

# Millonarios del mundo, uníos

< POR LUIS FIERRO CARRIÓN >



Hay 12 millones de millonarios en el mundo, quienes en conjunto tienen una fortuna valorada en \$ 46,2 millones de millones (trillones en inglés, billones en castellano —se usará billones en este artículo—).

Tanto el número total de millonarios como su fortuna total alcanzaron un nuevo récord histórico, tras haber sufrido reducciones en los años previos como consecuencia de la crisis económica y financiera internacional. Las dos cifras aumentaron en casi 10% en 2012. El récord anterior se había alcanzado en 2010, con \$ 42,7 billones.

Estos números se desprenden del *Informe sobre la riqueza en el mundo 2013*, elaborado conjuntamente por las empresas de inversión y gestión de patrimonio RBC Wealth Management y Capgemini ([www.worldwealthreport.com](http://www.worldwealthreport.com)).

Norteamérica influyó en el aumento de la población mundial de los individuos de alto patrimonio (*High Net Worth Individuals* o HNWI), al registrar la tasa de crecimiento más alta (11,5%) y alcanzar los 3,73 millones de HNWI. De esta forma, la región volvió a tener la mayor cantidad de millonarios, superando a Asia Pacífico, que aumentó 9,4% y alcanzó los 3,68 millones de personas.

Asia Pacífico fue la región con mayor crecimiento de la riqueza, con un incremento de 12,2% que obedeció a los fuertes aumentos de muchos de los países de la región. América del Norte se ubicó por detrás de esta región, con un aumento de 11,7%. La riqueza total de Asia Pacífico se ubicó en 12,0 billones, en tanto que en América del Norte sumó 12,7 billones.

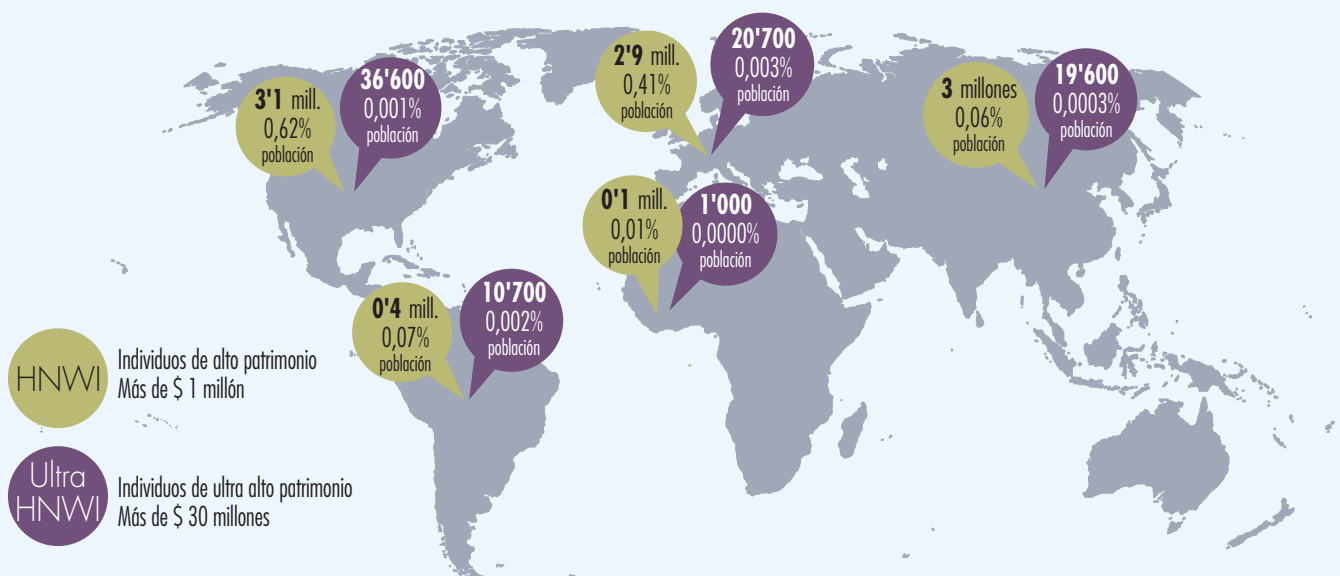
A nivel mundial, de 2007 a 2012, la

riqueza susceptible de inversión de los individuos de alto patrimonio creció a una tasa anual de 2,6%, una cifra ligeramente superior a la tasa de crecimiento del PIB real global de 1,6% en el mismo período.

