

# FORO “LAS REFORMAS PENDIENTES”



**SUR**  
75 aniversario

## MESA FISCAL Imposición Personal

José M. Domínguez Martínez  
Catedrático de Hacienda Pública de la Universidad de Málaga  
Málaga, 31 de enero de 2012



# ÍNDICE

**1. IMPORTANCIA RELATIVA DE LA IMPOSICIÓN PERSONAL EN ESPAÑA**

**2. IRPF**

**3. IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO (IP)**

**4. IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES (ISD)**

**5. ESPECIAL REFERENCIA A LA TRIBUTACIÓN DEL AHORRO**

**6. CONSIDERACIONES FINALES**



# ÍNDICE

## 1. IMPORTANCIA RELATIVA DE LA IMPOSICIÓN PERSONAL EN ESPAÑA



# Importancia relativa de la imposición personal

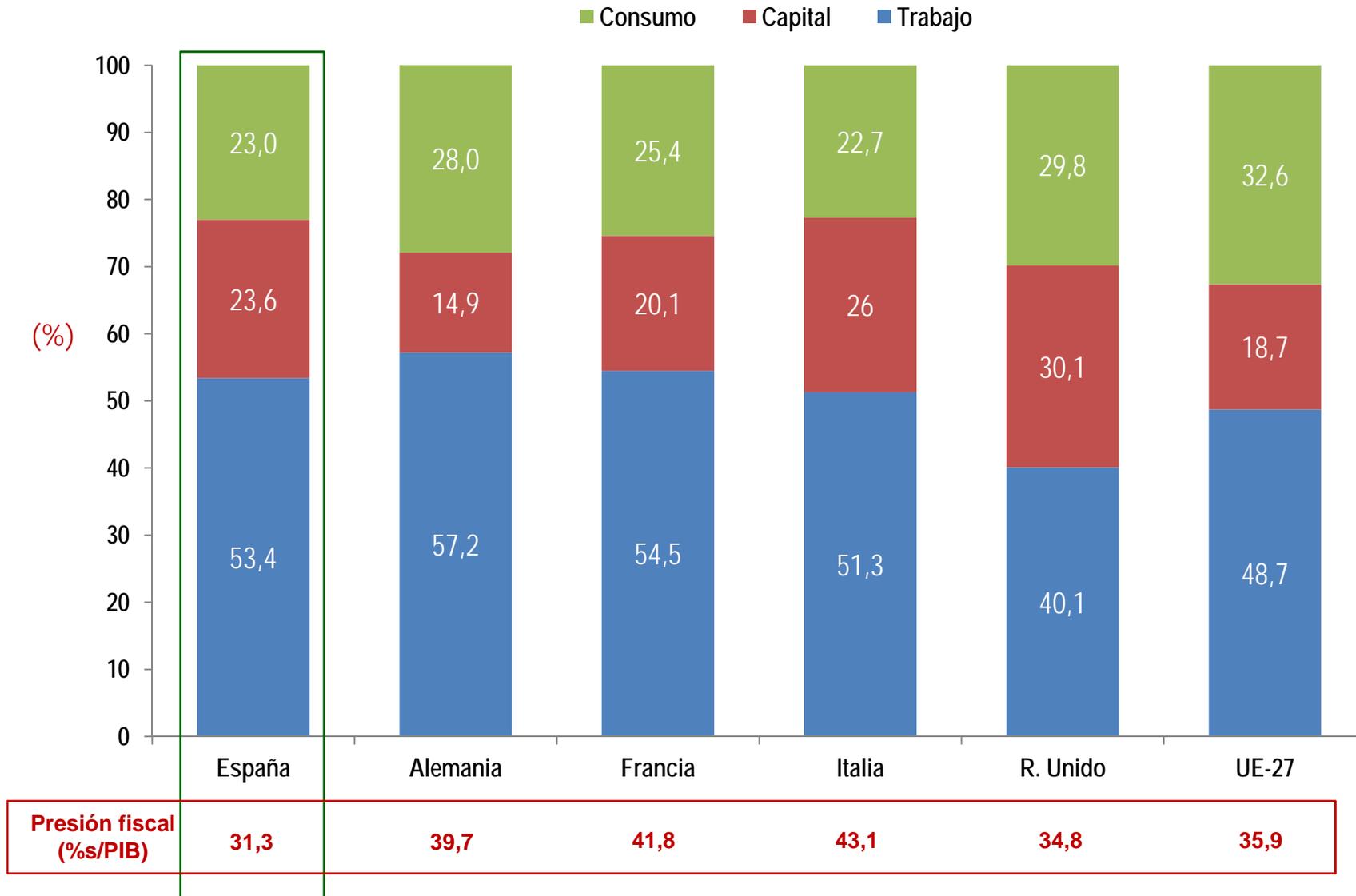
## Porcentaje sobre PIB

## Porcentaje sobre Total Ingresos Fiscales

	IRPF 2009	IP 2008	ISD 2009	CSS EMPLEADOS 2009	TOTAL IMPOSICIÓN PERSONAL 2009	PRESIÓN FISCAL 2010		IRPF 2009	IP 2008	ISD 2009	CSS EMPLEADOS 2009	TOTAL IMPOSICIÓN PERSONAL 2009
	6,6	0,2	0,3	1,8	8,9	32,9		21,7	0,7	0,8	5,8	29,0
	9,4	0,0	0,2	6,3	15,9	39,5		25,3	0,0	0,5	17,0	42,8
	7,3	0,2	0,4	4,1	12,0	44,5		17,2	0,5	0,9	9,6	28,2
	11,7	0,0	0,0	2,5	14,2	42,6		27,0	0,0	0,1	5,7	32,8
	10,5	0,0	0,2	2,7	13,4	37,4		30,5	0,0	0,5	7,8	38,8
	8,1	0,0	0,2	2,9	11,2	24,8		33,6	0,0	0,8	12,1	42,5



# Estructura económica de la imposición según función económica. 2009. Porcentaje sobre Total Ingresos Fiscales





## Ratio impositivas: Limitaciones metodológicas

**GASTOS FISCALES**

**TRIBUTACIÓN PRESTACIONES SOCIALES**

**INFLUENCIA CICLO ECONÓMICO**

**MEDICIÓN PIB**

**ECONOMÍA SUMERGIDA**

**“CHURNING”: RECICLAJE DE INGRESOS**

**VERTIENTE PRESTACIONAL CSS**

**REGULACIÓN PÚBLICA .../...**



**Posible falta de  
homogeneidad en  
comparaciones  
internacionales**



# ÍNDICE

## 2. IRPF



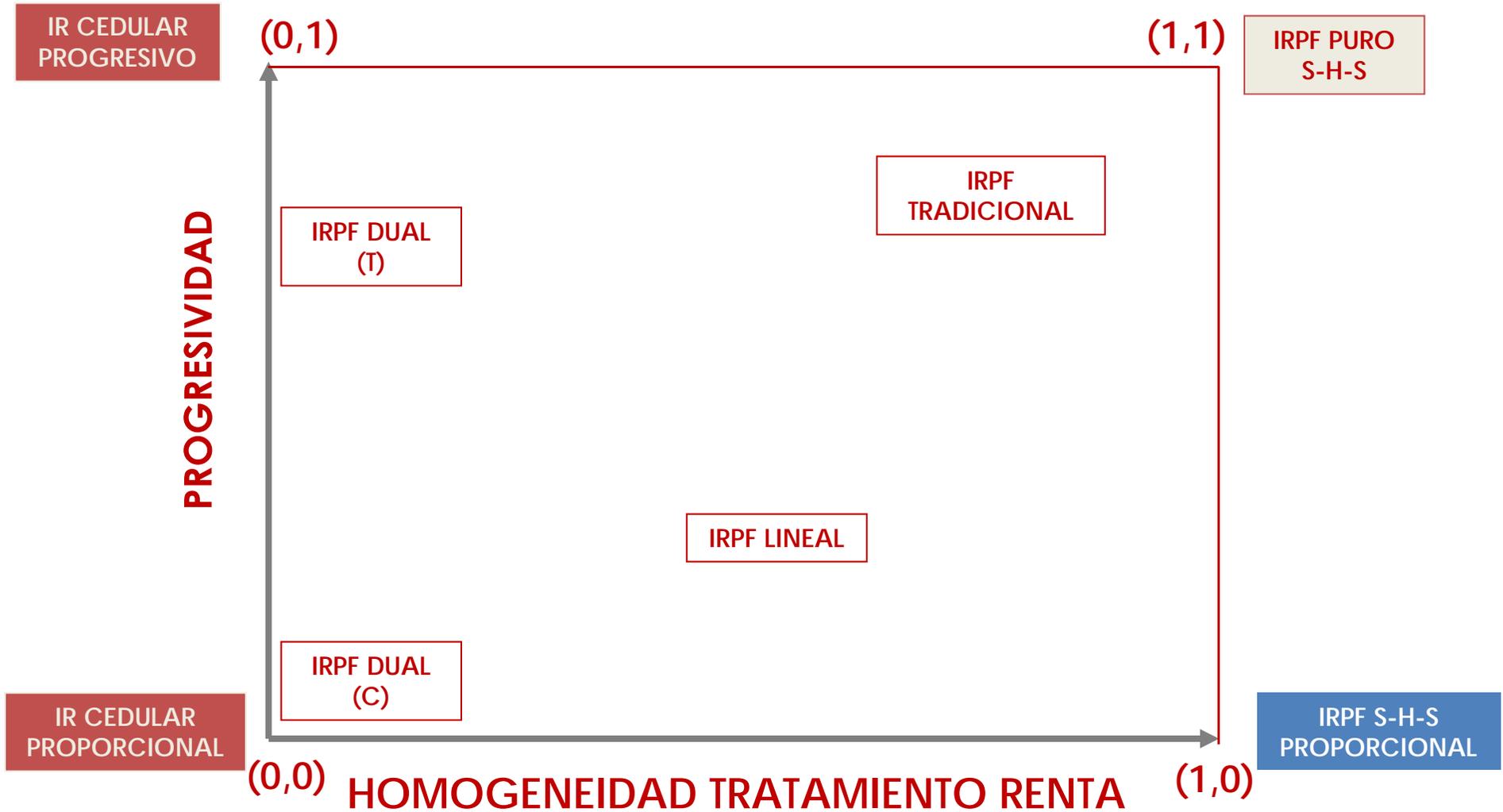
## Caracterización del IRPF en los países de la OCDE

- DIFICULTAD DE IDENTIFICACIÓN DE MODELOS PUROS → CARÁCTER HÍBRIDO

- **INFORME OCDE (2006):** “EN LA PRÁCTICA, NINGÚN PAÍS DE LA OCDE HA IMPLEMENTADO UN SISTEMA DE IMPOSICIÓN SOBRE LA RENTA EXTENSIVO, NI DUAL NI LINEAL... LOS SISTEMAS SEMI-DUALES SON PARTICULARMENTE COMUNES” .

