

# Servicios de Family Office Coriats

CORIATS

## Sobre Coriats

Coriats se fundó en 1978, y desde el comienzo, nos hemos comprometido a ofrecer asesoramiento estratégico a largo plazo a las empresas y las familias adineradas internacionales actuando como sus asesores de confianza. Para nosotros, cada vínculo que entablamos es a largo plazo, y la mayoría de nuestros clientes hace varias décadas que trabajan con nosotros.

Ofrecemos servicios de administración fiduciaria, administración corporativa y family office del más alto nivel, combinados con flexibilidad, confiabilidad e integridad. Con los años, Coriats ha ampliado este servicio para incluir servicios integrales en los ámbitos financiero, de administración de inversiones y family office.

Disponemos de conocimientos concretos en el diseño de estrategias de inversión capaces de lograr objetivos específicos en niveles de riesgo claramente acordados. A su vez, garantizamos un régimen de gobernanza, supervisión y notificación que permita alcanzar la cultura de inversión y los objetivos familiares, a la vez que incluimos varias generaciones en el proceso.

También contamos con una vasta experiencia como administradores/custodios en casos de fideicomisos contenciosos o insolventes, donde nuestros conocimientos sobre litigios y nuestra estratégica experiencia en materia de disputas se pueden implementar en varias jurisdicciones (podemos asumir y asumimos el papel de administrador y custodio en la mayoría de las jurisdicciones donde se aplica el derecho consuetudinario).and protector roles in most common law jurisdictions).



## Prólogo

Comprendemos que un patrimonio cuantioso en el mundo moderno genera una oportunidad global, acompañada de complicaciones adicionales ante la exposición internacional. Las familias adineradas a menudo tienen intereses en varios países, cada uno asociado con complicaciones legales o impositivas que implican un aumento sostenido de personas que establecen oficinas de family office para permitir una mayor visibilidad y control.

Tradicionalmente, la actividad del fideicomiso ha sido proteger el patrimonio generacional contra reclamos sobre activos, múltiples niveles de imposición fiscal y otros riesgos. El mundo de hoy en rápida evolución exige más valor añadido de parte de los administradores fiduciarios.

Coriats comprende que se trata tanto de identificar e incorporar las oportunidades nuevas para el crecimiento ético y sustentable como de preservar el patrimonio histórico. Apreciamos la oportunidad de trabajar junto a los clientes a los que asesoramos y de velar por sus intereses. Ofrecemos servicios de family office y administración fiduciaria prácticos, dinámicos y holísticos.

A lo largo de varias décadas, Coriats ha llegado a ser conocido por la calidad de los negocios que desarrolla la firma. Las familias y las empresas que atendemos son selectivas, al igual que nosotros. En estrecha conexión con la familia o el asesor introductorio, buscamos comprender y desarrollar con plenitud los objetivos clave de las estructuras que establecemos y administramos. Gracias a décadas de experiencia profesional, esto a menudo nos permite sugerir soluciones innovadoras que potencian los resultados. Trabajamos en estrecha colaboración con asesores y proveedores de servicios existentes, o podemos incorporar recursos confiables de nuestra propia red mundial de socios para aprovechar sus conocimientos.

David Stewart

Director General

## Premios Internacionales





## Servicios de Family Office: Nuestro Enfoque

Coriats siempre ofrece un servicio personalizado. Dedicaremos tiempo a su familia para comprender las numerosas complejidades y dinámicas que enfrenta hoy, así como las que puede enfrentar en el futuro.

La transferencia de patrimonio intergeneracional es un desafío que la mayoría de las familias enfrenta. La clave reside en las decisiones sobre cómo se debe estructurar y administrar el patrimonio. Esto incluirá consideraciones impositivas y expectativas en cuanto al retorno de la inversión, al igual que decisiones familiares sobre cómo se usará el patrimonio.

Resulta esencial asegurarse de que la familia coincida sobre la estrategia a largo plazo y su propia gobernanza en torno a temas como acuerdos prenupciales, testamentos, poderes legales y estructuras de tenencia de activos. Es nuestro compromiso a largo plazo estar disponibles para ayudarle a medida que surjan estas conversaciones.