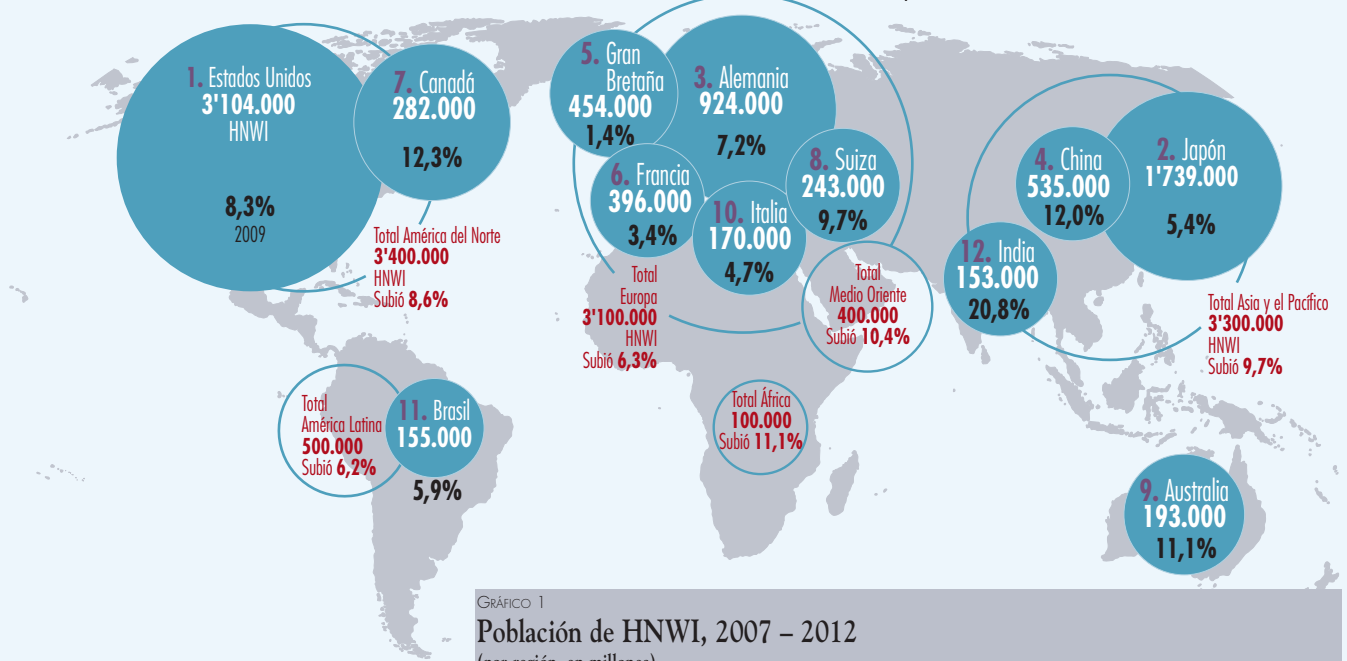
El informe define a los “individuos de alto patrimonio” como aquellos que disponen de un patrimonio o activo neto susceptible de inversión (excluyendo su residencia primaria, objetos de colección, bienes consumibles y bienes de consumo duradero) de al menos \$ 1 millón (en lenguaje criollo, millonarios).

Según el informe, tras haber alcanzado la mayor tasa de crecimiento en 2011, “América Latina se ralentizó y creció solo 4,4% en 2012, en gran medida debido al menor crecimiento

## HNWI en el mundo (Cifras por región)



# Los 12 países top. Número total de individuos de alto patrimonio en 2010



Fuente: Capgemini/mrrilynch.

del PIB y a la contracción de los mercados de renta variable de Brasil y Argentina. Sin embargo, México fue la nota positiva de la región, ya que registró un aumento de 6,6% en su población de HNWI, gracias al crecimiento sistemático del PIB y al fuerte desempeño de su mercado de renta variable” (Gráficos 1 y 2).

Más de 50% de los millonarios del mundo sigue concentrándose en solo tres países: EEUU, Japón y Alemania. Durante los últimos tres años, estos países han concentrado alrededor de 53% de todos los individuos de alto patrimonio. Se espera que la participación de estos tres países disminuya con el correr del tiempo, a medida que los mercados emergentes adquieran mayor relevancia. El número de millonarios en Brasil, por ejemplo, llegó a 165 mil en 2012, y entre los 12 mayores países constan también China “comunista”, con 643 mil, y Corea del Sur, con 160 mil HNWI. España, en cambio, quedó fuera de la lista de top 12 en 2010, reemplazada por Corea del Sur. Los países con un crecimiento de dos dígitos del número de millonarios en la zona de Asia Pacífico fueron Indonesia, Australia, China, Nueva Zelanda y Tailandia.

GRÁFICO 1  
Población de HNWI, 2007 - 2012  
(por región, en millones)

