



Fiscalidad Progresiva: Informes sobre la Fiscalidad Progresiva

Autor: ActionAid International

Publicado originalmente por ActionAid

Fecha: octubre de 2018

Título original en inglés: [Progressive Taxation Briefings](#)

En esta serie de informes elaborados por ActionAid Internacional, que buscan la justicia fiscal, se detallan impuestos generalmente regresivos que pueden y deben reformarse, como los impuestos sobre el consumo, el impuesto sobre el valor añadido (IVA), los impuestos especiales, los impuestos sobre el comercio internacional y los impuestos sobre el sector informal, con miras a generar una base fiscal progresiva, que permita ampliar la financiación de los derechos sociales. Asimismo, se detallan los impuestos que suelen ser progresivos, como el impuesto sobre la propiedad, el impuesto sobre las ganancias de capital y los impuestos sobre el patrimonio, incluido el impuesto sobre las herencias. En cada informe se define el tipo de impuesto, se analiza su aplicación actual, se exponen sus retos y beneficios, se dan ejemplos de cómo se han utilizado y se recomienda cómo podría aplicarse mejor o reformarse.

Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA)

El IVA es un impuesto indirecto que grava el valor añadido por los productores, proveedores y prestadores de servicios en cada punto de la cadena de suministro. Su coste suele repercutir en el consumidor. El IVA se ha extendido rápida y ampliamente por los países en desarrollo y se ha convertido en uno de los mayores ingresos de los gobiernos. El IVA puede ser considerado un impuesto regresivo, porque las personas más pobres pagan una mayor proporción de sus ingresos en dichos tributos que los ricos.

Como las mujeres son más pobres que los hombres, existe la preocupación de que los impuestos sobre el consumo como el IVA recaigan de forma desproporcionada en las mujeres. Sin embargo, los efectos reales del IVA sobre los pobres no siempre están claros, porque el IVA grava una amplia gama de bienes y servicios, y sus efectos dependen de cuáles utilicen los pobres y cuáles están exentos del impuesto o con tasa cero.

Para hacer que el IVA sea más progresivo y dado a que se aplica a una gran variedad de productos y servicios, es necesario saber lo que los pobres realmente consumen, así como qué artículos están sujetos al IVA y cuáles están exentos o con tasa cero.

Impuestos Especiales

Los impuestos especiales son impuestos que gravan bienes específicos como como el alcohol, el tabaco, el combustible y los artículos de lujo, y también sobre actividades como el juego. De ahí son coloquialmente conocidos como "impuestos sobre el pecado". Los impuestos especiales recaudan relativamente pequeñas cantidades, ya que el volumen de compras de estos artículos es pequeño, pero cuando los niveles de renta aumentan, podrían aportar mayores ingresos.

En los bienes de lujo, como los yates, los perfumes y las joyas, los impuestos especiales son probablemente progresivos, ya que es probable que sólo los compren los más adinerados. Son los impuestos sobre los bienes consumidos en grandes cantidades, como los cigarrillos, y el alcohol son regresivos. Dentro de los impuestos especiales, aquellos sobre el combustible son clave en el debate sobre la fiscalidad progresiva, ya que el combustible doméstico (por ejemplo, el queroseno) es esencial para la mayoría de los pobres, y muchos de ellos dependen del transporte público, donde las tarifas aumentan cuando suben los impuestos sobre el combustible.

Fiscalidad en el Sector Informal

En la mayor parte de los países en desarrollo, la mayoría de las personas trabajan en el sector informal. Muchos pequeños agricultores que viven justo por encima de los niveles de subsistencia son también comerciantes informales que venden sus excedentes, y otros trabajadores informales dirigen pequeños negocios como puestos de mercado, peluquerías o minibuses.

Las y los trabajadores y empresas informales no pagan el impuesto sobre la renta de la misma manera que las formales. Las empresas informales no pagan el IVA al gobierno porque no están registradas. Pero sí pagan el IVA sobre los insumos que compran, sin ninguna posibilidad de devolución, que sólo tienen las empresas registradas en el IVA.

