



iptima

Gestión del Reparto
de Herencias

¿Son estas tus dudas?

¿Te preocupa el Reparto de tu Herencia?

¿Lo intentas pero no ves como hacerlo de manera equitativa?

¿Deseas evitar que se repita lo de siempre, problemas y litigios entre Herederos?

¿Buscas tener alternativas entre las que poder decidir el reparto final?

¿Te duele pensar que toda o parte de la Herencia se pueda liquidar a precio de saldo?

Un objetivo irrenunciable...

El éxito del reparto de una Herencia se encuentra en establecer lotes cuya composición sea entendida como justa y equitativa por todos los herederos.

“NI TODOS SOMOS IGUALES
NI TODOS QUEREMOS EXACTAMENTE LO MISMO,
PERO SÍ QUE SEA EQUITATIVO”

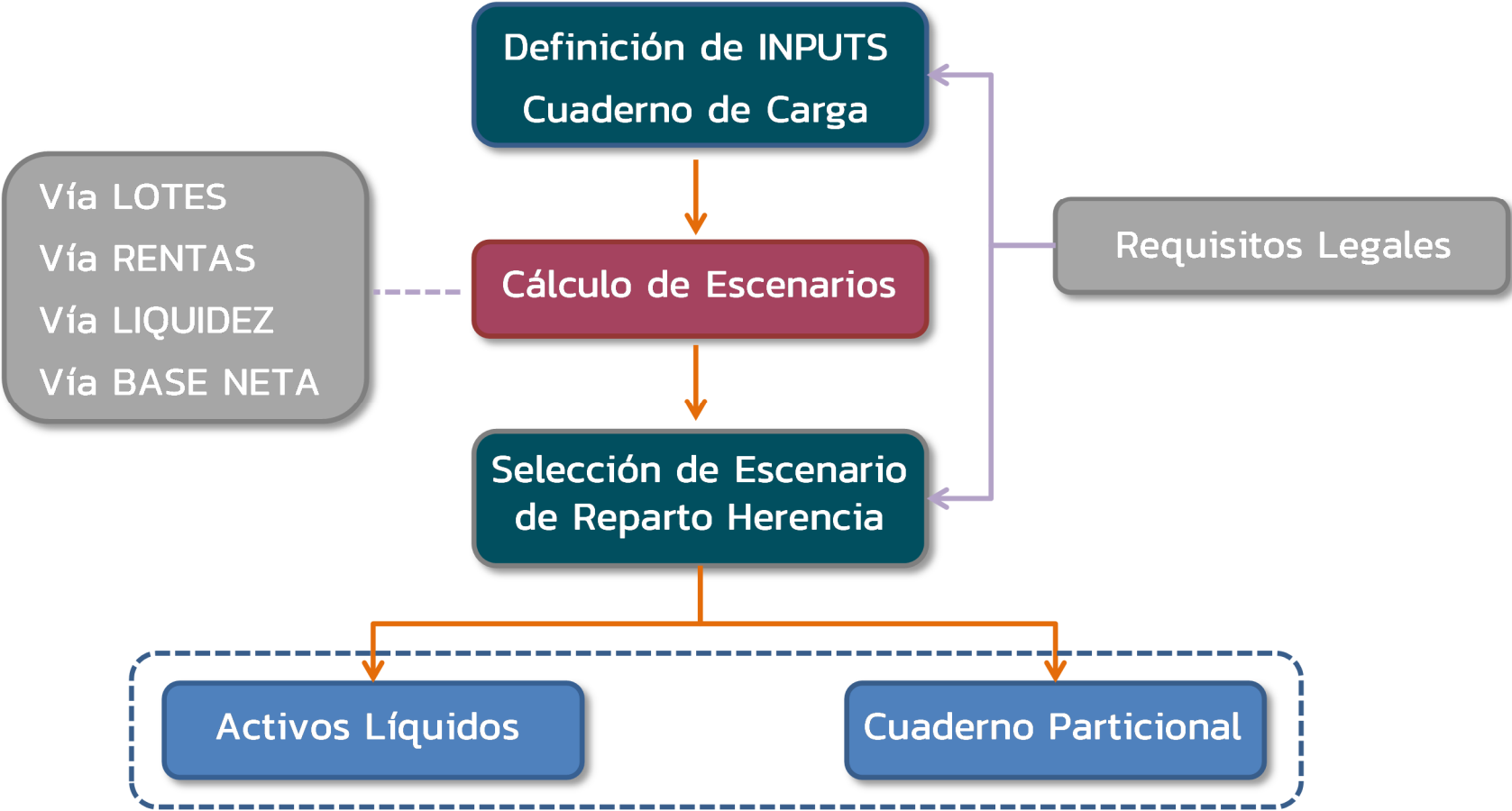
Que proponemos nosotros...