## Nuestra Filosofía

**Creemos que las familias adineradas tienen la oportunidad única de mejorar su calidad de vida y la de los demás, y de cambiar su mundo de maneras positivas. Nuestra misión es servirles, orientarlas y apoyarlas para que logren expandirse dentro del espectro de su elección.**



## Nuestros Servicios: Servicios de Family Office

Ofrecemos servicios integrales de family office a las familias adineradas. Coordinamos sus asuntos profesionales y financieros, como también brindamos asistencia y asesoramiento sobre diferentes aspectos de sus negocios, según la necesidad.

### Gobernanza Familiar

---

Coriats cuenta con décadas de experiencia ayudando a las familias a adoptar estrategias de comunicación familiar efectivas, como también a educar e involucrar a las próximas generaciones en los asuntos financieros. Podemos facilitar el diseño y la implementación de una constitución familiar, si así se desea.

### Filantropía

---

Nuestros directores son expertos en el apoyo de objetivos filantrópicos. Pueden ofrecer asistencia con todos los aspectos de un proyecto de donaciones benéficas de una familia.

### Servicios Personalizados Mediante Acuerdo

---

Cada family office tiene diferente cometido, alcance y modo de trabajo. Coriats comprende esto, y nuestro equipo trabaja de manera práctica y flexible para prestar servicios personalizados a cada familia o empresa que asesoramos.

## Servicios de Sociedades Offshore

Nuestro equipo de especialistas le ayudará a atravesar las diversas etapas necesarias para elegir y establecer la estructura corporativa offshore que mejor se adapte a sus necesidades comerciales. Nos ocupamos de que el proceso de formación de la empresa transcurra sin dificultades y se ajuste a las normas, para que usted pueda enfocarse en dirigir su negocio.

### Servicios de Constitución de Sociedades, Asignación de Directores y Disposición de Accionistas

---

We provide the full range of offshore company incorporation and management services, including the provision of Directors, Shareholders and Registered Office and Registered Agent.

### Servicios Bancarios

---

Durante más de 40 años hemos forjado relaciones sólidas con asesores de inversiones, bancos internacionales, contadores y estudios jurídicos de todo el mundo. Si lo desea, a través de nuestra red, puede acceder a servicios bancarios corporativos internacionales que sirvan para su negocio.

### Directores no Ejecutivos, Sustancia Económica

---

Ofrecemos a nuestros clientes servicios de directores no ejecutivos independientes. Nuestro director general, David Stewart, es un experimentado director no ejecutivo y ex director ejecutivo de una importante empresa de servicios profesionales internacionales. Somos expertos en cumplir con los requisitos de la legislación y las regulaciones sobre sustancia económica de las Islas Turcas y Caicos.

## Servicios de Administración Fiduciaria

Coriats actúa como administrador fiduciario para una variedad de fideicomisos constituidos por familias adineradas. Estas estructuras satisfacen las necesidades de nuestros clientes para la planificación patrimonial o sucesoria, la protección de activos y la donación benéfica, entre otros aspectos. Ante litigios reales o posibles o procedimientos por insolvencia, podemos desempeñarnos como administradores fiduciarios.

### Servicios y Asesoramiento Como Custodios

El equipo de Coriats habitualmente actúa como custodio o coadministrador de un fideicomiso offshore. Ofrecemos un experimentado recurso fiduciario profesional cuando existe la necesidad de cambiar la gobernanza, pero no hay necesidad real de cambiar la estructura existente.

### Fideicomisos Contenciosos

Con vasta experiencia como administradores fiduciarios en disputas que involucran fideicomisos, estamos dispuestos a actuar con firmeza y de manera estratégica en situaciones en las que el fideicomiso o sus activos se vean implicados en litigios o procedimientos por insolvencia. Nuestra participación no se limita a los fideicomisos según el derecho de las Islas Turcas y Caicos, sino que también consideraremos (con los asesores correspondientes) hacernos cargo de la mayoría de los fideicomisos regidos por el derecho consuetudinario.