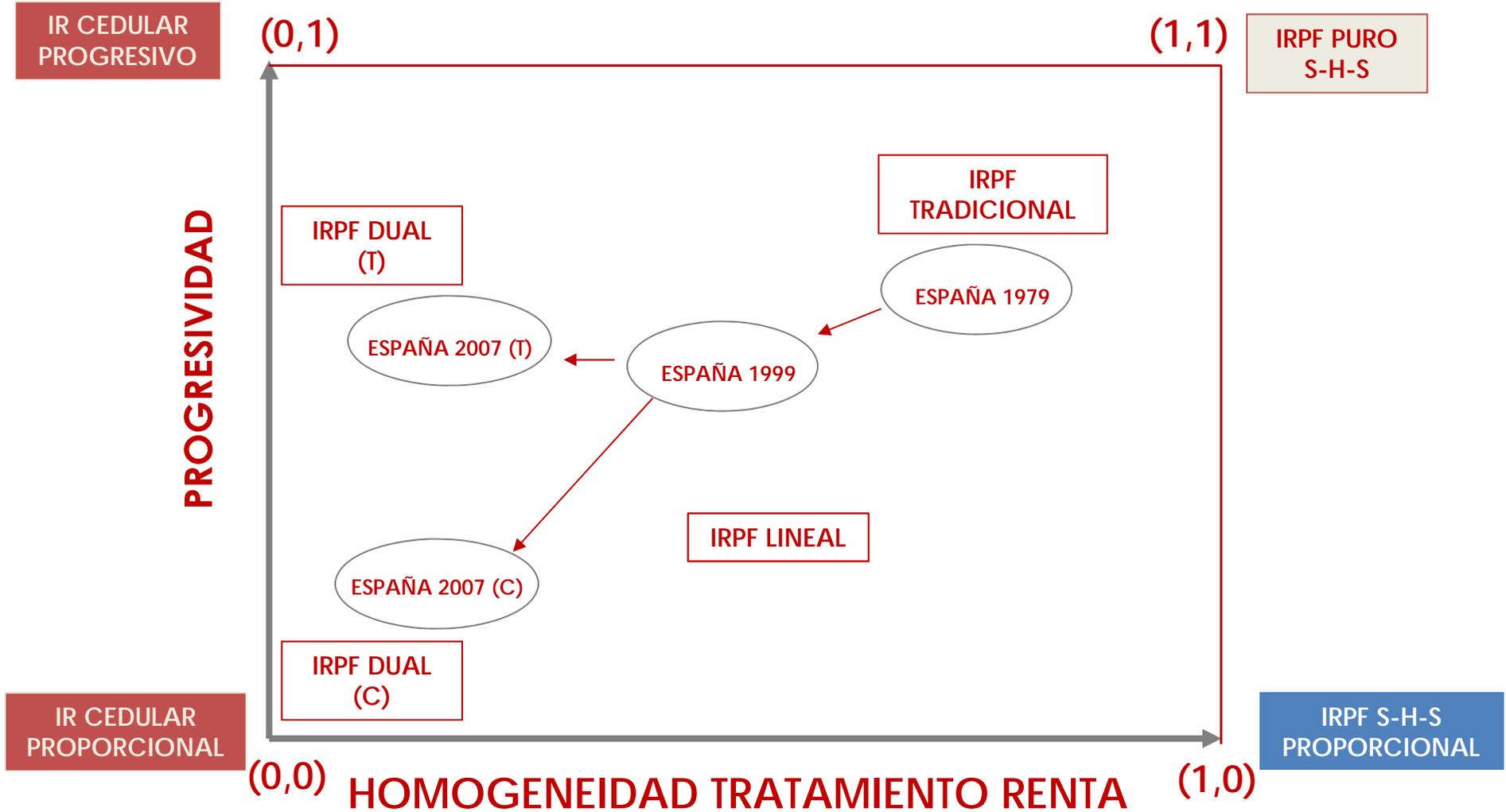


# Los modelos de IRPF en el espacio Renta-Progresividad



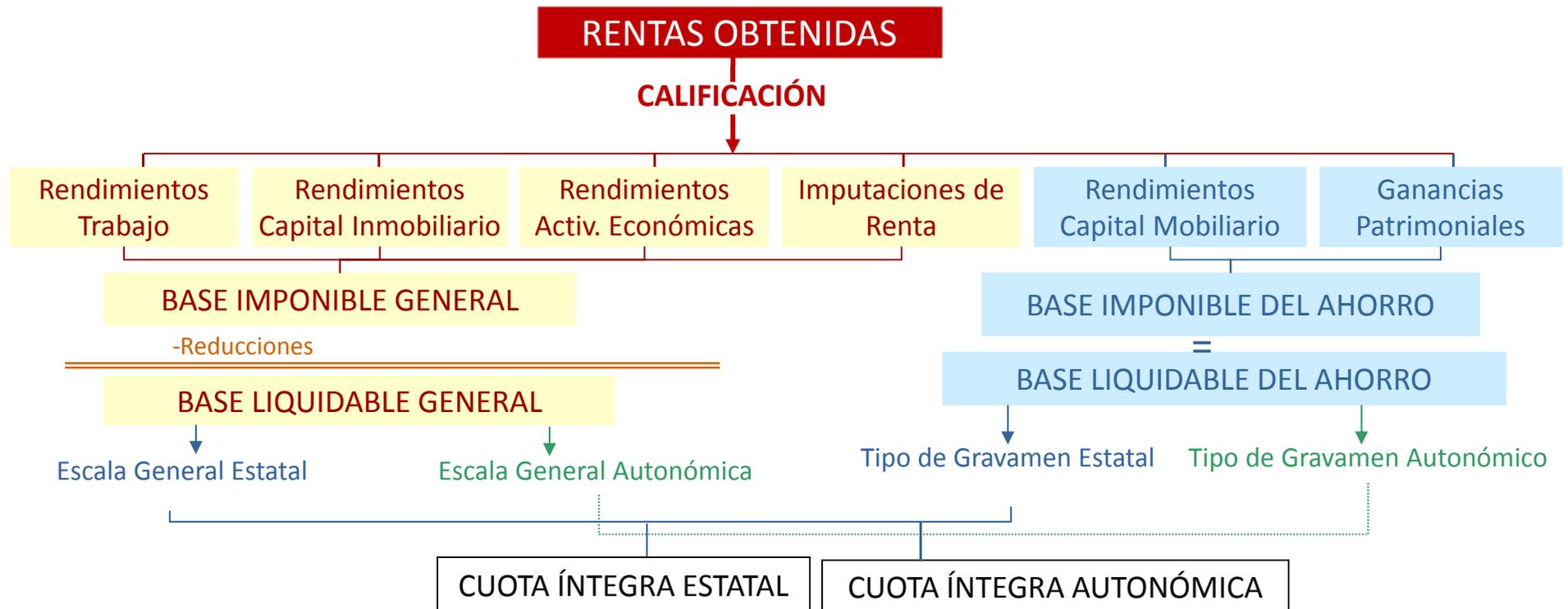


# Los modelos de IRPF en el espacio Renta-Progresividad



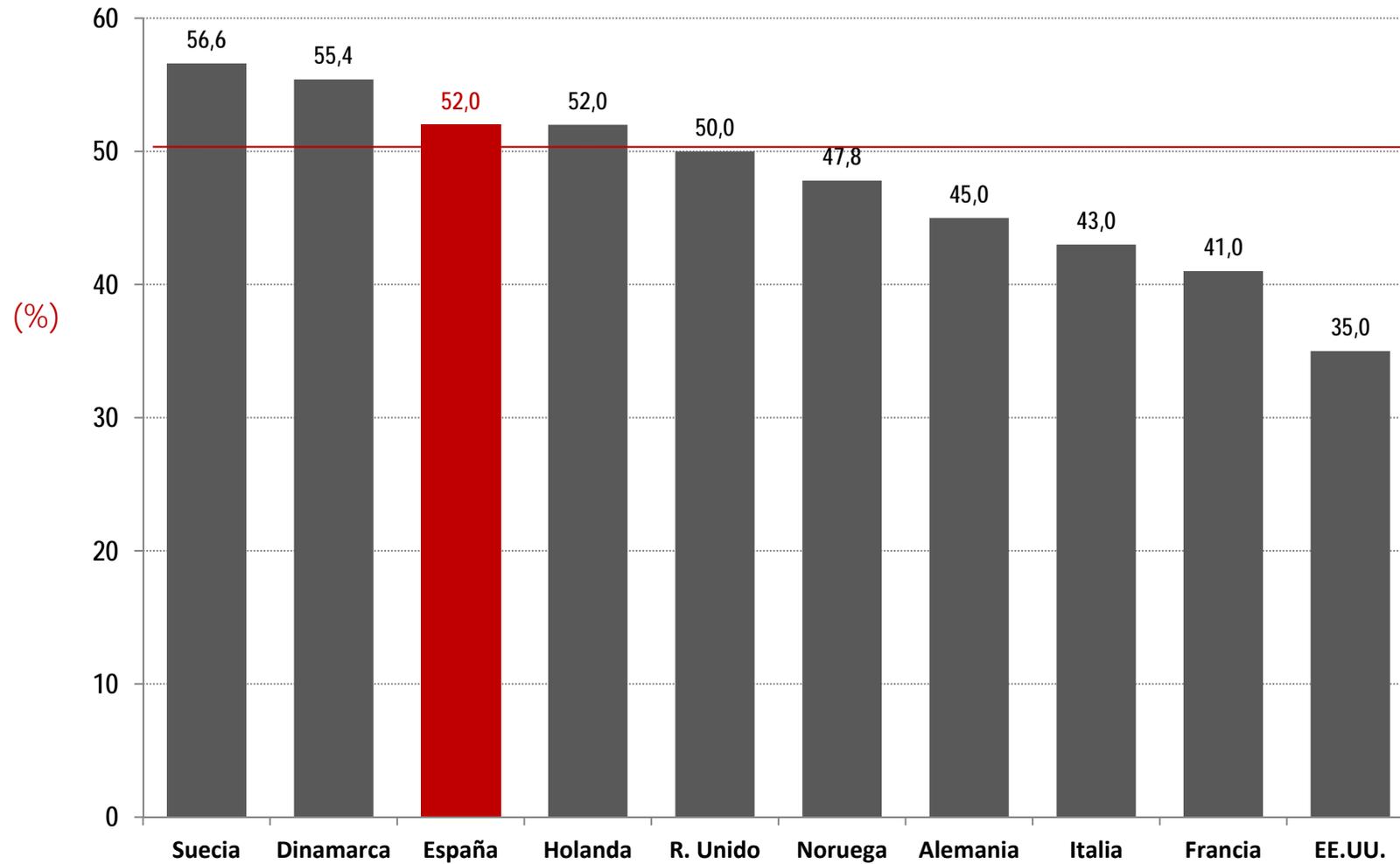


# Estructura básica del IRPF





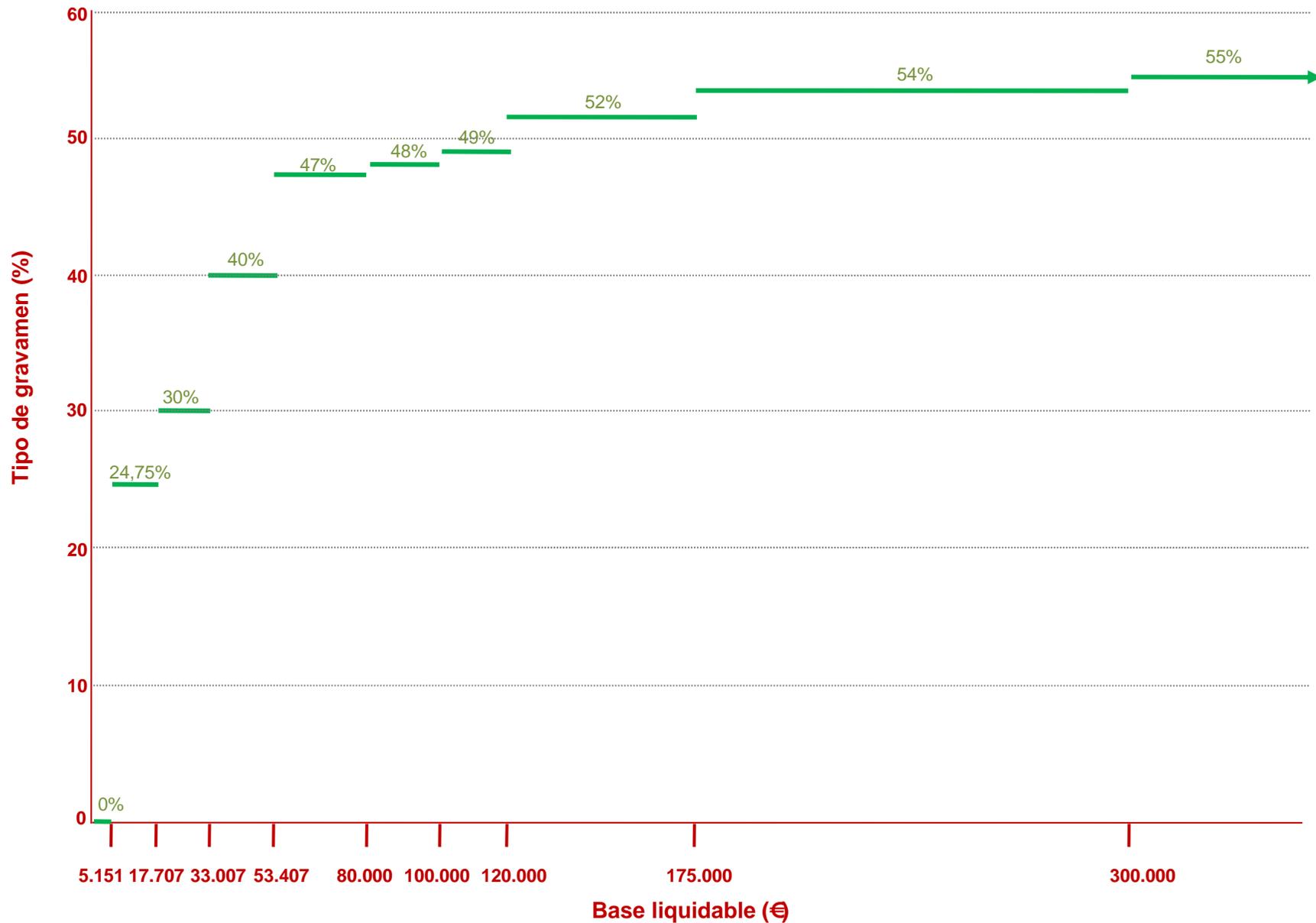
