



CÓMO ACEPTAR UNA HERENCIA PASO A PASO SIN PAGAR DE MÁS A HACIENDA

Guía clara para evitar errores,
conflictos familiares
y sustos innecesarios

A high-angle, dimly lit photograph of three business professionals (two men and one woman) sitting around a table, looking at and writing on documents. The image has a dark, blue-toned overlay.

INTRODUCCIÓN

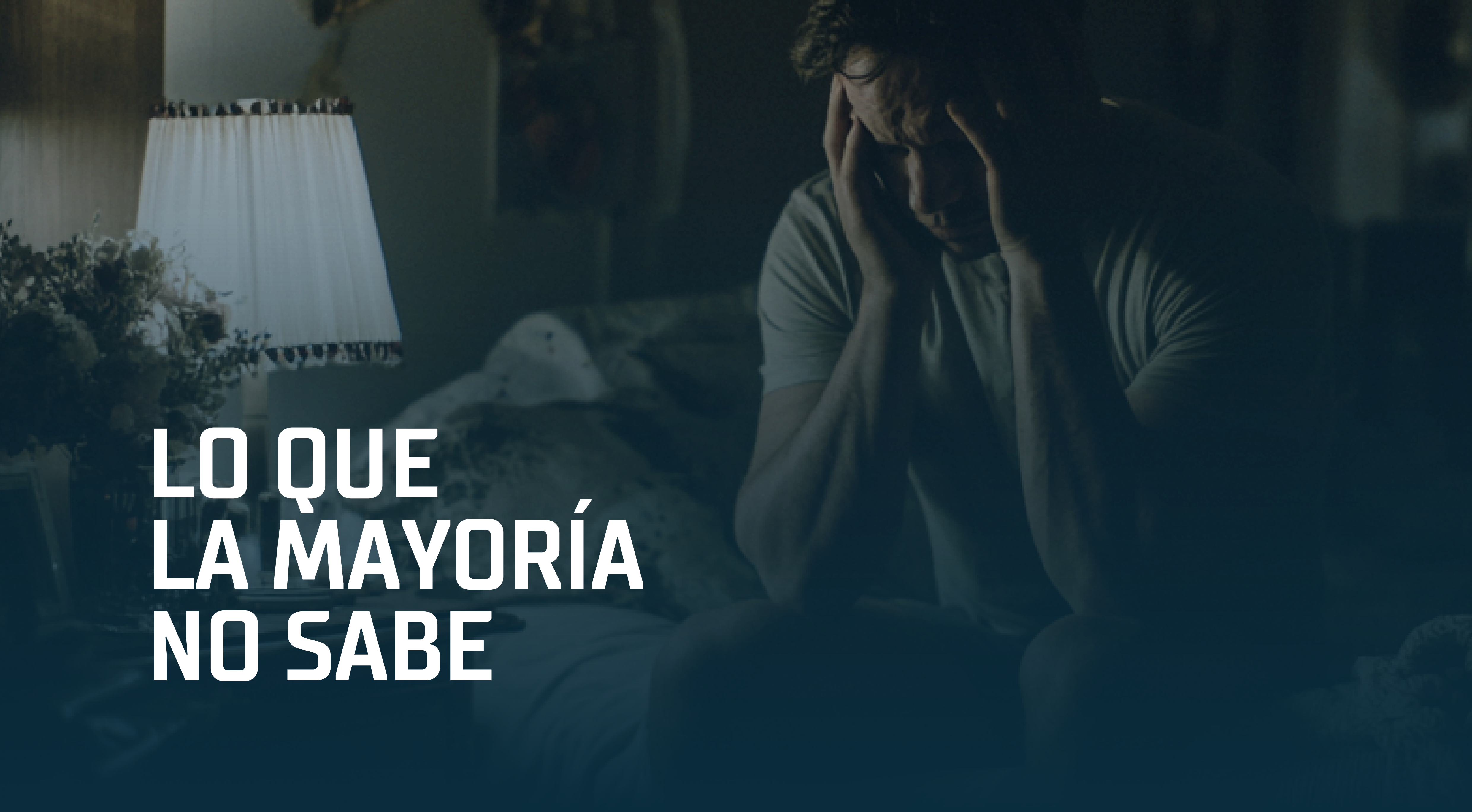
Cuando se produce un fallecimiento, las decisiones se toman en un momento delicado. Sin embargo, aceptar una herencia implica consecuencias legales y fiscales relevantes que, en muchos casos, no se analizan correctamente.