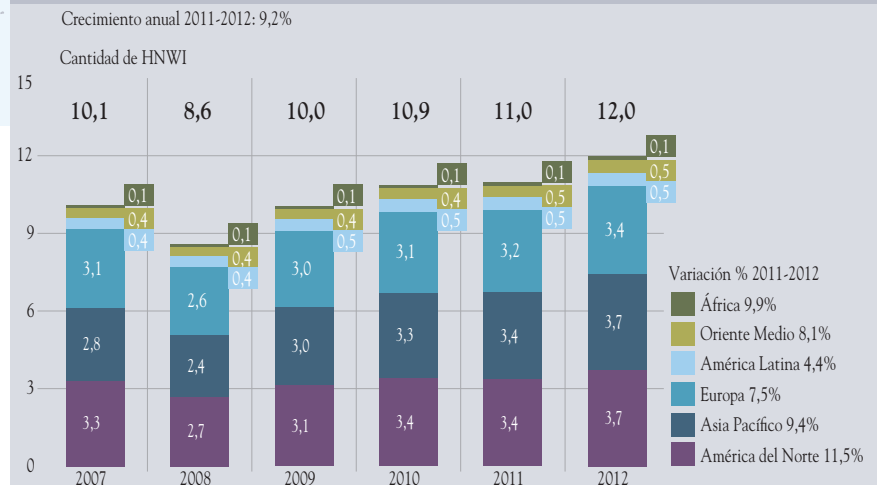
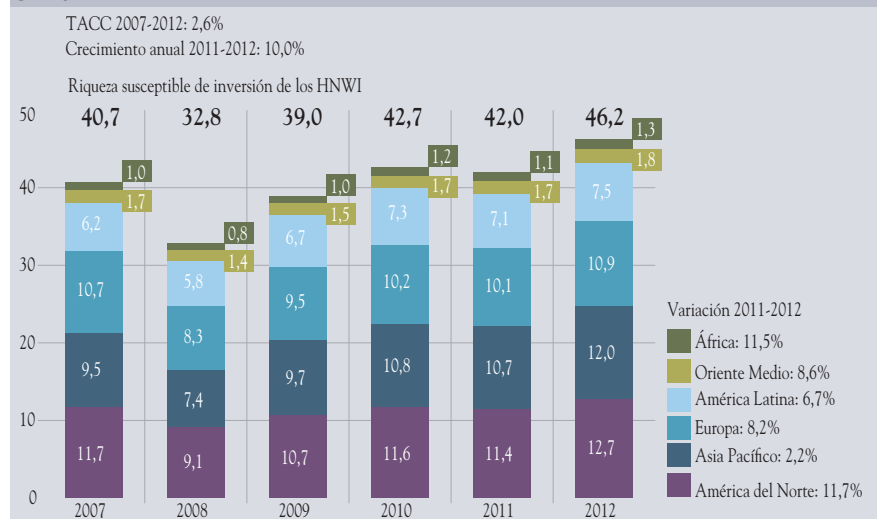


GRÁFICO 2  
Distribución de la riqueza de los HNWI, 2007 - 2012  
(por región, en billones de \$)



NOTA: ES POSIBLE QUE LA SUMATORIA DE LOS NÚMEROS EN LOS GRÁFICOS Y LOS PORCENTAJES CITADOS NO COINCIDA CON EL TOTAL POR EFECTO DEL REDONDEO.  
FUENTE: ANÁLISIS DE LA CURVA DE LORENZ DE CAPGEMINI, 2013.

A nivel mundial, hay 111.000 individuos de *muy alto* patrimonio (más de \$ 30 millones en patrimonio invertible). Estos 111.000 individuos acaparan más de un tercio (35,2%) de la riqueza de los individuos de alto patrimonio y representan menos de 1% de la población de millonarios. “La riqueza de los individuos de muy alto patrimonio en todo el mundo hubiera sido aún mayor de no ser por la tasa relativamente menor de crecimiento de este segmento en América Latina (7,4%), región que representa más de un tercio de esta franja de riqueza”.

Cabe anotar que la población global de millonarios (12 millones) es 0,17% de la población mundial, y su participación en la riqueza mundial (activos netos) es de 32,1%, es decir, casi un tercio del total (usando como patrimonio mundial total la cifra de \$ 143,6 billones, derivada de Wikipedia, <http://goo.gl/EOFRQ>).

Según un estudio de Davies *et al.* (<http://goo.gl/cSQeh>), la concentración de la riqueza a nivel mundial era incluso más alta que la concentración del ingreso, con un coeficiente de Gini de 0,804. El Gini de la distribución de la riqueza mundial era más alto (es decir, más desigual) que el Gini del país más desigual de manera individual, que para 2000 era EEUU (con un Gini de 0,801), seguido por Brasil (0,784). El país con la

distribución más igualitaria de la riqueza es Japón, con un Gini de 0,547 (lo cual, de por sí, es bastante elevado). Esto se refiere a la distribución del patrimonio o riqueza, no del ingreso o renta anual.

Estos valores son calculados usando la paridad de poder de compra (PPP); si se usan los tipos de cambio no ajustados, el Gini global sube incluso más, a 0,893 (aproximándose a la desigualdad absoluta, representada por 1,0). En contraste, el Gini para la distribución del ingreso es de 0,642 (medido con PPP) o 0,795 (medido a tipos de cambio no ajustados al poder de compra).

