

Guía para entender a las compañías fiduciarias

Contratación de una empresa fiduciaria

Elegir quién administra su cuenta de fideicomiso es una gran decisión. Si bien la mayoría de la gente conoce los bancos tradicionales y las firmas de corretaje, las compañías fiduciarias son distintas y ofrecen beneficios únicos. Aquí puede dar una mirada rápida a lo que hacen las empresas fiduciarias, cómo gestionan el dinero y cómo se destaca **Inspire Trust**.

¿Qué es una compañía fiduciaria?

Una **compañía fiduciaria** es un banco que ha obtenido una licencia fiduciaria del estado en el que opera ("licencia del estado") o de la Oficina del Contralor de la Moneda ("licencia a nivel nacional"). Se requiere una licencia (carta constitutiva) para administrar las cuentas fiduciarias, con la compañía fiduciaria como fideicomisario. Obtener una licencia constitutiva nacional es un proceso riguroso, y mantenerla requiere vigilancia y un desempeño satisfactorio frente a la supervisión permanente de la Oficina del Contralor de la Moneda (OCC, por sus siglas en inglés). Las cuentas fiduciarias ofrecen un mayor control sobre cómo se utiliza el dinero (según el acuerdo de fideicomiso) y una mayor privacidad para los beneficiarios.

Las compañías fiduciarias actúan como administradoras del **fideicomiso**, lo que significa que están legalmente obligadas a poner en primer lugar los mejores intereses de los beneficiarios y a evitar conflictos de intereses. Este es un estándar de cuidado más alto que para cualquier otro tipo de cuenta de inversión, e incluye deberes adicionales sobre el fiduciario por lealtad, prudencia y buena fe, entre otros.

En qué se diferencian las sociedades fiduciarias de los bancos y los corredores

- **Las compañías fiduciarias** tienen activos a nombre del cliente, a diferencia de los bancos y las firmas de corretaje. Estos activos **no** forman parte de los activos propios de la compañía fiduciaria y **no pueden ser reclamados por los acreedores** si la compañía enfrenta problemas financieros.
- A diferencia de los bancos —respaldados por el seguro de la FDIC— o de las firmas de corretaje —protegidas por la SIPC—, las compañías fiduciarias brindan una protección inherente gracias a la estructura legal de sus cuentas.

Las compañías fiduciarias también ofrecen tanto la **gestión de inversiones** como la **administración de fideicomisos**, lo que les brinda una solución de servicio integral.

¿Quién gestiona su cuenta de fideicomiso?

En una empresa fiduciaria, dos profesionales clave suelen gestionar su cuenta:

El administrador de la cartera de inversión

- Elabora una Declaración de Política de Inversión (IPS, por sus siglas en inglés) que define los objetivos, el nivel de riesgo y la composición de activos.
- Invierte y reequilibra la cartera de fideicomisos.
- Prepara reportes de rendimiento para evaluar los resultados de la inversión.

El asesor fiduciario

- Abre cuentas fiduciarias y se asegura de que los fondos se reciban.
 - Aprueba y procesa las distribuciones de las cuentas.
 - Coordina servicios como el pago de facturas, impuestos y derivaciones a profesionales.
-

¿Cómo se invierten los fondos en un fideicomiso?

Una vez que se financia un fideicomiso, el administrador de la cartera de inversión:

- Crea un plan basado en los objetivos del cliente, sus plazos y su tolerancia al riesgo.
- Invierte en una combinación de acciones, bonos, activos reales y efectivo para necesidades a corto plazo.
- Ajusta la estrategia según sea necesario a lo largo del tiempo.

Los objetivos de inversión pueden variar desde **conservadores** (bajo riesgo) hasta de **crecimiento** (mayor riesgo), dependiendo de las necesidades y circunstancias del cliente.

¿Por qué elegir Inspire Trust?

Inspire Trust es diferente de los bancos o de los corredores tradicionales. Nos especializamos en fideicomisos financiados con los ingresos de acciones por lesiones personales y somos la única compañía fiduciaria autorizada a nivel nacional en los Estados Unidos con este enfoque exclusivo. Los fideicomisos que gestionamos incluyen:

- Fideicomisos para la protección y administración de dineros recibidos como parte de un acuerdo legal
- Fideicomisos para necesidades especiales
- Fideicomisos de muerte injusta
- Fideicomisos maestros para beneficiarios adultos y menores

Ofrecemos servicios de inversión internos y carteras cuidadosamente construidas con fondos fiduciarios comunes¹. Nuestro objetivo es crear relaciones duraderas, simplificar la complejidad de la gestión fiduciaria y brindar tranquilidad a los clientes.

Escrito por:

Karen Clerget, CFP®

Administradora de la cartera de inversión

Amy Papesh

Líder fiduciario

¹ Los Common Trust Funds se utilizan únicamente con el propósito de invertir fondos en cuentas fiduciarias en las que Inspire Trust actúa como fiduciario, curador o tutor. Los Common Trust Funds están disponibles para el público en general.

Esta comunicación está destinada únicamente a proporcionar información general y no pretende constituir asesoramiento fiscal o legal. Consulte a sus asesores legales o fiscales para determinar cómo esta información puede aplicarse a su propia situación.