

• • • • •

PROPUESTA PARA WHITMORE FAMILY TRUST

Propuesta de Mandato Discrecional

Un mandato de gestión discrecional de cartera para el Whitmore Family Trust: una asignación diversificada y con conciencia fiscal para tres generaciones de beneficiarios, con informes trimestrales y una revisión anual de fideicomisarios.

2026



Contenido

● 01	De un vistazo	2
● 02	El proyecto en cifras	3
● 03	La oportunidad	4
● 04	Resumen ejecutivo	4
● 05	La experiencia actual	4
● 06	Desafío y enfoque	5
● 07	Puntos de evidencia	6
● 08	Situación y coberturas	6
● 09	En sus palabras	7
● 10	Alcance del trabajo	8
● 11	Qué incluye	8
● 12	Entregables	9
● 13	Trabajo seleccionado	9
● 14	Cronograma	10
● 15	Inversión y condiciones	11
● 16	Desglose de honorarios	11
● 17	Resumen de costos	12
● 18	Opciones del proyecto	13
● 19	Comparación de opciones	13
● 20	Calendario de pagos	14
● 21	Supuestos de los que depende esta estimación	15
● 22	Aceptación	15

DE UN VISTAZO



PROPUESTA

PRO-2026-0717

PARA APROBACIÓN

PREPARADO PARA

**Whitmore
Family Trust —
Eleanor
Whitmore,
Fideicomisaria**

PREPARADO POR

**Sterling Crest
Wealth
Advisors,
Chicago**

EMITIDO

**14 de julio de
2026**

VÁLIDO HASTA

**4 de
septiembre de
2026**

ENCARGO

Gestión Discrecional de Carteras

DE UN VISTAZO

● El proyecto en cinco cifras

ENCARGO

Gestión Discrecional de Carteras

Un mandato de gestión discrecional de cartera para el Whitmore Family Trust: una asignación diversificada y con conciencia fiscal para tres generaciones de beneficiarios, con informes trimestrales y una revisión anual de fideicomisarios.

INVERSIÓN

\$38,000

\$38,000, más impuesto sobre ventas de Illinois (servicios de asesoría de inversión exentos)

INICIO

**1 de septiembre
de 2026**

Sujeto a aceptación antes del 4 de septiembre de 2026

DURACIÓN

12 meses

Del inicio a la entrega final

PREPARADO PARA

**Whitmore Family
Trust**

Eleanor Whitmore, Miembro del patronato



01

La oportunidad

El Whitmore Family Trust ha superado su actual esquema de custodia y corretaje: tres generaciones de beneficiarios, un mosaico de participaciones heredadas y ninguna estrategia fiscal coordinada entre ellas. Este es el plan para reunirlos todo bajo un solo mandato discrecional.

● Resumen ejecutivo

El Whitmore Family Trust mantiene actualmente sus activos en un arreglo de corretaje custodiado sin gestión discrecional, sin una estrategia coordinada de pérdidas fiscales, y con una concentración histórica en una única participación industrial acumulada a lo largo de tres generaciones. Con el inicio este año de las distribuciones a la tercera generación de beneficiarios, los fideicomisarios necesitan una cartera construida para eso, no una todavía moldeada por decisiones tomadas hace décadas.

Sterling Crest Wealth Advisors propone un mandato de gestión discrecional de cartera: una revisión completa de activos y un plan de diversificación, una estrategia de reequilibrio con conciencia fiscal, y una gestión discrecional continua con informes trimestrales y una revisión anual de fideicomisarios. Las siguientes secciones exponen el enfoque, el alcance, el cronograma y la inversión.



El desafío

Los activos del fideicomiso se encuentran en un arreglo de corretaje custodiado sin gestión discrecional y con una concentración histórica en una única participación industrial acumulada a lo largo de tres generaciones.