Debido a que una mayor proporción de mujeres que de hombres trabajan en el sector informal, los impuestos sobre el sector informal recaen en las mujeres más que a los hombres. Desde el punto de vista de los ingresos, hay dos formas de aumentar la progresividad en el sector informal: tener un umbral por debajo del cual no se gravan impuestos y tener una escala de tipos progresiva. Cuando los gobiernos deciden gravar el sector informal, es crucial garantizar que los impuestos y otros gravámenes se diseñen de forma que no perpetúen las desigualdades económicas y de género.

Impuestos sobre la Propiedad

Los impuestos sobre la propiedad suelen basarse en el valor de mercado, el tamaño o la ubicación del terreno y/o los edificios, y pueden aplicarse a inmuebles residenciales (ya sean propiedad de un particular o de una empresa) o comerciales. Los impuestos sobre la propiedad también pueden referirse a los derechos de timbre y otros impuestos pagados al comprar o vender una propiedad, así como a los impuestos sobre las ganancias de capital.

La propiedad es una de las formas en que las personas con riqueza heredada mantienen su riqueza. Como tal, los impuestos sobre la propiedad son casi siempre progresivos, ya que la desigualdad de la riqueza es, por término medio, dos veces mayor que la desigualdad de los ingresos. Garantizar que la gente pague impuestos por su riqueza, incluyendo sus activos inmobiliarios de bienes inmuebles, será una medida más progresiva que asegurarse de que los ricos paguen impuestos por sus ingresos.

El establecimiento de umbrales para el pago del impuesto sobre la propiedad, o de exenciones de éste, es fundamental para garantizar la progresividad. Estos pueden ser determinados por el valor tasado, por la propiedad colectiva o por la naturaleza del propietario.

Impuestos Comerciales

Los impuestos comerciales, como su nombre indica, se cobran sobre el valor de los productos que entran y salen de un país, sobre todo en forma de derechos de importación y exportación. Los impuestos sobre el comercio suscitan dos grandes preocupaciones. Una es el efecto de los acuerdos comerciales en la eliminación o reducción de los impuestos que se pueden cobrar, que también pueden ser impulsados en la práctica por la competencia fiscal entre países cuando las exenciones de derechos de aduana se ofrecen como exenciones fiscales.

La otra preocupación es la medida en que la incidencia de los impuestos sobre el comercio se da en los más pobres. Los impuestos a la exportación pueden ser indudablemente gravosos para los productores, especialmente las y los pequeños fabricantes y agricultores a los que los gobiernos deberían apoyar. El coste de los derechos de importación también puede repercutir en las personas que viven en pobreza en forma de precios más altos de los productos importados.

Impuestos sobre el Patrimonio

Los impuestos sobre el patrimonio pueden reducir la desigualdad y aumentar los ingresos, pero los países a menudo han tenido problemas para diseñar y administrar impuestos sobre el patrimonio viables y políticamente aceptables. Los impuestos sobre el patrimonio son intrínsecamente progresivos, ya que la desigualdad de la riqueza es, en promedio, dos veces mayor que los ingresos.

Garantizar que la gente pague impuestos sobre su riqueza será, por lo tanto, una medida más progresiva que el aumento de los impuestos sobre la renta. Cualquier sistema fiscal que tenga un impuesto sobre la riqueza débil o nulo es probable que sea mucho más progresivo, mediante la introducción de impuestos sobre el patrimonio.

Impuestos sobre la Plusvalía

El impuesto sobre la plusvalía (CGT, por sus siglas en inglés) es un impuesto sobre el aumento del valor de un activo cuando se vende. Dicho activo puede consistir en terrenos, edificios, acciones y participaciones, o artículos de valor como cuadros o barcos. Para calcular el impuesto, lo único que importa es cuánto se ha revalorizado el activo en valor (menos algunos gastos deducibles).

Este tipo de impuesto es de naturaleza progresista, ya que asegura que se paguen por el valor de propiedades y otros capitales. Al diseñar un impuesto sobre la plusvalía, es fundamental que los países garanticen que los no residentes queden cubiertos por el requisito del CGT. Esto debería estar escrito en la ley, pero también es importante que no se cedan los derechos de imposición de las plusvalías en los tratados fiscales con otros países.

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)

Este impuesto es de manera directa que grava las rentas personales, incluidos los sueldos y salarios, los honorarios de las y los administradores, los dividendos, los cánones y los alquileres, entre otros. Las personas físicas residentes y no residentes pagan el IRPF cuando ejercen actividades imponibles o generadoras de ingresos en el país donde vivan.

