



FIMARGE

your independent wealth managers

THE FIMARGE DIFFERENCE

Generating value while protecting your wealth



Nos apasiona asesorar y gestionar con acierto el patrimonio de todos y cada uno de los clientes que nos otorgan su confianza, y lo hacemos basándonos en una política conservadora de creación de valor, con la visión de preservar y hacer crecer su patrimonio a lo largo de generaciones.

Fimarge es una boutique financiera independiente, de propiedad familiar, con un trato cercano y, a la vez, con una base de clientes y una capacidad de respuesta decididamente internacionales.

Durante más de 25 años de servicio, los valores personales y profesionales por los que nos regimos se han mantenido intactos. Estos valores han reforzado los cimientos de nuestro compromiso fiel con cada uno de los clientes de la firma.

¿POR QUÉ **SOMOS** *diferentes*?

Estos son los principios diferenciadores de Fimarge:

Comportamiento ético.

Los valores personales son prioritarios y fundamentan los valores profesionales.
Servimos a los clientes con transparencia e integridad absolutas

Voluntad real de servicio.

Priorizamos las necesidades de nuestros clientes por encima de las nuestras. Así de simple

Asesoramiento y gestión objetivos.

Tomamos decisiones de inversión de manera totalmente independiente, sin ataduras con proveedores

Capacidad y rigor intelectual.

Trabajamos constantemente para atraer y retener el mejor talento, destinándolo al servicio del patrimonio de nuestros clientes

Comportamiento ÉTICO

VALORES PERSONALES

“ ES NECESARIO SER **PERSONA** ANTES QUE **PROFESIONAL** ”

- Fidelidad** Identifícate con el proyecto, con lealtad
- Integridad** Sé honesto y honrado, con transparencia
- Confianza** Sé justo en el espíritu de servicio
- Valentía** Sé abierto. Asume retos y errores
- Generosidad** Comparte tus conocimientos y escucha
- Sensatez** Relaciónate con discreción y madurez
- Consecuencia** Tu palabra es tu trato

Los valores diferenciadores presentes en Fimarge conforman los pilares sobre los que se erige la confianza. En ella se fundamenta nuestra relación con cada inversor. Esto nos permite ofrecerle una propuesta única, exclusiva y discreta.

VALORES CORPORATIVOS



Voluntad real de **SERVICIO**

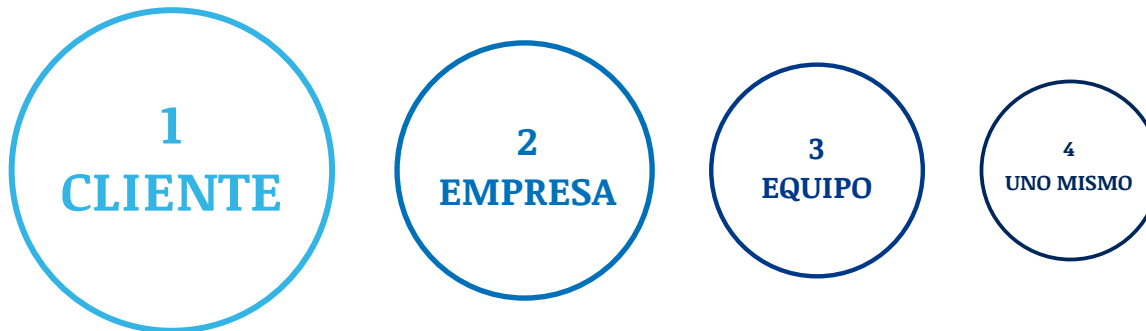
Cada inversor es único y merece nuestra dedicación personalizada.

Un asesor financiero o fiscal a su disposición, identificado con sus intereses y expectativas, le ayudará a tomar las decisiones más equilibradas, y le informará de la posición y evolución de su patrimonio con total transparencia, de manera clara y exhaustiva.

Sentirá, además, que forma parte de un entorno exclusivo y disfrutará de un trato profesional y discreto bajo el abrigo de un espíritu de servicio verdadero.

Gestionamos su patrimonio como si se tratara del nuestro, con compromiso y dedicación sinceros. En Fimarge hemos priorizado siempre las necesidades de nuestros clientes por encima de las nuestras. **Así de simple.**

PRIORIZACIÓN DEL PENSAMIENTO PROFESIONAL



Asesoramiento y Gestión

OBJETIVOS

Somos **gestores independientes**. La libertad en la elección de las inversiones es clave para una óptima gestión de patrimonios.

