

Plantilla · Constitución Familiar

Secciones típicas + lenguaje ejemplo + proceso 6-12 meses

Cómo usar: esta plantilla NO es un documento a copiar y pegar — es un marco para construir tu constitución familiar personalizada. Cada sección debe adaptarse a tu familia específica. Timeline: 6-12 meses.
Recomendación: contratar family attorney o consultor especializado para la redacción final.

Advertencia crítica

Constitución sin procesos vivos = decoración legal. Familias que pagan \$30-50K por constitución elaborada pero NO tienen reuniones regulares + NO revisan anualmente + NO educan continuamente terminan con documento en cajón. Regla: NO crear constitución hasta que reuniones familiares regulares + declaración de valores estén establecidas y funcionando por al menos 12 meses.

Secciones típicas

1. Preámbulo · Declaración de valores	Incorpora la declaración creada en el Recurso 2 como preámbulo formal. Este es el fundamento del cual se derivan todas las reglas siguientes.
2. Estructura de gobernanza	Define: (a) consejo familiar (composición, términos, presidencia rotativa), (b) comités especializados (inversión, filantropía, educación), (c) roles definidos (Family CFO, chair, secretario), (d) frecuencia de reuniones.
3. Toma de decisiones	Especifica qué decisiones requieren qué proceso: consenso (valores, enmiendas), mayoría cualificada 2/3-3/4 (filantropía grande, asesores clave), mayoría simple (operacionales), veto de generación (decisiones desproporcionadas por gen).
4. Distribuciones a herederos	Criterios para distribuciones — NO automáticas por edad. Milestones específicos: graduación, empleo estable, demostración de madurez financiera. HEMS (Health, Education, Maintenance, Support) discretion para trustees.
5. Educación de herederos	Currículo obligatorio por edad (referencia Recurso 5). Milestones antes de acceso a distribuciones. Mentorship externo requerido. Participación en reuniones familiares desde edad especificada.

6. Resolución de conflictos	Escalador de 5 niveles: (1) conversación directa, (2) consejo familiar, (3) facilitador externo, (4) mediación formal, (5) arbitraje. Referencia Recurso 6 para detalles.
7. Filantropía familiar	Compromiso anual mínimo (% o \$). Proceso de selección de causas. Roles familiares en gestión. Autonomía específica para próxima generación desde adolescencia.
8. Inclusión de yernos/nueras	Especifica antes de que la situación aparezca: inclusión total / condicional (después de N años) / exclusión. Consideraciones para nietos de matrimonios previos.
9. Family office / operations	Estructura de operaciones (Family CFO / MFO / SFO). Autoridad de contratación / despido de asesores clave. Reporting requirements.
10. Enmiendas a esta constitución	Cómo se modifica: mayoría requerida (típicamente 2/3 o 3/4), proceso (comité de revisión, período de comentarios), frecuencia mínima de revisión formal (típicamente cada 5-7 años).

Timeline típico de creación

Meses 1-2	Formar committee de redacción (2-4 miembros de gen 1 + gen 2).
Meses 2-4	Committee redacta borrador inicial usando plantilla + input de facilitador.
Meses 4-6	Revisión por familia extendida en 2-3 sesiones facilitadas.
Meses 6-8	Refinamiento de lenguaje + revisión legal (family attorney).
Meses 8-10	Ronda final de aprobaciones + firma ceremonial por todos los adultos.
Mes 10+	Implementación de estructuras definidas + establecimiento de ritmo operacional.

Contratar family attorney especialista (no generalista) para redacción legal final. Costo típico: \$10-30K para familias <\$25M patrimonio, \$30-100K para familias más grandes. Investment worth-it si acompañado de procesos vivos.