Con el inicio este año de las distribuciones a beneficiarios de tercera generación, los fideicomisarios necesitan una estrategia coordinada y con conciencia fiscal para toda la cartera, no el mosaico de decisiones individuales que ha llevado durante décadas.

Nuestro enfoque

Comenzamos con una revisión completa de activos y un plan de diversificación que deshace la concentración histórica de forma fiscalmente consciente, distribuyendo la exposición en varios años fiscales en lugar de una única venta disruptiva.

La gestión discrecional continua administra entonces la cartera conforme al mandato de riesgo declarado del fideicomiso, con informes trimestrales de desempeño para los fideicomisarios y una revisión anual construida en torno al calendario real de distribuciones del fideicomiso.

NO. 01

\$42M

ACTIVOS DE CLIENTES
BAJO GESTIÓN
DISCRECIONAL

NO. 02

3

GENERACIONES DE
BENEFICIARIOS
ATENDIDAS POR ESTE
MANDATO

NO. 03

8 semanas

DE LA REVISIÓN A LA
TRANSICIÓN COMPLETA
DEL PORTAFOLIO

SITUACIÓN

Registros, coberturas y garantías

CREDENCIAL	ENTIDAD EMISORA	REFERENCIA	ALCANCE	ESTADO
Entidad registrada	Registro de sociedades, Estados Unidos	Sterling Crest Wealth Advisors LLC	Nombre comercial e identidad jurídica	Activo
Registro fiscal	Autoridad fiscal, Estados Unidos	EIN 36-4471082	Todos los trabajos facturados	Activo
Seguro de responsabilidad civil profesional	Aseguradora comercial	Disponible a solicitud	Gestión Discrecional de Carteras	Se renueva anualmente
Seguro de responsabilidad civil general	Aseguradora comercial	Disponible a solicitud	Trabajos en sitio y en las instalaciones del cliente	Se renueva anualmente

Afiliación a un
organismo
profesional

Asociación
sectorial,
Estados Unidos

Disponible a
solicitud

Código de
conducta y
procedimiento
de
reclamaciones

Al corriente

Los certificados y anexos de pólizas se entregan a solicitud y se reemiten a Whitmore Family Trust a solicitud en cualquier momento durante el encargo.



Sterling Crest guio a nuestra familia a través de tres generaciones de decisiones que nunca habíamos revisado realmente. La transición fiscalmente consciente por sí sola nos ahorró más que su honorario.

HAROLD BREGMAN



02

Alcance del trabajo

Un mandato discrecional continuo para gestionar la cartera de inversiones del Whitmore Family Trust mediante una asignación diversificada y con conciencia fiscal, con informes de rendimiento trimestrales y una revisión anual de fideicomisarios.

NO. 01



Revisión de activos y riesgo

Inventario completo de las tenencias actuales y evaluación frente al mandato de riesgo del fideicomiso.

NO. 02



Diseño de política de inversión

Declaración de política de inversión que define los objetivos de asignación y las reglas de rebalanceo.

NO. 03



Diversificación patrimonial

Plan plurianual y fiscalmente consciente para deshacer la concentración en una sola tenencia.

NO. 04



Transición de portafolio

Transferencia en especie y reasignación por etapas desde la cuenta custodial anterior.

NO. 05



Gestión discrecional

Gestión continua del día a día conforme a la política de inversión acordada.

NO. 06



Informes y gobernanza

Informes trimestrales y una revisión anual de fideicomisarios vinculada al calendario de distribución.

Entregables

NO. 01

REVISIÓN

Revisión completa de activos y riesgos

Una revisión completa de las tenencias actuales, el riesgo de concentración y el mandato de riesgo declarado del fideicomiso.

NO. 02

ESTRATEGIA

Declaración de política de inversión

Una declaración escrita de política de inversión que define los objetivos de asignación, los límites de riesgo y las reglas de reequilibrio.

NO. 03

TRANSICIÓN

Plan de diversificación con conciencia fiscal

Un plan plurianual para deshacer la concentración heredada sin generar un evento fiscal innecesario.

