



INNOVACIÓN



Dreamstime

Las familias se apoyan en el 'legaltech' para hacer la herencia

La tecnología ha multiplicado los competidores en un mercado en auge por los cambios impositivos

Algunos bufetes tradicionales han adaptado su modelo de derecho sucesorio para lidiar con las 'start up'



INNOVACIÓN

El 'legaltech' entra en el mercado

La tecnología ha hecho que realizar un testamento sea más sencillo y económico, lo que ha provocado la aparición,



Ernesto Rivera y Víctor Ortiz, fundadores de Heritae.

Heritae

Pioneros de la tarifa plana

Heritae nació en 2020 y fueron ellos quienes primero adoptaron un precio cerrado para contratar sus servicios en la planificación de la herencia. "Nuestro modelo de negocio consiste en lograr una automatización de procesos para obtener un gran ahorro y, este ahorro, trasladarlo al cliente final", asegura Víctor Ortiz, fundador de una 'legaltech' que tramita la herencia por 999 euros. "Nuestra tarifa incluye la tramitación total de la herencia, no por heredero. No tenemos en cuenta ni el caudal hereditario ni el número de herederos".

Encuentratupatrimonio

Recuperar el legado

Encuentratupatrimonio es una 'legaltech' que utiliza la tecnología para calcular y localizar los detalles de valor en una herencia. "Disponemos de una tecnología capaz de averiguar el saldo que hay en la cuenta financiera de un difunto y los contratos vigentes en los que figura como asegurado la persona fallecida, la entidad aseguradora y los beneficiarios del seguro", explica Guillermo García, fundador de la firma. La 'start up' legal es capaz de rastrear en bases de datos que identifican planes de pensiones y productos financieros en cuya titularidad aparece el familiar desaparecido.



Guillermo García, fundador de Encuentratupatrimonio.



Amanda Sánchez-Bermejo, Esther María Ramos Andivia y Alfonso Sánchez-Bermejo, fundadores de Testamentaria.

Testamentaria

100% online

El confinamiento sirvió a los fundadores de Testamentaria para pensar y definir el proyecto con el que querían salir al mercado. "Tramitamos la herencia y la liquidación de impuestos buscando la optimización fiscal de la transmisión de los bienes. Citamos a los clientes en una notaría de su localidad para la firma de la misma", explica Esther Ramos, fundadora de una 'legaltech' totalmente virtual. "La tecnología nos ha permitido ofrecer precios reducidos, -599 euros más IVA-. Ser digitales no está reñido con la atención personalizada".

Herento

La 'start up' decana

En 2019 Ramon Pratdesaba, Lluïsa Morales y Rubén Mendiola lanzan Herento, una 'boutique' con la posibilidad de atender a un amplio abanico de clientes gracias a su tecnología de ventanilla única, que permite realizar todos los trámites de una herencia con agilidad. Su software agiliza los trámites con las diferentes entidades (registro civil, de la propiedad, notario, entidades financieras y compañías de seguros) y facilita el trabajo del experto fiscalista. A día de hoy, aseguran haber tramitado más de 740 herencias.



Lluïsa Morales, una de las socias fundadoras de Herento.



Dreamstime

Alejandro Galisteo. Madrid

La última ficción televisiva de éxito de HBO, *Sucesión*, basa su argumento en una familia multimillonaria en la que cada uno de sus miembros es más despiadado que el otro. La trama no es más que una concatenación de giros de guion en la lucha por conseguir la mejor parte del pastel del imperio levantado por el magnate de los medios Logan Roy. Y cualquier cosa vale para quedarse con los yates, mansiones o jets privados que aparecen en la serie.

Las buenas críticas y los récords de audiencia confirman que al público le gusta el drama familiar y las artimañas por hacerse con el dinero de un anciano malhumorado. Y aunque la mayor parte de sus espectadores no acumulen un patrimonio tan acudado de los Roy, no les será lejana alguna polémica por el reparto en el testamento de un familiar o conocido.

No hay más que ver cómo se cuejan entre las noticias más leídas cuando alguna comunidad autónoma decide

rebajar algún impuesto vinculado a la transmisión de bienes y las reacciones políticas a estos movimientos.

