

Template · Gobernanza Formal

Family council + investment committee + board — estructuras base

Cómo usar: las tres estructuras juntas forman gobernanza institucional completa. Este template te da estructura, membresía típica, cadencia, y responsabilidades base para adaptar a tu familia específica.

Family Council	
Propósito	Cuerpo representativo de la familia como stakeholder colectivo.
Membresía	Adultos mayores de 25 de cada rama familiar. Rotación cada 3-5 años en asientos no vitalicios.
Cadencia	2-4 reuniones al año, mínimo una en persona.
Responsabilidades	Aprobar mission statement, votar distribuciones extraordinarias, seleccionar family directors del board, resolver conflictos inter-rama.
Documentos base	Family Charter definiendo membresía, procedimientos de votación, y política de quórum.

Investment Committee	
Propósito	Cuerpo especializado en decisiones de inversión mayor.
Membresía	CIO (voto) + 2-3 miembros familiares con expertise financiero + 1-2 independientes externos con background inversión institucional.
Cadencia	4-8 reuniones al año. Trimestral formal + ad-hoc por decisiones grandes.
Responsabilidades	Aprobar Investment Policy Statement, revisar desempeño trimestral, aprobar nuevos managers de alternativos, aprobar cambios grandes en asset allocation.
Documentos base	IPS actualizado anualmente, minutes de cada reunión, matriz de conflictos de interés declarados.

Board of Directors	
Propósito	Cuerpo de gobierno de la entidad legal del family office.
Membresía	5-9 directors. Mezcla: familia (2-3), independientes con expertise diverso (2-3), Chief Family Officer si no es familia (1).
Cadencia	Formal 4x/año. Comités ejecutivos según necesidad.
Responsabilidades	Aprobar budget anual, evaluar Chief Family Officer, aprobar cambios estructurales grandes, monitor de riesgo enterprise, aprobar auditoría externa.

Documentos base

Charter de directors, D&O insurance policy, código de ética, política de compensación de directors.

Los 5 documentos fundacionales

- Family Mission Statement — visión y valores compartidos, 1-3 páginas máximo.
- Family Constitution / Charter — reglas de gobernanza, procedimientos de decisión, política de quórum.
- Investment Policy Statement (IPS) — objetivos de retorno, tolerancia a riesgo, restricciones específicas.
- Distribution Policy — cómo se manejan payouts a beneficiarios (regular, extraordinaria, en emergencia).
- Communication Policy — frecuencia y formato de reporting por audiencia.

Estos documentos y estructuras son la infraestructura invisible que permite al family office sobrevivir cambios generacionales. Sin ellos, la familia depende de personalidades individuales — vulnerable a cambios y desastres. Con ellos, la institución tiene su propia lógica que perdura.