Según el estudio de Davies *et al.*, en el año 2000 se requería un patrimonio de \$ 517 mil para pertenecer al 1% más rico del mundo (lo cual, a su vez, equivalía a unas 37 millones de personas). El 1% más rico tenía una fortuna equivalente a 32 veces el patrimonio de los tres deciles más bajos. Estos valores y porcentajes no son estrictamente comparables al informe de RBC y Capgemini, dado que en este último caso se excluye el valor de la residencia primaria.

lento crecimiento de la economía, lo cual redujo la volatilidad, y un fuerte desempeño de algunos de los catalizadores de la riqueza. Los inversionistas reaccionaron de manera positiva a las medidas de expansión monetaria adoptadas por las autoridades (en EEUU, Inglaterra, Japón y la zona euro, principalmente). Los mercados de renta variable mundiales repuntaron, los bonos tuvieron rendimientos positivos en todo el mundo y el mercado inmobiliario mundial se disparó (en EEUU, por ejemplo, el precio de los inmuebles aumentó 12,1% hasta abril 2013, comparado con el año anterior, según el índice Case-Shiller, <http://goo.gl/x0s0i>).

Si bien siguen existiendo riesgos, el panorama del crecimiento del PIB, de los rendimientos de los mercados y de la creación de riqueza genera optimismo entre los millonarios, a medida que la economía estadounidense sigue fortaleciéndose y Europa aspira a registrar un leve crecimiento hacia finales de 2013. El mercado bursátil en EEUU, por ejemplo, ha aumentado en 15,3% en 2013 (entre enero 1 y junio 19), luego de un alza de 13,4% en 2012, mientras que a nivel global los mercados bursátiles avanzaron en 7,5% en el período 1 de enero-19 de junio 2013 (tras registrar un aumento de 13,2% en 2012).

Si bien algunos segmentos del sector de inversiones alternativas tuvieron un buen rendimiento, otros exhibieron

### Estrategias de inversión de los millonarios

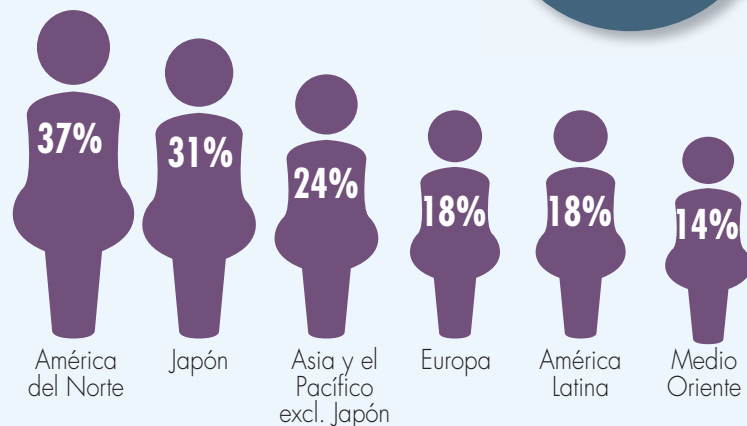
Los menores niveles de riesgo mundial aplacaron los temores de los inversionistas suscitados por el

La filantropía global alcanzaría los **\$100.00** mill millones, apenas **0,2%** de la fortuna acumulada de los millonarios.

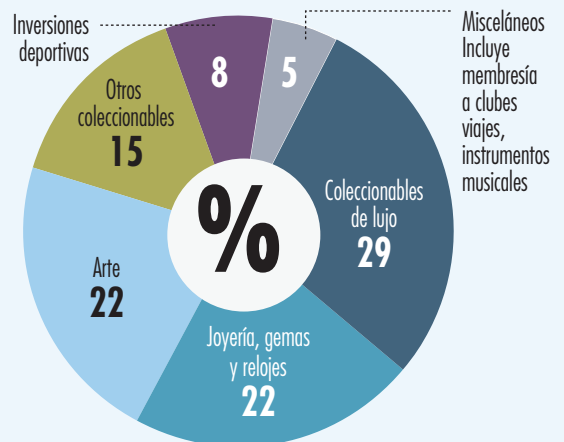
La población global de millonarios (**\$ 12** millones) es **0,17%** de la población mundial.

### Mujeres HNWI

% total regional



### Los HNWI gastan su dinero en:



resultados mixtos. Los *hedge funds* tuvieron una mejor rentabilidad en 2012, en comparación con el descenso de 2,5% registrado en 2011, pero su crecimiento de 7,7% fue menor a 13,4% de rentabilidad del índice S&P 500 de la bolsa estadounidense.

En cuanto a otros segmentos del sector de las inversiones alternativas, en 2012 las materias primas se vieron perjudicadas por la menor demanda proveniente de las economías emergentes. El índice de materias primas Dow Jones-UBS se redujo 1,1% en 2012, frente al descenso de 13,4% en 2011. Los precios del petróleo cayeron 7,1% en 2012, producto, en gran medida, de la contracción general de la actividad económica y del aumento de la producción interna en EEUU; pero se han recuperado en 2013 (con un alza de 16,9% en junio 2013 con respecto al año anterior). En contraste, el oro, que había subido en 2012, se ha desplomado en 2013, con una reducción de 16,1% entre junio 2012 y junio 2013.

