



IL·LUSTRE  
COL·LEGI  
DE L'ADVOCACIA  
DE GIRONA

# Valoració de béns, drets i obligacions en una herència

Gemma Coll Arnall

Riu Güell, 58  
17005 Girona  
972940940  
gemma.coll@cinc.com

CINC  
.....

# Objectius

- Entendre els criteris de valoració dels diferents tipus de béns
- Evitar riscos en la comprovació de valors
- Analitzar exemples pràctics habituals en la pràctica professional

# Marc normatiu principal

- Codi Civil de Catalunya (Llibre IV – Successions)
- Dret comú estatal (Codi Civil Espanyol)
- Llei de l'Impost sobre Successions i Donacions
- Normativa autonòmica catalana
- Criteris de l'Agència Tributària de Catalunya
- Jurisprudència administrativa i judicial

# Concepte de cabal relicte

- Conjunt de béns, drets i obligacions del causant
- Valoració a la data de la defunció
- Inventari complet
- Base per al càlcul de la partició, la legítima i la fiscalitat

# Principi general de valoració

- Valor real o valor de mercat
- Valor a la data de la defunció
- Valoració individualitzada
- Importància de la justificació documental

# Béns mobles: tipologies principals

- Diners i comptes bancaris
- Vehicles i embarcacions
- Joies i objectes de valor
- Inversions financeres
- Participacions societàries

## Diners i comptes bancaris

- Saldo a la data de la defunció
- Certificat bancari
- Inclou comptes corrents, dipòsits i comptes d'estalvi
- Atenció als comptes indistints

## Vehicles i embarcacions

- Informe titularitat emès per la Direcció General de Trànsit
- Taules Trànsit i simulació valoració vehicles i embarcacions de l'Agència Tributària Catalana
- Taxació pericial

## Joies i objectes de valor

- Joies, rellotges, fons art, antiguitats...
- No formen part de l'aixovar
- Taxació pericial
- Factures o certificat de l'establiment on va ser adquirit
- Taxació

# Inversions financeres

- Accions cotitzades, Fons d'inversió, ETF, Obligacions i Bons de l'estat, Lletres del tresor, Dipòsits...
- Criptomonedes
- Valor segons cotització oficial
- Habitualment valor mitjà de cotització del dia de defunció
- Certificat de l'entitat financera, entitat dipositària i plataforma Exchange
- Considerar dividends i interessos meritats

# Participacions en societats no cotitzades i activitat econòmica desenvolupada pel difunt

- Valoració segons valor real
- Anàlisi de balanços i ajustos a realitzar
- Possibles mètodes de valoració
- Importància de distingir societats operatives i patrimonials

# Exemple pràctic valoració activitat econòmica amb descomptes de fluxes de caixa

# Immobles

- Valoració a la data de defunció
- Possibles referències ( base mínima fiscal en molts casos utilitzat en comprovacions)
  - Valor de referència del Cadastre o en el seu defecte valor cadastral pel coeficient de la població
- Taxació professional (recomanable entitat taxadora reconeguda pel BdE)
- Comparables de mercat

# Drets i crèdits

- Préstecs concedits
- Crèdits davant tercers
- Valor segons import pendent
- Risc d'insolvència

# Deutes i càrregues

- Hipoteques
- Préstecs
- Deutes fiscals (a considerar renda i patrimoni any defunció)
- Despeses sepultura
- Altres obligacions
- Es dedueixen del cabal hereditari

# Aixovar domèstic

- Presumpció legal del 3%
- Exclusions possibles
- No inclou béns d'alt valor individual

# Documentació habitual

- Certificats bancaris, dipositari i plataformes exchange
- Escripures
- Informe titularitat finques del cadastre
- Informe titularitat vehicles de trànsit
- Comptes anuals
- Taxacions
- Documentació fiscal

# Criteris de comprovació de valors – ATC

- Comparació amb valor de referència cadastral
- Comparació amb dades de mercat
- Revisió de taxacions
- Control de participacions societàries
- Possibilitat de comprovació administrativa

# Estratègies davant comprovacions

- Aportar informes de taxació
- Justificar comparables de mercat
- Revisar documentació comptable
- Possibilitat de recurs administratiu

# Errors habituals en la pràctica professional

- Infravaloració d'immobles
- No justificar valoracions
- Confusió entre valor comptable i valor real
- No considerar deutes, bens a l'estranger, joies o aixovar

# Conclusions

- La valoració és clau en la successió
- Impacte civil i fiscal
- Importància de la documentació
- Planificació successòria

Moltes gràcies

CINC  
.....