vinetur

¿Cómo proteger tu patrimonio en la actualidad? Claves para decisiones financieras con visión

La inestabilidad económica actual ha puesto el foco en una cuestión clave: cómo preservar el patrimonio en tiempos convulsos. Mientras aumentan las consultas sobre planificación financiera y estructuras legales eficientes, expertos como Ramón Alfonso, socio-director de Norz Patrimonia, insisten en la importancia de adoptar una visión estratégica, flexible y profesional para proteger el capital familiar.

lunes 23 de junio de 2025

ESCRITO POR LAIA ACEBES



En un momento económico marcado por la volatilidad financiera, la incertidumbre política y los cambios fiscales en muchos países, proteger y preservar el patrimonio familiar se ha convertido en una prioridad creciente para quienes buscan estabilidad a largo plazo. **Blindar el patrimonio ya no es solo una cuestión de grandes fortunas, sino una necesidad para familias e inversores que quieren tomar decisiones con visión, planificación y prudencia**.

La gestión patrimonial va mucho más allá de elegir dónde invertir. Se trata de construir una estrategia global que tenga en cuenta la estructura legal y fiscal del patrimonio, los objetivos personales del inversor, el horizonte temporal y los riesgos asumibles. "**Una gestión patrimonial profesional es la que actúa como una empresa: con disciplina, con objetivos claros y con una política de inversión bien definida**", señala Ramón Alfonso, socio-director de Norz Patrimonia.

Esa política de inversión –una especie de hoja de ruta financiera– establece el marco para tomar decisiones racionales y sostenidas en el tiempo. Define el objetivo de rentabilidad, el nivel de riesgo tolerable, el plazo de inversión y posibles condicionantes como la necesidad de liquidez o restricciones fiscales. En momentos de inestabilidad,

seguir esa estrategia permite evitar decisiones impulsivas y mantener el foco en el largo plazo.

La importancia de la diversificación inteligente

Uno de los pilares de una gestión sólida es la diversificación inteligente. No basta con tener una cartera repartida en varios activos: es necesario combinar distintas clases de inversión (renta fija, renta variable, activos inmobiliarios, alternativos...) y también diversificar geográficamente para reducir la exposición a riesgos locales. "**No se trata solo de diversificar por diversificar, sino de hacerlo con sentido estratégico y con activos de calidad, que ofrezcan potencial de revalorización real**", apunta Alfonso.

A esta lógica de diversificación se suma la importancia de disponer de una estructura jurídica y fiscal eficiente. Diseñar una organización patrimonial adecuada permite optimizar la gestión, planificar herencias, donaciones o desinversiones con mayor claridad y reducir costes innecesarios en el futuro. "**Cada patrimonio necesita una estructura a medida: no hay soluciones estándar ni recetas universales**", añade el experto.

Otro factor fundamental es mantener una reserva de liquidez estratégica, tanto para hacer frente a imprevistos como para aprovechar oportunidades de inversión. En el ámbito de los grandes patrimonios, es habitual destinar entre el 10% y el 15% del total a posiciones líquidas, como fondos monetarios, cuentas remuneradas o bonos a corto plazo.

Además, los expertos coinciden en destacar el papel clave de la educación financiera continua, especialmente en contextos complejos como el actual. Estar informado y entender el funcionamiento de los mercados permite tomar decisiones más seguras y reducir el impacto emocional de los vaivenes económicos. "**La mejor forma de proteger el patrimonio es comprender cómo se comportan los activos y qué consecuencias tienen nuestras decisiones**", dice Alfonso.

Cuando el patrimonio involucra a varios miembros de una familia o generaciones distintas, es esencial establecer protocolos de gestión claros, que definan roles, responsabilidades y reglas de actuación. **Una hoja de ruta compartida puede evitar conflictos, bloqueos y garantizar la continuidad en la gestión**.

En definitiva, blindar el patrimonio no es solo conservar lo que se tiene, sino construir una estrategia sólida, profesional y adaptable, capaz de resistir los cambios del entorno y acompañar las necesidades personales y familiares en el tiempo. Porque, como apuntan desde Norz Patrimonia, la verdadera riqueza no es solo lo que se posee, sino cómo se cuida y se transmite con inteligencia.

Para más información visita www.norzpatrimonia.com