Pero la realidad es que la herencia no espera y son muchas las familias que se encuentran con situaciones como:

- herencias con varios hermanos que no se ponen de acuerdo
- pisos heredados que no saben cómo repartir
- impuestos que llegan sin haberlos previsto
- decisiones que se toman con prisa... y luego pasan factura

Por este motivo hemos diseñado esta guía práctica para que:

- entiendas qué tienes entre manos
- evites errores costosos
- tomes decisiones con seguridad



LO QUE LA MAYORÍA NO SABE

No todas las herencias convienen. Aceptar implica asumir bienes, pero también deudas y responsabilidades. Además, Hacienda no aplica automáticamente las mejores opciones fiscales.

Decisiones clave antes de aceptar

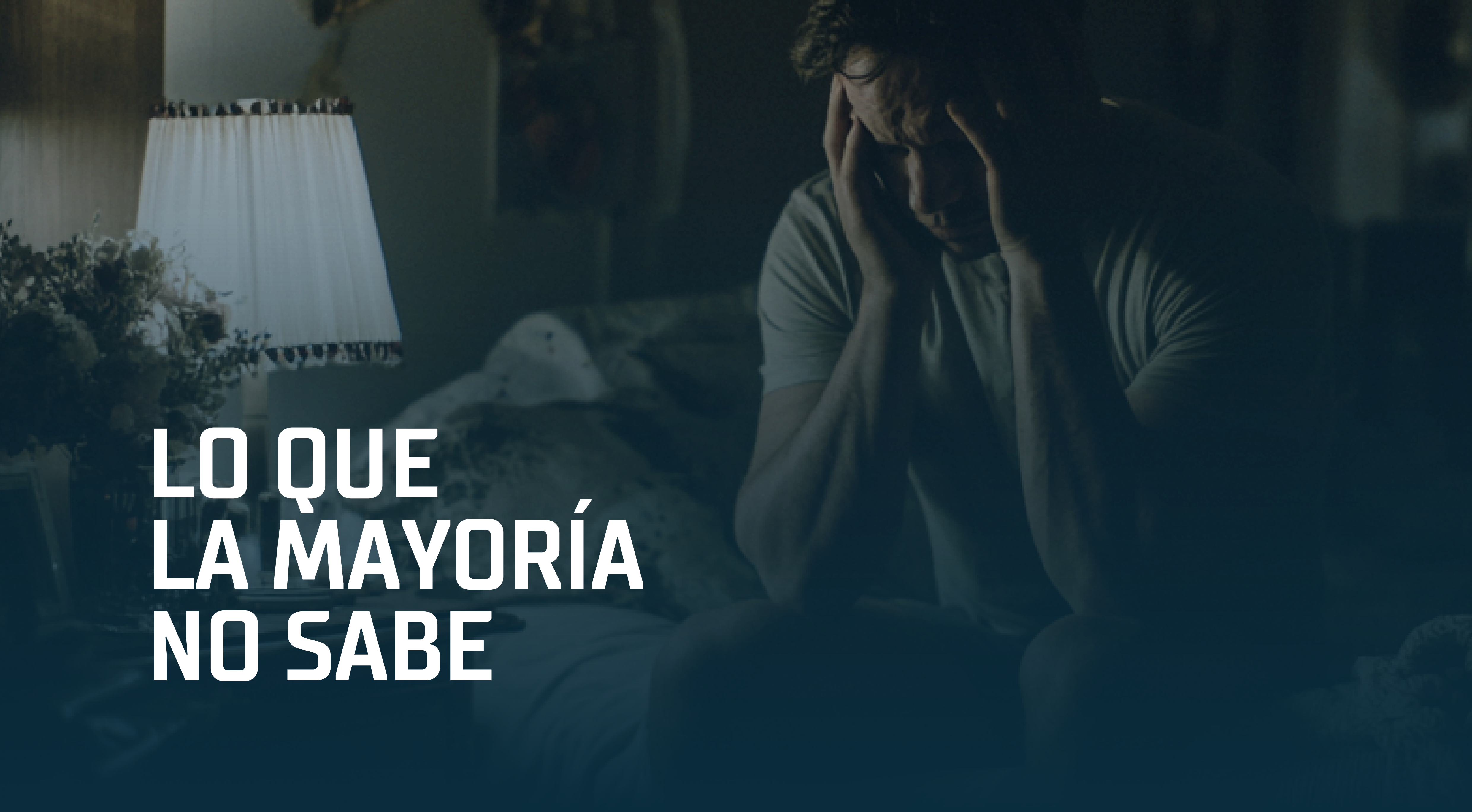
Antes de aceptar una herencia es necesario analizar si conviene aceptarla, renunciar o hacerlo a beneficio de inventario. También es fundamental definir cómo se repartirán los bienes y el impacto en cada heredero.