NO. 04

GESTIÓN

Gestión discrecional continua

Gestión discrecional cotidiana de la cartera conforme a la declaración de política de inversión.

NO. 05

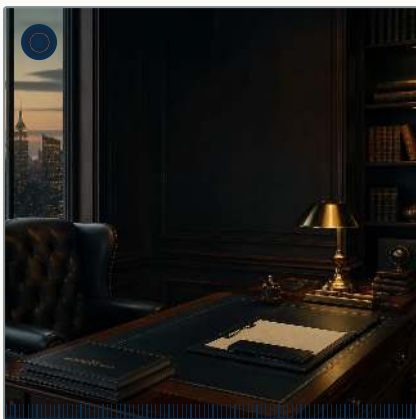
INFORMES

Informes de rendimiento trimestrales

Informes trimestrales de rendimiento, asignación y honorarios entregados a todos los fideicomisarios.

FUERA DEL ALCANCE

- Redacción legal de fideicomisos y sucesiones (derivada a asesoría externa)
- Preparación y presentación de declaraciones de impuestos
- Valuación de bienes inmuebles o de empresas de capital cerrado
- Planificación financiera individual de beneficiarios fuera del mandato del fideicomiso

**NO. 01****SEMANAS 1-2 · REVISIÓN DE ACTIVOS Y RIESGO**

Revisión completa de las tenencias actuales y del mandato de riesgo declarado del fideicomiso.

NO. 02**SEMANAS 3-4 · DISEÑO DE LA POLÍTICA DE INVERSIÓN**

Declaración de política de inversión redactada y aprobada por los fideicomisarios.

NO. 03**SEMANAS 5-8 · TRANSICIÓN DE LA CARTERA**

Transferencia en especie y diversificación escalonada de la concentración histórica.

NO. 04**CONTINUO · GESTIÓN DISCRECIONAL**

Gestión diaria conforme a la declaración de política de inversión.



03

Inversión y condiciones

Se asume que los fideicomisarios otorgan plena autoridad para actuar de forma discrecional dentro de la declaración de política de inversión acordada, y que la cuenta de corretaje custodio actual puede transferirse en especie cuando sea posible. Cambios materiales en el calendario de distribución del fideicomiso o en el mandato de riesgo pueden requerir una declaración de política de inversión revisada, acordada por escrito antes de proceder. Esta tarifa se mantiene para contrataciones que comiencen en o antes del 4 de septiembre de 2026.

FLUJO DE TRABAJO	SEMANAS	TARIFA	IMPORTE
Revisión de activos y riesgo	1	\$6,800	\$6,800
Revisión completa de las tenencias actuales frente al mandato de riesgo del fideicomiso			
Diseño de la declaración de política de inversión	1	\$5,400	\$5,400
Objetivos de asignación, límites de riesgo, reglas de reequilibrio			
Plan de diversificación con conciencia fiscal	1	\$8,600	\$8,600
Plan plurianual para deshacer la concentración histórica			
Ejecución de la transición de la cartera	1	\$9,200	\$9,200
Transferencia en especie y reasignación escalonada			

Recorrido de la política de inversión con todos los fideicomisarios	2	\$2,100 / session	\$4,200
Configuración de informes del primer trimestre	1	\$3,800	\$3,800
Marco inicial de informes trimestrales y entrega			
Total del proyecto			\$38,000

Honorarios del proyecto \$38,000

Impuesto sobre ventas de Illinois (servicios de asesoría de inversión exentos) \$0

Total \$38,000

TOTAL ADEUDADO

\$38,000

Todos los montos están en USD. Facturado en tres hitos: 40% en la firma, 30% al inicio de la construcción, 30% en la entrega. La tarifa se mantiene para contrataciones que comiencen en o antes del 4 de septiembre de 2026.