En definitiva, por su importancia y porque, en mayor o menor medida, cada persona se va a ver involucrada en algún momento de su vida en un proceso hereditario, la relevancia de los testamentos alcanza e incumbe a todo el mundo.

Esta práctica en el mundo legal, reservada antes para los abogados que atendían a los grandes patrimonios, se ha

Herencias Online

Una fusión de dos mundos

De la fusión entre Bueno & Asociados, un despacho con más de 40 años de experiencia en la abogacía, junto con Integra, una consultora tecnológica con más de 30 años de trayectoria nació Herencias Online. "Creemos en la tecnología y en la automatización de procesos y eso nos lleva a poder ofrecer mejores condiciones económicas para nuestros clientes", asegura Miguel Ángel Bueno, fundador de Herencias Online, una firma clientes en toda España, desde las grandes urbes a los pueblos más pequeños.



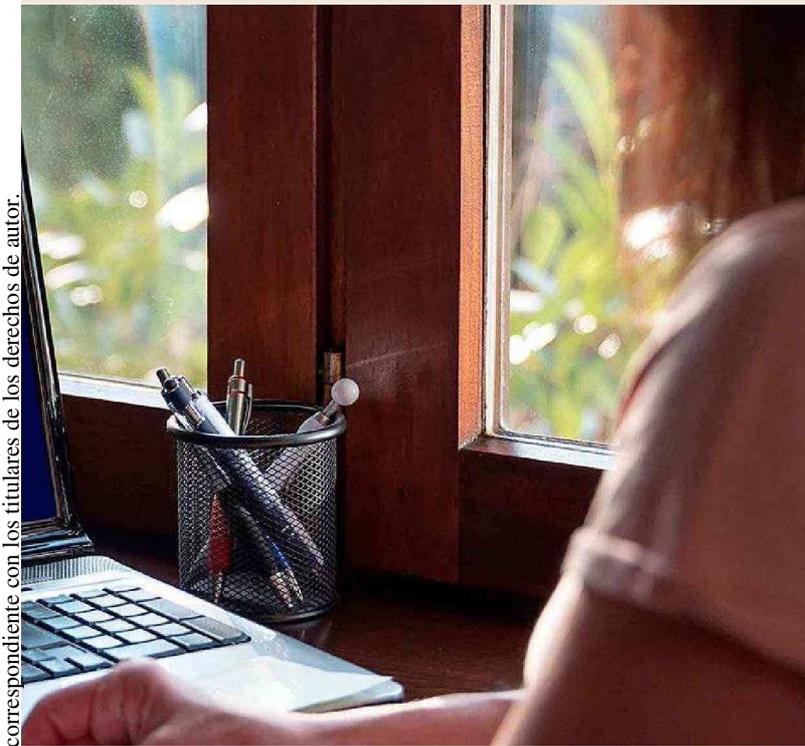
Miguel Ángel Bueno, fundador de Herencias Online.

Queda prohibida la distribución, copia o reproducción de este artículo si no dispone de la licencia correspondiente con los titulares de los derechos de autor.



del reparto de herencias

en los últimos años, de 'start up' especializadas en este campo que compiten con los bufetes tradicionales.



Queda prohibida la distribución, copia o reproducción de este artículo si no dispone de la licencia correspondiente con los titulares de los derechos de autor.

democratizado gracias a la tecnología. Por un precio razonablemente moderado, cualquier persona puede planificar su herencia en vida, evitando dolorosos procesos judiciales entre familiares por el reparto de los bienes.

Pandemia y auge

Así, en los últimos dos años han proliferado en España numerosas *start up* legales especializadas en la gestión y ejecución de herencias y testamentos. Es el caso, por ejemplo de Heritae, que en 2020 vio la luz y desde entonces han tramitado más de 65 expedientes.

En el mismo ejercicio, en plena explosión de la pandemia del Covid-19, también vio la luz Testamentaria, quienes aseguran haber alcanzado el primer centenar de testamentos realizados. En la misma línea, pero un año antes, en 2019, nació Herento, que alcanzan, según sus datos, las más de 740 herencias tramitadas.

