



Pedro Díez, presidente de la Agrupación Leonesa en México, con María Jesús Soto y Alberto Torio, responsable de W&P en aquel país. DL

#### W&P Independent Advisors, Andbank y Columbus

La agencia de inversiones Columbus es la encargada de operar en México con la sociedad W&P Independent Advisors, y Andbank es propietaria del 50% de la sociedad. El objetivo es añadir la experiencia de más de 20 años en España y Europa, y el modelo de inversión a través de fondos de inversión, a los sistemas tradicionales de ahorro que se han venido llevando a cabo en México. Con el objetivo de ofrecer todo el abanico de posibilidades de inversión que ofrecen las diferentes jurisdicciones en las que opera la entidad, con el asesoramiento de los equipos de Andbank y la atención directa del mismo equipo de gestores, para que el cliente tenga sólo un interlocutor.

## W&P, el método Andbank en México

**GESTORES.** La experiencia de más de dos décadas en gestión patrimonial e inversora independiente desembarca en Latinoamérica con un proyecto de asesoramiento y formación

**M. J. MUÑIZ**  
Andbank, y León de la mano de la dirección local de la entidad de banca privada, se acerca en México a las colonias de ciudadanos arraigadas en sus orígenes en el norte de España (con especial atención a la colonia leonesa) para trasladar a ahorradores grandes y pequeños y a empresas una propuesta de gestión global de patrimonios y cuestiones societarias y hereditarias. Una propuesta que pretende replicar el éxito contrastado que el modelo está teniendo en España en las necesidades del colectivo en aquel país. Una apuesta que se sustancia en la constitución de W&P Independent Advisors, la sociedad participada al 50% por la agencia de inversiones Columbus. Una sociedad que preside María Jesús Soto, directora de la entidad bancaria andorrana en León.



Soto y Torio con los abogados de Ontier en México. DL

**Luxemburgo es el nuevo centro financiero, donde las gestoras internacionales dirigen sus recursos**

río. Con el objetivo (inalterable a través de su trayectoria) de argumentar una gestión centrada en la preservación y el crecimiento de los patrimonios de los clientes, W&P asienta en México el modelo de gestión a través de fondos de inversión, personalizado y adaptado a necesidades que van desde el pequeño aho-

rrador a los grandes conglomerados societarios con implicaciones internacionales; y que aporta el valor añadido del control de diversas jurisdicciones internacionales, lo que permite que un equipo altamente especializado sea capaz a la vez de mantener un contacto directo y personalizado con cada cliente y gestio-

nar cada una de sus inversiones y necesidades en la fórmula y el marco jurídico internacional que le resulte más rentable. «Siempre desde la perspectiva de la transparencia y la legalidad, que es uno de nuestros valores. Se acabaron los tiempos del secreto bancario y los paraísos fiscales, que no nos han interesado nunca. Pero se abre un abanico de posibilidades enorme para aprovechar productos y condiciones en un escenario global e internacionalizado, y ahí es donde radica también nuestro valor añadido. Somos una entidad con equipos de analistas altamente profesionalizados en todo el mundo, Eso nos permite tener una visión y una capacidad de anticipación que, dentro de la volatilidad actual, nos traslada una información privilegiada».

Una visión a futuro que en el caso de la gestión de los entramados patrimoniales, societarios y de gestión y traspaso de poderes familiares se aferra a un diseño legal y fiscal que tiene la vista puesta en la preservación de los patrimonios; y en el establecimiento de estrategias que garantizan el cumplimiento de las voluntades para asegurar la pervivencia de bienes y negocios y la separación de las propiedades empresariales de las familiares.

## Las iniciativas de formación financiera se trasladan a los centros mexicanos

Exportar el modelo de Andbank en León a México no pasa sólo por las fórmulas de gestión de patrimonios y planificación de sociedades y estrategias hereditarias. María Jesús Soto ha llevado al país centroamericano también las inquietudes que desde hace años ha plasmado en la sociedad leonesa, centradas de manera especial en la formación de los ahorradores y la educación en finanzas y economía desde la infancia (la directora de Andbank es autora de un libro de comentarios económicos para niños, que pronto se verá ampliado con nuevas materias financieras y de mercados).

