

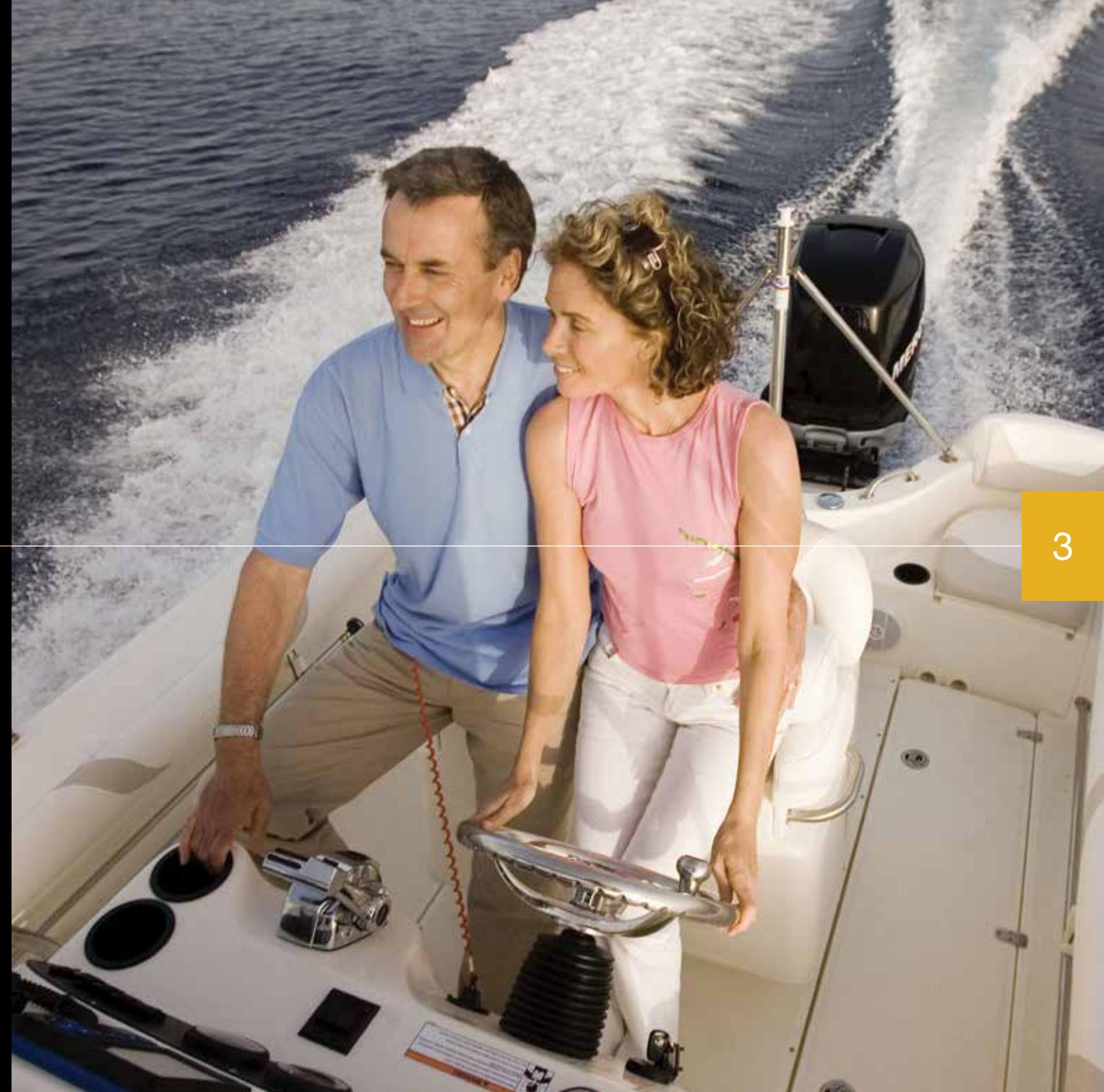
RIPOL   
ALLIANCE  
Global Wealth Strategies

RONALDO  
MARTINS  
& Advogados

La solución para la  
protección de  
su patrimonio



Nombres consagrados en los sectores legal: RONALDO MARTINS & Advogados y financiero: Ripol Alliance Global Wealth Strategies – multi-family office se destacan por la excelencia en la planificación patrimonial y de sucesión con premios internacionales como referencia global