En Fimarge valoramos nuestra **independencia**. Esto nos permite investigar, analizar y escoger los mejores activos a nivel internacional, sin ataduras con otras gestoras o bancos, nacionales o internacionales.

Un estilo propio de actuación nos permite:

- Seleccionar cuidadosamente los mejores activos bajo una estricta filosofía de inversión no especulativa
- Combinar la inversión estratégica y táctica para obtener rendimientos positivos sólidos y sostenibles
- Utilizar un modelo de gestión propio, estructurado, disciplinado y dinámico que tiene en cuenta, en todo momento, sus objetivos y sus necesidades



CAPACIDAD y RIGOR *intelectual*

Desde el nacimiento de Fimarge, en 1988, hemos trabajado incansablemente para atraer a los mejores talentos de cada especialidad. Formamos un equipo de 25 profesionales cualificados, motivados, con ilusión por el trabajo bien hecho y comprometidos con su satisfacción.

Seleccionamos el mejor talento bajo criterios técnicos y de gestión, pero también nos basamos en el sentido común y el espíritu de mejora. En un entorno cambiante, se hace necesaria una actualización constante de conocimientos y métodos. Esto nos permite prever el camino aún por realizar.

Una persona puede cometer un error. Un equipo garantiza la atención permanente a su patrimonio.



Nuestros **SERVICIOS** *personalizados*

El patrimonio personal es fruto de un esfuerzo realizado durante años y gestionarlo comporta una gran responsabilidad. Nuestra filosofía de preservación del patrimonio a largo plazo, los resultados y una dedicación sensata, íntegra y fiel nos acreditan como la primera entidad financiera no bancaria del Principado de Andorra.

Los servicios de Fimarge presentan una propuesta multidisciplinar (one-stop shop) con vocación de gestión integral del patrimonio.



1

ESTRATEGIA PATRIMONIAL

Asesoramiento directo al cliente o en el consejo familiar/family office.

- Directrices estratégicas; apoyo en la toma de decisiones
- Política de inversiones y distribución estratégica de activos; gestión del riesgo
- Creación y desarrollo del family office familiar; gestión de equipos externos
- Balance patrimonial: estado, inversiones, deuda, retornos, KSF, puntos débiles, etc.
- Estrategia financiera: deuda y refinanciación, liquidez, consolidación, internacional

2

PATRIMONIO INMOBILIARIO Y CORPORATIVO

Asesoramiento, administración y/o gestión del patrimonio inmobiliario y empresarial.

- Análisis y valoración del patrimonio
- Gestión del riesgo y seguimiento de los ciclos económicos
- Análisis de propuestas de inversión/desinversión
- Control y seguimiento de planes de negocio y participaciones concretas
- Asistencia a los Consejos de Administración de empresas participadas
- Apoyo en negociaciones y/o procesos complejos

PATRIMONIO FINANCIERO

Información, asesoramiento, administración y/o gestión del capital.

· **Servicio de Información Analítica (SIA)**

Suscripción a la información detallada técnica de Fimarge: análisis de activos, mercados y aspectos macroeconómicos/geopolíticos.

· **Administración de Carteras Gestionadas por Terceros**

Asesoramiento, administración y control/seguimiento de las carteras del cliente gestionadas por otras entidades/gestoras, a nivel internacional.

- Revisión de la estructura de costes
- Negociación con bancos/gestoras
- Control y seguimiento de la calidad de la gestión
- Informe de consolidación de cuentas bajo gestión
- Visión estratégica del estado del patrimonio; riesgos

· **Gestión Personalizada de Carteras**

Análisis, asesoramiento y gestión de carteras.

Opciones:

- **Gestión 100% Fimarge.** Gestión discrecional de los activos del inversor, de acuerdo con los parámetros acordados
- **Gestión compartida.** Gestión de los activos de manera compartida con el inversor
- **Gestión Cliente.** El inversor gestiona directamente su cartera. Fimarge es un intermediario ejecutor, sin capacidad en la toma de decisiones
- **Gestión Cash.** Cartera no invertida en mercados financieros (excepción: mercado monetario)

PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL INTERNACIONAL

Planificación, asesoramiento, constitución, estructuración, administración, operativa, consolidación y control/seguimiento de sociedades y/o proyectos de fiscalidad internacional.

• **Inversión y Financiación**

Operaciones de gestión de capital de inversión y/o financiación, a través de vehículos societarios y/o préstamos, tanto de carácter permanente (inversiones en nuevos proyectos o reinversiones) como temporal (financiaciones y refinanciaciones).

