

Plantilla · Declaración de Valores Familiares

Proceso de 5 pasos + prompts + estructura típica

Cómo usar: este documento te guía por el proceso de 5 pasos para crear una declaración de valores familiares real y funcional. Timeline típico: 6-8 semanas de trabajo intermitente. Al final tendrás un documento de 3-5 páginas que servirá como brújula para decisiones patrimoniales por décadas.

Paso 1 · Recolección individual (1 semana)

Cada miembro familiar adulto (típicamente 12+ años) responde estas 20 preguntas individualmente. Sin discusión entre miembros aún. Escrito, no oral.

1	¿Qué me enseñaron mis padres sobre dinero (explícita e implícitamente)?	
2	¿Qué me gustaría enseñar a mis hijos sobre dinero?	
3	¿Cuál fue el momento más orgulloso de tu vida familiar?	
4	¿Cuál es la decisión familiar que más lamentas?	
5	¿Qué valor familiar es más importante para ti personalmente?	
6	¿De qué te sientes más orgulloso como miembro de esta familia?	
7	¿Qué te avergüenza como miembro de esta familia?	
8	¿Qué esperas para tus hijos que tus padres no pudieron darte?	
9	¿Qué esperas para tus nietos y bisnietos?	
10	¿Qué causas caritativas te importan personalmente?	
11	¿Cómo debería nuestra familia manejar conflictos entre miembros?	
12	¿Cómo debería nuestra familia tomar decisiones que afectan a todos?	
13	¿Qué papel debería jugar el patrimonio familiar en tu vida?	
14	¿Qué papel debería jugar en la vida de tus hijos?	

15	¿Qué papel debería jugar en la vida de tus nietos?	
16	¿Cuál es tu definición de éxito para nuestra familia?	
17	¿Cuál es tu definición de fracaso familiar?	
18	¿Qué tradiciones familiares quisieras preservar?	
19	¿Qué tradiciones familiares quisieras cambiar?	
20	¿Qué esperas que la gente diga de nuestra familia en 100 años?	

Paso 2 · Facilitación externa (1 sesión 3-4 horas)

Facilitador neutro (family therapist, family CFO, o consultor especializado) revisa las respuestas ANTES de la sesión, luego facilita conversación estructurada. Identifica valores compartidos vs valores en tensión. Sin este paso, el constructor (gen 1) domina el proceso.

Paso 3 · Draft de 5-7 valores (2 semanas)

Committee pequeño (2-3 miembros) redacta declaración inicial usando los inputs del paso 2. Máximo 5-7 valores — más es dilución. Cada valor con 1-2 párrafos explicando qué significa concretamente para decisiones futuras.

Paso 4 · Revisión y refinamiento (2 sesiones)

Familia extendida revisa draft, propone cambios, refina lenguaje. Consenso no requerido pero mayoría clara sí. El proceso mismo es parte del valor — familias que negocian sus valores los internalizan más que familias que los reciben.

Paso 5 · Ceremonia de firma + revisión anual

Firma formal por todos los adultos en ceremonia deliberada. Compartido con próxima generación cuando llegan a la edad apropiada (típicamente 16-18). Revisión anual en reunión familiar para verificar continúa siendo verdadero.

Estructura típica de la declaración final

1. Historia	Párrafo breve sobre origen de la familia + trabajo del constructor.
2. Misión	Por qué existimos como familia (más allá de dinero).
3. Valores fundamentales	5-7 valores + qué significa cada uno concretamente para decisiones.
4. Aspiración	Qué esperamos que caracterice a nuestros nietos y bisnietos.

Longitud objetivo: 3-5 páginas. NO 30 páginas — nadie las lee. Un documento vivo es breve y potente.

Después de completar este proceso, considera crear una constitución familiar (Recurso 3) que traduce estos valores a reglas operacionales concretas.