PUBLICACIÓN: El Periódico de Catalunya On Catalunya
PAÍS: ESP
TIPO: Print
AVE: €29814.04
AUDIENCIA: 161000
AUTOR: Albert Martín
PÁGINA: 22
SUPERFICIE: 76.00 %
> 30 de octubre de 2026 a las 0:00



FISCALIDAD

Herencia o donación en vida, todas las claves de un dilema muy catalán

Los expertos apuntan a la importancia de analizar cada caso individualmente y de realizar los cálculos necesarios. Por eso, desde el Il·lustre Col·legi de l'Advocacia de Barcelona recomiendan el asesoramiento profesional

Albert Martín

El abogado Ramón Ángel Casanova es uno de los coordinadores del máster de Derecho de familia y sucesiones que imparte el Il·lustre Col·legi de l'Advocacia de Barcelona (ICAB). Una de las 37 sesiones lleva por título *Donar o testar* y en 2016, cuando arrancó el curso, la respuesta era clara: testar era mejor siempre que hubiera un patrimonio de menos de 10 millones de euros. Hoy las cosas han cambiado.

«En 2020, en plena pandemia de covid y con Quim Torra como president de la Generalitat y Pere Aragonès como conseller de Economia, el Govern quiso sí o sí ganarse el voto de los Comuns, y subió tramos del IRPF y también el impuesto de sucesiones. Y desde entonces no está claro que testar sea mejor. La respuesta, hoy, es que depende», dice Casanova.



TRIBUTOS

El impuesto de sucesiones es más alto en Catalunya que en la mayor parte de España

Estas son algunas de las claves que ofrece este especialista, diputado de la actual junta de gobierno del ICAB, para entender este asunto.

Con calendario

Este especialista en derecho de sucesiones explica que en Catalunya la donación de padres a hijos responde a «la regla del 5-7-9». Así, los progenitores pueden donar hasta 200.000 euros a un hijo de modo que el receptor paga un 5% de esta cantidad, entre 200.000 y 600.000 euros pagando un 7% y a partir de los 600.000 abonando un 9%, siempre y cuando se haga por escritura pública. Cabe recordar que esta carga impositiva es más alta en Catalunya que en la mayor parte de España, donde el impuesto está bonificado prácticamente en su totalidad en la mayoría de comunidades autónomas.

El abogado apunta una fórmula para mantener los impuestos que se pagan al mínimo, y que consiste en repetir la donación transcurridos ya tres años. Si se hace una segunda donación antes de que pase ese periodo de tiempo, donde tocaría pagar un 5%, se paga un 7%

Donación y testamento

Si una madre quiere donar a su hija en Catalunya 600.000 euros tendría dos caminos recomendables: por una parte, tres donaciones de 200.000 euros a lo largo de nueve años se saldaría con el pago de 30.000 euros de impuestos en total.

Si le legara estos 600.000 euros en el testamento, para esta cantidad su hija debería pagar un tipo del 6,8%, lo que comportaría el pago de 41.000 euros, lo que implica que en este caso saldría más a cuenta la donación.

Los inmuebles

Conviene recordar en primer lugar que el pago de impuestos de un inmueble lo determina el lugar donde este se encuentra: Casanova apunta: «Si un padre catalán le dona a su hijo catalán un inmueble en Madrid, no pagan impuestos» porque en esta comunidad, históricamente gobernada por el PP, la donación está bonificada al 99%.

Este especialista recomienda ser consciente de que en la donación de un inmueble no solo hay que valorar el impuesto de donaciones (que es progresivo e incrementa la carga a medida que incrementa el valor del activo), sino que también hay que tener en cuenta la plusvalía de la vivienda.

La plusvalía se paga sobre la revalorización del inmueble: si una madre compró un piso por 100.000 euros y en el momento en que lo quiere donar a su hijo tiene un precio de 400.000 euros, le tocará pagar un 25% por esta revalorización. Así, paga tanto el donante como quien recibe el inmueble. Pero existe una excepción a esta situación: cuando se trata de la primera vivienda, y si el donante tiene más de 65 años, no tendrá que pagar la revalorización.

Existe también la donación por causa de muerte, en que el donatario solo puede disfrutar del bien después de la defunción del donante. En este caso se paga impuesto de sucesiones, no de donaciones, pero no se paga impuesto sobre la renta.

Un buen testamento

Como especialista en este ámbito, Ramón Ángel Casanova recomienda «hacer un buen testamento». Así, avisa de que los documentos más sencillos, en que los activos se traspasan de un cónyuge al otro con el fallecimiento, y después a los hijos, «es una fórmula poco elaborada» que solo funciona bien cuando hay un único piso y pocos ahorros. Aun así, a menudo puede comportar cargas fiscales «nefastas».