Riesgos fiscales reales

Una mala planificación puede implicar pagar más en el Impuesto de Sucesiones, perder bonificaciones o generar futuras cargas fiscales en el IRPF por ganancias patrimoniales.

Error crítico

Aceptar una herencia sin análisis previo es uno de los errores más frecuentes. Una vez tomada la decisión, muchas consecuencias no pueden corregirse.



LO QUE LA MAYORÍA NO SABE

Caso real

En un caso real, una correcta planificación permitió un ahorro superior a 400.000€. La diferencia no estaba en la herencia, sino en cómo se gestionó.

Cuándo necesitas asesoramiento

Cuando existen varios herederos, inmuebles, empresas o dudas fiscales, es recomendable contar con asesoramiento profesional antes de aceptar.

Qué hace una asesoría

Analiza el caso concreto, calcula el impacto fiscal, define la mejor estrategia y gestiona todo el proceso para evitar errores y sobrecostes.

Siguiente paso

Antes de aceptar una herencia, es recomendable realizar una estimación fiscal y análisis previo para tomar decisiones con seguridad.

TIPOS DE HERENCIA

Herencia con testamento

Aquí hay un “mapa” de lo que el fallecido quería. Pero ojo, porque la ley obliga a respetar ciertas partes:

La legítima: Parte que corresponde obligatoriamente a los herederos directos (hijos, normalmente).

El tercio de mejora: Permite beneficiar a uno o varios herederos.

El tercio de libre disposición: Se puede dejar a quien se quiera. Aunque haya testamento, no siempre es tan simple como parece.

Herencia sin testamento

Aquí la ley decide. Y aparece un trámite clave: la declaración de herederos en la que el orden habitual es:

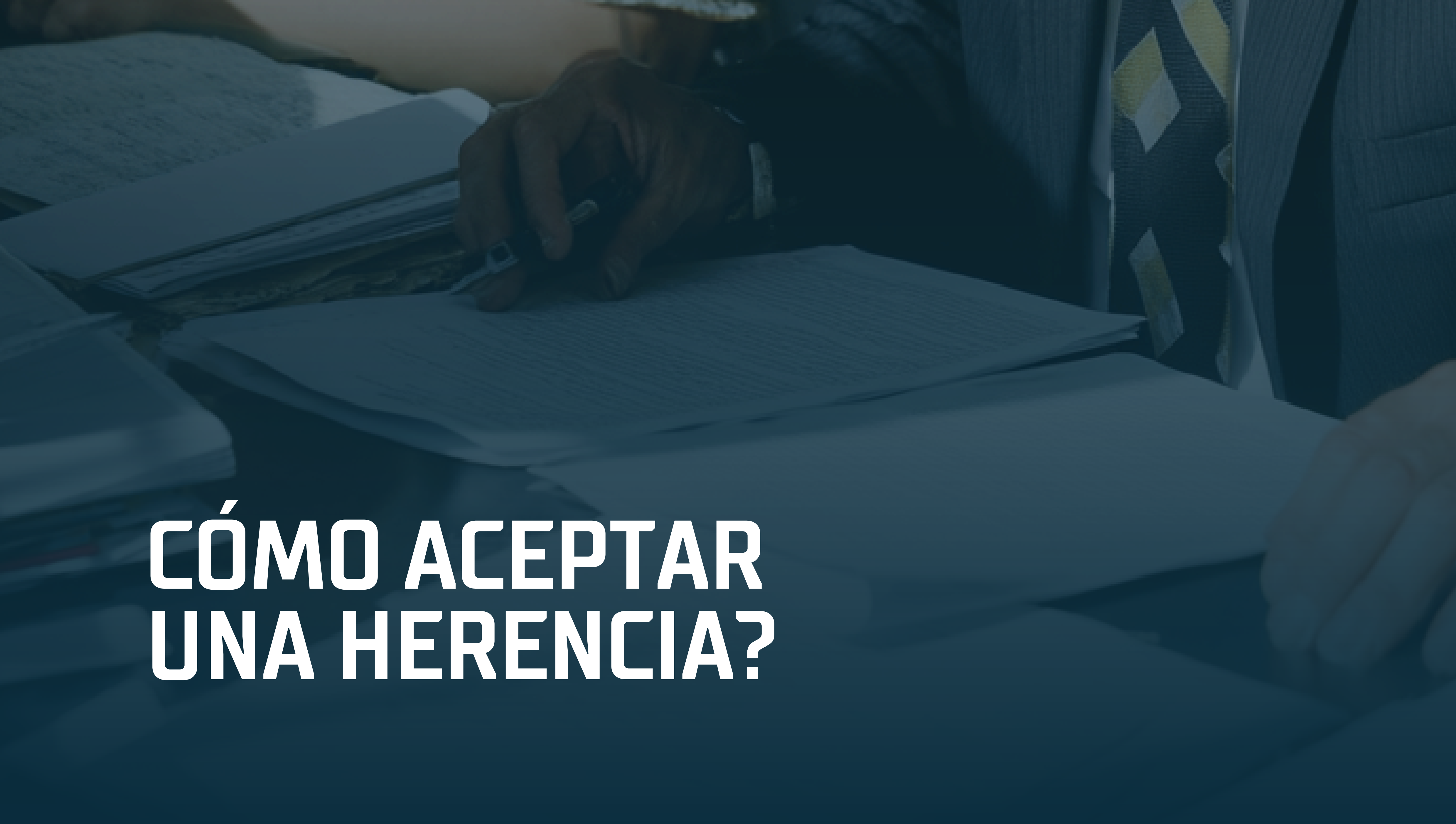
1. Hijos
2. Padres
3. Cónyuge
4. Hermanos

