

## Tasaciones de herencias

¿Sabes qué son las **tasaciones de herencias**? Soy José Luis Martir Millán experto tasador herencia y hoy te explico los aspectos más relevantes sobre las herencias en España.

**La herencia se refiere a los activos que una persona lega a sus seres queridos después de su fallecimiento.** Una herencia puede contener efectivo, inversiones como acciones o bonos, y otros activos como joyas, automóviles, arte, antigüedades y bienes raíces.



### Tasaciones de herencias y valoración

Se espera que los herederos en España declaren voluntariamente el valor de su herencia. **Siempre recomiendo que antes de hacer esto, lleven a cabo una tasación, ya que se cobrarán impuestos adicionales si las autoridades fiscales no están de acuerdo con el valor de la declaración.**

El contenido de una propiedad suele valorarse aproximadamente calculando el 3% del valor de la propiedad o porción heredada. **Si hay obras de arte valiosas o muebles antiguos, estos pueden valorarse por separado.**

Los vehículos y embarcaciones se valoran mediante tasación oficial o aproximadamente, según modelo, antigüedad y kilometraje. **Existe una lista oficial que asigna valores a estos activos según el precio de compra y el año de producción.**

Esto es publicado por el 'Boletín Oficial del Estado' (BOE) todos los años. Las acciones y participaciones en empresas o fondos mutuos u otras inversiones suelen valorarse a su precio el día del fallecimiento de la persona.

**Conoce el [Perito legal](https://peritolegal.es): Todo lo que necesitas para resolver tu caso**

## Cómo funciona la herencia y las tasaciones de herencias cuando hay un testamento

Cuando alguien muere y no hay [cónyuge](#) vivo, los sobrevivientes reciben la herencia. La distribución de activos se determina durante el proceso de planificación patrimonial, cuando se redactan los testamentos y se designan herederos o beneficiarios.

**El testamento especifica quién recibirá y qué recibirá. Para distribuir todo de manera uniforme, simplemente se pueden enumerar los beneficiarios.** Si ciertos artículos se van a dejar a ciertas personas, eso debe especificarse en el testamento.

**Para que comience el proceso de herencia, se debe enviar un testamento a la legalización.** El tribunal testamentario revisa el testamento, autoriza a un albacea y transfiere legalmente los activos a los beneficiarios como se describe.

Antes de la transferencia, el albacea liquidará las deudas pendientes del causante.



## Cómo funciona la herencia cuando no hay un testamento

En España, cuando el fallecido no haya dejado testamento, la herencia se repartirá entre los herederos según lo establecido por el código civil español y, en algunos casos, por las leyes de las comunidades autónomas.

**Todo sobre [Tasaciones hipotecarias](#): La clave para una refinanciación exitosa**

## Principios que se aplican en herencias y tasaciones de herencias

En general, se aplican los siguientes principios:

- Si el fallecido no estaba casado y no tenía hijos, la herencia se atribuye a los padres, mientras que, si faltan, se atribuye a los hermanos y hermanas; a falta de estos últimos, la herencia se atribuye a los sobrinos, o en su defecto a los primos; si no hay ninguno de estos familiares, la herencia se transferirá al Estado;

- Si el fallecido deja hijos, pero no cónyuge, la herencia se atribuye a los hijos, que compartirán a partes iguales;
- Si el fallecido deja cónyuge, pero no deja hijos, la totalidad de la herencia se atribuye al cónyuge solo en ausencia de ascendientes o descendientes del fallecido;
- Si el fallecido deja tanto cónyuge como hijos, heredarán a partes iguales, mientras que el cónyuge tiene derecho al usufructo de 1/3 del patrimonio de la herencia.



### Formas de testamento permitidas por la legislación española

Hay varios tipos de testamentos en España. **Primero está la forma del testamento manuscrito.** Sin embargo, esto no sirve directamente como prueba de la condición del heredero, sino que debe registrarse en el contexto de un procedimiento judicial.

**Esto conduce a retrasos en el tiempo y costos innecesarios.** Por esta razón, los testamentos en España casi siempre están notariados.

**Te puede interesar:** [Perito informático](#), *La solución a tu caso con medios digitales*

#### Testamento abierto

El formulario que se utiliza casi siempre es el del testamento abierto, en el que un notario español certifica en documento público el último testamento presentado oralmente por el testador.

**Sin embargo, el notario no entrega copia del testamento al testador, sino que lo guarda en su archivo y asegura que se inscriba en el registro central de “Últimas Voluntades” de Madrid.**

Se requiere un certificado de este registro para la aceptación de la herencia, es decir, se debe demostrar cuáles fueron los testamentos que hizo el difunto, dónde y ante qué notario público.

**Luego, el heredero puede solicitar una copia.**



### Testamento cerrado

**Otra forma, rara en la práctica, es la del testamento cerrado.** El testador entrega un testamento, sellado en un sobre, a un notario, quien luego lo registra.

### Cuando una herencia tiene restricciones

El redactor del testamento puede especificar que la cantidad se pague en pequeñas cuotas en lugar de en una gran suma.

**También puede restringir la herencia a ciertos usos, como la educación.** Dependiendo de los términos del testamento, es posible que solo reciba el dinero cuando alcance cierta edad o un hito, como la graduación universitaria o el matrimonio.

### ¿Son los herederos responsables de las deudas del patrimonio?

**Aunque los acreedores pueden intentar cobrar las deudas de los familiares del fallecido, no son directamente responsables de ellas.** El albacea del testamento o el administrador paga las deudas patrimoniales antes de distribuir el resto del patrimonio.

Entonces, los herederos, no son personalmente responsables de las deudas del patrimonio.

### El impuesto sobre sucesiones en España

En algunos países, el impuesto a la herencia solo se aplica cuando hay un patrimonio muy grande. Sin embargo, este no es el caso en España.

El impuesto de sucesiones español se aplica en la mayoría de los casos y el monto del impuesto a pagar varía enormemente dependiendo de diferentes factores:

- Valor de la propiedad,
- Relación de los herederos con el fallecido,
- Condición de residente o no residente
- Sean residentes o no residentes y

- Dónde se encuentra la propiedad en España.

Estos factores marcan una diferencia en las tasas del impuesto sobre sucesiones en España. Incluso cuando el heredero es el cónyuge del fallecido, se puede aplicar el impuesto sobre sucesiones.

**No es solo en la propiedad donde se paga el impuesto de sucesiones español.** También debe pagarlo sobre el dinero que tenga en cuentas bancarias, vehículos, depósitos y cualquier otro activo que pueda heredarse.

Se le da un plazo de 6 meses para pagar el impuesto. Después de este tiempo, será multado por pago atrasado.



### Consejo y llamado a la acción

Entiendo que al morir un familiar lo menos que piensas es en poner en orden la herencia. Sin embargo, hay algunos pasos que debes tomar lo antes posible para salvaguardar tu herencia en España y cumplir con los requisitos de la ley de sucesiones española.

**Aunque cada caso es diferente, sabemos que querrás tener una idea de cuáles son las implicaciones de recibir una propiedad española.**

Con el fin de ayudarte con esto, en [peritolegal.es](https://peritolegal.es) podemos brindarte asesoramiento e información sobre el proceso de herencia.

**Para las tasaciones de herencias me puedes contactar directamente por: [lluis@peritoinformatic.com](mailto:lluis@peritoinformatic.com) y [www.peritoinformatic.com](https://www.peritoinformatic.com), soy José Luis Martir Millán, perito tasador herencia.** Te puedo ayudar con la planificación de tu patrimonio y tasaciones de activos y demás bienes.