Las tres compañías, competidoras en este particular y novedoso mercado, compar-

Las 'start up' legales han democratizado el acceso a la planificación del testamento

Los precios que ofrecen estas firmas no suelen superar los 1.000 euros

Algunos bufetes tradicionales se han adaptado a los cambios en el derecho sucesorio

ten elementos en su modelo de negocio como el uso intensivo de la tecnología en tareas burocráticas, repetitivas y de escaso valor, aunque siempre supervisadas por un abogado.

Acompañamiento

Además, el servicio de estas compañías abarca el acompañamiento al cliente en todo el proceso, encargándose de, por ejemplo, la liquidación de impuestos, la recopilación de documentos y la valoración de inmuebles, entre otros servicios. Todo en una horquilla de precios que no suele superar los 1.000 euros.

Así, desde la obtención de los oportunos certificados de defunción y últimas voluntades, como la realización del inventario de la herencia son algunas de las tareas de las que también se encarga Herencias Online, otra *legaltech* nacida de la experiencia previa de sus fundadores en bufetes tradicionales.

Es más, algunas firmas con más de diez años en el mercado se han sumado al empujón definitivo que las *start up* legales han dado al derecho su-

CAMBIOS EN EL MODELO

Galisteo Abogados

Especialización casual

Galisteo Abogados nace en 1990 como despacho unipersonal, cuyo único integrante era su fundador, Roberto Galisteo, y su ámbito de actuación era la práctica de actuaciones generalistas. "La especialización en el derecho sucesorio llegó, en principio, casualmente, como consecuencia del mayor número de asuntos encomendados en esa materia", aclara Fátima Galisteo, hija del fundador y directora del bufete desde 2017, una firma cuyo 80% de ingresos llega de asesorar en esta materia.



Fátima Galisteo, directora de Galisteo Abogados.

Reclamador

Un giro en su vuelo

Reclamador presentó al mercado su servicio de tramitación de herencias a través de Internet en julio del año 2020 para diversificar sus línea de negocio. "Muchos españoles rechazan cada año sus herencias por no pagar los altos impuestos que se generan, por la existencia de deudas que también se heredan y por no verse envueltos en problemas con otros familiares", explica Almudena Velázquez, directora legal de la compañía. Sus clientes acceden a una plataforma en la que rellenan unos campos que les indica la viabilidad de su caso.



Almudena Velázquez, directora legal de Reclamador.

Soum Herencias

Una filial especializada

Ángel Ortuño y Fernando López en el año 2000 crean Soum Abogados, un despacho que, poco a poco, va derivando en una mayor importancia en los casos de planificación en las transmisiones intergeneracionales y sus conflictos propios. "como la necesidad de transmitir el patrimonio familiar con el menor coste fiscal y de la manera más fluida", explica López sobre el origen de Soum Herencias. "Hacemos un trabajo de acompañamiento en todo el proceso, desde la planificación previa y elaboración de testamento hasta la firma en notaría".



Fernando López, socio fundador de Soum Herencias.

cesorio. Es el caso tanto de Galisteo Abogados como de Soum Herencias, filial de Soum Abogados.

Ambos bufetes, nacidos hace en torno a 25 años, ya estaban especializados en las planificaciones y transmisiones de patrimonio entre familiares. Pero ahora, empujados por el desarrollo tecnológico, se han sumado al carro de la

innovación para seguir ofreciendo un buen asesoramiento a sus clientes.

Del mismo modo, una compañía con un uso de la tecnología intensivo en el ámbito legal como Reclamador decidió aprovechar sus recursos para, sin viajar de las reclamaciones de particulares en los aviones, abarcar también el ámbito de las herencias.

La empresa más neófito en este ámbito es Encuentratu-patrimonio, una *legaltech* que es capaz de rastrear en bases de datos que identifican planes de pensiones y productos financieros en cuya titularidad aparece el familiar desaparecido, tales como acciones, participaciones en empresas y en fondos de inversión.