

---

**REORGANIZACIÓN DEL PATRIMONIO FAMILIAR.  
ANÁLISIS PRÁCTICO PARA OPTIMIZAR LA CARGA TRIBUTARIA POR  
IMPUESTO A LAS HERENCIAS**

**CECILIA ANGÉLICA JARA QUIJADA  
MAGÍSTER EN DIRECCIÓN Y PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA**

**RESUMEN**

El caso en estudio es de un empresario de 60 años de edad que posee tres empresas, dos de ellas con socios familiares, y otros activos como bienes raíces y activos financieros que conforman su patrimonio familiar. A la fecha, este empresario no ha realizado ninguna acción tendiente a planificar el traspaso de su patrimonio a la siguiente generación. En base a lo anterior, se realiza un análisis comparativo respecto al Impuestos a las Herencias, Asignaciones y Donaciones con la finalidad de establecer si es posible optimizar su carga tributaria mediante una adecuada planificación de su sucesión patrimonial. De esta manera se analizan tres situaciones: **SITUACION I:** Tributación por Impuesto a las Herencias ante el fallecimiento del sujeto de investigación con situación patrimonial actual y sin dejar testamento. **SITUACIÓN II:** Tributación por Impuesto a las Herencias ante el fallecimiento del sujeto de investigación con situación patrimonial actual y deja testamento. **SITUACIÓN III:** Tributación por Impuesto a las Herencias ante el fallecimiento del sujeto de investigación con reorganización patrimonial y testamento. En la búsqueda de las formas más adecuadas para realizar el traspaso del patrimonio familiar a la siguiente generación, para que éste siga dentro del núcleo familiar y las empresas subsistan en el tiempo, es que se desarrollan alternativas de reorganización que cumpla tales objetivos y que logre optimizar la carga tributaria por concepto de Impuestos a las Herencias, Asignaciones y Donaciones.