• **Estructuras Corporativas**

Estudio, ejecución, administración y gestión de estructuras societarias internacionales.

Objetivos:

- A. Incremento de la protección de los activos
- B. Optimización fiscal del patrimonio

• **Sociedades Andorranas**

Constitución, administración y gestión de sociedades andorranas.

Objetivos:

- A. Proyecto empresarial en Andorra
- B. Vehículo de optimización fiscal internacional

• **Vehículos de Inversión Financiera**

Asesoramiento, constitución, administración y gestión de vehículos de inversión financiera desde sociedades tenedoras de activos financieros (Hong Kong, US LLC, etc.) hasta estructuras más complejas (SICAVs, SIFs, FCPS, etc.).

Objetivos:

- A. Incremento de la protección de los activos
- B. Optimización fiscal del patrimonio

• **Royalties**

Explotación económica de la propiedad intelectual (marcas, conocimiento, patentes) en una jurisdicción que proporcione una fiscalidad global eficiente.

- **Comercio Internacional**

Optimización de las compras y/o ventas de productos a/desde el extranjero, con el objetivo de mejorar el retorno empresarial.

- **Residencias**

Residencias pasivas o activas en el Principado de Andorra.

- **Custodia de documentación**

Documentos mercantiles y/o relacionados con las actividades del cliente en Fimarge.

5

ASESORAMIENTO JURÍDICO PATRIMONIAL

Asesoramiento estratégico, táctico y operativo del patrimonio en relación a su vertiente jurídica.

- Protocolos y constituciones familiares de relación con el negocio

- Reestructuración de grupos empresariales/familiares

- Gestión y resolución de conflictos; negociaciones

- Recuperación del patrimonio alienado

- Sucesiones y donaciones; otras transmisiones patrimoniales

- Coordinación de equipos de abogados/ consultores jurídicos

- Legislación internacional

- Administración de las sociedades y aprobación de cuentas

- Fundaciones familiares/empresariales

6

ART BANKING

Asesoramiento, administración y/o gestión del patrimonio alternativo.

- Inversiones en arte y coleccionismo
- Análisis y valoración del patrimonio
- Movimiento internacional del patrimonio
- Custodia y control de depositarios

7

APOYO OPERATIVO

Servicios de apoyo operativo a clientes/empresas.

- Diagnóstico empresarial; plan de viabilidad; reorganizaciones
- Seguimiento y control de la gestión; cuadros de mando
- Control financiero; gestión de tesorería
- Sistemas de información; aplicativos informáticos de gestión

8

PERSONAL / FAMILY SERVICES

Servicios de apoyo a la propiedad / familia.

- Gestión de los empleados directos de la familia (household staff)
- Formación y carrera profesional de los propietarios / herederos
- Asesoramiento jurídico, fiscal, seguros (salud, vida, casas, coches,...)
- Servicios de conserjería (viajes, ocio, bienestar, trabajos específicos, etc.)



Las ventajas **DE ANDORRA**

Con sede en el Principado de Andorra, Fimarge opera de manera independiente y con proyección internacional. Este marco privilegiado y estratégicamente situado en el entorno europeo, permite desarrollar estrategias financieras y patrimoniales únicas, apoyadas por las ventajosas leyes fiscales locales.

La legislación financiera andorrana fija una atención especial en la protección del inversor:

1. CONFIDENCIALIDAD

Absoluta, bajo las normas de un estricto Secreto Profesional y Secreto Bancario (garantizados por el código penal andorrano)

2. FISCALIDAD

Sistema impositivo de baja fiscalidad, con acceso a todos los mercados internacionales

3. REGULACIÓN

Las avanzadas Reglamentaciones de Control comportan un seguimiento continuo de nuestras actividades por parte de los organismos oficiales nacionales e internacionales

4. SEGURIDAD

Elevada liquidez y solvencia de la plaza financiera

5. ESTABILIDAD

Política, jurídica, económica y social desde hace 7 siglos

A todo esto, se debe añadir el respeto por la persona y la libertad que se profesa en Andorra, con un índice de delincuencia prácticamente nulo y un entorno natural espectacular.



“The greatest compliment that was ever paid to me was when someone asked me what I thought, and attended to my answer”

HENRY DAVID THOREAU
(1817-1862)





FIMARGE, SA
SOCIETAT FINANCERA D'INVERSIÓ
Edifici Montclar
Bonav. Armengol 10. Bloc1, 5 Pl.
AD500 Andorra la Vella
Principat d'Andorra
T. + (376) 805 100
www.fimarge.com

[_ES](#)