

Servicios de banca privada y gestión del patrimonio de Suiza



Breve presentación de nuestra empresa

2023



## QUIÉNES SOMOS

Banque Cramer & Cie SA es un banco suizo con sede en Ginebra que dispone de sucursales de servicios integrales en Lugano y Zúrich, y de una oficina de representación en Moscú. Nuestro compromiso es ofrecer servicios personalizados de banca privada y gestión del patrimonio a nuestros clientes más selectos.

## DATOS CLAVE

|                                            |                           |
|--------------------------------------------|---------------------------|
| Ratio de Capital Tier1                     | 22.42 %                   |
| (a 31/12/2022) - requisito regulatorio 8 % |                           |
| -Ratio de liquidez a corto plazo           | 237.96%                   |
| (a 31/12/2022)                             |                           |
| Auditoríaindependiente                     | KPMG SA                   |
| Auditoríainterna                           | PricewaterhouseCoopers SA |

## NUESTROS CLIENTES

Particulares y empresas  
Gestores de activos externos

## UNA HERENCIA DE MÁS DE 300 AÑOS

Los orígenes de nuestro banco se remontan a 1706, año en que Pierre Cramer fue mencionado en la lista oficial de banqueros reconocidos publicada en el Almanaque Real.

Desde entonces, la familia Cramer estuvo dedicada a sus actividades de gestión del patrimonio con varias designaciones hasta que en 1932 adoptó el nombre de Messieurs Cramer & Cie (Asset Management & Brokerage).

En 2002, Messieurs Cramer & Cie (Asset Management & Brokerage) y Compagnie Financière Norinvest (CFN) se fusionaron y pasaron a ser una sociedad anónima con el nombre de Banque Cramer & Cie SA.

El banco es 100 % propiedad de su empresa holding privada Norinvest Holding SA, con domicilio igualmente en Ginebra. Los valores humanos y familiares ocupan el centro de nuestra cultura de banco.

## NUESTRA GAMA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

### Oferta de servicios estándar

Cuentas corrientes multdivisa  
Cuentas de metales preciosos  
Cambio de divisas  
Depósitos  
Mercado de valores y custodia segura de valores  
Declaración de impuestos  
Cajas de seguridad  
Tarjetas de crédito  
Pagos y transferencias de valores  
Banca en línea  
Informes individuales y consolidados

### Financiación

Préstamos lombardos  
Hipotecas y préstamos en Suiza  
Financiación estructurada

### Gestión de activos externos

- Ofrecemos a los gestores de activos externos oficinas de custodia.
- Además, ponemos a su disposición un paquete de inversión específico.

### Soluciones de gestión de patrimonio e inversión

Mandatos consultivos - Análisis y propuestas de inversión  
Mandatos de gestión discrecionales (estándar o hechos a medida)

Acceso a una amplia variedad de inversiones de primer nivel:

Renta fija  
Renta variable  
Materias primas  
Propiedades inmobiliarias  
Fondos de inversión  
Fondos alternativos  
Private equity/deuda/infraestructuras  
Monedas  
Derivados  
Productos estructurados

### Colaboraciones

Trabajamos conjuntamente con socios que son líderes de soluciones especializadas en financiación, planificación del patrimonio, servicios jurídicos, consolidación de activos, monitorización del rendimiento y análisis financiero.

## BANCA PRIVADA Y GESTIÓN DEL PATRIMONIO

Banque Cramer se muestra firme a la hora de prestar a sus clientes servicios de alto nivel de banca privada y gestión del patrimonio. Nuestro compromiso fundamental es la excelencia del servicio basado siempre en tres elementos clave: proximidad al cliente, independencia y confianza.

### Proximidad al cliente

Banque Cramer es un banco que todavía conserva las características de un establecimiento familiar. Nuestra dimensión humana y nuestra estructura nos permiten servir a nuestros clientes con el máximo cuidado y ofrecerles la atención que esperan.

### Independencia

Nuestra filosofía de estructura abierta se encuentra en el centro de nuestra oferta y de nuestro proceso de investigación. Proteger a nuestros clientes de *cualquier* conflicto de interés cuando se recomiendan productos y estrategias de inversión. También les da acceso a experiencia y conocimientos especializados de primera categoría en todas las áreas posibles, ya se encuentren dentro o fuera de nuestro banco.

### Confianza

Nuestra misión principal es crear y mantener colaboraciones sólidas y duraderas. La confianza es la base de una relación duradera. Se basa en el conocimiento mutuo construido con el tiempo.

Solamente podemos ganarnos la confianza de nuestros clientes respetando los niveles más altos de ética profesional y mediante una comunicación regular y transparente.

## SOLUCIONES DE INVERSIÓN

Permitimos a nuestros clientes acceder a mercados financieros globales y a un amplio abanico de soluciones de inversión. Cada cliente se beneficia de la experiencia y los conocimientos especializados de un gestor de relaciones específico que puede ayudarle a personalizar la mejor solución de inversión conforme con sus necesidades y tolerancia al riesgo. Los clientes pueden elegir entre mandatos consultivos, mandatos discrecionales y ejecución solamente. El banco ofrece cuatro perfiles de riesgo distintos: muy bajo, bajo, medio y alto en tres monedas de referencia: CHF, EUR y USD.

### **Mandatos consultivos**

En el marco de nuestros mandatos consultivos, nuestros clientes se benefician del asesoramiento profesional de Banque Cramer. No obstante, las decisiones de inversión son adoptadas en todo momento por el cliente, que está respaldado por su asesor específico. Este servicio se adapta a aquellos inversores que desean tomar decisiones de inversión formadas con el apoyo de asesores de inversión experimentados de Banque Cramer.