Asignar eficientemente los Activos de una Herencia de acuerdo con los requerimientos de los herederos y cumpliendo con los requisitos testamentarios y legales

Como lo hacemos...

- Trabajar con los Herederos para:
 - recopilar toda la información sobre los Activos
 - definir correctamente los parámetros de cálculo
 - determinar las condiciones particulares del reparto
- Obtener, con total objetividad, la asignación óptima de los activos de la Herencia con mínimo número de divisiones de los activos.
- Ofrecer a los Herederos diferentes escenarios de reparto de la Herencia para que ellos decidan
- Elaborar toda la documentación de la Herencia seleccionada para su posterior tramitación.

Como lo hacemos...



Como lo hacemos...



Tú eliges el criterio de reparto.
Que nadie decida por ti.



Soluciones hay muchas
Solución óptima solo una

Informe Heredero

- CAUDAL RELICTO NETO:
Composición de la Herencia de acuerdo con modelo 660
- PORCENTAJES:
% de los activos asignados a los partícipes de la Herencia
- INFORME FINANCIERO:
Rentabilidad, liquidez e impuestos de la Hija
- CUADERNO PARTICIONAL:
Activos asignados a un determinado Heredero
- IMPUESTO DE SUCESIONES:
Liquidación del ISD de acuerdo con formato 650
- IMPUESTO PLUSVALÍAS MUNICIPALES:
Relación de los activos sujetos al impuesto e importe del IIVTNU
- RELACIÓN DE ACTIVOS COMPARTIDOS

CAUDAL RELICTO NETO

Denominación de la Herencia	Familia LOPEZ FERNANDEZ
Importe Total Hereditario Neto	4.450.468,92 €

Relación de Bienes, Derechos y Gastos que integran el Caudal Relicto

A) Bienes Inmuebles		3.307.939,92
C) Depósitos en Cuenta Corriente o de Ahorro		34.465,30
D) Valores de la cesión a terceros de capitales propios		238.352,62
E) Valores de participación en fondos propios de cualquier entidad		587.830,69
F) Joyas, vehículos, objetos de arte y antigüedades		152.255,08
Valor de los Bienes y derechos del causante		4.320.843,61
H) Cargas y gravámenes deducibles		,00
CAUDAL RELICTO		4.320.843,61
I) Ajuar Doméstico		129.625,31
Caudal Relicto	3,0%	129.625,31
Valor Catastral Vivienda Habitual	3,0%	
J/K) Deudas y Gastos deducibles		N/A
M) Exenciones comunes a todos los Herederos		N/A
CAUDAL HEREDITARIO NETO		4.450.468,92
N) Bienes y Derechos Legados		N/A
CAUDAL HEREDITARIO NETO A REPARTIR		4.450.468,92

Nombre del Heredero - José María López García

Valor porción Caudal Hereditario	19,09%	849.416,50
---	--------	-------------------

REPARTO HERENCIA – PORCENTAJES

Denominación de la Herencia

Familia LOPEZ FERNANDEZ

Valor porción Caudal Hereditario

4.450.468,92 €

LIQUIDOS

	Hijo 1	Hijo 2	Hijo 3	Hijo 4	Hijo 5	Hijo 6	Otro 7
Gananciales	23,1%	45,0%	0,0%	0,0%	0,0%	21,6%	10,4%
Privativos	11,6%	0,0%	21,9%	56,2%	10,3%	0,0%	0,0%

INMOBILIARIOS

	Hijo 1	Hijo 2	Hijo 3	Hijo 4	Hijo 5	Hijo 6	Otro 7
C/Sagasta 105 - 5ª A	33,3%	0,0%	33,3%	33,3%	0,0%	0,0%	0,0%
Urb. Valdelagua - C/Final #4	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	10,0%	10,0%	0,0%
C/Mendez Valdes 45 - 2ª A	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
Urb Campello / Javea - C/Castillo 13	0,0%	85,0%	0,0%	0,0%	0,0%	15,0%	0,0%
C/Rubén López 13 - 3ª A	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%
C/Rubén López 13 - 4ª C	20,7%	0,0%	0,0%	0,0%	31,8%	0,0%	47,5%
C/Venturada 77 - Bajo A	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%
C/Venturada 77 - 1ª C	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	35,0%	65,0%
C/Venturada 77 - 2ª D	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%
C/Venturada 77 - 3ª C	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
	20,0%	16,3%	19,4%	21,9%	9,8%	8,0%	4,6%

Reparto Igualitario

Reparto Proindiviso

Adjudicación Directa

SOLARES Y TERRENOS

	Hijo 1	Hijo 2	Hijo 3	Hijo 4	Hijo 5	Hijo 6	Otro 7
Solar Pozuelo - C/Aranero 35 (ADV)	22,5%	30,9%	23,8%	12,0%	0,0%	10,8%	0,0%
Rural #1 - Cuenca	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Rural #2 - Toledo	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	20,3%	37,7%	21,5%	10,8%	0,0%	9,7%	0,0%