Tipos de aceptación (esto es clave)

Aceptación pura y simple: Aceptas TODO: bienes y deudas. Puede ser un riesgo si no se analiza antes.

A beneficio de inventario: Tu patrimonio queda protegido. Solo respondes con lo heredado.

Renunciar a la herencia: Sí, se puede. Y en algunos casos... es la mejor decisión.

A person in a dark suit and patterned tie is signing a document with a pen. The document is on a desk with other papers and a calculator nearby. The image is dark and serves as a background for the title.

CÓMO ACEPTAR UNA HERENCIA?

1. Certificado de defunción

Este es el punto de partida.

2. Certificado de últimas voluntades

Para saber si hay testamento.

3. Testamento (si existe)

Se solicita en notaría.

4. Identificación de herederos

Clave para todo lo demás.

5. Inventario completo

Dónde la mayoría falla.

Incluye: viviendas, cuentas bancarias, vehículos, deudas, impuestos pendientes

Aquí decides si la herencia te conviene o no.

CÓMO ACEPTAR UNA HERENCIA?

6. Valoración de bienes

No es lo que “vale para ti”.

Es lo que Hacienda considera que vale.

Y esto afecta directamente a lo que pagarás.

7. Decidir cómo aceptar

- aceptar
- aceptar con protección
- renunciar

8. Firma ante notario

Formalización legal.

9. Pago de impuestos.

- Impuesto de Sucesiones
- Plusvalía municipal

Aquí es donde más dinero se puede perder... o ahorrar si has hecho una buena planificación

10. Reparto de la herencia

Cuando todo está claro y en orden.



ERRORES CRÍTICOS

Aceptar sin saber lo que hay realmente

“Seguro que no hay deudas...” Hemos visto casos donde: había préstamos ocultos, cargas sobre propiedades o impuestos pendientes

Y cuando te das cuenta... ya has aceptado y heredas las deudas de tu familiar.

Pensar que “ya se verá” con Hacienda

Spoiler: Hacienda siempre lo ve y si no planificas pagarás más de lo necesario, perderás bonificaciones o te enfrentarás a recargos

Dejarlo para más adelante

El plazo habitual es de 6 meses. Y si te pasas de ese periodo pagarás con recargos, intereses y más presión

Conflictos familiares mal gestionados

Uno quiere vender, otro quiere quedarse el piso, otro no entiende nada. Resultado: bloqueo... o discusiones que duran años.



CASO REAL

Para que veas hasta qué punto hacerlo bien marca la diferencia, te contamos un caso real.

La situación

Tres hermanos heredaron el patrimonio de su padre en el Maresme.

La herencia incluía:

- participaciones en una sociedad familiar
- varios inmuebles en alquiler
- activos financieros

A simple vista, parecía una herencia “importante”.

