

Los cinco errores patrimoniales que pueden llevarte a un peligroso endeudamiento: "El comienzo del año es un momento clave"



- Más del 60% de los hogares españoles no planifican sus finanzas, según Banco de España.

Dicen que hay ocasiones en las que el dinero tal como viene se va. Así de fácil y de complejo a la vez. Porque las decisiones financieras que tomamos tienen repercusiones distintas en función de lo que hagamos. Ahora en plena cuesta de enero, muchos ciudadanos intentan reorganizar sus economías, pero la mayoría lo hace con prisas y sin una visión global, cometiendo errores que pueden tener consecuencias económicas, fiscales y familiares a medio y largo plazo.

De hecho, más del 60% de los hogares reconoce no tener una planificación financiera estructurada, según datos del Banco de España. Esto se traduce en sobreendeudamiento, pérdida de oportunidades de ahorro y una mayor exposición a riesgos legales y fiscales.

"El comienzo del año es un momento clave para revisar, ordenar y proteger el patrimonio familiar. No hacerlo a tiempo suele salir caro, tanto económica como emocionalmente", explica Carmen Pérez-Pozo Toledano, fundadora y CEO de Grupo Pérez-Pozo, despacho especializado en gestión patrimonial y derecho preventivo, para quien "el problema no es solo cuánto se gana o se gasta, sino cómo se organiza el patrimonio con una visión preventiva".

Los ocho cargos bancarios más comunes: así puedes evitar tarifas inesperadas

Para Pérez-Pozo Toledano, la gestión patrimonial es un proceso continuo que combina estrategia, prevención y acompañamiento humano. Por eso, empezar el año revisando - enero es uno de los meses en los que más decisiones patrimoniales erróneas se toman en España- y ordenando el patrimonio, con un plan claro que permita anticiparse a problemas, aprovechar oportunidades y evitar errores difíciles de corregir.



PAÍS: ESP
TIPO: Web
AVE: €110915.19
AUDIENCIA: 15748215

AMD: 2053985.00
TMU: 0.54 min
AUTOR: F. P
URL: www.20minutos.es



> [Versión en línea](#)

> 24 de enero de 2026, 8:59

"Cuando una familia sabe que su patrimonio está ordenado y protegido, toma mejores decisiones y reduce el estrés financiero ", sentencia esta CEO. A continuación, con el objetivo de ayudar a las familias a empezar el año con bases sólidas, desde Pérez-Pozo comparten los cinco errores patrimoniales más comunes al iniciar el año y cómo evitarlos.

¡Gracias por suscribirte a nuestra newsletter!

Las noticias más importantes que afectan a tu economía doméstica, los consejos para ahorrar un 'piquito' a final de mes y todo lo que necesitas saber para que tu cuenta bancaria no acabe tan vacía como la nevera de Carpanta.

Estoy de acuerdo con la

política de privacidad

"La presión lleva endeudarse sin analizar las consecuencias"

1. Confundir ahorro con planificación patrimonial. "Ahorrar sin una estrategia clara es uno de los errores más habituales. Muchas familias acumulan dinero sin tener en cuenta aspectos clave como la fiscalidad, la inflación o la diversificación. La planificación patrimonial permite dar un sentido al ahorro, alineándolo con objetivos vitales como la jubilación, la protección familiar o la sucesión".
2. Tomar decisiones impulsivas tras la cuesta de enero. "La presión económica de enero lleva a cancelar inversiones, rescatar planes de ahorro o endeudarse sin analizar las consecuencias. Actuar desde la urgencia suele generar pérdidas innecesarias. Contar con un plan previo permite afrontar este periodo con liquidez suficiente y sin comprometer el futuro financiero".
3. Olvidar revisar testamentos y seguros. "Muchos testamentos, seguros y poderes están desactualizados sin que sus titulares lo sepan. Cambios familiares o legales pueden convertirlos en un problema serio. No revisarlos a tiempo puede provocar conflictos entre herederos y un sobre coste fiscal innecesario".
4. Desconocer el impacto fiscal de las decisiones patrimoniales. " Vender un inmueble, hacer una donación o reestructurar inversiones sin asesoramiento puede implicar una carga fiscal inesperada. Muchas familias toman decisiones en enero sin calcular impuestos futuros, lo que acaba erosionando el patrimonio".
5. Pensar solo en llegar a fin de mes y no en el legado familiar. "Resolver el corto plazo sin una visión de futuro es un error recurrente. La gestión patrimonial no va solo de números, sino de ordenar el patrimonio y el legado familiar. La ausencia de planificación sucesoria continúa siendo una de las mayores fuentes de conflictos familiares".

Te puede interesar

Los perros que han conquistado Chichén Itzá: así viven los guardianes caninos de la pirámide maya

Estos son los perros que tienen un aspecto 'más feliz', según la ciencia



PAÍS: ESP
TIPO: Web
AVE: €110915.19
AUDIENCIA: 15748215

AMD: 2053985.00
TMU: 0.54 min
AUTOR: F. P
URL: www.20minutos.es



> [Versión en línea](#)

> 24 de enero de 2026, 8:59

Cinco alumnos heridos tras caer el techo de un aula de un instituto de la Macarena después de que un estudiante lanzara una silla

Suscríbete a la Newsletter de Mi Bolsillo para recibir los mejores consejos y trucos que te permitirán sacarle el máximo partido a tu presupuesto.