### ¿Qué piensan los millonarios? (o los ricos también lloran)

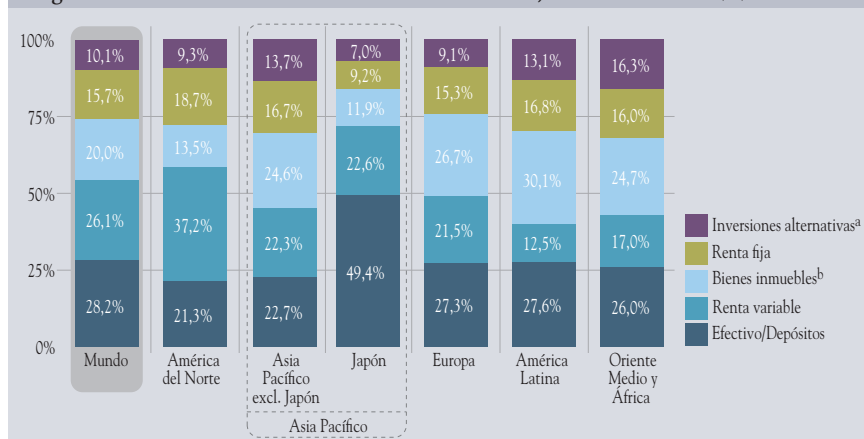
El informe de RBC y Capgemini también muestra una encuesta a 4.400 individuos de alto patrimonio, que reflejaba una estructura similar a la población de millonarios a nivel global (tanto geográficamente como por nivel de patrimonio).

Según dicha encuesta, la crisis financiera repercutió negativamente en la imagen de la industria de gestión de patrimonio, y condujo a una disminución de la confianza de los HNWI en los mercados financieros y las autoridades. Durante el primer trimestre de 2013, solo 45,4% de estos individuos confiaba en los mercados financieros y solo 39,6% en los organismos e instituciones reguladores. La confianza en los mercados financieros europeos fue particularmente baja (30,4%), debido a la persistente incertidumbre en dicha zona.

De acuerdo al informe de RBC y Capgemini, en 2012 los individuos de alto patrimonio estaban más enfocados

GRÁFICO 3

### Desglose de los activos financieros de los HNWI, 1er T de 2013 (%)



<sup>a</sup> INCLUYE PRODUCTOS ESTRUCTURADOS, HEDGE FUNDS, INSTRUMENTOS DERIVADOS, DIVISAS, MATERIAS PRIMAS Y PRIVATE EQUITY.

<sup>b</sup> NO INCLUYE RESIDENCIA PRINCIPAL.

NOTA: ES POSIBLE QUE LA SUMATORIA DE LOS NÚMEROS EN LOS GRÁFICOS NO EQUIVALGA AL 100% POR EFECTO DEL REDONDEO.

FUENTE: ENCUESTA MUNDIAL SOBRE LAS PERSPECTIVAS DE LOS INDIVIDUOS DE ALTO PATRIMONIO 2013 DE CAPGEMINI, RBC WEALTH MANAGEMENT Y SCORPIO PARTNERSHIP.

en la preservación de su capital, por lo cual mantenían casi 30% de su fortuna en dinero en efectivo y depósitos.

Esta preferencia por la preservación del capital se observó en los individuos de alto patrimonio de todas las edades y niveles de patrimonio, lo cual sugiere que la menor confianza general en los mercados financieros podría estar influenciando las decisiones de asignación de activos. Incluso los HNWI que identificaron al crecimiento como su principal objetivo asignaron 26,4% de sus activos al efectivo, un porcentaje ligeramente menor al 29,7% que asignaron los individuos que dan mayor prioridad a la preservación del capital (Gráfico 3).

Después de efectivo y depósitos, los siguientes rubros de inversión fueron renta variable o acciones (26,1%), bienes inmuebles (20,0%) y renta fija o bonos (15,1%), dejando 10,1% para inversiones alternativas.

Había claras diferencias geográficas, que podrían atribuirse a factores culturales. En Japón, por ejemplo, casi la mitad del patrimonio se mantenía en depósitos y efectivo; mientras que en Norteamérica el mayor porcentaje se dedicaba a renta variable o acciones (37,2%). En América Latina, la mayor proporción se destinaba a bienes inmuebles (30,1%). Finalmente, la

región del mundo en la cual el mayor porcentaje se destinaba a inversiones alternativas (16,3%) fue Oriente Medio y África. Las inversiones alternativas incluyen productos estructurados, *hedge funds*, instrumentos derivados, divisas, materias primas y capital privado (*private equity*).

Dentro de la categoría denominada “inversiones emocionales” (que incluye también joyas, relojes y otros objetos de colección), el mercado mundial de arte comenzó a acercarse a los niveles máximos que registró en 2007. “Aunque durante los primeros años posteriores a la crisis la recuperación fue vigorosa, perdió algo de impulso en 2012, debido a una gran contracción del mercado de arte de China, país que experimentaba en ese momento una desaceleración de su crecimiento económico. Las investigaciones realizadas por las autoridades chinas para verificar el valor declarado de los objetos de arte importados por los coleccionistas también puede haber repercutido en el mercado. Otros segmentos del mercado crecieron considerablemente en 2012, en particular, el mercado de los grandes maestros que aumentó marcadamente cuando los inversionistas comenzaron a dejar entrever su intención de aprovechar la fiabilidad que percibían en estos activos. Las

ventas de obras de los grandes maestros en las principales casas de subastas, como Christie's y Sotheby's, aumentaron 56,5%".

