

Guía · Conversaciones de Valores

Preguntas trimestrales y estructura del Documento Fundacional Familiar

Cómo usar: los valores se transmiten en conversaciones intencionales, no en sermones. Esta guía te da preguntas específicas para cuatro conversaciones anuales de 60 a 90 minutos y la estructura para redactar el documento fundacional que articula valores familiares por escrito.

Cuatro conversaciones al año · preguntas

Primer trimestre · propósito del patrimonio

- ¿Qué haríamos como familia si mañana recibiéramos diez millones inesperados?
- ¿Cuál es la diferencia entre riqueza y prosperidad en nuestra visión familiar?
- Si dejáramos de tener patrimonio significativo, ¿qué de nuestra identidad familiar sobreviviría?
- ¿Qué esperamos que digan de nuestra familia dentro de 100 años?

Segundo trimestre · consumo y estilo de vida

- ¿Qué crítica sobre nuestro estilo de vida es la que más nos molesta y por qué?
- ¿Hay algún gasto reciente que nos arrepentimos y por qué?
- ¿Cómo distinguimos entre necesidad, deseo, y ostentación en nuestras compras?
- Si tuviéramos que reducir gastos 30% permanentemente, ¿qué eliminaríamos primero?

Tercer trimestre · fracaso y aprendizaje

- Si un miembro familiar tomara una decisión financiera muy mala, ¿cómo respondería la familia?
- ¿Cuál es el peor error financiero personal que hemos cometido y qué aprendimos?
- ¿Qué mensaje enviamos como padres cuando rescatamos a un hijo de una decisión financiera mala?
- ¿Dónde está el límite entre apoyo familiar generoso y rescate crónico dañino?

Cuarto trimestre · legado y transmisión

- ¿Qué específicamente esperamos que la próxima generación haga con este patrimonio?
- ¿Qué específicamente esperamos que NO haga la próxima generación con este patrimonio?
- ¿Cómo mediremos éxito de nuestra preparación de próxima generación en 20 años?

- ¿Qué documento escrito queremos dejar a nietos que aún no conocemos?

Documento Fundacional Familiar · estructura

Sección 1 · Valores centrales

Los 3 a 5 valores centrales de la familia. Ejemplo: educación permanente, generosidad discreta, trabajo honesto, transmisión sin control, discreción social.

Sección 2 · Propósito del patrimonio

Qué debe lograr el patrimonio y qué NO. Ejemplo: proveer seguridad material sin eliminar necesidad de contribuir; permitir vocaciones no lucrativas si son significativas; construir capital filantrópico específico.

Sección 3 · Principios de decisión

Cómo resolvemos cuando hay conflicto entre miembros o entre generaciones. Ejemplo: consenso preferido, mayoría cuando no hay consenso, veto solo para decisiones estructurales sobre entidades legales, mediación externa obligatoria si conflicto persiste 90 días.

Sección 4 · Legado esperado

Qué esperamos que suceda como resultado de nuestro patrimonio sobre 20 a 50 años. Ejemplo: educación superior para todos los descendientes; capital filantrópico creciente que dispersa 5% anual; ejemplo de administración responsable citado por otras familias.

Documento redactado colaborativamente con todas las generaciones adultas. Ratificado formalmente en reunión familiar. Revisado cada 5 años. Distribuido a cada miembro. Frecuentemente es el documento más leído por la próxima generación cuando enfrenta decisión difícil sobre patrimonio familiar.