Pero por dentro... había varios problemas:

- una carga fiscal muy elevada en el Impuesto de Sucesiones
- dudas sobre si podían aplicar la reducción por empresa familiar
- desacuerdos entre hermanos sobre cómo repartir y valorar los bienes

Traducido: riesgo de pagar muchísimo más de lo necesario... y acabar con conflictos.

Qué hicimos

Primero, paramos el proceso. Porque en herencias complejas, correr suele salir caro. Después:

- **Analizamos** toda la estructura patrimonial
- **Verificamos y acreditamos** los requisitos para aplicar la reducción por empresa familiar
- **Reordenamos** la adjudicación de los bienes
- **Diseñamos** una estrategia conjunta para los tres hermanos
- Coordinamos toda la aceptación de herencia

No fue solo “tramitar”... fue optimizar cada decisión

El resultado

- Más de 400.000€ de ahorro fiscal
- Herencia completamente regularizada
- Sin riesgos frente a Hacienda
- Estructura societaria intacta y preparada para continuar

La clave

No era una herencia especial. Era una herencia mal planteada. Y eso es exactamente lo que le pasa a la mayoría de personas.

Este caso no es una excepción.

Es lo que ocurre cuando: no se analiza bien la herencia, no se conocen las reducciones aplicables, o se toman decisiones sin estrategia

La diferencia entre pagar de más o no... no está en la herencia, está en cómo la gestionas

Si te estás viendo reflejado en este caso... Es normal, la mayoría de herencias tienen más complejidad de la que parece al principio. Pero la buena noticia es que, si se hace bien desde el inicio, tiene solución



CUÁNDO NECESITAS ASESORAMIENTO

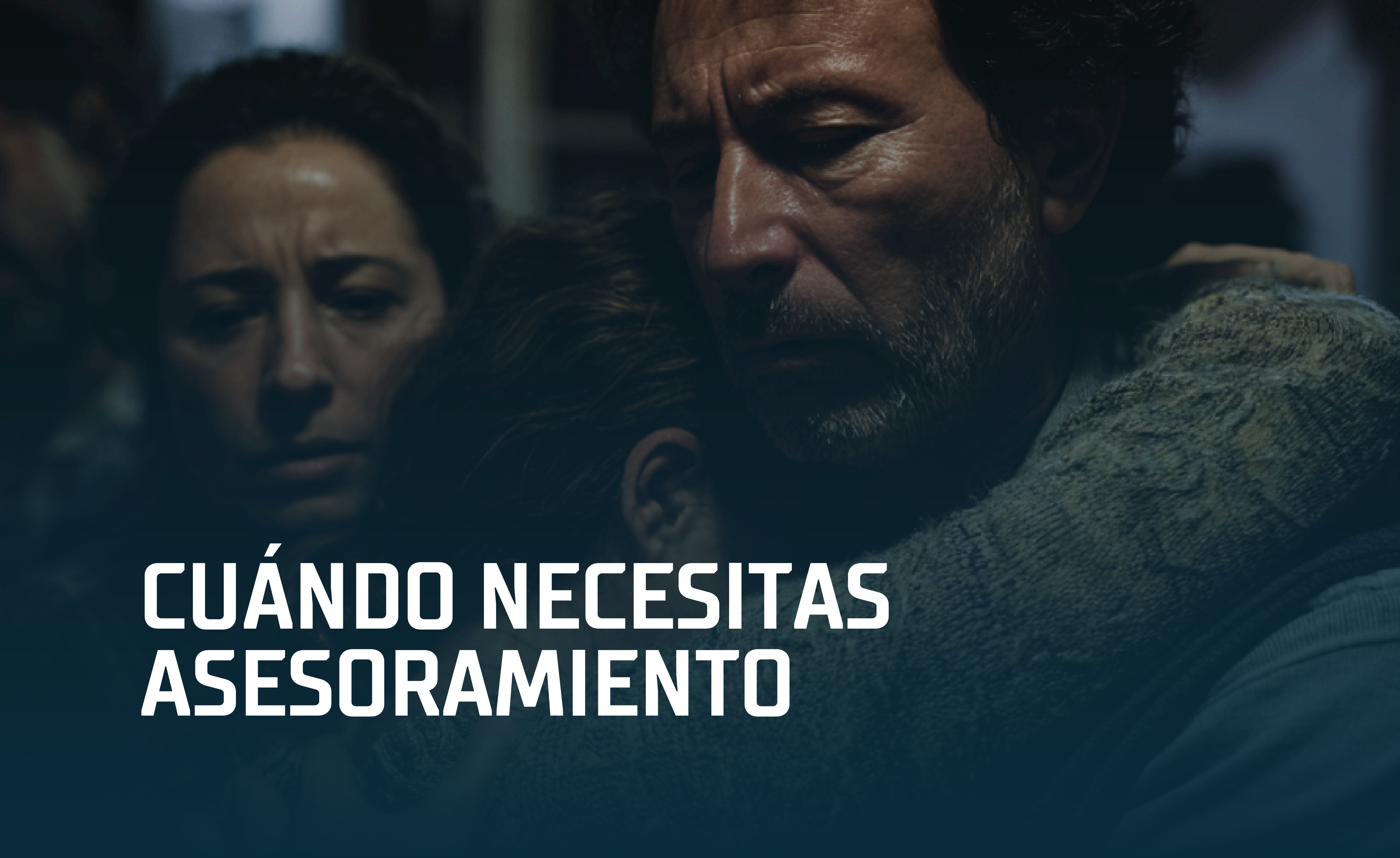
Gestionar una herencia no es solo un trámite.
Es una mezcla de: decisiones legales, impacto fiscal, relaciones familiares

