

Blueprint do Nosso Family Office

Arquitetura Inicial, Papéis e Processos

1. Set Up Inicial

Objetivo: Criar visibilidade total do patrimônio e governança mínima funcional.

Mapeamento da Estrutura Patrimonial

- Holdings / PHCs
- Contas bancárias PJ e PF
- Veículos societários
- Estruturas offshore (se houver)
- Ativos ilíquidos (imóveis, participações)

Consolidação de Ativos e Passivos

- Equity (ações, private equity, venture)
- Renda fixa
- Fundos
- Imóveis
- Caixa
- Dívidas e obrigações

Critério de Valuation

- Face value
- Fair market value
- Valuation projetado (3–5 anos)
- Liquidez (curto, médio, longo prazo)

Pacote Inicial de Relatórios

- Evolução patrimonial histórica
 - Liquidez consolidada
 - Alocação por classe
 - Concentração por geografia
 - Total shareholder return
 - Simulação de cenários
-

2. Arquitetura Operacional

Estrutura Organizacional (Modelo Lean)

Conselho Familiar - Direção estratégica - Política de investimento - Diretrizes sucessórias

Investment Committee - Alocação de capital - Aprovação de deals - Rebalanceamento

Operações / Back Office - Consolidação de dados - Relatórios - Compliance - Relação com bancos e gestores

3. Papéis e Responsabilidades

CIO / Head de Investimentos - Estratégia de alocação - Seleção de gestores - Tese macro

CFO / Controller - Consolidação contábil - Estrutura fiscal - Controle de fluxo de caixa

Legal & Compliance - Governança societária - Estrutura sucessória - Contratos e due diligence

Família / Acionistas - Definição de metas - Tolerância a risco - Horizonte temporal

4. Processos-Chave

Processo de Investimento

1. Originação
2. Tese e análise
3. Comitê
4. Execução
5. Monitoramento
6. Exit (se aplicável)

Processo de Report

- Fechamento mensal
- Report trimestral consolidado
- Revisão estratégica anual

Processo de Liquidez

- Mapa de liquidez 12–24 meses

- Simulação de estresse
 - Planejamento de dividendos
-

5. Governança & Sucessão

Estrutura Societária

- Acordo de acionistas
- Protocolo familiar
- Definição de poderes

Planejamento Sucessório

- Doações programadas
 - Testamento estruturado
 - Trust / holding sucessória
-

6. Evolução do Modelo (Fase 2)

- Sistema único de consolidação
- Dashboard automatizado
- Política formal de risco
- Playbook de investimentos
- Estrutura ESG (se aplicável)