En el caso de que los bienes familiares sean elevados, recomienda repartir la herencia en bloques, que se reparten entre los familiares como legados, evitando los indivisos –que más de una persona compartan la propiedad de un inmueble–. Así se asegura la paz familiar tras el fallecimiento.

La empresa familiar

Cuando en la familia existe una actividad empresarial, «lo ideal es mirar los requisitos para que obtenga la bonificación del 95%», explica el abogado. Para ello deben cumplirse estos supuestos: que la empresa tenga actividad económica real; que el fallecido tenga al menos un 5% de la empresa de forma individual o un 20% con su grupo familiar; que alguien de la familia esté en la dirección de la empresa de forma remunerada; que los beneficiarios sean cónyuge, hijos, nietos, padres, abuelos, hermanos o sobrinos; y que el heredero mantenga la titularidad de la empresa durante un mínimo de cinco años desde la defunción.

UBICACIÓN

El pago de los gravámenes de un inmueble lo determina su emplazamiento

Los seguros de vida

Existe un recurso poco conocido: en el caso de los seguros de vida, los 25.000 primeros euros no pagan sucesiones. Tienen una ventaja añadida y es que se pueden cobrar antes de aceptar la herencia, con lo cual pueden acabar ayudando a pagar los impuestos de sucesiones asociados a la misma.

Cada caso, un mundo

Los expertos insisten en la importancia de hacer cálculos y mirar cada caso por separado. Un abogado especialista en la materia hará todas las preguntas para entender la situación exacta de la familia antes de hacer un borrador con la propuesta que más le favorezca fiscalmente.

Onclusive
Todos los derechos reservados
https://onclusive.com/en-gb/talk-to-us/

FISCALITAT

Herència o donació en vida, totes les claus d'un dilema molt català

Els experts apunten a la importància d'analitzar cada cas individualment i de fer els càlculs necessaris. Per això, des de l'Il·lustre Col·legi de l'Advocacia de Barcelona recomanen l'assessorament professional

Albert Martín

kioskoymas#premsa@icab.cat



L'advocat Ramón Ángel Casanova és un dels coordinadors del màster de Dret de Família i Successions que imparteix l'Il·lustre Col·legi de l'Advocacia de Barcelona (ICAB). Una de les 37 sessions porta per títol *Donar o testar* i el 2016, quan va arrencar el curs, la resposta era clara: testar era millor sempre que hi hagués un patrimoni de menys de 10 milions d'euros. Avui les coses han canviat.

«El 2020, en plena pandèmia de covid i amb Quim Torra com a president de la Generalitat i Pere Aragonès com a conseller d'Economia, el Govern va voler tant sí com no guanyar-se el vot dels Comuns, i va

TRIBUTS

L'impost de successions és més alt a Catalunya que a la major part d'Espanya

apujar trams de l'IRPF i també l'impost de successions. I des d'aleshores no està clar que testar sigui millor. La resposta, avui, és que depèn», diu Casanova.

Són algunes claus de l'especialista, diputat de l'actual junta de govern de l'ICAB, per entendre la qüestió.

Amb calendari

Aquest especialista en dret de successions explica que a Catalunya la donació de pares a fills respon a «la regla del 5-7-9». Així, els progenitors poden donar fins a 200.000 euros a un fill de manera que el receptor paga el 5% d'aquesta quantitat, entre 200.000 i 600.000 euros amb un pagament del 7% i a partir dels 600.000 amb un pagament del 9%, sempre que es faci mitjançant escriptura pública. Cal recordar que aquesta càrrega impositiva és més alta a Catalunya que a la major part d'Espanya, on l'impost està bonificat pràcticament en la seva totalitat a la majoria de comunitats autònomes.

L'advocat apunta una fórmula per mantenir al mínim els impostos que es paguen, i que consisteix a repetir la donació quan ja hagin transcorregut tres anys. Si es fa una segona donació abans que passi aquest període de temps, en els casos en què tocaria pagar el 5%, es paga el 7%

Donació i testament

Si una mare vol donar a la seva filla a Catalunya 600.000 euros tindria dos camins recomanables: d'una banda, tres donacions de 200.000 euros al llarg de nou anys se saldarien amb el pagament de 30.000 euros d'impostos en total.

Si li llegués aquests 600.000 euros en el testament, per aquesta quantitat la seva filla hauria de pagar un tipus del 6,8%, cosa que comportaria el pagament de 41.000 euros. Això implica que en aquest cas sortiria més a compte la donació.

Els immobles

Convé recordar en primer lloc que el pagament d'impostos d'un immoble el determina el lloc on es troba: Casanova apunta: «Si un pare català dona al seu fill català un immoble a Madrid, no paguen impostos» perquè en aquesta comunitat, històricament governada pel PP, la donació està bonificada al 99%.