### Trust Allies

Coriats se enorgullece de ser miembros fundadores de Trust Allies, un colectivo de compañías fiduciarias boutique con experiencia local y alcance global. Trust Allies fue creado para ofrecer a los clientes acceso a expertos de confianza en todos los principales centros financieros neutrales en impuestos a nivel mundial. Ayudamos a corporaciones internacionales, familias y oficinas familiares a construir un equipo local e internacional poderoso y efectivo a través de nuestra red de alianzas, con el fin de diseñar e implementar estructuras robustas, eficientes y en cumplimiento, para proteger y aumentar el patrimonio.

Ya sea que los clientes necesiten establecer nuevas estructuras fiduciarias y corporativas, o requieran apoyo receptivo y con experiencia en altos niveles de actividad transaccional en múltiples ubicaciones, contamos con las habilidades y la estructura para cumplir. También ofrecemos una gama de servicios especializados; tenemos considerable experiencia actuando como fiduciarios, co-fiduciarios o protectores en estructuras donde hay litigios en curso o amenazados, y en la gestión y resolución de conflictos.

Nuestra escala y alcance también nos permiten ayudar con análisis rigurosos de carteras de inversión, utilizando nuestras relaciones establecidas desde hace tiempo y nuestro poder de compra para revisar las tarifas de terceros. Regularmente nos encargan medir y evaluar el rendimiento de los gestores de inversión en comparación con los puntos de referencia acordados y los promedios de la industria. Sabemos cómo navegar por el a menudo laberíntico mundo de la regulación de cumplimiento y transparencia para ofrecer estructuras robustas y en cumplimiento que brindan el más alto nivel disponible de privacidad y seguridad.\*

\*Para más información, por favor visite [www.trustallies.com](http://www.trustallies.com)

## Un Vistazo a Nuestros Servicios Adicionales

### Servicios Inmobiliarios

Coriats asiste regularmente a familias y desarrolladores para adquirir, mejorar, disfrutar y vender propiedades de alto valor en las Islas Turcas y Caicos y en todo el mundo. Estamos en una posición singular para combinar todos los ingredientes complejos y cerrar exitosas transacciones inmobiliarias internacionales, y para estructurar los acuerdos de tenencia relevantes.

### Seguridad y Gestión de la Reputación

Coriats tiene relaciones consolidadas con varias consultoras de gestión de la reputación, empresas de PR, PP, y estudios jurídicos internacionales en todo el mundo. A su vez, contamos con experiencia en el asesoramiento y la asignación de recursos para la gestión de crisis y la gestión de la reputación a largo plazo en beneficio de las familias adineradas y sus empresas.

### Servicios de Inmigración y Naturalización

Coriats constantemente identifica soluciones para los clientes que deseen obtener derechos de residencia en un país nuevo u obtener la ciudadanía de otro país. También podemos asistir a los clientes que deseen residir de forma temporal o permanente en las Islas Turcas y Caicos.

### Conformidad

Coriats está plenamente dedicado a trabajar de una manera profesional, ética y conforme a las normas. Recientemente, los requisitos de notificación de carácter global (CRS/FATCA/UK IGA) han introducido una dimensión adicional a la titularidad de activos internacionales. El experimentado equipo de conformidad de Coriats puede colaborar para evaluar y comprender las implicancias de las notificaciones relevantes.

## Nuestros Honorarios

Creemos que las relaciones deben ser claras y transparentes. Las tarifas se acuerdan con anticipación y nunca habrá sorpresas sobre lo que cobramos.

### Nuestros cargos suelen ser:

- Tarifas fijas para los roles de fideicomisario y las estructuras que los sustentan
- Cargos por tiempo dedicado a trabajos no administrativos

Siempre estamos dispuestos a discutir los niveles de tarifas de los clientes con los que tenemos una relación a largo plazo.

## Equipo



### Jorge Castillo

Director Ejecutivo - Oficina de Uruguay | JC@coriats.com

La trayectoria de Jorge Castillo en el sector fiduciario y corporativo es extensa y sustancial. Educado en la Palm Beach Atlantic University, con una doble especialización en Negocios Internacionales y Gestión Empresarial, posteriormente obtuvo un MBA de la Nova South-eastern University en Fort Lauderdale. Ascendiendo por las filas del Royal Bank of Canada, gestionó una cartera de activos con un valor de cientos de millones de dólares en América Latina y llevó a cabo un estudio de rentabilidad y segmentación de productos para más de 200 cuentas latinoamericanas de clientes de alto patrimonio. Su amplio conocimiento del mercado financiero latinoamericano ha hecho que la carrera de Jorge abarque 25 años, durante los cuales ha viajado extensamente por Europa y América Latina, asesorando a clientes sobre estructuras fiscales óptimas, adaptadas a las leyes tributarias específicas de cada país. También asesoró a clientes en el establecimiento de relaciones bancarias privadas en Europa, Estados Unidos y Asia. Jorge habla español y portugués con fluidez y es miembro de STEP desde 2008.



