

PREPARADO PARA WHITMORE FAMILY TRUST

Alcance de trabajo

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	De un vistazo	2
02	Alcance, cronograma & honorarios	2
03	Resumen y objetivos	4
04	Contexto y metas	4
05	Entregables	5
06	Flujos de trabajo	5
07	Especificación del flujo de trabajo	6
08	Cronograma	7
09	Criterios de aceptación	7
10	Desglose de honorarios	8
11	Resumen de costos	9
12	Calendario de pagos	9
13	Aceptación	10

DE UN VISTAZO

 **SOW**
SOW-2026-0717

BORRADOR

PREPARADO PARA Whitmore Family Trust — Eleanor Whitmore, Fideicomisaria	PREPARADO POR Sterling Crest Wealth Advisors, Chicago	NÚMERO DE SOW SOW-2026- 0717	FECHA DE INICIO 1 de septiembre de 2026
DURACIÓN Gestión Discrecional de Carteras	ESTADO Borrador — para revisión		

DE UN VISTAZO

Alcance, cronograma y honorarios

FLUJO DE TRABAJO

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.

INICIO

1 de septiembre de 2026

Con la contrafirma

DURACIÓN

12 meses

Por fases según el calendario siguiente

HONORARIOS

\$38,000

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

ACEPTADO POR

Eleanor Whitmore

Fideicomisaria



01

Resumen y objetivos

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.

● Contexto y metas

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.

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 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.
--	--	--

ESPECIFICACIÓN

Especificación del flujo de trabajo

REF.	ÍTEM	ESPECIFICACIÓN	ESFUERZO	PLAZO	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

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

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.

NO. 05

TRIMESTRAL · INFORME Y REVISIÓN

Informe de desempeño trimestral, con una revisión anual de fideicomisarios cada cuarto trimestre.

Criterios de aceptación

REF.	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

FLUJO DE TRABAJO	SEMANAS	TARIFA	IMPORTE
Revisión de activos y riesgo Revisión completa de las tenencias actuales frente al mandato de riesgo del fideicomiso	1	\$6,800	\$6,800
Diseño de la declaración de política de inversión Objetivos de asignación, límites de riesgo, reglas de reequilibrio	1	\$5,400	\$5,400
Plan de diversificación con conciencia fiscal Plan plurianual para deshacer la concentración histórica	1	\$8,600	\$8,600
Ejecución de la transición de la cartera Transferencia en especie y reasignación escalonada	1	\$9,200	\$9,200
Sesiones de incorporación para fideicomisarios Recorrido de la política de inversión con todos los fideicomisarios	2	\$2,100 / session	\$4,200
Subtotal de honorarios			\$38,000

Honorarios \$38,000

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

Total \$38,000

TOTAL

\$38,000

Todos los importes están en USD y no incluyen los impuestos aplicables. Los honorarios se facturan en tres hitos: 40% a la firma, 30% al inicio de la construcción, 30% en la puesta en marcha.

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).

La contrafirma a continuación acepta el alcance, el cronograma, los criterios de aceptación y los honorarios establecidos en este Alcance de Trabajo y autoriza el inicio de los trabajos en la fecha de inicio indicada.

NO. 01

PARA WHITMORE
FAMILY TRUST

Eleanor Whitmore

Fideicomisaria

Fecha

NO. 02

PARA STERLING CREST
WEALTH ADVISORS

Sterling Crest
Wealth Advisors

Firmante autorizado

Fecha

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