## Tipo de gravamen máximo IRPF. 2011\*



\* Referenciado a 2012 en el caso de España (tipo estándar).

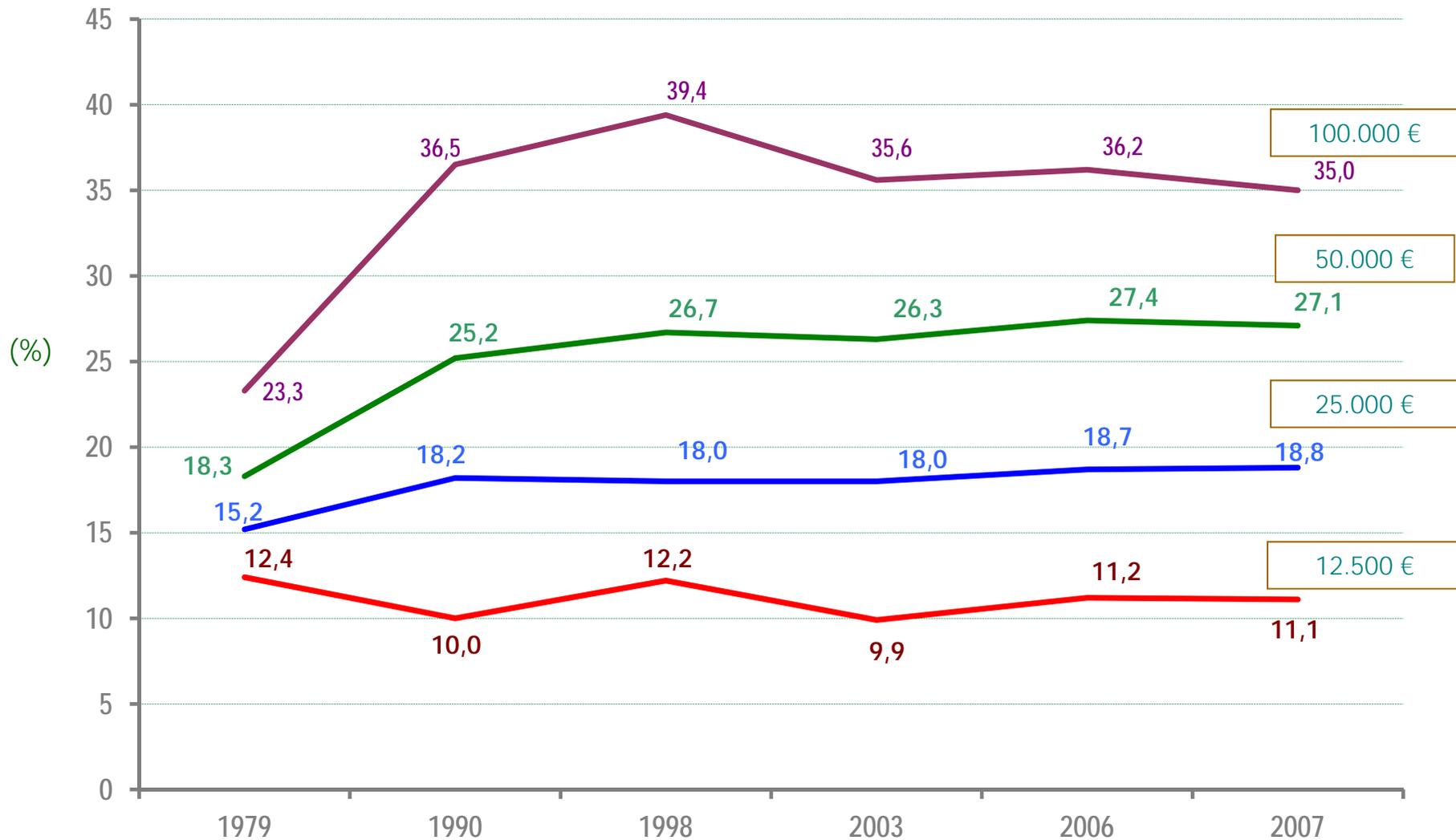


# Tarifa general del IRPF en Andalucía. 2012



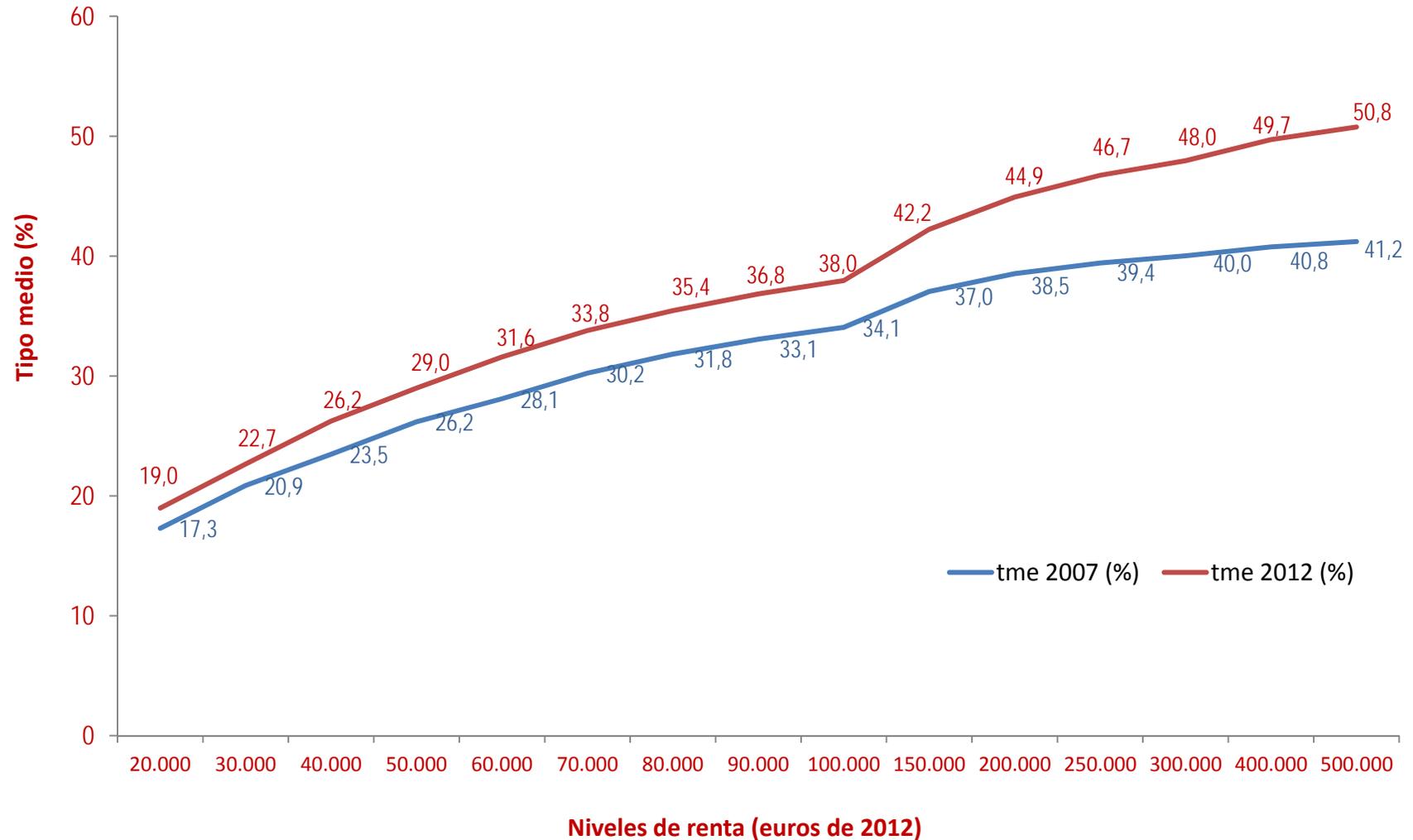


## Evolución de los tipos medios del IRPF para niveles de renta salarial con poder adquisitivo constante (referencia: euros 2003)