Incorporación y Revisión

\$38,000

- Revisión completa de activos y riesgos
- Declaración de política de inversión
- Plan de diversificación con conciencia fiscal
- Ejecución de la transición de la cartera



Incorporación + Gestión

0.95% AUM/yr

- Todo lo incluido en Incorporación y Revisión
- Gestión discrecional continua
- Informes de rendimiento trimestrales
- Revisión anual de fideicomisarios



Socio de Family Office

1.35% AUM/yr

- Todo lo incluido en Incorporación + Gestión
- Coordinación patrimonial multigeneracional
- Asesor senior dedicado
- Reuniones trimestrales presenciales con fideicomisarios

OPCIONES

Qué modalidad te conviene

	INCORPORACIÓN Y REVISIÓN	INCORPORACIÓN + GESTIÓN	SOCIO DE FAMILY OFFICE
Precio	\$38,000	0.95% AUM/yr	1.35% AUM/yr
Alcance principal	Revisión completa de activos y riesgos	Todo lo incluido en Incorporación y Revisión	Todo lo incluido en Incorporación + Gestión
Qué incluye	Declaración de política de inversión	Gestión discrecional continua	Coordinación patrimonial multigeneracional

Servicio posterior	Ejecución de la transición de la cartera	Revisión anual de fideicomisarios	Reuniones trimestrales presenciales con fideicomisarios
--------------------	--	-----------------------------------	---

Los precios están en USD y no incluyen el impuesto sobre las ventas (illinois — servicios de asesoría de inversión exentos). Las opciones se pueden combinar o escalonar; la recomendación para Whitmore Family Trust se destaca en la sección de precios.

CALENDARIO DE PAGOS

Cuándo vence cada cuota

N.º	HITO	DESENCADENANTE	PARTE	IMPORTE
01	Semanas 1–2 · Revisión de activos y riesgo	1 de septiembre de 2026	40%	\$15,200
02	Semanas 3–4 · Diseño de la política de inversión	Al inicio de la entrega	30%	\$11,400
03	Semanas 5–8 · Transición de la cartera	En la aceptación del hito	30%	\$11,400
Total (sin impuestos)			100%	\$38,000

Las cuotas se facturan conforme a los hitos anteriores y son pagaderas dentro de los 30 días siguientes a cada factura. Todos los importes están expresados en USD y no incluyen impuesto sobre ventas de illinois (servicios de asesoría de inversión exentos).

● Supuestos de los que depende esta estimación

Se asume que los fideicomisarios otorgan plena autoridad para actuar de forma discrecional dentro de la declaración de política de inversión acordada, y que la cuenta de corretaje custodiada actual puede transferirse en especie cuando sea posible. Cambios sustanciales en el calendario de distribuciones o en el mandato de riesgo del fideicomiso podrían requerir una declaración de política de inversión revisada, previo acuerdo por escrito. Esta tarifa se mantiene para contrataciones que inicien el 4 de septiembre de 2026 o antes.

Al firmar a continuación se acepta el alcance, el cronograma y la inversión establecidos en esta propuesta, y se autoriza el inicio del trabajo.

NO. 01

PARA WHITMORE
FAMILY TRUST

Eleanor Whitmore

Fideicomisaria

Fecha

NO. 02

PARA STERLING CREST
WEALTH ADVISORS

**Sterling Crest
Wealth Advisors**

Firmante autorizado

Fecha



PRÓXIMOS PASOS

Listos cuando usted lo esté

La aceptación de esta propuesta da inicio al trabajo el 1 de septiembre de 2026. La tarifa se mantiene para los proyectos confirmados antes del 4 de septiembre de 2026.

Apruebe esta propuesta y podremos iniciar el proceso de revisión y transferencia de activos antes del informe de cierre de trimestre. Responda a este documento o escriba a advisors@sterlingcrestwealth.com.

Sterling Crest Wealth Advisors

advisors@sterlingcrestwealth.com · +1 312 555 0181 · sterlingcrestwealth.com · Chicago, IL 60606