Y hacerlo sin conocimiento puede acabar en: pagar más de lo necesario, discusiones familiares, errores difíciles de corregir

Cuándo tiene sentido hacerlo acompañado por un profesional?

Hay un momento en el que seguir solo... puede salir caro. Por ejemplo, cuando:

- hay varios herederos
- hay un piso o distintas propiedades
- no sabes cuánto vas a pagar por la aceptación
- hay dudas o conflictos
- simplemente quieres hacerlo bien desde el principio



CUÁNDO NECESITAS ASESORAMIENTO

Por qué muchas familias acuden a una asesoría que les acompañe en el proceso?

Porque pasan de *“No sabemos por dónde empezar y tenemos miedo de equivocarnos”* a *“Lo tenemos todo claro, controlado y sin sorpresas”*

¿Qué hacen por ti?

- Analizan tu caso en detalle
- Calculan exactamente lo que tendrás que pagar
- Detectan problemas antes de que aparezcan
- Reducen la carga fiscal dentro de la legalidad
- Gestionan TODO el proceso por ti

Y lo más importante: Te quitan de encima un proceso complejo en un momento delicado



QUE HACE UNA ASESORÍA

Como expertos en derecho sucesorio, nuestra misión va mucho más allá de rellenar papeles; somos tus aliados legales y financieros para que no tengas que preocuparte por la burocracia.