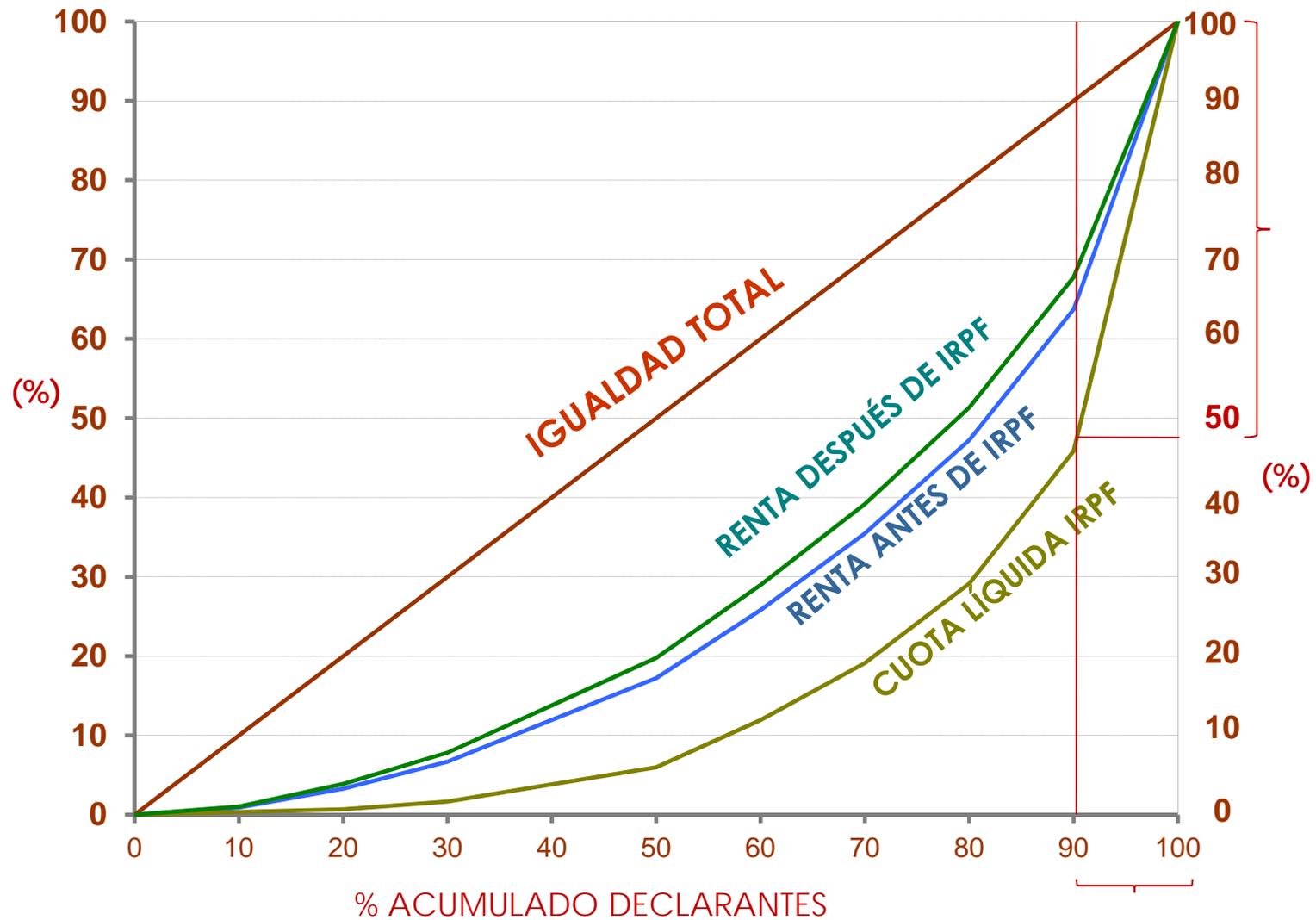


## Evolución de los tipos medios del IRPF para niveles de renta con poder adquisitivo constante (BI general) (referencia: euros 2012)