El IRPF, calculado según una escala graduada, se considera uno de los impuestos más progresivos del mercado. Para un impuesto que afecta directamente a la cantidad de ingresos que los individuos pueden mantener, es imperativo garantizar que la tributación se diseñe de forma justa. El IRPF también debe examinarse en función en que promueve el logro de la igualdad de género.

La declaración conjunta de las parejas casadas, aunque pueda parecer que da lugar a una ganancia financiera general para el hogar, suele dar lugar a un tipo impositivo marginal más alto para los ingresos de las mujeres y podría afectar a sus decisiones sobre la participación en los mercados laborales formales.

[Impuesto sobre Sociedades \(CIT\)](#)

El CIT (por sus siglas en inglés) se aplica específicamente a los beneficios obtenidos por empresas que se consideran entidades jurídicas distintas de las personas físicas que las poseen. El CIT se aplica principalmente a nivel nacional, pero también tiene implicaciones internacionales. Actualmente, la mayoría de los países tratan a cada empresa como una entidad independiente a efectos fiscales, incluso si forman parte de un grupo multinacional.

El CIT se considera en general progresivo porque, al menos en parte, lo soporta el propietario o las y los accionistas de la empresa, ya que reciben dividendos reducidos. Los individuos ricos, a menudo hombres, suelen representar la mayoría de las y los accionistas.

El CIT también impide que los individuos ricos aparquen sus beneficios en las empresas: las y los accionistas no pueden aplazar o retrasar indefinidamente el pago del impuesto. Sin embargo, cuando las grandes empresas incurren en la evasión o elusión fiscal, o disfrutan de incentivos fiscales excesivos y redundantes, lo que se traduce en tipos efectivos bajos de CIT, la progresividad del impuesto se distorsiona, ya que las contribuciones empiezan a recaer desproporcionadamente en las empresas más pequeñas, a menudo propiedad de personas menos ricas.

[La Fiscalidad sobre la Economía Digital](#)

El mundo digital ha transformado la forma en que el mundo se comunica e interactúa. La economía digital incluye el comercio de las transmisiones electrónicas, las plataformas en línea como Google, Airbnb, Amazon y Uber, y las aplicaciones móviles, que incluyen servicios de transferencia de dinero, préstamos y ahorro.

El crecimiento y la transformación de la economía digital han tenido amplias implicaciones para los impuestos indirectos y directos a nivel nacional y mundial. Esto se aplica al CIT y al IVA, así como a cualquier posible impuesto especial, como los impuestos especiales sobre las redes sociales.

Para que la fiscalidad digital sea progresiva, la justicia fiscal debe garantizar que las empresas de este sector estén sujetas a los mismos impuestos que el resto de las empresas y que paguen la parte que les corresponde, especialmente en relación con el impuesto de sociedades.

[Impuestos sobre el Carbono](#)

Los impuestos sobre el carbono son un tipo de tributos medioambientales destinados a reducir las emisiones de carbono. En la actualidad no existe una definición uniforme de lo que constituye un impuesto medioambiental, aunque generalmente se identifica como cualquier impuesto asociado a un artículo o bien medioambiental.

Los impuestos medioambientales suelen utilizarse para tratar de influir en el comportamiento y desalentar el consumo de sustancias contaminantes. Los impuestos sobre el carbono suelen gravar la extracción, la importación o el uso de petróleo, gas o carbón y se calculan en función del contenido de carbono.

Como impuestos indirectos que gravan los "males" medioambientales, como el carbono, los impuestos medioambientales tienen el efecto de infligir un precio más alto a los productos que compran los consumidores. Tienden a ser regresivos, porque al imponer una carga uniforme a todos los consumidores, sin tener en cuenta los ingresos, el poder adquisitivo o el género, las personas más pobres pagarán una cantidad desproporcionadamente mayor de su renta disponible en dichos impuestos.

Lo que importa para la progresividad general de un sistema fiscal es la combinación de diferentes tipos de impuestos y los tipos que se les aplican. Una combinación de impuestos progresivos como los que se detallan en estas notas informativas, con tipos elevados e impuestos sobre el consumo relativamente bajos, es probable que produzca un sistema global más progresivo.

Todos los informes mencionados están disponibles en: [Informes sobre la Fiscalidad Progresiva.](#)