## Como los millonarios cuidan de su patrimonio

Warren Buffet, Bill Gates, Carlos Slim y otros asiduos frequentadores de las listas que elencan las más grandes fortunas del planeta siguen una receta clásica al momento de proteger su patrimonio: “No dejes todos tus huevos en una única canasta”. Todavía eso es solamente el comienzo de un largo proceso. Como el mundo financiero y legal está compuesto por un enredado de leyes, reglas y modalidades de tributación según el origen del capital y a la finalidad a que se destina, se hace prácticamente imposible gestionar, de manera eficiente, un gran patrimonio. En lo general, esas personas constituyen sus propias o contratan empresas especialistas en gestión del patrimonio para rendición de servicios de gestión patrimonial, también conocidas como Single o Multi-Family Offices. Son empresas que se dedican a la atención de un individuo o de un selecto grupo de personas. Corresponde a dichas empresas desarrollar herramientas para dar

resultados eficientes a los innumerables dilemas que surgen en la vida cotidiana de los que poseen una condición financiera diferente: ¿Cómo proteger el patrimonio constituido en el tiempo? ¿Cómo garantizar el traspaso de sus legados personales? ¿Cómo obtener el mejor rendimiento manteniendo el riesgo administrado en su balance patrimonial total? ¿Cómo estructurar una tributación justa y competitiva? ¿Cómo conducir, en vida, la sucesión patrimonial a los descendientes? ¿Qué soluciones son probables y posibles de utilizar para separar la entidad jurídica de la física, bien así como de los activos? ¿Cómo evitar que la actuación profesional, o social, contamine las finanzas de la familia? De Buffett a Gates y Slim, pasando por el emprendedor brasileño que acaba de hacer una exitosa IPO en Bovespa, pero, asimismo, el emprendedor que empieza una start-up exitosa, todos buscan estas respuestas en las oficinas de las empresas especializadas en gestión de patrimonio.



## Globalización

El explorador Marco Polo no se imaginó, cuando empezó a emprender el viaje con destino al Lejano Oriente, que estaría a punto de lanzar lo que ahora llamamos de globalización. No obstante, en pleno siglo XXI, la globalización dejó de representar solo el intercambio de bienes. Actualmente, son las personas que eligen vivir en los lugares más diferentes, trabajar alrededor del mundo y aplicar sus recursos en cualquier lugar del planeta. Las fronteras físicas dejaron de ser una limitación para las actividades humanas. Ya sea en el campo personal, profesional o mismo social. En este contexto surgen algunas dudas, especialmente relacionadas al patrimonio, centradas en aspectos como protección y la necesidad de hacer con que los recursos tengan rendimiento eficaz, del punto de vista impositivo, financiero y mismo de sucesión. Sin hablar de la perpetuación del patrimonio. Después de todo, tan importante como construir un imperio es cuidar para que él se mantenga y continúe creciendo, mismo en caso de la ausencia repentina del patriarca. Atento a la nueva ola de globalización, la oficina RONALDO MARTINS & Advogados, con domicilio social en São Paulo y con otras filiales en Brasil, atento a la evolución de la industria de la gestión

financiera y planificación patrimonial, por intermedio de sus socios, ha estructurado en Miami/EEUU, Ripol Alliance Wealth Strategies, que es un Multi-Family Office dedicado a los aspectos y reflejos de la globalización inherentes a las demandas de los clientes en poseer bajo un solo paraguas, no solo el tratamiento legal de su planeamiento patrimonial y de sucesión, pero así mismo, más robustez que los clientes están acostumbrados a identificar en el mercado legal y financiero en general. De ese modo, RONALDO MARTINS & Advogados y Ripol Alliance Global Wealth Strategies poseen especialistas distribuidos entre Brasil y EEUU, teniendo aún una amplia red de relaciones profesionales por los cinco continentes de manera a administrar los activos financieros y demandas legales, y manteniendo su enfoque en la satisfacción del cliente y no en la distribución de productos financieros. Y la mejor parte de esta historia es que toda esta colección de conocimientos en el área de gestión se encuentra a disposición de los brasileños. En los próximos tópicos será posible conocer mejor como esta relación mencionada más arriba puede ayudarlo a realizar su estructuración patrimonial, gestionar de forma más eficaz, rentable y, principalmente, segura, el patrimonio de su familia.

## Soluciones

La complejidad del marco legal-fiscal-societario, en términos globales, hizo con que las empresas que actúan con planificación patrimonial hayan desarrollado una serie de soluciones para acomodar las necesidades de sus clientes. Algunas muy conocidas son, por ejemplo: la apertura de empresas locales e internacionales para actuación como Holdings Patrimoniales, o la aplicación de recursos por intermedio de vehículos de inversión (Fondos Exclusivos de Inversión) basados en jurisdicciones y estructurados de maneras específicas para proveer eficiencia fiscal al inversionista.