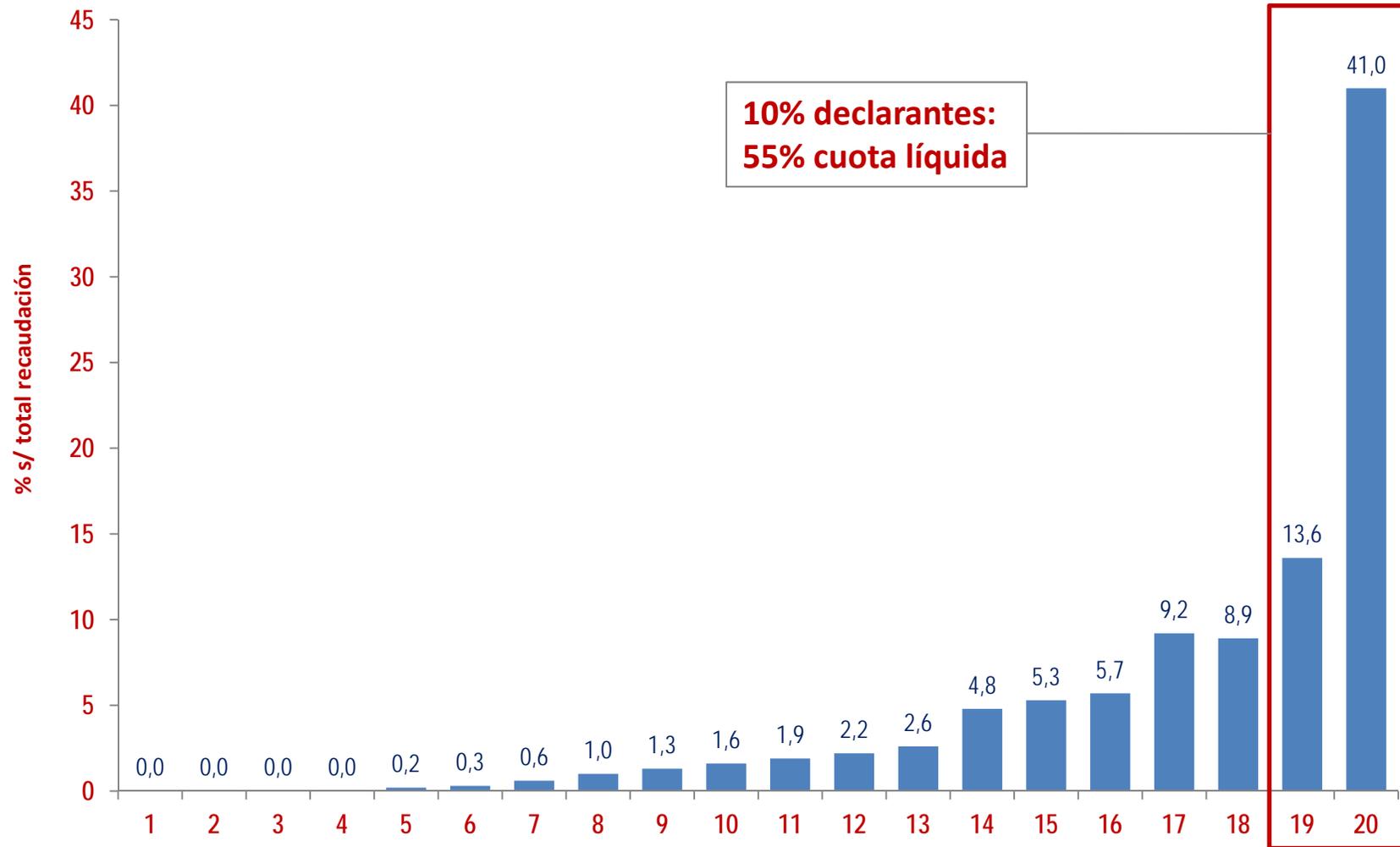


# El efecto redistributivo del IRPF en España. (IRPF 2003)





## Distribución de la recaudación del IRPF por ventilas. 2008



Distribución de los contribuyentes por ventilas

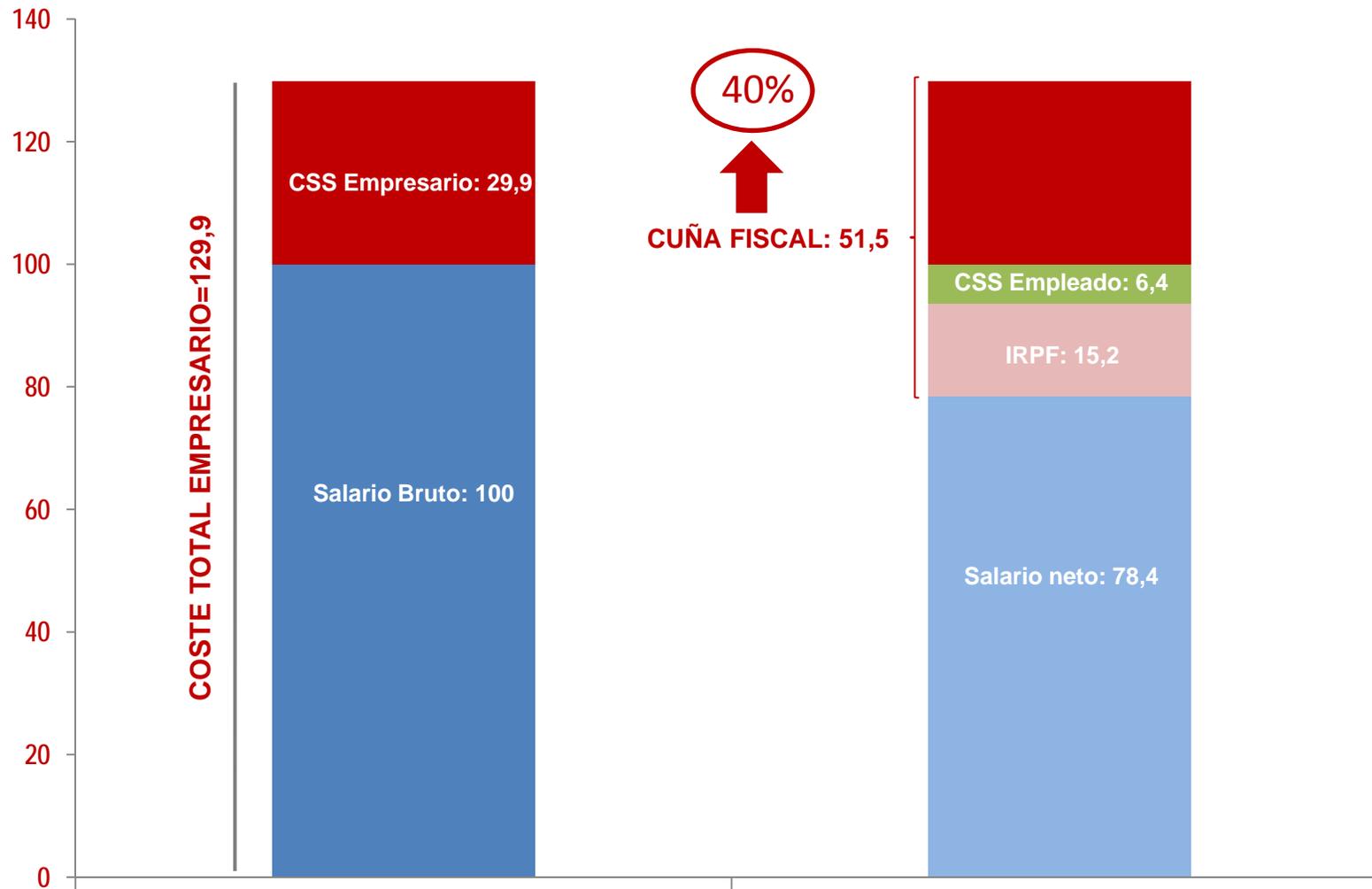


# IRPF: Problemas identificados

- Patente falta de equidad: elevados niveles de elusión y evasión fiscales
- Renuncia al gravamen según la capacidad económica: regímenes de estimación objetiva
- Controversia sobre la dualización del impuesto
- Falta de equidad horizontal: tratamiento de matrimonios con 1 y 2 perceptores de renta
- Progresividad en frío: interacción de la inflación y la progresividad
- Doble tributación de los dividendos
- Elevados costes de cumplimiento
- Insuficiente estabilidad normativa
- IRPF + CSS → Elevada carga s/trabajo → Cuña fiscal → Dificultad equilibrio mercado de trabajo

