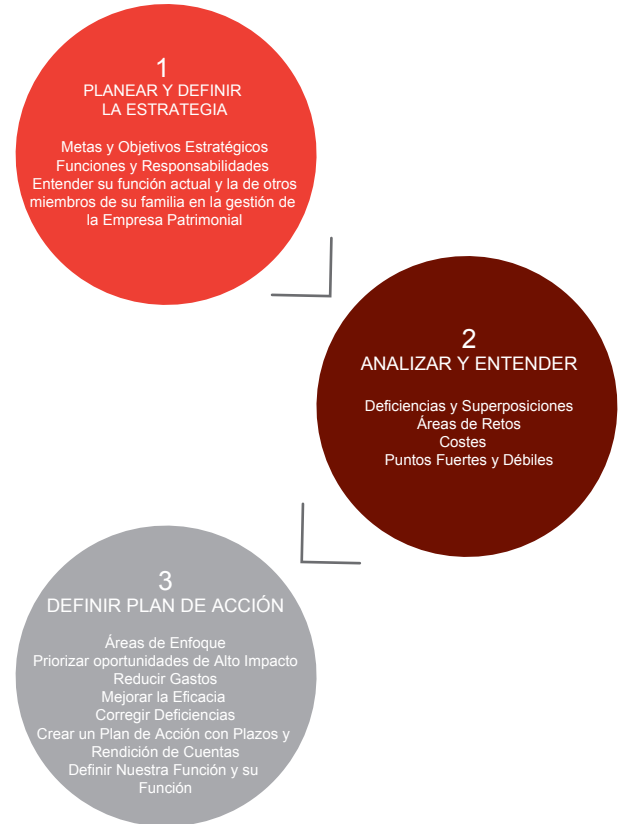
ECOSISTEMA DE PROVEEDORES

El componente final en la empresa patrimonial familiar, es el Ecosistema de Proveedores que trabajan con la familia para llevar a cabo todas sus actividades de gestión patrimonial. Como se muestra en el siguiente diagrama, este ecosistema puede ser extenso y muy complejo, en promedio, una familia de alto patrimonio utiliza más de 20 proveedores.



Es imprescindible asegurarse de que estos proveedores trabajen en conjunto y que cada uno entienda el objetivo estratégico y el cometido de la empresa del patrimonio familiar y su papel específico en ella. Asegurarse de que los proveedores estén trabajando para obtener los mejores beneficios para la familia, es imperativo. La gestión de una compleja red de proveedores puede ser una tarea muy significativa, requiriendo un vasto conocimiento sobre la tarea que cada proveedor lleva a cabo para la empresa.

¿CUÁL ES LA SOLUCIÓN?

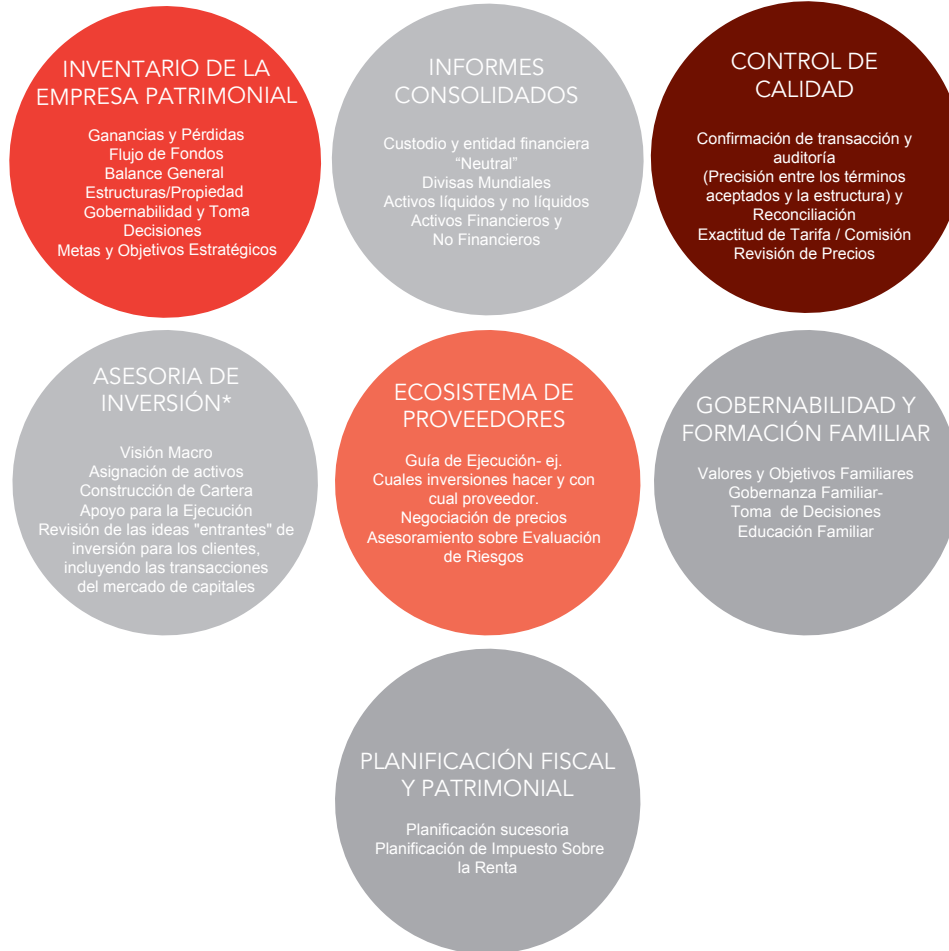


Los directores y gerentes de WE tienen más de 20 años de experiencia trabajando con familias. Hemos sido testigos del uso de las mejores prácticas para gestionar y mantener el patrimonio de generación en generación. El cliente establece el propósito, los objetivos y las metas de su patrimonio y WE Family Offices proporciona las herramientas necesarias para establecer, organizar, llevar a cabo y gestionar la empresa patrimonial familiar de la forma en la que ellos consideran que obtendrán el máximo beneficio. Nuestra misión es facilitar la gestión eficaz de la empresa patrimonial de nuestro cliente.

El primer paso es un diagnóstico a fondo para ayudar a la familia a definir, entender y evaluar el estado actual de su empresa patrimonial. A este proceso le llamamos, *definiendo la empresa patrimonial*.

¿CÓMO PUEDE AYUDARLE WE FAMILY OFFICES?

Una vez finalizado el diagnóstico, le ofrecemos un conjunto de soluciones que pueden adaptarse a su familia para ayudarla a lograr mayor claridad, comprensión, control y éxito en la gestión de su empresa patrimonial.



¿CUÁLES SON LOS BENEFICIOS DE TRABAJAR CON WE FAMILY OFFICES?

- // Somos un equipo con una larga trayectoria profesional, enfocados en facilitar la gestión de su empresa patrimonial.
- // Ejecución e integración sobre todas las actividades de la gestión de su patrimonio familiar.
- // Control sobre la complejidad de la empresa patrimonial de su familia, permitiendo que la familia dedique su tiempo en aquellas actividades que ellos elijan.
- // Acceso a una red de familias con situaciones y trayectorias similares con las que pueden compartir experiencias y colaborar en proyectos futuros.
- // Mayor eficacia en la gestión de la empresa patrimonial, incluyendo: gestión de los costes, coordinación de los proveedores de servicios y asesoramiento de la evaluación de riesgos.
- // Cada miembro de la familia puede dedicarse a la empresa patrimonial en la forma en la que perciban que aportan un mayor beneficio - Participando tanto o tan poco como ellos deseen.