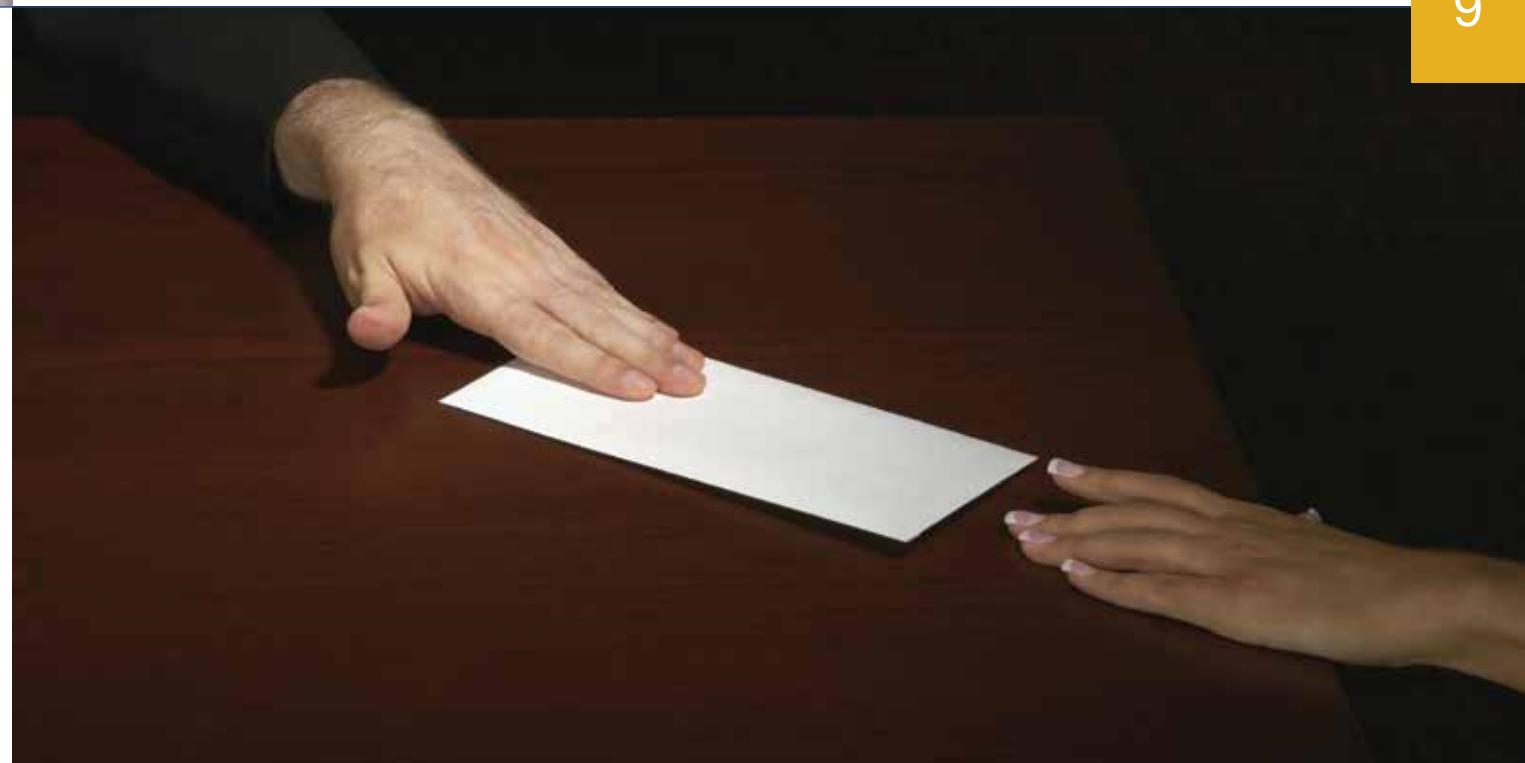
En RONALDO MARTINS & Advogados y en Ripol Alliance Global Wealth Strategies, sus profesionales actúan con soluciones personalizadas siempre con enfoque en la necesidad del cliente y que no se agota en la planificación fiscal. Muchas veces, para conciliar actividades empresarias y sociales con la necesidad de dejar un legado a los sucesores, se hace necesaria la adopción de soluciones mucho más complejas y, debido a ellas, es fundamental el involucramiento de profesionales capacitados a identificarlas e implementarlas.