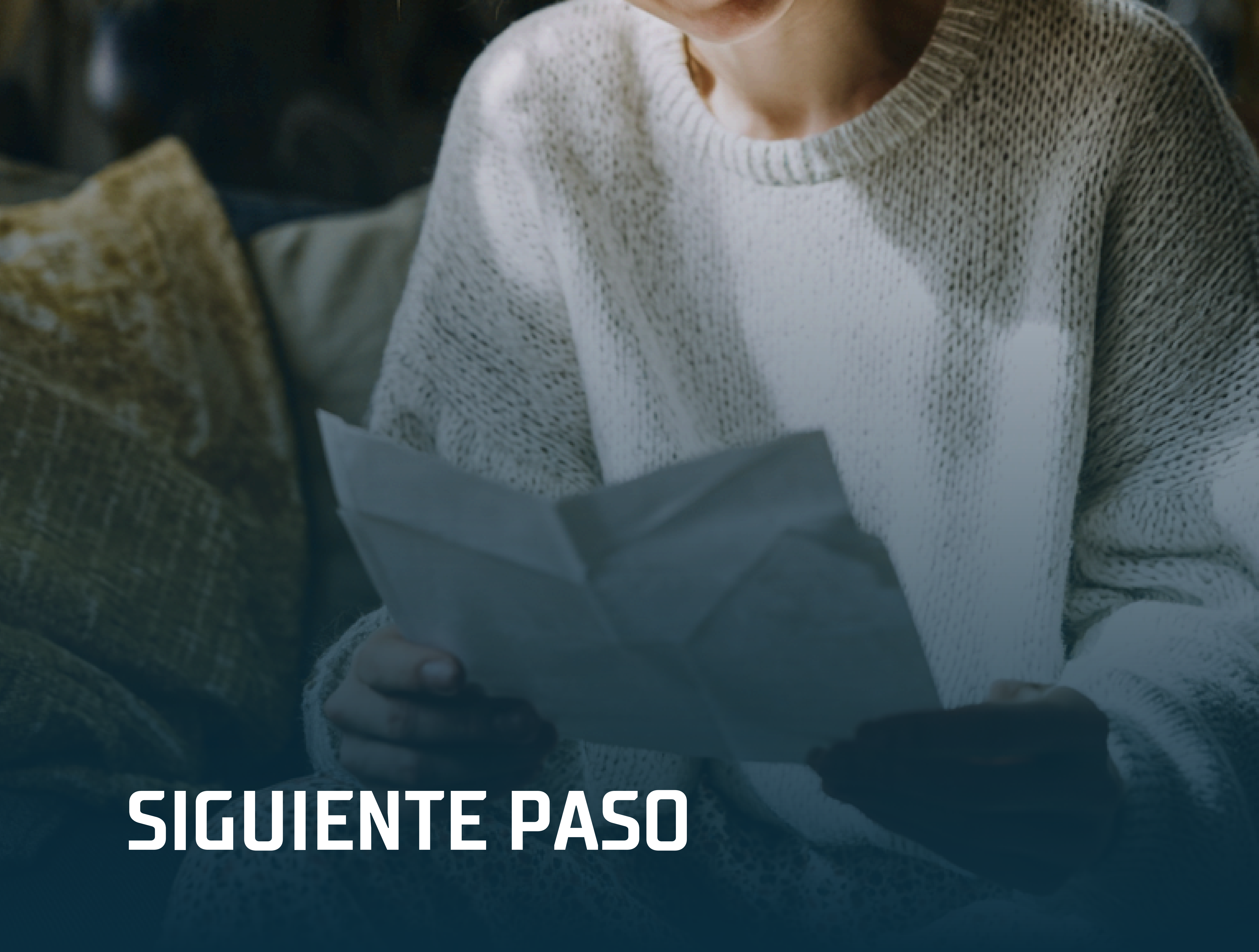
Esto es todo lo que hacemos por ti:

- **Analizamos el caso:** No hay dos familias ni dos patrimonios iguales. Comenzamos con una radiografía completa de la situación: estudiamos el testamento (o los pasos a seguir si no lo hay), identificamos a los herederos y legitimarios, y elaboramos un inventario riguroso de todos los bienes, derechos y posibles deudas del fallecido.
- **Calculamos el impacto fiscal:** El miedo a "cuánto costará heredar" es muy común. Calculamos al céntimo los tributos implicados, como el Impuesto de Sucesiones y la Plusvalía Municipal. Al ser expertos, conocemos todas las bonificaciones, reducciones y exenciones autonómicas y estatales vigentes para asegurarnos de que no pagues ni un euro de más.



QUE HACE UNA ASESORÍA

- **Definimos la mejor estrategia legal y patrimonial:** No se trata solo de liquidar impuestos, sino de heredar con inteligencia. Diseñamos una hoja de ruta a medida para proteger el patrimonio, asesorar sobre la conveniencia de aceptar o repudiar la herencia (o hacerlo a beneficio de inventario) y, sobre todo, mediar para prevenir y resolver posibles conflictos entre los herederos.
- **Gestionamos de principio a fin:** Asumimos toda la carga burocrática para que tú puedas centrarte en tu familia. Nos encargamos de recopilar certificados (defunción, últimas voluntades, seguros), preparar las escrituras con la notaría, liquidar los impuestos, inscribir los inmuebles en el Registro de la Propiedad y desbloquear los saldos en las entidades bancarias.
- **Blindamos contra errores y sobrecostes:** El derecho sucesorio está lleno de plazos estrictos y letra pequeña. Un error de cálculo o un retraso en la presentación puede derivar en pérdida de bonificaciones, recargos o sanciones severas por parte de Hacienda. Nosotros supervisamos cada detalle para garantizarte absoluta tranquilidad y seguridad jurídica.



