

Evaluación de Trustee

Criterios para elegir individual vs profesional vs co-trustee

Principio central: el trustee equivocado destruye el mejor trust. Elegir trustee es tan importante como elegir la estructura misma. Este documento te ayuda a evaluar opciones sistemáticamente.

Opciones de trustee

Individual familiar		Cost: \$0
Pros • Sin comisiones de administración • Conocimiento profundo de la familia • Continuidad emocional • Flexibilidad en decisiones	Cons • Sin experiencia técnica • Conflictos familiares posibles • Sin respaldo si fallece • Tiempo/atención limitada	
When: Fideicomiso simple + familia confiable + patrimonio <\$3M		
Individual profesional externo		Cost: \$5-20K/año
Pros • Experiencia técnica • Neutralidad familiar • Dedicación profesional • Sin comisiones institucionales	Cons • Mortalidad (sin sucesor) • Menor supervisión regulatoria • Puede tener conflictos con otros clientes • No siempre disponible 24/7	
When: Cuando necesitas neutralidad + experiencia técnica pero no institución		
Institución (banco / trust company)		Cost: 0.5-1.0% AUM/año
Pros • Continuidad institucional • Múltiples expertos disponibles • Supervisión regulatoria • Historial de siglos • Servicios integrados (custodia + trustee + fiscal)	Cons • Comisión estructural • Menor flexibilidad • Rotación de personal • Puede sentirse impersonal	
When: Fideicomisos complejos + horizonte 20+ años + patrimonio >\$3M		
Co-trustee (individual + institución)		Cost: 0.3-0.6% AUM/año

Pros

- Equilibrio entre conocimiento familiar + experiencia técnica
- Continuidad garantizada
- Contrapesos y controles
- Comisiones usualmente reducidas

Cons

- Coordinación adicional requerida
- Posibles desacuerdos
- Estructura más compleja

When: Muy común en dynasty trusts y estructuras multi-generacionales

Rúbrica de evaluación (puntuar 1-5 cada dimensión)

Dimensión	Individual	Profesional	Institución	Co-trustee
Conocimiento familiar				
Experiencia técnica				
Continuidad multi-gen				
Neutralidad				
Costo eficiencia				
Supervisión regulatoria				
Flexibilidad decisiones				
TOTAL				

Señales de alerta al elegir trustee

- Individual con historial de problemas financieros propios.
- Individual con conflicto significativo con beneficiarios (celos, disputa).
- Institución con historial de mal servicio en tus reseñas de investigación.
- Trustee que no puede explicar deberes fiduciarios en términos simples.
- Trustee que rechaza responder preguntas directas sobre honorarios.

Reconsidera trustee cada 5-10 años, incluso si estructura es «permanente». Un trust protector con poder para cambiar trustee provee flexibilidad. Nunca elijas trustee por «obligación familiar» — el peor trustee de todos es aquel que no quiere el rol pero fue seleccionado por presión social.