También hay una creciente tendencia hacia las denominadas "inversiones de impacto social", conforme los inversionistas y las principales empresas en todo el mundo procuran cada vez más producir un cambio positivo de una manera financieramente sustentable. Así mismo, se observan nuevas tendencias filantrópicas como el aumento de las iniciativas filantrópicas de inversión (*venture philanthropy*) o las transmisiones hereditarias en vida.

La filantropía global (donaciones a otros países) alcanzó un mínimo de \$ 56 mil millones, de acuerdo a un estudio del Instituto Hudson (<http://goo.gl/4KUME>). Pero aun asumiendo que alcanzara los \$ 100 mil millones, sería apenas 0,2% de la fortuna acumulada de los millonarios.

Normalmente, los millonarios prefieren trabajar con una sola empresa de gestión de patrimonio y acceso mediante canales digitales. 41% de estos individuos prefiere tener contacto con una sola firma que satisfaga una amplia gama de necesidades financieras, frente a 14,4% que prefiere varias firmas.

Una de las consecuencias de la crisis financiera fue una tendencia hacia mayores normas regulatorias destinadas a proteger tanto al sistema bancario como a quienes participan en él, con efectos también en aumentar los niveles de transparencia y la reducción de mecanismos de evasión tributaria. Agravado por la fuerte presión que ha sufrido el sistema financiero mundial en los últimos años, el cambiante entorno regulatorio representa el mayor desafío al que se enfrentan las firmas de gestión patrimonial.

En un intento por combatir la evasión impositiva, en 2010 el Gobierno de EEUU promulgó la Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranje-

ras (Fatca, por sus siglas en inglés) que exige a los individuos que declaren las cuentas financieras que mantienen en el exterior, y a las entidades financieras extranjeras, que divulguen los detalles de las cuentas de sus clientes estadounidenses al Servicio de Recaudación Impositiva (IRS).

En vista de las grandes dificultades y los costos que se anticipan, varias firmas han decidido limitar o interrumpir el servicio a clientes estadounidenses, lo cual reduce las alternativas de elección de gestores patrimoniales a disposición de los ciudadanos de ese país. Es posible que muchas firmas europeas también deban lidiar con normas inspiradas en Fatca, que generarían mayores costos de diligencia debida (*due diligence*), transmisión de información y documentación.

La OECD y sus países miembros también han impulsado otras normas y acuerdos bilaterales para reducir la evasión tributaria y aumentar la transparencia de la información tributaria y financiera.

### ¿Cómo reducir la desigualdad?

Algunos países han aumentado su carga tributaria, especialmente enfocada en los individuos de alto patrimonio e ingresos; en Francia, el Gobierno ha propuesto aumentar el impuesto a la renta marginal máximo a 75%, aunque dicha medida fue revertida —al menos temporalmente— por una decisión de la Corte Suprema. En EEUU, tras mucho esfuerzo, el Gobierno de **Obama** logró revertir los cortes impositivos de **Bush** a los más afortunados, llevando la tasa marginal más alta de vuelta a 39,8%.

Relativamente pocos países han creado un impuesto al patrimonio (a diferencia del impuesto a la renta). Entre estos se encuentran Francia (hasta 1,8% de los activos netos, por encima de un límite determinado); España (hasta 2,5%); India (1%); Holanda

(1,2%); Noruega (1,1%), y Suiza (hasta 1,5%).

Otros países tienen impuestos a ciertos activos específicos, como a la propiedad de bienes inmuebles o vehículos, y muchos incluyen entre su impuesto a la renta un impuesto a las ganancias del capital (una vez que se vende el activo).

Aparte de políticas tributarias progresivas, ¿qué otras políticas se han sugerido para reducir la desigualdad?

- Una redistribución de los activos (por ejemplo, la reforma agraria);
- Fomento a las micro, pequeñas y medianas empresas;
- Fomento a la inversión de capital de riesgo (*venture capital*) y de alta tecnología;
- Becas educativas y otros subsidios a la formación del capital humano;
- Subsidios a quienes consumen niveles más bajos de ciertos servicios públicos (por ej., electricidad, agua potable y saneamiento, telefonía, Internet, etc.), con precios más altos para los mayores consumidores (subsidios cruzados);
- Aumento de los sueldos mínimos y fomento de la organización sindical (para aumentar la capacidad de negociación colectiva de los trabajadores). Fomento de la generación de empleo;
- Reducción de las barreras de entrada a ciertas profesiones (requisitos de licenciatura, certificados, etc.);
- Aumento de los programas sociales, especialmente, los de protección social (transferencias condicionadas en efectivo, programas para discapacitados, programas de salud, programas de jubilación, etc.);
- Aumento de los programas de educación temprana de la niñez;
- Eliminación del plomo en gasolina, pintura y otros productos (se ha demostrado un impacto muy negativo del plomo en el cociente intelectual, y con ello en el desempeño educativo y laboral).