SIGUIENTE PASO

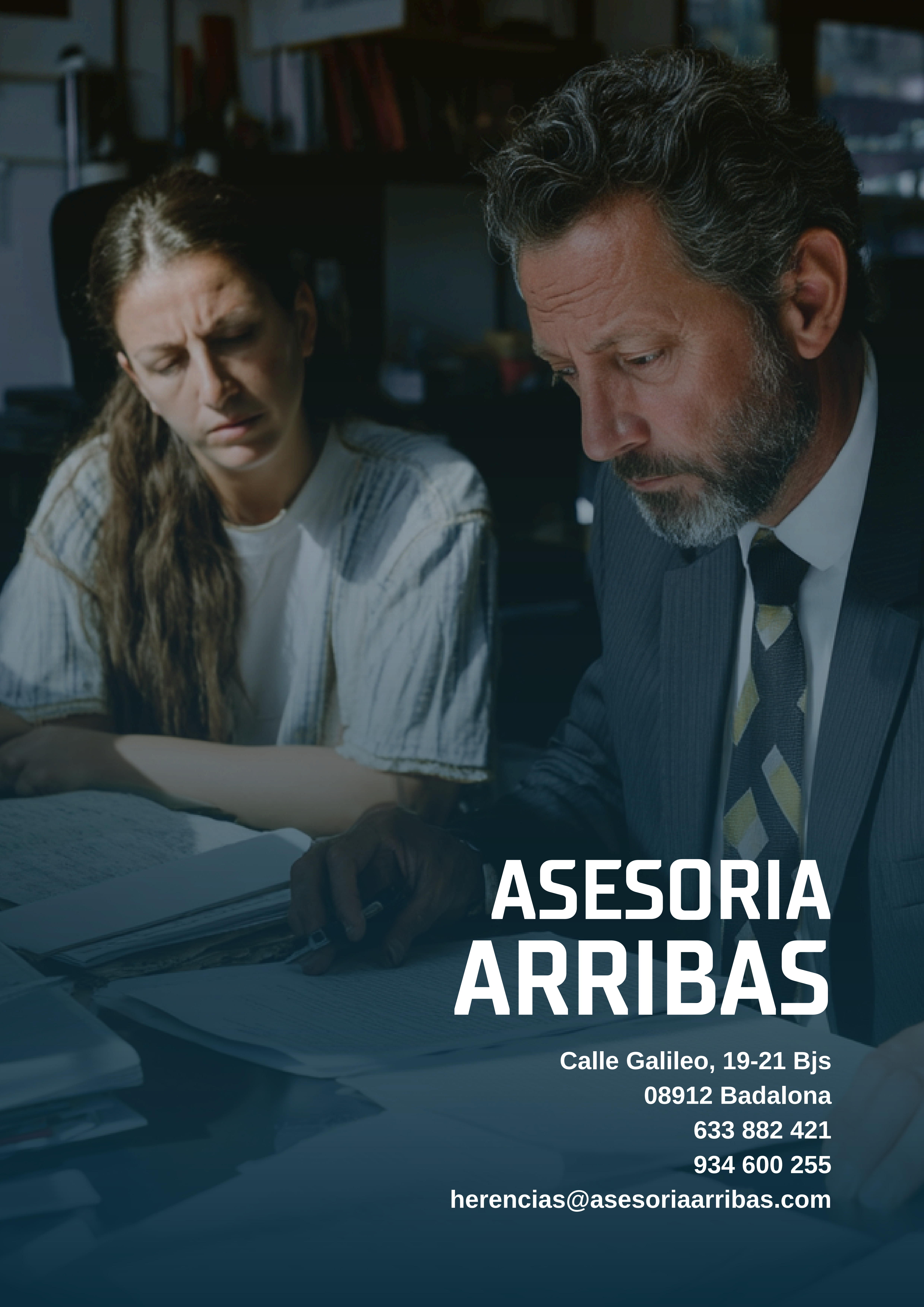
Si estás en esta situación, lo más inteligente es hacerlo bien desde el principio.

Puedes escribirnos por WhatsApp o llamarnos para explicarnos tu caso

Y recibes una orientación clara sobre qué hacer. **Sin compromiso.**

Una herencia puede ser **una ayuda económica... o un problema.**

La diferencia no está en lo que recibes, sino en cómo lo gestionas.

A man and a woman are seated at a desk in an office. The man, on the right, has grey hair and a beard, and is wearing a dark suit with a patterned tie. He is looking down at a document on the desk. The woman, on the left, has long brown hair and is wearing a light-colored striped shirt. She is also looking down at the document. The background is slightly blurred, showing office shelves and equipment. The overall lighting is soft and professional.

ASESORIA ARRIBAS

Calle Galileo, 19-21 Bjs

08912 Badalona

633 882 421

934 600 255

herencias@asesoriaarribas.com