Aquest especialista recomana ser conscient que en la donació d'un immoble no només cal valorar l'impost de donacions (que és progressiu i incrementa la càrrega a mesura que augmenta el valor de l'actiu), sinó que també cal tenir en compte la plusvàlua de l'habitatge.

La plusvàlua es paga sobre la revalorització de l'immoble: si una mare va comprar un pis per 100.000 euros i en el moment en què el vol donar al seu fill té un preu de 400.000 euros, li tocarà pagar el 25% per aquesta revalorització. Així, paga tant el donant com qui rep l'immoble. Però hi ha una excepció a aquesta situació: quan es tracta del primer habitatge, i si el donant té més de 65 anys, no haurà de pagar la revalorització.

També hi ha la donació per causa de mort, en què el donatari només pot gaudir del bé després de la defunció del donant. En aquest cas es paga impost de successions, no de donacions, però no es paga impost sobre la renda.

Un bon testament

Com a especialista en aquest àmbit, Ramón Ángel Casanova recomana «fer un bon testament». Així les coses, avisa que utilitzar els documents més senzills, en què els actius es traspassen d'un cònjuge a l'altre amb la defunció, i després als fills, «és una fórmula poc elaborada» que només funciona bé quan hi ha un únic pis i pocs estalvis. Tot i això, sovint pot comportar unes càrregues fiscals «nefastes».

En cas que els béns familiars tinguin un valor elevat, recomana distribuir l'herència en diferents blocs, que es reparteixen entre els familiars com a llegats, i evitar els indivisos –que més d'una persona comparteixi la propietat d'un immoble–. Així doncs, s'assegura la pau familiar després de la defunció.

L'empresa familiar

Quan a la família hi ha una activitat empresarial, «l'ideal és mirar els requisits perquè obtingui la bonificació del 95%», explica l'advocat. Per fer-ho s'han de complir aquests supòsits: que l'empresa tingui una activitat econòmica real; que el difunt tingui almenys el 5% de l'empresa individualment o bé el 20% amb el

UBICACIÓ

El pagament dels gravàmens d'un immoble el determina el seu emplaçament

seu grup familiar; que algú de la família estigui en la direcció de l'empresa de manera remunerada; que els beneficiaris siguin cònjuge, fills, nets, pares, avis, germans o nebots; i que l'hereu mantingui la titularitat de l'empresa durant un mínim de cinc anys des de la defunció.

Assegurances de vida

Hi ha un recurs que poc conegut: en el cas de les assegurances de vida, els 25.000 primers euros no paguen successions. Compten amb un avantatge afegit i és que es poden cobrar abans d'acceptar l'herència, i per això poden acabar ajudant a pagar els impostos de successions associats a aquesta.

Cada cas, un món

Els experts en aquest àmbit insisteixen a assenyalar la importància de fer càlculs i mirar cada cas per separat. En aquest sentit, un advocat especialista en la matèria farà totes les preguntes per entendre la situació exacta de la família abans de fer un esborrany amb la proposta que més l'afavoreixi fiscalment.

elPeriódico

Herencia o donación en vida, todas las claves de un dilema muy catalán

Los expertos apuntan que hay que mirar caso a caso y recomiendan asesoramiento profesional

El impuesto de sucesiones: ¿Quien lo paga en Catalunya?

De las hipotecas inversas entre particulares al dinero bajo el colchón: 5 fórmulas para ahorrar para la jubilación

El abogado **Ramón Ángel Casanova** es uno de los coordinadores del máster de Derecho de familia y sucesiones que imparte el **Il·lustre Col·legi de l'Advocacia de Barcelona (ICAB)**. Una de las 37 sesiones lleva por título 'Donar o testar' y **en 2016**, cuando arrancó el curso, la respuesta era clara: **testar era mejor siempre que hubiera un patrimonio de menos de 10 millones de euros. Hoy las cosas han cambiado**.

"En 2020, en plena pandemia de covid-19 y con Quim Torra como president de la Generalitat y Pere Aragonès como conseller d'Economia, el Govern quiso sí o sí ganarse el voto dels Comuns, y subió tramos del IRPF y también el impuesto de sucesiones. Y desde entonces **no está claro que testar sea mejor**", explica Casanova. "**La respuesta, hoy, es que depende**", añade.

Éstas son algunas de las claves que ofrece este especialista, diputado de la actual junta de gobierno del ICAB, para entender un asunto complejo y que afecta al bolsillo de los implicados.