Aquí algunas otras sugerencias:

<http://goo.gl/BLkOu>,  
<http://goo.gl/HKZsCn>

"Una excesiva desigualdad, aparte de ser problemática desde un punto de vista ético o moral, también puede conllevar mayor inestabilidad social y política".

O también la *Estrategia de reducción de la pobreza y promoción de la equidad social*, en la cual el autor fue uno de quienes contribuyeron (<http://goo.gl/zeH3b>).

Una excesiva desigualdad, aparte de ser problemática desde un punto de vista ético o moral, también puede conllevar mayor inestabilidad social y política.

### Paraísos fiscales y evasión tributaria

La evasión tributaria se estima en al menos \$ 100 mil millones en EEUU, y cifras similares o mayores en Europa y Asia.

La OCDE ha promovido la firma de acuerdos de cooperación en información y recaudación tributaria (<http://goo.gl/sFp7V>). Hacia el año 2000, la OCDE había identificado 40 jurisdicciones que eran considerados paraísos fiscales. No obstante, la mayoría firmó acuerdos para implementar la transparencia y el intercambio de información, de tal

manera que para 2013 solo restan tres jurisdicciones consideradas paraísos fiscales no cooperativos (curiosamente, los tres en Europa): Andorra, Mónaco y Liechtenstein. También hay cuatro países en una “lista gris” de centros financieros que ofrecen cooperación limitada: Costa Rica, Malasia, Filipinas y Uruguay.

El Consorcio Internacional de Periodistas de Investigación (ICIJ por sus siglas en inglés) ha publicado recientemente un libro y varios documentos sobre individuos que tienen cuentas en algunos centros financieros y paraísos fiscales, incluyendo las Islas Vírgenes Británicas, Islas Caimán, Islas Cook y Singapur ([www.icij.org](http://www.icij.org)).

Se trata de individuos que han creado empresas o fondos en dichas jurisdicciones, aunque no necesariamente implica que hayan incurrido en evasión tributaria o cualquier otra actividad ilícita.

Al hacer la búsqueda de la base de datos (<http://offshoreleaks.icij.org/search>), se encuentran las siguientes cuentas registradas con dirección del Ecuador: una dirección que corresponde a **José Joaquín Cucalón Ycaza** y **Pietro Francesco Zunino Anda** (empresa Funstone Bay Limited); **Wang Dajian** (Canny Field Limited); **María Victoria López Moreno**, **Juan Alberto Sánchez Giraldo** y **Roberto Pablo Janiot Martirena** (Stonestown Ltd.). Estos tres últimos son importadores colombianos, y Janiot Martirena aparentemente sería hermano de **Patricia Janiot Martirena**, periodista de CNN, e hija de Roberto Pablo Janiot, un exfutbolista argentino.

Francisco Zunino era el principal accionista del Banco Territorial, actualmente prófugo de la justicia. Él fue “accionista mayoritario, presidente del directorio, gerente general y quería manejar el banco solo él” como dijo el superintendente de Bancos, **Pedro Solines**, al

La evasión tributaria se estima en al menos \$ 100 mil millones en EEUU.

## Los paraísos fiscales en el mundo

### Criterios de la OCDE

- Poco o nada de impuestos.
- Régimen fiscal opaco.
- Ausencia de intercambio de información fiscal.
- Acepta sociedades pantalla con actividades ficticias.

### Caribe y América Central

- Anguila
- Antigua y Barbuda
- Antillas Holandesas
- Aruba
- Bahamas
- Belice
- Bermudas
- Costa Rica
- Granada
- Dominica
- Guatemala
- Islas Caimanes
- Islas Vírgenes Británicas
- Montserrat
- Panamá
- San Cristóbal y Nevis
- San Vicente y Granadinas
- Santa Lucía
- Turcas y Caicos

### Europa

- Austria
- Bélgica
- Liechtenstein
- Mónaco
- Suiza
- Andorra
- Gibraltar
- Luxemburgo
- San Marino

### África

- Liberia

### América del Sur

- Chile

### Oriente Medio

- Bahrein

### Pacífico

- Cook
- Marshall
- Nauru
- Niue (N.-Z.)
- Samoa OCC.
- Vanuatu

### Asia

- Brunei
- Malasia
- Filipinas
- Singapur




referirse a la intervención en el Banco Territorial (*Expreso*, 23 de marzo 2013). Como dirección de la empresa Funstone Bay Ltd. consta P. Ycaza 115 y Pichincha, piso 14, Guayaquil, que fue la dirección de la matriz de dicho banco.

Según una nota publicada en *El Comercio*, como propietario del Banco Territorial, Zunino debía reportar a las autoridades ecuatorianas que tenía acciones en Funstone Bay: “Un depositario de la fe pública, que es un banquero, debe hacerlo. El señor Zunino no lo hizo y debía indicarlo en la declaración juramentada que firmó el año pasado”, explicó el mismo superintendente de Bancos al rotativo, añadiendo que: “Según la ley, los banqueros no pueden tener ninguna relación comercial ni actividad que no sea estrictamente financiera. El plazo para desvincularse de estas acciones, incluidas las que tenía en el extranjero, venció en julio pasado” (<http://goo.gl/UqnEG>).

