



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 inversores 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 inversores por encima de las nuestras. Así de sencillo

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

Transparencia

Equidad

Objetividad

Fiabilidad

Servicio

Ambición Humilde

Sensatez

Discreción

Voluntad real de **SERVICIO**

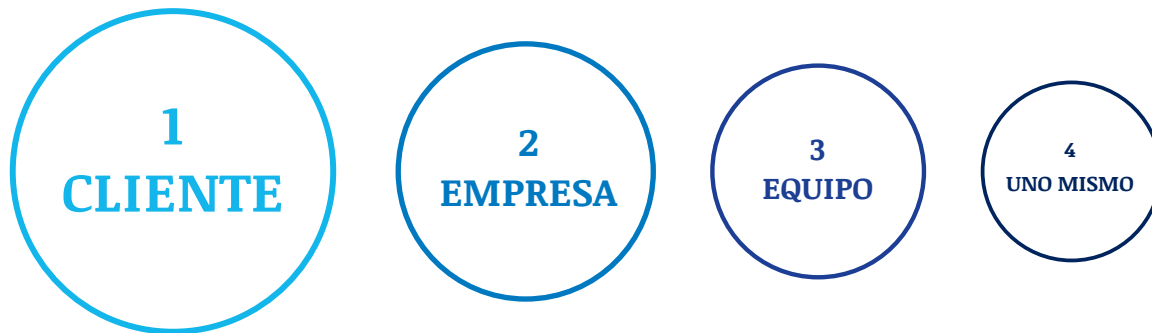
Cada inversor es único y merece nuestra dedicación personalizada.

Un asesor 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 sencillo.**

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 buscar, 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** *intelectuales*

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.



PATRIMONIO MOBILIARIO

Información, asesoramiento, administración y/o gestión.

· **Servicio de Información Analítica**

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

· **Administración de Carteras Gestionadas por Terceros**

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

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

· **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 para tomar decisiones
- **Gestión Cash.** Cartera no invertida en mercados financieros, salvo mercado monetario

PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL INTERNACIONAL

Asesoramiento

- Directrices estratégicas; apoyo en la toma de decisiones
- Estrategia de inversión, desinversión y diversificación de activos
- Optimización de la estructura patrimonial empresarial i familiar
- Asesoramiento, constitución, administración y gestión de vehículos de inversión financiera como SICAVs, SIFs, FCPS, etc., en diferentes jurisdicciones
- Sociedades y residencias pasivas o activas en el Principado de Andorra
- Creación y desarrollo del family office; gestión de equipos externos
- Balance patrimonial: estado, inversiones, deuda, retornos, KSF, puntos débiles, etc.
- Gestión del riesgo: determinación y evaluación
- Estrategia financiera: deuda y refinanciación, liquidez, consolidación, internacional
- Protocolos y constituciones familiares de relación con el negocio
- Reestructuraciones de grupos empresariales o familiares
- Sucesiones y donaciones; otras transmisiones patrimoniales
- Fundaciones familiares o empresariales

3

ASESORAMIENTO JURÍDICO PATRIMONIAL

Asesoramiento

- Definición de la estrategia y la táctica jurídicas
- Apoyo en la gestión y la resolución de conflictos familiares
- Recuperación de patrimonio enajenado
- Apoyo en la toma de decisiones
- Apoyo en negociaciones y en procesos complejos (contingencias, litigios, etc.)
- Coordinación de equipos de abogados o de consultores externos
- Legislación internacional
- Administración de sociedades y aprobación de cuentas

4

PATRIMONIO CORPORATIVO E INMOBILIARIO

Información, asesoramiento, administración y/o gestión

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

5

ART BANKING

Asesoramiento, administración y/o gestión

- Inversiones en arte y en coleccionismo
- Análisis y valoración del patrimonio
- Control de depositarios

6

APOYO OPERATIVO

Asesoramiento y gestión

- Diagnóstico empresarial; plan de viabilidad; reorganizaciones
- Diseño y gestión del Plan de Ahorro de los empleados del inversor
- Seguimiento y control de la gestión; cuadros de mando
- Control financiero; gestión de la tesorería
- Negociación bancaria

PERSONAL & FAMILY SERVICES

Asesoramiento y gestión

- Formación y carrera profesional de los propietarios y los herederos
- Asesoramiento jurídico, seguros (salud, vida, casas, vehículos, etc.)
- Gestión de la liquidez familiar
- Gestión de los empleados directos de la familia (household staff)





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 cabe 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.





FIMARGE, SA
SOCIETAT FINANCERA D'INVERSIÓ
Edifici Montclar
Bonav. Armengol 10, Bloc 1, Pl. 5
AD500 Andorra la Vella
Principat d'Andorra
T. + (376) 805 100
www.fimarge.com

[_ES](#)