### **Mandatos discrecionales**

En el marco de nuestros mandatos discrecionales, el cliente delega la gestión de sus activos en el equipo de profesionales de gestión de cartera de Banque Cramer. El cliente, respaldado por su asesor específico, elige la estrategia de inversión que implementar en función de la tolerancia al riesgo y demás necesidades concretas. El cliente puede elegir entre cuatro perfiles de inversión distintos (renta fija, defensivo, equilibrado, ofensivo).

Además, ofrecemos mandatos discrecionales completamente a medida para inversores sofisticados que quieren crear una cartera financiera de inversiones que se adapte mejor a sus requisitos exclusivos y específicos.

## SOLUCIONES DE INVERSIÓN

### Acceso a mercados financieros globales

Nuestra plataforma de inversión da acceso a una amplia gama de soluciones de inversión en todo el mundo y a clases de activos que incluyen renta variable, bonos, materias primas, propiedades inmobiliarias, fondos de cobertura, activos privados, monedas, derivados y productos estructurados, por nombrar solamente algunos de los más importantes. Nuestros clientes se benefician de un amplio abanico de posibilidades con las que expresar sus puntos de vista sobre los mercados y satisfacer sus objetivos específicos. Nuestra plataforma está abierta a gestores internos y externos, pues nuestra meta es atraer a los principales expertos en inversiones en beneficio de nuestros clientes.

## FINANCIACIÓN

También respaldamos a nuestros clientes ofreciéndoles distintos tipos de financiación. Entre ellos, se encuentran préstamos lombardos, hipotecas en Suiza y financiación estructurada. Además, cooperamos con socios para ofrecerles soluciones a medida según sus necesidades específicas.

## GESTIÓN DE ACTIVOS EXTERNA

Banque Cramer es un socio de confianza para los gestores de activos externos con los que compartimos nuestra experiencia y conocimientos especializados a lo largo de todo el proceso de inversión.

## COLABORACIONES

Trabajamos conjuntamente con una variada red de profesionales que proporcionan soluciones específicas para nuestros clientes. Dichos expertos son líderes en financiación personalizada, planificación del patrimonio, servicios jurídicos, consolidación de activos, monitorización del rendimiento y análisis financiero.



## LA NOSTRA ORGANIZZAZIONE

### Consejo de administración

Massimo Esposito (Presidente del Consejo)  
Gustav Stenboldt (Vicepresidente)  
Michel Ehrenhold (Miembro)  
Patrick Fritz (Miembro)  
Sophie Maillard (Miembro)  
Yves Rossier (Miembro)  
Alain Sierro (Miembro)

### Comité ejecutivo

Philippe Gougenheim (Responsable Servicios inversión)  
André Mankowsky (Responsable de banca privada)  
Stéphane Poulin (Director financiero y de riesgos)

### Estructura del accionariado

Banque Cramer & Cie SA es 100 % propiedad de Norinvest Holding SA (NIH), su empresa holding con domicilio social también en Ginebra. Las acciones de NIH (no vinculantes con arreglo al acuerdo de accionistas) cotizan en la plataforma OTC-X del Banco Cantonal de Berna desde abril de 2017, tras la decisión de retirar su cotización de la Bolsa suiza SIX Swiss Exchange de Zúrich. La única actividad de NIH consiste en gestionar su participación en Banque Cramer.

## CONTACTS

### Ginebra (oficina principal)

Avenue de Miremont 22  
CH-1206 Genève  
T +41 58 218 60 00  
F +41 58 218 60 01

### Zúrich

Sihlstrasse 20  
CH-8001 Zürich  
T +41 58 218 69 11  
F +41 58 218 69 00

### Lugano

Riva Antonio Caccia 1  
CH-6900 Lugano  
T +41 58 218 68 68  
F +41 58 218 68 69

### Moscú

(oficina de representación)  
Molochniy Lane, 4  
RU-119034 Moscow  
T +7 495 777 08 08



[www.banquecramer.ch](http://www.banquecramer.ch) – [info@banquecramer.ch](mailto:info@banquecramer.ch)  
SWIFT/BIC : CRAMCHGGXXX

## DESCARGO DE RESPONSABILIDAD

La información que aquí aparece puede restringirse a ciertas personas por motivos jurídicos y regulatorios de aplicación a Banque Cramer & Cie SA o a las personas anteriormente mencionadas debido a su domicilio, residencia, nacionalidad o por cualquier otro motivo. La información que figura en este documento no se ha diseñado para ser utilizada por ninguna persona que resida (o esté radicada) en países en los que la distribución de dicha información esté prohibida o si dicha información está sujeta a una autorización de la que no disponga ni Banque Cramer & Cie SA ni su entidad local. La información, los productos, los datos, los servicios y las herramientas que se mencionan en este documento no deben interpretarse como si fueran una oferta, recomendación o solicitud de realizar una transacción o firmar un contrato de adquisición de productos, o de contraer alguna relación jurídica, y no debe considerarse que proporcionan servicios de asesoramiento de inversión a ninguna persona; se proporcionan meramente a modo de información general y no son de aplicación a casos específicos. Por otra parte, Banque Cramer & Cie SA no proporciona ninguna garantía en lo que respecta a la corrección, integridad o fiabilidad de la información y los documentos, puesto que solamente se ofrecen a modo informativo y pueden modificarse sin previo aviso.

© Banque Cramer & Cie SA – 2023

