

STERLING CREST WEALTH ADVISORS — GESTIÓN DISCRECIONAL
DE CARTERAS

Especificación de Requisitos

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.

● Contenido

● 01	Control de documentos	2
● 02	Introducción y alcance	3
● 03	Propósito y público	3
● 04	Requisitos funcionales	3
● 05	Requisitos no funcionales	5
● 06	Módulos del producto	5
● 07	Especificación de componentes	6
● 08	Supuestos, restricciones y dependencias	7
● 09	Fases de lanzamiento	8

DE UN VISTAZO

● Control de documentos

ESPECIFICACIÓN REQ-2026-0717 Emitido el 14 de julio de 2026	PREPARADO POR Sterling Crest Wealth Advisors Chicago, IL 60606	PROPIETARIA Eleanor Whitmore Fideicomisario, Whitmore Family Trust
ESTADO Para revisión Línea base fijada en la aprobación	REQUISITOS 8 Funcionales y no funcionales	



01

Introducción y alcance

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 reunirlo todo bajo un solo mandato discrecional.

● Propósito y público

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.

Requisitos funcionales

ID	REQUISITO	PRIORIDAD
R-01	Revisión completa de activos y riesgos finalizada dentro de las primeras dos semanas del mandato	● OBLIGATORIO
R-02	Declaración de política de inversión aprobada y firmada por todos los fideicomisarios antes de iniciar la gestión	● OBLIGATORIO

R-03	Concentración heredada reducida conforme al calendario de diversificación plurianual acordado	 OBLIGATORIO
R-04	Todas las operaciones discrecionales ejecutadas dentro de los límites de la declaración de política de inversión aprobada	 OBLIGATORIO
R-05	Informes trimestrales entregados a todos los fideicomisarios dentro de los 10 días hábiles posteriores al cierre del trimestre	 DESEABLE
R-06	Transferencia en especie utilizada siempre que esté disponible para minimizar el impacto fiscal de la transición	 DESEABLE
R-07	Revisión anual con los fideicomisarios programada para coincidir con el calendario de distribución del fideicomiso	 DESEABLE
R-08	Resumen opcional dirigido a los beneficiarios emitido junto con los informes trimestrales	 PODRÍA



ID	PRIORIDAD	REQUISITO
R-01	Obligatorio	Revisión completa de activos y riesgos finalizada dentro de las primeras dos semanas del mandato
R-02	Obligatorio	Declaración de política de inversión aprobada y firmada por todos los fideicomisarios antes de iniciar la gestión
R-03	Obligatorio	Concentración heredada reducida conforme al calendario de diversificación plurianual acordado
R-04	Obligatorio	Todas las operaciones discrecionales ejecutadas dentro de los límites de la declaración de política de inversión aprobada
R-05	Deseable	Informes trimestrales entregados a todos los fideicomisarios dentro de los 10 días hábiles posteriores al cierre del trimestre

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.

ESPECIFICACIÓN

Especificación de componentes

REF.	ÍTEM	ESPECIFICACIÓN	UNIDAD	FECHA	PRECIO UN
SPC-01	Revisión de activos y riesgo	Revisión completa de las tenencias actuales frente al mandato de riesgo del fideicomiso	1	13 de octubre de 2026	\$6,800

SPC-02	Diseño de la declaración de política de inversión	Objetivos de asignación, límites de riesgo, reglas de reequilibrio	1	13 de octubre de 2026	\$5,400
SPC-03	Plan de diversificación con conciencia fiscal	Plan plurianual para deshacer la concentración histórica	1	13 de octubre de 2026	\$8,600
SPC-04	Ejecución de la transición de la cartera	Transferencia en especie y reasignación escalonada	1	13 de octubre de 2026	\$9,200
SPC-05	Sesiones de incorporación para fideicomisarios	Recorrido de la política de inversión con todos los fideicomisarios	2	13 de octubre de 2026	\$2,100 / session
SPC-06	Configuración de informes del primer trimestre	Marco inicial de informes trimestrales y entrega	1	13 de octubre de 2026	\$3,800

Las especificaciones quedan fijadas en el momento de la aceptación; cualquier cambio se gestiona mediante el procedimiento de control de cambios establecido en este documento.

NO. 01

Transición con eficiencia fiscal

Concentración patrimonial heredada, deshecha a lo largo de varios ejercicios fiscales, no en una sola venta disruptiva.

NO. 02

Política de inversión por escrito

Una declaración de política de inversión firmada rige cada decisión discrecional tomada en nombre del fideicomiso.

NO. 03

Informes centrados en el fiduciario

Informes trimestrales y una revisión anual estructurados según el calendario real de distribuciones 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.

● Sterling Crest Wealth Advisors

233 S Wacker Dr, Chicago, IL 60606, Estados Unidos

advisors@sterlingcrestwealth.com · +1 312 555 0181

· sterlingcrestwealth.com

Sterling Crest Wealth Advisors LLC · EIN 36-4471082