Activo destinado Venta

PART. EMPRESARIALES

	Hijo 1	Hijo 2	Hijo 3	Hijo 4	Hijo 5	Hijo 6	Otro 7
INMOCRUZ S.A. - 067523HG	42,0%	0,0%	42,0%	16,0%	0,0%	0,0%	0,0%
LOGICRUZ S.L. - 087632UJ	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	35,0%	21,0%	44,0%
IPTIMA SA - A0294035Y	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	10,0%	10,0%	0,0%
	21,3%	9,5%	21,3%	14,0%	13,3%	9,9%	10,7%

Reparto Proindiviso

ACTIVOS SINGULARES

	7,6%	42,8%	8,3%	0,5%	15,0%	25,9%	0,0%
--	------	-------	------	------	-------	-------	------

LOTES HERENCIA

	19,1%	19,1%	19,1%	19,1%	9,5%	9,5%	4,6%
--	-------	-------	-------	-------	------	------	------

CUADERNO PARTICIONAL

Denominación de la Herencia Familia LOPEZ FERNANDEZ
Nombre del Heredero José María López García
Valor porción Caudal Hereditario **849.416,50 €**

Activos LIQUIDOS **106.891,78 €**

Banco BBVA			8.711,83
6.073,02 Foncaixa Renta Fija Europa	0,680		4.130,87
4.403,95 BOLSA Tecnología y Telecom	3,093		13.619,21
5.179,00 ENDESA	15,530		80.429,87

Activos FIJOS **742.524,72 €**

1.117.123,56 C/Sagasta 105 - 5ª A	33,33%	33,33%	372.374,52
743.653,32 Urb. Valdelagua - C/Final #4	20,00%	20,00%	148.730,66
229.750,00 C/Rubén López 13 - 3ª A	33,33%	100,00%	76.575,68
1.894.787,60 (ADV) Solar Pozuelo - C/Aranero 35	2,03%	8,10%	38.369,45
215.825,00 Rural #2 - Toledo	12,50%	100,00%	26.978,13
365.040,00 IPTIMA SA - A0294035Y	15,00%	20,00%	54.756,00
129.625,31 Ajuar Doméstico	19,09%		24.740,29

IMPUESTO SUCESIONES - ISD

		Familia LOPEZ FERNANDEZ
Denominación de la Herencia		
Nombre del Heredero		José María López García
19 Valor porción Caudal Relicto		849.416,50
20 Valor Legados		,00
21 Valor Seguro de Vida		
22 BASE IMPONIBLE		849.416,50
23 Reducción por Parentesco		-15.956,87
26 Reducción por Adquisición Empresa o participaciones		-36.489,48
27 Reducción por adquisición Vivienda Habitual		-24.521,29
28 Reducción adquisición Explotación Agraria		,00
35 Reducciones aprobadas por la CCAA		-100.000,0
36 Total Reducciones		-176.967,64
36 BASE LIQUIDABLE		672.448,86
Caso General		
398.777,52 Cuota impositiva hasta		80.655,08
273.671,34 Resto Cota al tipo	29,75%	81.417,22
Cuota INTEGRAL		162.072,31
Coficiente Multiplicador	1,05	
40 Cuota TRIBUTARIA		170.175,92
Bonificación al Conyuge		
Bonificación Grupo I y II	50,00%	-85.087,96
TOTAL A INGRESAR		85.087,96



Por qué con Nosotros

Por qué con nosotros...

- Generamos más de un escenario de asignación óptima para que tú decidas.
- Incluimos restricciones imposibles de ser tenidas en cuenta de otra manera
- El cálculo del reparto es totalmente objetivo
- Impuestos, Rentabilidad y Liquidez son evaluados como parte del reparto
- Tiempos de obtención de resultados reducidos
 - Captura de Datos: 15/30 días
 - Obtención de un escenario de reparto óptimo: 24 horas
 - Elaboración documentación: 12 horas

Por qué con nosotros...

- Confidencialidad de la información garantizada mediante la asignación a cada estudio de código de acceso alfanumérico único
- Los Costes del estudio son inferiores a los del mercado actual dada la integración informática de todos los datos de la Herencia
- Solo por indicación del cliente, IPTIMA podrá facilitar contactos con abogados, notarios, tasadores y fiscalistas especialistas en Herencias.

Nuestro único interés, el reparto óptima de los activos de la Herencia.

¿razones de peso para trabajar con IPTIMA?

Con los datos y condiciones de la Herencia,
resolvemos el reparto para que tú decidas



iptima **Herencias**

Hacemos sencillo
lo complejo



iptima Herencias

En el futuro
todas se resolverán así

info@iptima.es

www.iptima.es

696489947