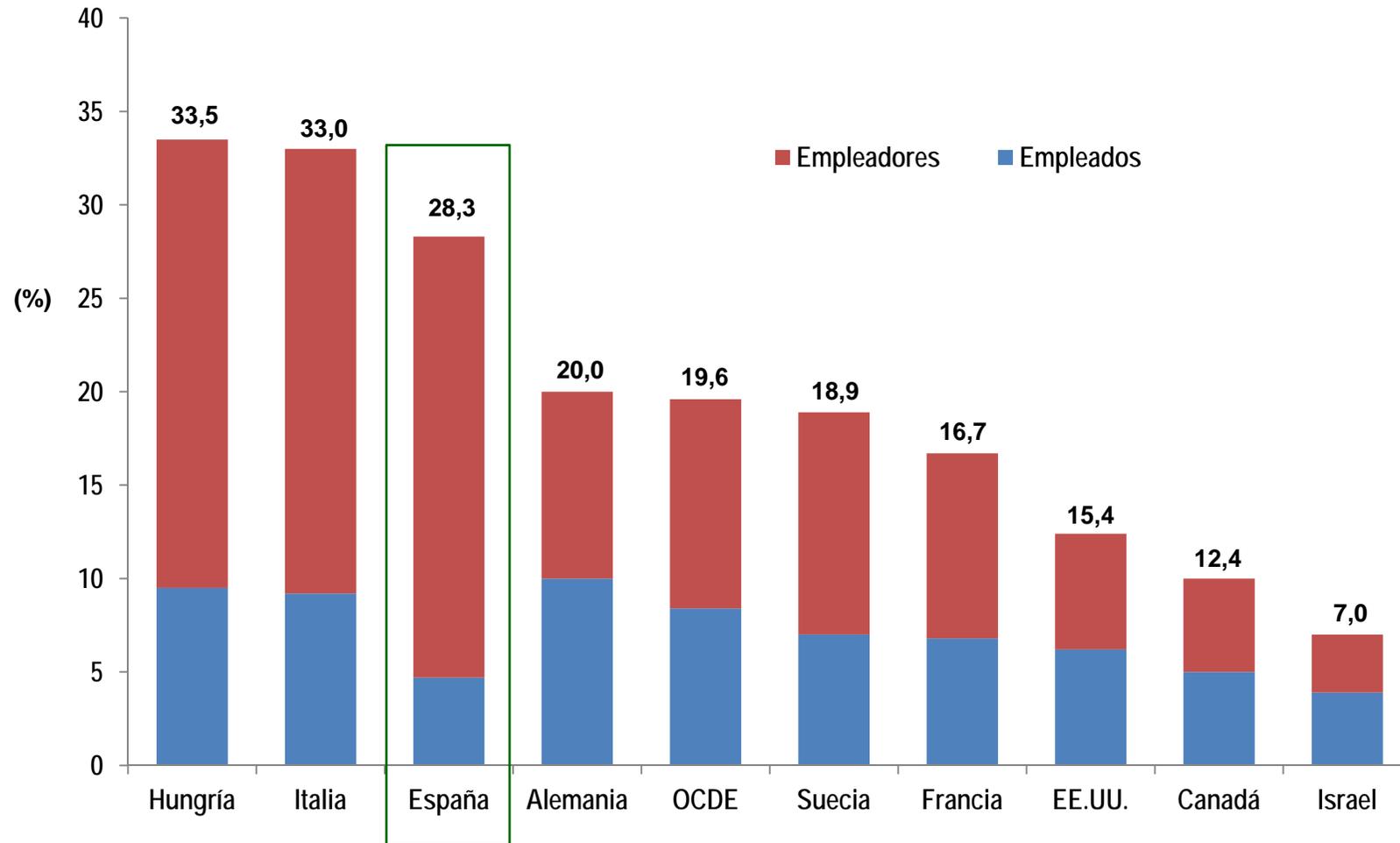


# Cuña fiscal del trabajo en España. 2010 (salario medio)



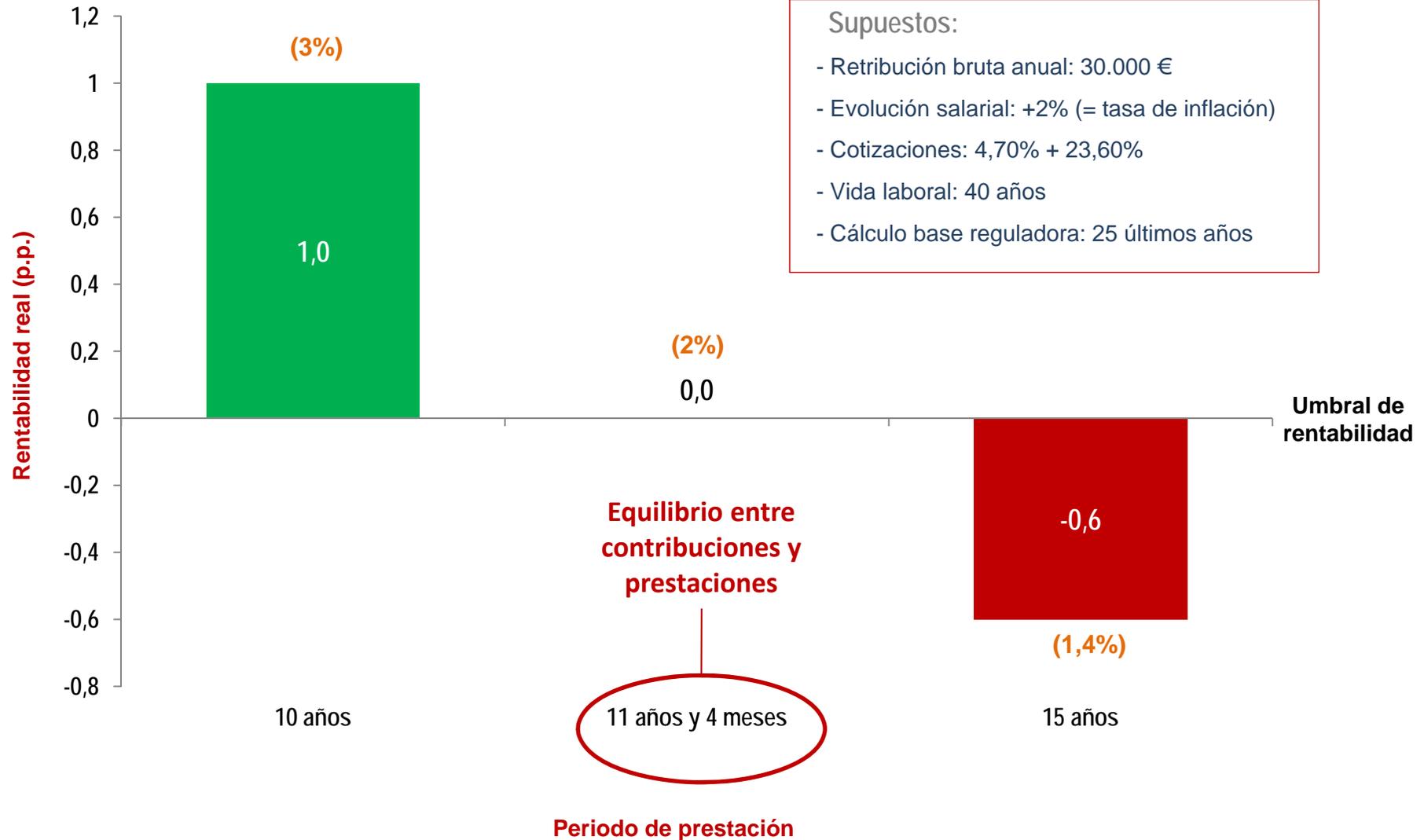


# Tipos de cotización por Pensiones Públicas 2009 (% s/salario bruto)





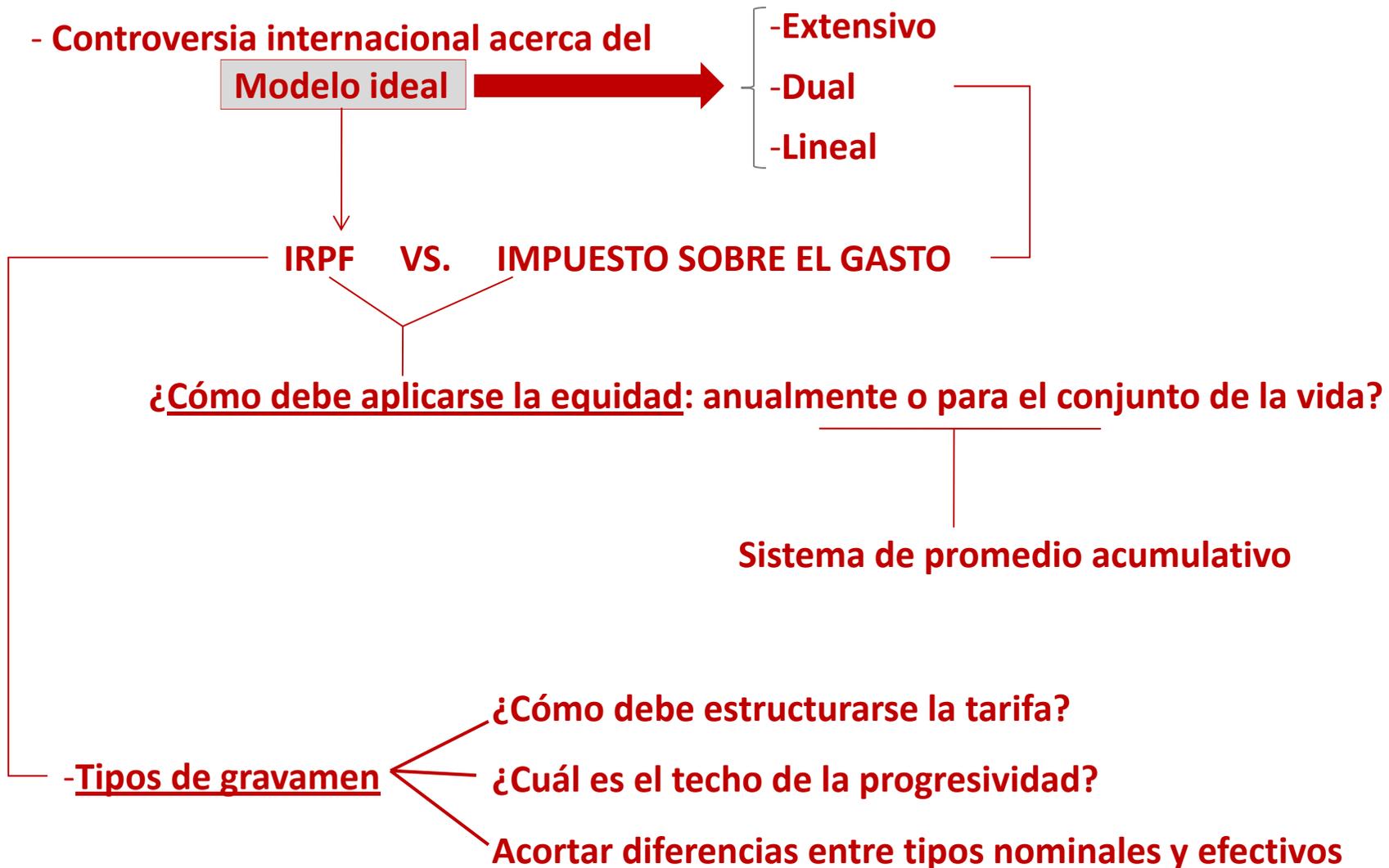
# La rentabilidad implícita del Sistema de Pensiones



Entre paréntesis, rentabilidad nominal (%)



# IRPF: Líneas de reforma





# ÍNDICE

## 3. IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO (IP)



# ¿Tiene cabida hoy el IP en los sistemas tributarios reales?

- **REALIDAD TRIBUTARIA:** UE → Aplicación en España y Francia

- **PLANTEAMIENTOS DOCTRINALES:** H. CREMER Y P. PESTIEAU (2009):

“La desaparición del IP es coherente con la teoría que muestra que este impuesto es redundante con el que grava las rentas del capital.”



## El impuesto sobre el patrimonio como un impuesto sobre la renta potencial

VALOR ACTIVO (€)	TASA DE RENTABILIDAD ANUAL (%)	RENDIMIENTO ANUAL (€)	TIPO DE GRAVAMEN (%)	IP (€)	IP (% s/rendimiento anual)
100.000	4	4.000	1	1.000	25
100.000	8	8.000	1	1.000	12,5
100.000	2	2.000	1	1.000	50



## Impuesto sobre el patrimonio: problemas identificados

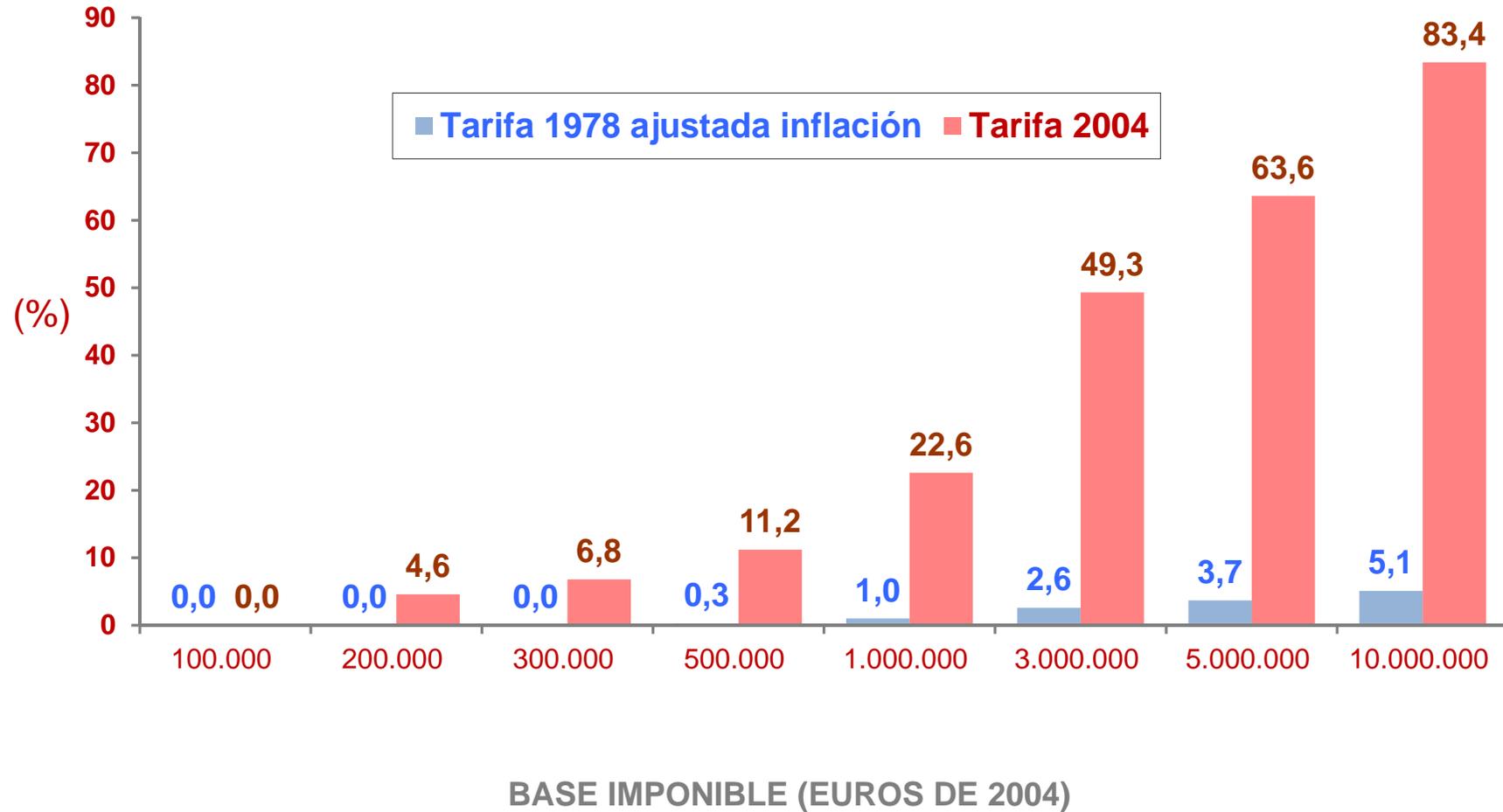
- **Discriminación entre activos**
- **Distintos criterios de valoración**
- **Falta de adaptación de la tarifa a un entorno de bajos tipos de interés**
- **Triple tributación segunda vivienda: IP + IRPF + IBI**
- **Posible influencia sobre decisiones de inversión: competencia fiscal internacional y regional**

### ————— LÍNEAS DE REFORMA —————

- **Reforzamiento del papel censal**
- **Gravamen de la renta potencial ajustada al entorno económico**
- **Mayor homogeneidad en el tratamiento de los activos**



# Tipos medios efectivos del impuesto sobre el patrimonio, sobre rendimientos generados (rendimiento: 1978:11,5%; 2004:2%)





# ÍNDICE

## 4. IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES (ISD)



# ISD

- **TENDENCIAS PAÍSES OCDE:** Supresión o reforma (IEF, 2010)
- **PRINCIPAL JUSTIFICACIÓN:** Papel redistributivo → ¿Tiene sentido que esté en el ámbito autonómico?
- **DISTORSIONES ECONÓMICAS:** Divergencias autonómicas
- **ESTRATEGIAS DE PLANIFICACIÓN FISCAL:** ↓Eficiencia  
↓Equidad



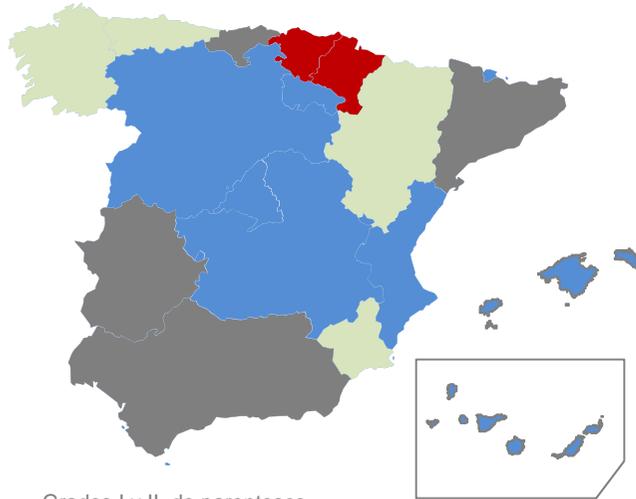
# Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones

## El mapa autonómico del ISD

## Recorrido tipos de gravamen

Impuesto sobre Sucesiones

Impuesto sobre Donaciones



Grados I y II de parentesco

- Exención total
- Bonificación > 95% mayores y menores 21 años y cónyuges
- Bonificación > 95% para mayores 21 años
- Reducciones o bonificaciones limitadas



