

Diagnóstico de Gobernanza Familiar

20 preguntas + score + prioridades personalizadas

Cómo usar: completa este diagnóstico honestamente para identificar dónde está tu familia en el continuo de gobernanza. Marca «Sí» solo cuando la práctica está establecida y funcionando (no solo intención). Score al final indica prioridades concretas para los próximos 12 meses.

Fundamento (todos)

Sí	Parcial	No	Elemento
☐	☐	☐	Tenemos declaración de valores familiares escrita y firmada por adultos.
☐	☐	☐	Tenemos reunión familiar anual estructurada (no cena informal).
☐	☐	☐	Hay un Family CFO identificado (formal o informal — persona coordinadora).
☐	☐	☐	Hijos adultos conocen estructura general del patrimonio familiar.

Estructura formal

Sí	Parcial	No	Elemento
☐	☐	☐	Tenemos constitución familiar borrador (aunque simple).
☐	☐	☐	Existe consejo familiar formal con roles definidos.
☐	☐	☐	Comités especializados evaluados (inversión, filantropía, educación).
☐	☐	☐	Proceso de toma de decisiones está documentado (consenso, mayoría, veto).

Educación de herederos

Sí	Parcial	No	Elemento
☐	☐	☐	Currículo por edad definido para cada hijo/nieto.
☐	☐	☐	Mentorship externo contratado para próxima generación.
☐	☐	☐	Milestones específicos definidos antes de distribuciones patrimoniales.
☐	☐	☐	Menores 13+ años incluidos como observadores en reuniones familiares.

Conflicto y filantropía

Sí	Parcial	No	Elemento
☐	☐	☐	Escalador de resolución de conflictos escrito y conocido.
☐	☐	☐	Facilitador externo identificado antes de que sea necesario.
☐	☐	☐	Estructura filantrópica establecida (mínimo un DAF activo).
☐	☐	☐	Autonomía filantrópica activa para próxima generación desde adolescencia.

Sofisticación (si aplica)

Sí	Parcial	No	Elemento
☐	☐	☐	Multi-family office evaluado (si patrimonio >\$10M).
☐	☐	☐	Single-family office considerado (si patrimonio >\$100M).
☐	☐	☐	Peer network con familias similares (retiros, grupos).
☐	☐	☐	Revisión anual de gobernanza calendarizada (esta lista, mismo mes cada año).

Scoring

Cuenta «Sí» = 1 punto. «Parcial» = 0.5. «No» = 0. Suma total ÷ 20 = score %. **>70%:** gobernanza madura, foco en mantenimiento + refresh. **40-70%:** intermedia sólida, foco en completar gaps. **20-40%:** fundamento parcial, foco en consolidar antes de sofisticar. **<20%:** empezando, foco en 1 acción por trimestre (valores + reunión anual primero).

Ejecuta este diagnóstico una vez al año en el mismo mes. Progreso year-over-year es más importante que score absoluto. Comparte resultados con Family CFO y consejo familiar (si existe) para alinear prioridades.