

Mapa de las 7 Funciones Core

Cada función con responsable, cadencia, y métricas apropiadas

Cómo usar: un family office maduro entrega las siete funciones — no necesariamente con personal dedicado a cada una, pero sí con responsable claro y cadencia de entrega. Usa este mapa para auditar tu estructura actual (interna o externa) contra el estándar institucional.

Función	Responsable típico	Cadencia	Métrica clave
1 · Gestión de inversiones	CIO o investment consultant	Trimestral formal, mensual monitoreo	Retorno neto vs benchmark 3-5 años
2 · Planning fiscal integrado	Tax director o CPA dedicado	Trimestral proyección + anual filing	Ahorro fiscal vs bracket sin planning
3 · Estate y wealth transfer	General Counsel + estate attorney	Anual revisión + ad-hoc por evento	Documentos actualizados 100% + estructura óptima
4 · Filantropía estructurada	Chief Family Officer o directora dedicada	Trimestral grants + anual strategy	Impacto medido por área de foco
5 · Admin y bookkeeping	CFO/Controller	Mensual reporting + continuo bill pay	Cero errores en compliance filings
6 · Próxima generación	Chief Family Officer + Rising Gen coord	Continuo + retreats anuales	Miembros próxima gen activos y competentes
7 · Concierge / lifestyle	Lifestyle coordinator (interno o externo)	Continuo bajo demanda	Satisfacción familiar + tiempo ahorrado

Preguntas de auditoría por función

Inversiones	¿Existe Investment Policy Statement escrito? ¿Se revisa trimestralmente contra benchmarks apropiados? ¿Selección de managers documentada con DD verificable?
Tax planning	¿El planning es proactivo (proyección multi-año) o reactivo (solo preparación de returns)? ¿Coordinación explícita con inversión + estate + filantropía?
Estate	¿Documentos legales revisados en últimos 24 meses? ¿Todas las estructuras (trusts, LLCs) tienen sucesor de trustee/manager identificado?
Filantropía	¿Vehículo estructurado (DAF, foundation, LLC)? ¿DD documentado antes de grants >\$10K? ¿Rising Gen involucrado?
Admin	¿Consolidación patrimonial vía software (Addepar/Mastrol/etc)? ¿Bill pay centralizado? ¿Compliance filings 100% al día?
Próxima gen	¿Rising Gen program formal? ¿Cada miembro próxima gen 15+ años tiene rol específico y educación adaptada?
Concierge	¿Es realmente necesaria como función interna o mejor contratada externamente? Frecuentemente la menos crítica.

Score de auditoría: cuenta cuántas funciones tienen respuestas afirmativas completas. Menos de 5/7 sugiere que estructura actual (aunque llamada "family office") está por debajo del estándar institucional. Prioriza cerrar los gaps antes de expandir o escalar el modelo.