Grados I y II de parentesco

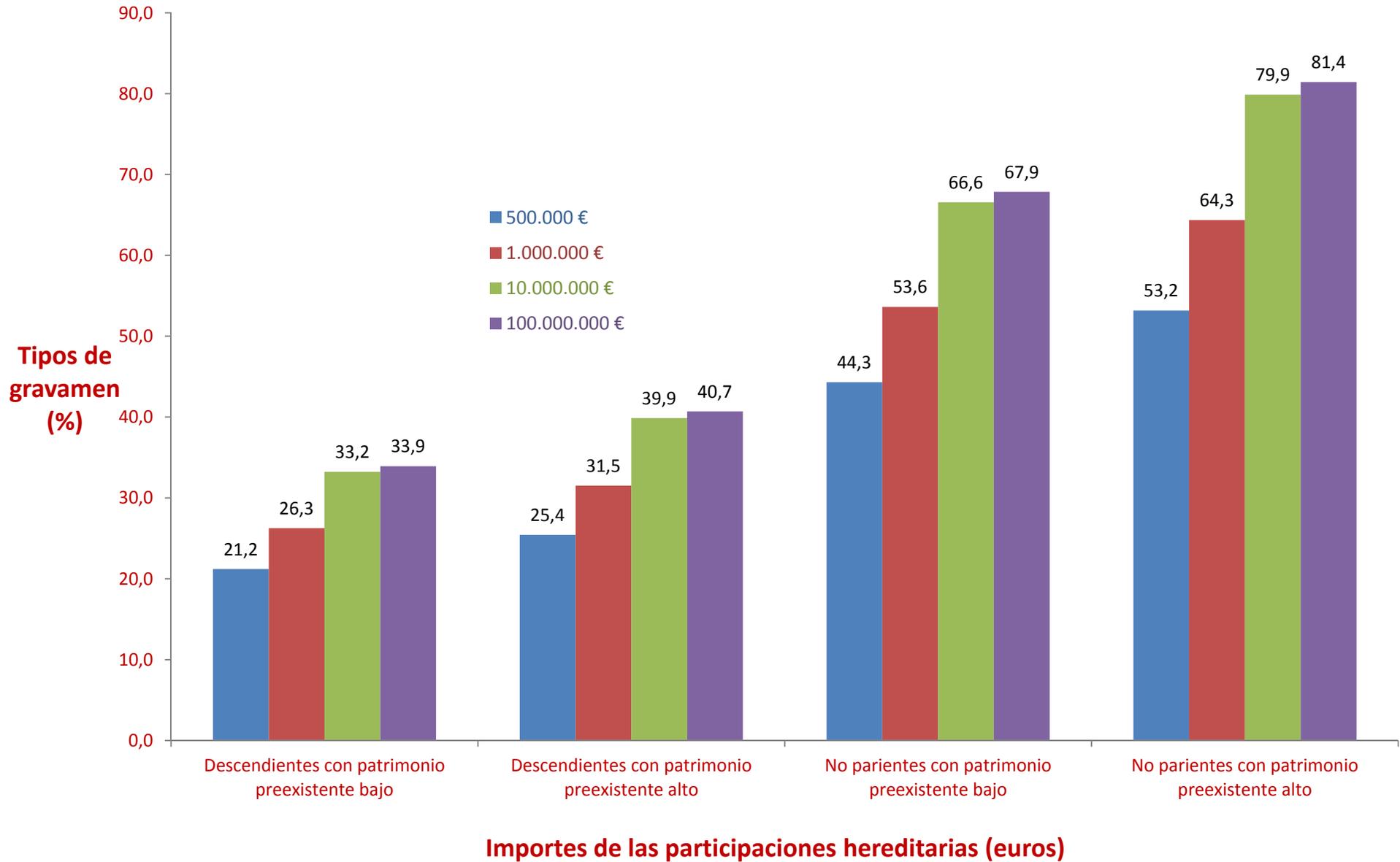
- Exención total
- Bonificación superior al 95%
- Bonificación del 99% limitada
- Sin bonificación

	Recorrido
Andalucía	7,65-36,4
Aragón	E
Asturias	7,65-36,4
Baleares	E
Canarias	E
Cantabria	E
Castilla León	E
Castilla-La Mancha	E
Cataluña	7-32
Extremadura	E
Galicia	5-15 (Grupos I-II)
Madrid	E
Murcia	E
Rioja	E
C. Valenciana	E
Estatat (E)	7,65-34,0 (*)

(\*) x coeficientes multiplicadores (s/ parentesco y patrimonio preexistente)