## Confidencialidad

El trabajo de planificación y gestión patrimonial sigue la misma lógica de confidencialidad existente entre un abogado y su cliente. Los secretos bancario y fiscal son cláusulas inmutables, reconocidas por acuerdos internacionales y funcionan como base del relacionamiento entre las grandes casas bancarias y sus clientes. En esta área, lo que define

el trabajo de RONALDO MARTINS & Advogados y de Ripol Alliance Global Wealth Strategies es el respeto y obediencia al sistema legal de cada uno de los países involucrados en las soluciones personalizadas, siempre celando por la legalidad integral de sus trabajos y resultados, exentando sus clientes de cualquier tipo de exposición en ese sentido.





## Individualidad

Conforme presentado anteriormente, el objetivo de todos los que se proponen construir su universo patrimonial es garantizar que lo mismo aumente y sea capaz de proveer el bienestar de las futuras generaciones. No obstante esta característica común, cada persona tiene una necesidad específica que, para ser atendida, exige un conjunto de soluciones financieras-legales-fiscales, además de un abordaje único e integrado. Hay en el mercado

innumerables empresas que se proponen ofrecer eso, pero algunas solo logran alcanzar este objetivo parcialmente. Sin embargo, solo quien añade la tradición de una casa jurídica fundada en 1990, con solidez financiera y expertise técnica, a una estructura internacional propia desde 2015 integrando la vertiente financiera, es capaz de garantizar un elevado nivel de individualidad en cada solución propuesta al cliente.

## Seguridad

La rentabilidad es, sin duda, uno de los objetivos a alcanzarse por los detenedores de grandes fortunas. Después de todo, es de esa forma que se puede perpetuar el patrimonio. No obstante, la obtención de la ganancia debe ser constante y respaldada por análisis que indican la seguridad del proceso o minimicen, como máximo, los posibles riesgos inherentes a la operación. Por ese motivo,

cuando se habla en planeamiento patrimonial se hace necesario llevar en cuenta el carácter multidisciplinario del equipo encargado de este trabajo. Para eso, el equipo de RONALDO MARTINS & Advogados y de Ripol Alliance Global Wealth Strategies se compone de forma directa o indirectamente, por contadores, especialistas en inversiones y profesionales del área fiduciaria.





## Protección

Desde que estalló la crisis financiera global, en septiembre de 2008, el mundo de las finanzas se ha tornado aún más complejo para los que no estén familiarizados con sus complejidades. En este contexto, se hizo cada vez más necesario establecer sólidas fronteras entre los diversos niveles de nuestra actuación: profesional, personal y social. Y los detenedores de patrimonios elevados no deben renunciar a instrumentos que faciliten la protección de sus bienes personales de aquellos vinculados a su actividad laboral. Lo mismo vale para su

actuación como agente del llamado tercer sector; ya sea como proveedor de recursos o integrante de Consejos Administrativos de Organizaciones No Gubernamentales (ONGs). Además de comprometer la sustentabilidad patrimonial de donadores, hay el riesgo que los recursos sean diluidos en el enredado legal, sin que la donación cumpla su objetivo primario. Por lo tanto, protección se hace la piedra de toque en cualquier escenario y en cualquier actividad en las que las personas más prósperas se involucran. Y alcanzarla debe ser una obsesión.

## Reconocimiento

Demostración de la dedicación al más alto grado de excelencia en las soluciones desarrolladas por RONALDO MARTINS & Advogados y los diferenciales presentados por Ripol Alliance Global Wealth Strategies; mismo habiendo nacido solamente en 2015, esta última recibió las siguientes premiaciones:

- Best Families Solicitor of the Year 2018 – Publicación Lawyer Monthly Legal Awards.
- Most Outstanding Multi-Family Office 2019 Florida – Publicación Acquisition International – Global Excellence Awards.
- Best in Legal Equity Protection Consulting – Florida – 2020 – Publicación Business News – Legal Elite Awards



RONALDO  
MARTINS  
& Advogados

Miami Office: 1395 Brickell Avenue, 9th Floor,  
Suite 900 – Miami – FL – 33131 – USA  
Fone: +1 305 357-2063/+55 11 3066-4800  
[www.ripolalliance.com](http://www.ripolalliance.com)

Rua Júlio Gonzalez, n. 132 - 28. andar  
Ed. Memorial Office Business  
01156-060 - Barra Funda - São Paulo - SP  
Fone: (11) 3066-4800  
[www.ronaldomartins.adv.br](http://www.ronaldomartins.adv.br)