Donaciones con calendario

Este especialista en derecho de sucesiones explica que en Catalunya la donación de padres a hijos responde a "la regla del 5-7-9". Así, los progenitores pueden **donar hasta 200.000 euros** a un hijo de modo que el **receptor paga un 5%** de esta cantidad, **entre 200.000 y 600.000 euros pagando un 7%** y a partir de los **600.000 abonando un 9%**, siempre y cuando se haga por escritura pública.

Cabe recordar que esta **carga impositiva es más alta en Catalunya que en la mayor parte de España**, donde el impuesto está bonificado prácticamente en su totalidad en la mayoría de comunidades autónomas.

El abogado apunta una fórmula para mantener los impuestos que se pagan al mínimo, y que consiste en **repetir la donación transcurridos ya tres años**. Si se hace una segunda donación antes de que pase ese periodo de tiempo, donde tocaría pagar un 5%, se paga un 7%.

Donación contra testamento

Si una madre quiere donar a su hija en Catalunya 600.000 euros tendría dos caminos recomendables: por una parte, tres donaciones de 200.000 euros a lo largo de nueve años se saldaría con el pago de 30.000 euros de impuestos en total.

Si le legara estos 600.000 euros en el testamento, para esta cantidad su hija debería pagar un tipo del 6,8%, lo que comportaría el pago de 41.000 euros, lo que implica que en este caso saldría más a cuenta la donación.

El caso de los inmuebles

Conviene recordar en primer lugar que el pago de impuestos de un inmueble lo determina el lugar donde este se encuentra: Casanova apunta que **"si un padre catalán le dona a su hijo catalán un inmueble en Madrid, no pagan impuestos"** porque en esta comunidad, históricamente gobernada por el PP, la donación está bonificada al 99%.

Este especialista recomienda ser consciente de que en la donación de un inmueble no sólo hay que valorar el impuesto de donaciones (que es progresivo e incrementa la carga a medida que incrementa el valor del activo), sino que también hay que tener en cuenta la plusvalía de la vivienda.

La plusvalía se paga sobre la revalorización del inmueble: si una madre compró un piso por 100.000 euros y en el momento en que lo quiere donar a su hijo tiene un precio de 400.000 euros, le tocará pagar un 25% por esta revalorización. Así, **paga tanto el donante como quien recibe el inmueble**. Pero existe una **excepción** a esta situación: cuando se trata de la **primera vivienda**, y si el donante tiene **más de 65 años**, no tendrá que pagar la revalorización.

Existe también la **donación por causa de muerte**, en que el donatario sólo puede disfrutar del bien después de la defunción del donante. En este caso se paga impuesto de sucesiones, no de donaciones, pero no se paga impuesto sobre la renta.

La importancia de un buen testamento

Como especialista en este ámbito, Ramón Ángel Casanova recomienda “hacer un buen testamento”. Así, avisa de que los documentos más sencillos, en que los activos se traspasan de un cónyuge al otro con el fallecimiento, y después a los hijos, “es una fórmula poco elaborada” que sólo funciona bien cuando hay un único piso y pocos ahorros. Aun así, a menudo puede comportar cargas fiscales "nefastas".

En el caso de que los bienes familiares sean elevados, recomienda **repartir la herencia en bloques, que se reparten entre los familiares como legados**, evitando los indivisos –que más de una persona compartan la propiedad de un inmueble–. Así se asegura la paz familiar tras el fallecimiento.

Qué hacer con la empresa de la familia

Cuando en la familia existe una actividad empresarial, **“lo ideal es mirar los requisitos para que obtenga la bonificación del 95%”**, explica el abogado. Para ello deben cumplirse estos supuestos: que la empresa tenga actividad económica real; que el fallecido tenga al menos un 5% de la empresa de forma individual o un 20% con su grupo familiar; que alguien de la familia esté en la dirección de la empresa de forma remunerada; que los beneficiarios sean cónyuge, hijos, nietos, padres, abuelos, hermanos o sobrinos; y que el heredero mantenga la titularidad de la empresa durante un mínimo de cinco años desde la defunción.

El caso de los seguros de vida

Existe un recurso poco conocido: en el caso de los seguros de vida, **los 25.000 primeros euros no pagan sucesiones**. Tienen una ventaja añadida y es que se pueden cobrar antes de aceptar la herencia, con lo cual pueden acabar ayudando a pagar los impuestos de sucesiones asociados a la misma.

Cada caso, un mundo

Los expertos insisten en la importancia de **hacer cálculos y mirar cada caso por separado**. Un abogado especialista en la materia hará todas las preguntas para entender la situación exacta de la familia antes de hacer un borrador con la propuesta que más favorezca fiscalmente a la familia.

https://www.elperiodico.com/es/economia/20261030/herencia-o-donacion-vida-claves-135683429