

Guía de Conversación Financiera Familiar

Primera reunión estructurada

Propósito: facilitar la primera conversación estructurada de tu familia sobre planeación patrimonial. Esta guía está diseñada para reducir la incomodidad y dar dirección clara. Cada sección tiene tiempo sugerido y preguntas específicas.

Duración total sugerida: 90-120 minutos

Frecuencia: una vez al año

Fecha:

Ubicación:

Participantes:

Facilitador:

Sección 1 · Apertura (10 min)

Establecer un tono cómodo. Reconocer que esta conversación puede ser difícil.

#	Pregunta	Notas
1	¿Qué esperamos lograr al final de esta conversación?	
2	¿Qué preocupaciones o preguntas trae cada uno de ustedes hoy?	
3	¿Cómo queremos comunicarnos sobre estos temas en el futuro?	

Sección 2 · Valores y visión (20 min)

Alinear en valores compartidos antes de discutir mecánica de planeación.

#	Pregunta	Notas
1	¿Qué valores queremos que caractericen nuestra familia en las próximas generaciones?	
2	¿Qué historia queremos que se cuente sobre cómo manejamos nuestra riqueza?	

3	¿Cuál es el balance apropiado entre disfrutar hoy y preservar para mañana?	
---	--	--

Sección 3 · Estado actual (25 min)

Compartir información apropiada al nivel de involucramiento de cada participante.

#	Pregunta	Notas
1	¿Qué documentos actuales tenemos (testamento, poderes, fideicomisos) y dónde están?	
2	¿Quién sabe qué hacer si algo le pasa a los padres?	
3	¿Los profesionales que trabajan con nosotros (CPA, abogado, asesor) están actualizados?	

Sección 4 · Preguntas sobre el futuro (25 min)

Explorar deseos e intenciones sin comprometerse a decisiones específicas hoy.

#	Pregunta	Notas
1	¿Cómo visualizamos la transferencia de riqueza a la siguiente generación?	
2	¿Qué papel jugará la filantropía en nuestro legado familiar?	
3	¿Cómo preparamos a los herederos para recibir responsabilidad, no solo activos?	

Sección 5 · Próximos pasos (10 min)

Convertir la conversación en acciones concretas con fechas.

#	Pregunta	Notas
1	¿Qué acciones específicas realizaremos en los próximos 30, 60 y 90 días?	
2	¿Cuándo tendremos nuestra próxima reunión familiar?	
3	¿Qué información adicional necesitamos reunir antes de la próxima reunión?	

Esta guía es una plantilla. Adaptar tono y profundidad según el nivel de comodidad de los participantes. Considera involucrar un facilitador externo (asesor financiero, terapeuta familiar) para conversaciones especialmente complejas.