Desde W&P Independent Advisors lleva a cabo ya varios proyectos con la Universidad Autónoma de México, que tiene unos 350.000 alumnos y casi 40.000 profesores; y es la universidad más grande de América Latina. La directora de Andbank en León ha detectado la necesidad en formación sobre mercado de capitales, y el conocimiento del funcionamiento de la bolsa. En un país que tiene un impresionante Museo Interactivo de Economía, y en el que los ciudadanos están deseosos de participar en las iniciativas de formación financiera.

**El Rectorado de la Universidad Autónoma estudia la propuesta de implantar el proyecto de ajedrez y finanzas**

También quienes dirigen la Universidad Autónoma.

De hecho, tras sus reuniones con dos representantes de la Rectoría, el equipo que organiza el Magistral de Ajedrez de León ha enviado una propuesta al Rectorado, que ha sido recibida con satisfacción y que actualmente se estudia, para ponerla en marcha el próximo año. Sería una nueva y ampliada versión del proyecto de ajedrez y finanzas que ya se ha consolidado a nivel local.

También se mantendrán las conferencias anuales de información a los clientes, similares a las que desde hace 23 años Soto lleva organizando en León, a través de las distintas marcas con las que ha realizado su actividad.

La presidenta de W&P tiene especial interés en llevar la formación financiera a los niños y jóvenes, por lo que los encuentros con universitarios y empresas en México se verán complementados la próxima primavera con una serie de actividades directamente enfocadas a los pequeños y adolescentes, para instaurar un sistema educacional en el que la economía tenga especial protagonismo.



Soto firma ejemplares de su primer libro sobre educación financiera, que pronto se ampliará. DL



El leonés Alberto Torio es el representante de W&P en México. DL

#### PRESENCIA FÍSICA Y PROFESIONALIDAD

El proyecto de W&P Independent Advisors permite que el modelo de negocio de Andbank se lleve a la comunidad leonesa en México con una presencia física que añade valor al asesoramiento, y que suma el contacto y la atención directa al prestigio y la profesionalidad del equipo de gestores de patrimonio que trabaja ya en once países. Las oficinas de W&P se encuentran enclavadas en el corazón financiero de Ciudad de México, y tienen relación directa con todos los servicios de la entidad de banca privada y la gestora Columbus.

La planificación financiera, primer paso del acercamiento

El proyecto empresarial y las iniciativas de formación que desde Andbank León están ya en marcha en México a través de W&P Independent Advisors son un primer paso para afianzar también los puentes que desde el Ayuntamiento de León el alcalde, Antonio Silván, tiene en marcha para afianzar lazos con la comunidad leonesa en aquel país. Una comunidad que, según destaca Soto, mantiene una fuerte vinculación con las tradiciones leonesas, que se han encargado de mantener para los hijos y nietos que han nacido en aquel país. Y que está unida además por vínculos no sólo familiares, sino afectivos, que conforman un grupo social compacto y que mantiene intereses comunes.



La sociedad llevó a cabo una intensa labor de información. DL

## La cultura de los fondos de inversión como novedad

W&P Independent Advisors gestionará las inversiones en México a través de Columbus, manteniendo en espíritu «independiente, correcto y muy profesional» del equipo de Andbank en España. «Además los inversores pueden beneficiarse de toda la experiencia internacional, y de los equipos en los once países donde tenemos especialistas en gestión de patrimonios con analistas», destaca María Jesús Soto; «y aprovechar lo que ofrece cada país desde el punto de vista financiero. Esto es muy novedoso».

El actual escenario internacional hace que «desde nuestro proyecto, muy serio desde el punto de vista fiscal y financiero con la planificación patrimonial, se abran muchas posibilidades de diversificación y nuevas fórmulas. Siempre desde el diseño fundamental de dar un servicio com-

pleto al cliente en planificación patrimonial: primero hay que construir el esquema familiar y financiero de las empresas, porque la planificación patrimonial es compleja y sofisticada. Y en eso estamos trabajando».

También en llevar a los inversores mexicanos además las ventajas de los fondos de inversión, «lo que complementa su cultura tradicional de inversión en mucho activo. Las gestoras internacionales ofrecen esta posibilidad, menos compleja y más transparente».

**Los fondos de inversión complementan la cultura de invertir en mucho activo, y ofrecen nuevas alternativas**