# Tipos de gravamen del ISD en España en el caso de herencias (regulación estatal)





# ISD: LÍNEAS DE REFORMA

**-GRAVAMEN EN FUNCIÓN DE HERENCIAS Y DONACIONES A LO LARGO DE LA VIDA**

**-ADOPCIÓN DE UN IMPUESTO LINEAL (CON MÍNIMO EXENTO)**

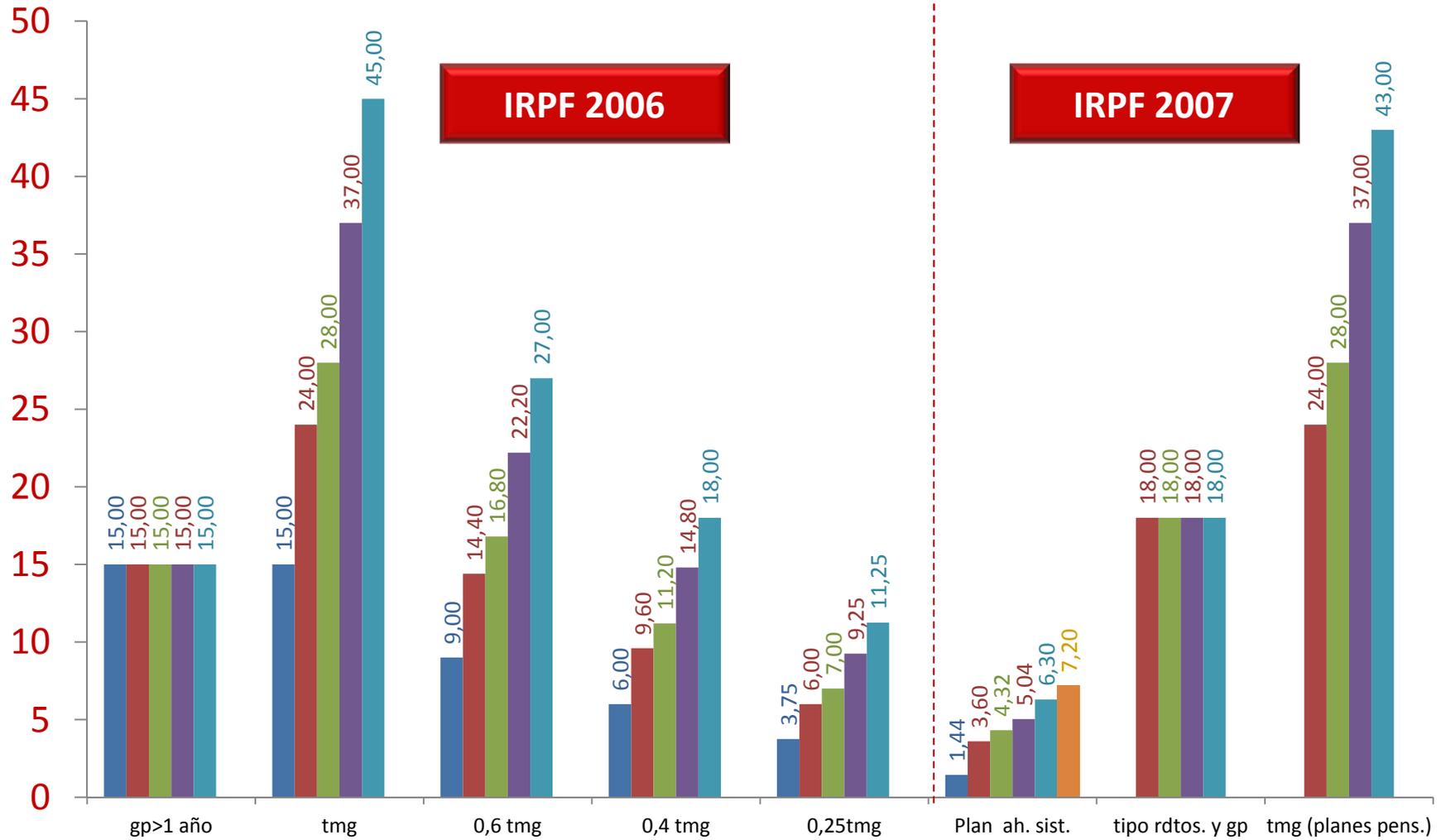


# ÍNDICE

## 5. ESPECIAL REFERENCIA A LA TRIBUTACIÓN DEL AHORRO

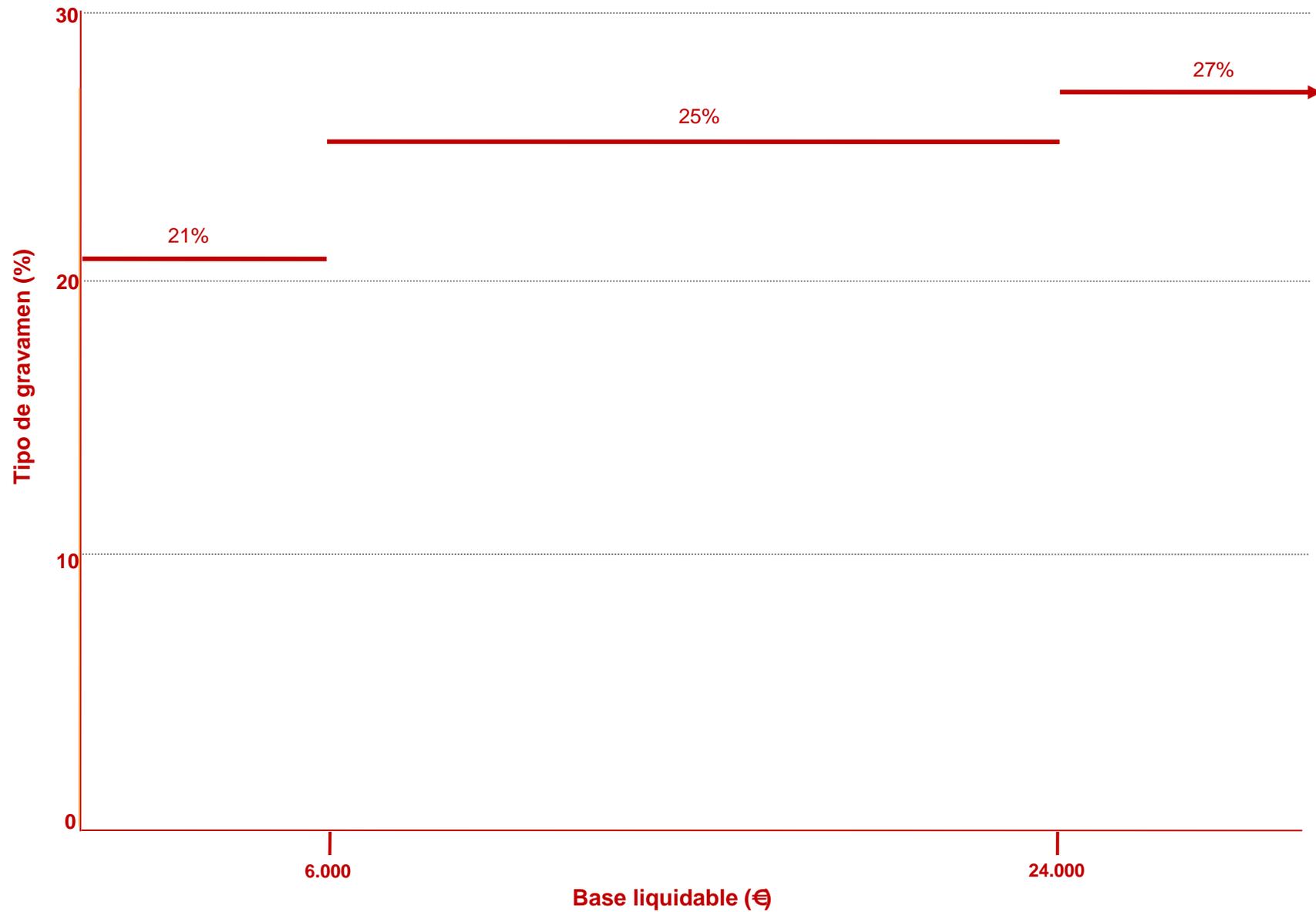


# Tipos de gravamen del IRPF aplicables a las rentas del ahorro financiero





# Tarifa del ahorro del IRPF. 2012





# La tributación de los productos financieros en el IRPF 2012: aspectos básicos

Producto	Aportación / Inversión	Rendimiento	Transmisión	Singularidades
Depósitos	---	RCM	---	Deducción en cuota IRPF para cuentas ahorro-vivienda. Base máxima 9.040 €
Títulos de renta fija	---	RCM	RCM (VT-VA)	---
Fondos de inversión (de acumulación) (participaciones)	---	---	GP (VT-VA)	Diferimiento en caso de reinversión
Acciones	---	Dividendos: RCM	GP (VT-VA)	Exención primeros 1.500 € en dividendos
Seguro de vida de rentas	---	RCM	---	Adición de rentabilidad generada en el caso de rentas diferidas
		Vitalicias: % s/edad perceptor		
		Temporales: % s/duración renta		
Seguro de vida de capital diferido	---	RCM (capital - primas)	---	---
Plan de pensiones	Reducción BI (Límites)	Rendimiento del trabajo	---	---
PIAS	Límites anual y global de aportaciones	RCM (% renta s/ edad del rentista)	---	Exención rendimiento hasta constitución en renta vitalicia

Tributación rentas	Tarifa
RCM	0 - 6.000 €: 21%
	6.000-24.000 €: 25%
	24.000 € en adelante: 27%
GP	0 - 6.000 €: 21%
	6.000-24.000 €: 25%
	24.000 € en adelante: 27%
Rendimientos del trabajo	Según tarifa general

## Legenda:

BI: Base Imponible

RCM: Rendimiento del capital mobiliario

GP: Ganancia patrimonial

VA: Valor de adquisición

VT: Valor de transmisión



# Rentabilidad de los diferentes productos de ahorro. IRPF 2012

## Supuestos cálculo

Edad inversor: 45 años

Plazo recuperación inversión y rentabilidad acumulada: 25 años

Ingresos anuales: 30.000 €

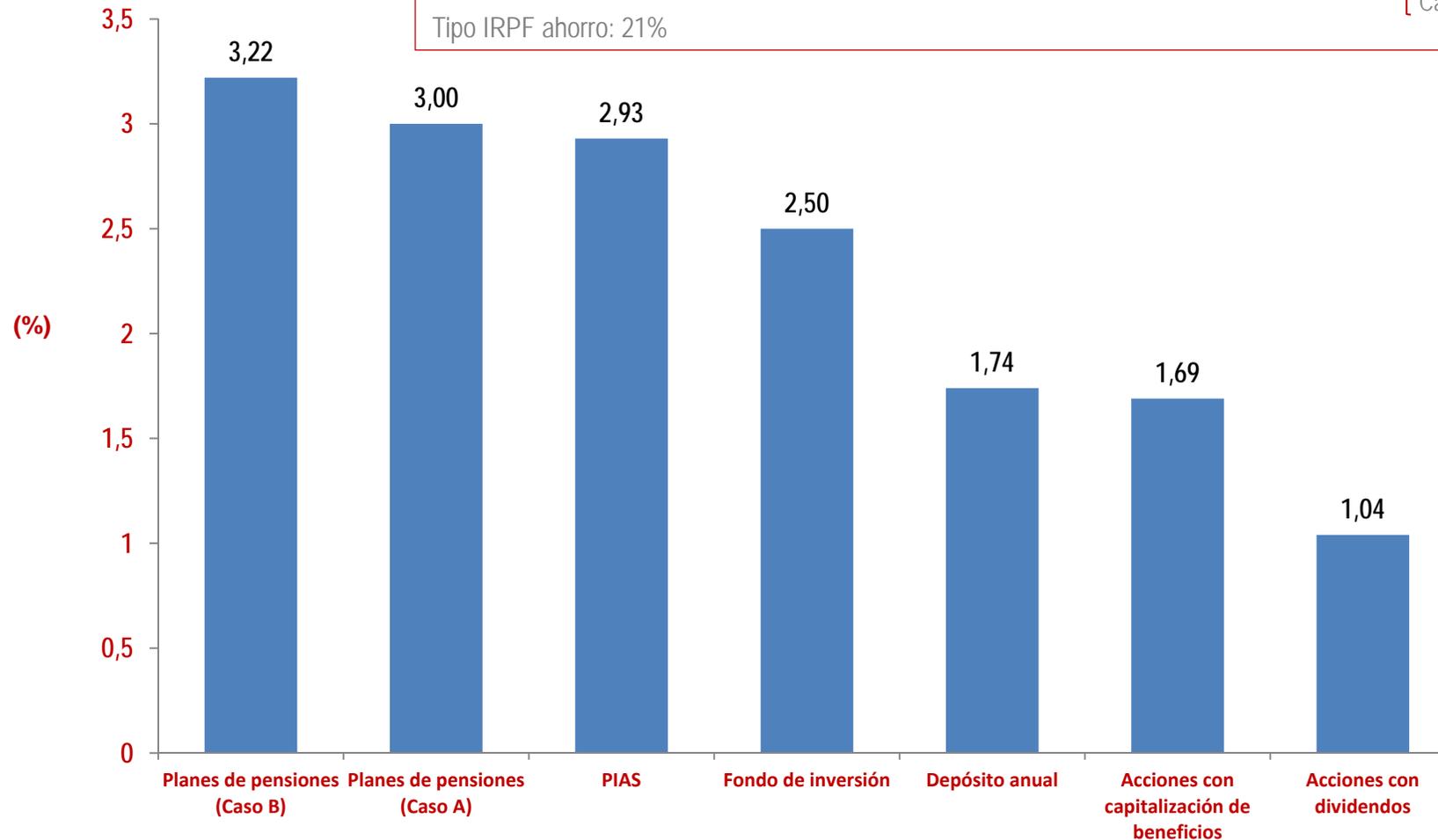
Rentabilidad nominal bruta alternativas de inversión: 3%

Inversión inicial y única: 5.000 €

Tipo marginal general IRPF inversor momento de la inversión (%) :

Caso A:  $t_0$ 24%;  $t_{25}$ 24%  
Caso B:  $t_0$ 28%;  $t_{25}$ 24%

Tipo IRPF ahorro: 21%





# La rentabilidad real neta del ahorro. IRPF 2012

(cifras en euros)

<b>Capital</b>	x	<b>Tipo de interés nominal anual (%)</b>	=	<b>Intereses brutos</b>	-	<b>IRPF (21%)</b>	=	<b>Intereses netos</b>
100.000		2%		2.000		420		1.580

1.580

Escenarios de inflación (tasa de inflación anual(%)):	Pérdida de valor del capital	Intereses brutos reales	Intereses netos reales	Tipo de interés real después de impuesto (%)	Tipo impositivo efectivo (%)
0	0	2.000	1.580	1,6	21
1	1.000	1.000	580	0,6	42
1,5	1.500	500	80	0,1	84
2	2.000	0	-420	-0,4	--
3	3.000	-1.000	-1.420	-1,4	--



# ÍNDICE

**6. CONSIDERACIONES FINALES**

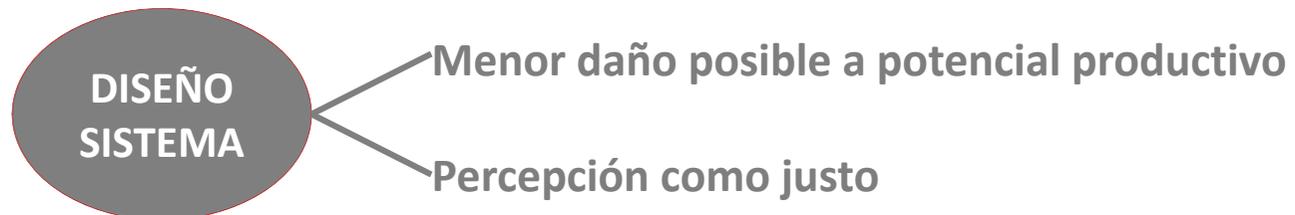
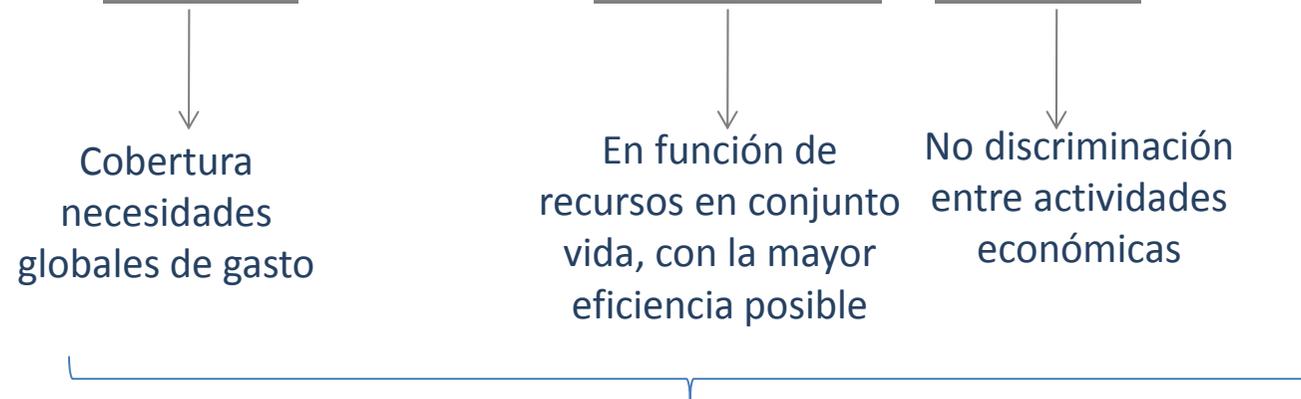


# CONSIDERACIONES FINALES

**INFORME MIRRLEES (2010): “Un buen sistema fiscal para el siglo XXI”**



**SISTEMA IMPOSITIVO PROGRESIVO Y NEUTRAL**



**“ES EL MOMENTO DE QUE EL GOBIERNO MADURE Y PLANIFIQUE UN CURSO RACIONAL PARA LA POLÍTICA IMPOSITIVA”**

# FORO “LAS REFORMAS PENDIENTES”



**SUR**  
75 aniversario

## MESA FISCAL Imposición Personal

José M. Domínguez Martínez

Catedrático de Hacienda Pública de la Universidad de Málaga

Málaga, 31 de enero de 2012