### David Stewart

Director General | DS@Coriats.com

David es un abogado inglés habilitado para ejercer la profesión en las Islas Turcas y Caicos con más de 30 años de experiencia en el asesoramiento de familias adineradas de todos los rincones del mundo. Fue socio sénior en dos firmas reconocidas de Londres y, durante 15 años, fue miembro de la Junta y luego (durante 8 años), socio director y director ejecutivo en su última firma, antes de retornar en 2015 a las Islas Turcas y Caicos. Es director general de Coriats y dirige las relaciones con los principales clientes de la firma, al mismo tiempo que es responsable de la dirección, administración y estrategia a nivel general. También desempeña un papel activo como administrador fiduciario en casos de fideicomisos contenciosos en todo el ámbito offshore. Realmente disfruta de las situaciones complejas y delicadas en las que puede desplegar sus habilidades para resolver problemas y disputas, y su extensa red internacional de relaciones profesionales, para lograr buenos resultados. Fue calificado como Banda 1 por Chambers Private Wealth, por ser un profesional excepcional.



### Tom Bucknall

Director de Fideicomisos | tb@Coriats.com

Hablante de español y con fuertes vínculos familiares con Argentina, Tom Bucknall aporta una gran experiencia y valiosas redes a su nuevo cargo. Su distinguida carrera abarca el trabajo con individuos de ultra alto patrimonio neto y corporaciones globales, tanto públicas como privadas, demostrando una capacidad probada para navegar por paisajes financieros y regulatorios complejos, así como para gestionar patrimonios familiares significativos.

Tom se desempeñó previamente como Asesor Jurídico General, donde dirigió las operaciones legales y comerciales en Europa, las Américas y más allá. Su rol implicaba supervisar transacciones importantes, cumplimiento normativo y gestión de riesgos para una plataforma internacional de transacciones líder. Su amplia experiencia también incluye el cargo de Consejero Senior (Desarrollo Corporativo), Fundador y Director General, así como Consejero Privado de un individuo de ultra alto patrimonio neto con activos sustanciales. Además, Tom ha ocupado roles clave en la gestión de adquisiciones y fusiones de alto valor y acuerdos de inversión, asuntos legales intrincados y proyectos a gran escala.

Su amplio conocimiento en tecnología, servicios corporativos y FinTech lo establece como un líder altamente capacitado en el sector fiduciario. Con una sólida base en la práctica legal y el liderazgo comercial, Tom está bien posicionado para avanzar en la misión de su nueva organización de proporcionar soluciones fiduciarias sofisticadas en mercados diversos y globales.



### Gareth Bathgate

Gerente Sênior do Trust

Gareth@Coriats.com

Gareth cuenta con más de 18 años de experiencia como administrador fiduciario y fiduciario profesional. En 2013, recibió el título de Profesional en Patrimonio y Fideicomisos (TEP), y tiene experiencia en la administración de fideicomisos y otras estructuras patrimoniales a medida en las principales jurisdicciones offshore de las Islas del Canal y el Caribe. Dirige un equipo que está alineado con las necesidades de los clientes con patrimonio neto ultraelevado, y su trabajo a menudo implica diversas jurisdicciones, asesores profesionales y clases de activos.

A su vez, cuenta con experiencia en la administración de bienes raíces, capital privado, inversiones en mercados de valores y bienes de lujo, incluyendo grandes yates. También está habituado a trabajar con clientes en asuntos impositivos complejos de naturaleza interjurisdiccional.

# CORIATS

ds@coriats.com

Tel: +1 (649) 946-4800

 @gandpgroup

 [linkedin.com/company/gandpgroup/](https://www.linkedin.com/company/gandpgroup/)

