

Doce señales de que tu patrimonio perdió coordinación

Revisión: 15 de octubre de 2026

El problema no siempre es tener un mal producto. A veces cada decisión parece razonable, pero todas juntas compiten por el mismo dinero o responden a objetivos incompatibles.

Las decisiones financieras se toman en momentos distintos: una póliza cuando nace un hijo, una inversión después de recibir un bono, un crédito para ampliar el negocio, una cuenta para el retiro y un inmueble pensado como respaldo familiar. Con el tiempo cambian los ingresos, las relaciones, la salud, los objetivos y las obligaciones. Si nadie vuelve a conectar las piezas, el patrimonio conserva productos, pero pierde dirección.

Las siguientes señales no califican tu situación ni recomiendan una solución específica. Sirven para identificar conversaciones que conviene abrir y reunir la evidencia antes de decidir.

Señales y primera acción

N	Señal	Por qué importa	Primera acción
1	No puedes explicar en una frase qué objetivo cumple cada cuenta, póliza o inversión.	Un recurso sin propósito no tiene un horizonte ni un criterio claro de éxito.	Asigna objetivo, monto, fecha y prioridad.
2	El dinero para una necesidad cercana está inmovilizado, expuesto a volatilidad o sujeto a penalización.	El plazo del instrumento no coincide con la fecha de la obligación.	Clasifica necesidades por 0 a 2, 3 a 10 y más de 10 años.
3	La suma asegurada se eligió por una oferta o presupuesto, no por ingresos y obligaciones.	Puede existir una póliza y permanecer una brecha de protección relevante.	Cuantifica deudas, gastos, educación, liquidez y años de ingreso a sustituir.
4	Beneficiarios, titulares o documentos jurídicos no se revisaron después de cambios familiares.	Contratos y documentos pueden conducir a resultados distintos de la intención actual.	Reúne pólizas, cuentas, testamento y títulos para revisar coherencia.
5	El mismo ahorro está destinado al retiro, la educación y una inversión en el negocio.	Contar dos veces el mismo dinero oculta una brecha.	Asigna una función principal y define la fuente alternativa.
6	Gran parte del patrimonio y del ingreso depende de la misma empresa, inmueble o sector.	Un solo evento puede afectar valor, flujo y empleo al mismo tiempo.	Mide la concentración y define un límite consciente.
7	Las deudas vencen antes de que los activos puedan convertirse en efectivo.	El patrimonio puede ser solvente en papel y sufrir una crisis de liquidez.	Compara calendario de pagos con liquidez disponible.
8	Ahorras para el retiro sin una meta de ingreso ni una estimación de pensión.	La aportación puede no corresponder al estilo de vida deseado ni al tiempo disponible.	Calcula la brecha de ingreso y modela escenarios.
9	El negocio y la familia utilizan la misma caja sin reglas claras.	Una contingencia empresarial puede absorber reservas familiares y viceversa.	Separa cuentas, obligaciones, reservas y responsables.

N	Señal	Por qué importa	Primera acción
10	Sólo tú sabes dónde están contratos, accesos, pólizas y contactos.	La información se vuelve un punto único de falla durante una emergencia.	Crea un expediente y define acceso seguro y sustitutos.
11	Decides por rendimiento o ahorro fiscal antes de revisar riesgo y liquidez.	Una ventaja aislada puede debilitar la función principal del patrimonio.	Evalúa objetivo, plazo, riesgo, costos, liquidez y fiscalidad en ese orden.
12	Tu plan no tiene fecha ni detonadores de revisión.	Los cambios de vida pueden volver obsoletas decisiones que antes eran adecuadas.	Agenda una revisión anual y otra ante eventos relevantes.

Cinco pruebas para reconectar el plan

- Propósito. Cada recurso tiene una función principal y una meta identificable.
- Tiempo. El horizonte del instrumento coincide con la fecha en que se necesitará el dinero.
- Liquidez. Las obligaciones próximas pueden pagarse sin vender activos estratégicos con prisa.
- Protección. Una contingencia grave no obliga a deshacer los objetivos de largo plazo.
- Continuidad. Beneficiarios, documentos, información y responsables permiten ejecutar el plan si tú no puedes hacerlo.

Orden sugerido de corrección

Prioridad	Horizonte	Qué revisar primero
Crítica	0 a 30 días	Riesgos sin cobertura, liquidez inmediata, beneficiarios erróneos, documentos contradictorios y accesos inexistentes.
Estructural	30 a 90 días	Brecha de retiro, concentración, deudas, separación entre familia y negocio, y coordinación jurídica y patrimonial.
Optimización	Después	Costos, eficiencia fiscal, rendimiento esperado, automatización, consolidación y selección de instrumentos.

Hoja de reconexión

Señal prioritaria	Evidencia que falta	Decisión	Responsable y fecha
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Elige las tres señales que podrían producir la mayor consecuencia. En una sesión de Patrimonio Orquestado revisaremos la evidencia, las conexiones y el orden de decisión antes de modificar productos o mover recursos.

Contenido educativo. Esta guía no constituye asesoría financiera, fiscal o jurídica personalizada ni una recomendación de inversión. Toda decisión debe considerar objetivos, contratos, riesgos, costos, liquidez y circunstancias individuales.

Quiero integrar mis decisiones patrimoniales

Agenda una conversación en agenda.francoreboreda.com

Fuentes para profundizar

CONDUSEF. Fondo de emergencia, tu mejor aliado en los momentos difíciles. 18 de febrero de 2026.

CONDUSEF. La educación financiera como herramienta para el bienestar. 5 de octubre de 2026.

CONDUSEF. Y tú, qué asegurarías. 8 de junio de 2026.

CONDUSEF. Revisa compara decide. 18 de mayo de 2026.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Sector Fondos de Inversión. consulta del 15 de octubre de 2026.

Cámara de Diputados. Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, artículos 381 a 386. texto vigente consultado el 15 de octubre de 2026.

Cámara de Diputados. Código Nacional de Procedimientos Civiles y Familiares, artículos 445 a 452. última reforma DOF 15 de enero de 2026.

Consulta la versión web de este recurso