

Worksheet · Estructura de Costos

Plantilla para modelar costo total del FO con benchmarks reales

Cómo usar: completa esta plantilla con tu situación específica. Los rangos de columna «benchmark» vienen de UBS Global Family Office Report y FOX research anual. Compara tu estructura actual (o proyectada) contra los benchmarks para identificar áreas de sobre-inversión o gaps de infraestructura.

SFO · plantilla de costo anual

Componente	Benchmark anual	Tu estimación
Salarios equipo interno	\$1.5M-\$6M	
Infraestructura tecnológica	\$200K-\$800K	
Attorneys y consultants externos	\$300K-\$1.5M	
Auditorías + tax filings	\$150K-\$500K	
Investment consultant (si sin CIO)	\$150K-\$500K	
Directors y governance	\$100K-\$400K	
Cybersecurity y insurance	\$100K-\$400K	
Oficina y overhead	\$150K-\$500K	
TOTAL	\$2.5M-\$10M+	

MFO · plantilla de costo anual

Elemento	Rango típico	Tu estimación
AUM patrimonio institucionalizado	variable	
Blended fee AUM	0.7-1.2%	
Minimum annual fee	\$150K-\$300K	
Fees adicionales tax filing complejo	\$10K-\$50K	
Fees adicionales estate planning	\$20K-\$100K por proyecto	

Elemento	Rango típico	Tu estimación
Concierge services (si aplica)	por hora	
TOTAL efectivo anual	blended 0.8-1.4%	

VFO · plantilla de costo anual

Componente	Rango típico	Tu estimación
Chief Family Officer (part-time o contract)	\$75K-\$300K	
Wealth advisor / investment consultant	0.5-1% AUM	
CPA firm dedicado	\$25K-\$100K	
Estate attorney retainer	\$15K-\$75K	
Bookkeeping y bill pay	\$20K-\$80K	
Software (Kubera, Wealth.com, otros)	\$5K-\$30K	
TOTAL anual	\$150K-\$700K	

Regla del 1% AUM: si tu costo total anual excede 1% del patrimonio administrado en modelo SFO, considera fuertemente migrar a MFO institucional. En MFO, si blended fee excede 1.5% AUM, evalúa firmas alternativas con mejor scale pricing. En VFO, si costo excede 3% AUM, considera consolidar en MFO cuando patrimonio lo permita.