Según comprobó la Superintendencia de Bancos, la venta de Casa Tosi fue ficticia. Zunino tiene otras dos empresas en Panamá: Kimeran Trading Corp y Morizan Development Inc. Hasta el 25 de marzo pasado, el accionista mayoritario de Casa Tosi era el Fideicomiso Garantía Acciones Casa Tosi, con una participación de 92%, pero los constituyentes de ese fideicomiso son esas dos empresas (Kimeran y Morizan).

En el sitio de ICIJ se detallan otros casos de abuso de paraísos fiscales, entre ellos:

- Los empresarios venezolanos **Francisco Illarramendi** y **Moris Beracha**, quienes aparentemente canalizaron hasta \$ 170 millones del fondo de pensiones de Pdvs y de altos funcionarios venezolanos a través de cuatro entidades constituidas en las Islas Vírgenes Británicas (<http://goo.gl/0wzLf>). Esto incluyó inversiones en un supuesto *hedge fund*, así como una aparente piramidación de capitales.
- También en Venezuela, el general (activo) **José Eliecer Pinto Gutiérrez** aparece como accionista de Romana International Holdings, Ltd. en las Islas Vírgenes Británicas.
- **Emir José Machado Rivas** y socios (de Venezuela) constituyeron la empresa Matradin Malaysian Trade Invest Corp., la cual incluso anuncia en Internet como club de inversionistas ([www.investorsmembersclub.com](http://www.investorsmembersclub.com)).
- Los hijos del expresidente **Álvaro Uribe** de Colombia, **Tomás Uribe Moreno** y **Jerónimo Alberto Uribe Moreno**, constituyeron la empresa Asia America Investment Corporation en las Islas Vírgenes Británicas (<http://goo.gl/G7DGc>).
- **Jean Jacques Augier**, tesorero de la campaña del presidente de Francia, **François Hollande**, constituyó la empresa International Bookstores Ltd. en las Islas Caimán, para invertir en China (con un miembro del Partido Comunista de China).
- El empresario mexicano **Dionisio Garza Medina** es accionista de la empresa Vercors Private Limited de Singapur. 

## Bayer llega a 150 años con la intención de fortalecerse en América Latina

Este año la farmacéutica Bayer cumple 150 años en el mundo y entre sus planes inmediatos está aumentar su portafolio farmacéutico en América Latina, con nuevos productos en las áreas terapéuticas de oncología, oftalmología, cardiología y salud femenina, que se encuentran en etapas finales de desarrollo. “Nuestra excelencia en desarrollo e investigación y la contribución de nuestros productos al progreso médico y a la sociedad demuestran nuestro compromiso con la mejora de la calidad de vida de los pacientes en América Latina”, dijo **Marco Lavagnino**, director de Asuntos Médicos de Bayer HealthCare Pharmaceuticals América Latina.

La división farmacéutica de Bayer HealthCare creció 9% en América Latina en 2012, con ventas que alcanzaron los \$ 1.674 millones (1.265 millones de euros). El crecimiento experimentado en la región fue resultado de las ventas de CardioAspirina (+21,7%), Nexavar (+17,4%), Diane 35 (+15,2%) y Ciprobay (+13,2%). Según los países, Venezuela fue el país con mayor porcentaje de crecimiento, seguido de Argentina, Perú, Brasil y México.

“El crecimiento de nuestro negocio en 2012 fue impulsado por el desempeño exitoso de los nuevos productos farmacéuticos, así como la expansión en los mercados en crecimiento”, dijo **Christoph Geueke**, presidente de Bayer HealthCare Pharmaceuticals América Latina.

En áreas de negocios, en 2012, Bayer tuvo un crecimiento sólido en ventas en los portafolios de cardiología, hematología y oncología; así como en el área de negocios de salud femenina.

En 2012 Grupo Bayer invirtió un total de 3.000 millones de euros en investigación y desarrollo en el mundo, de los cuales 2.000 millones fueron destinados a investigación y desarrollo de Bayer HealthCare que está compuesta por las divisiones de Pharmaceuticals y Consumer Health. El portafolio de productos farmacéuticos en desarrollo de la compañía está abastecido con un total de 33 compuestos en fase uno y tres.

“Nos enfocamos en áreas terapéuticas con una necesidad médica insatisfecha que requieren mayor innovación”, dijo Lavagnino. “Nuestro portafolio de productos demuestra la capacidad de innovar para generar valor a la sociedad en general”, agregó el experto.

América Latina cuenta con científicos reconocidos, así como instalaciones clínicas de primer nivel que forman parte de los ensayos clínicos globales de Bayer HealthCare, informó la farmacéutica. Argentina, Brasil, Colombia y México son algunos de los países en la región que participan en el desarrollo mundial de los medicamentos, permitiendo a los pacientes de América Latina un acceso más temprano a las medicinas de Bayer. 