

ANEXO 1. MEMORIA AEAT 2010 (EXTRAPOLABLE MEMORIA PRESENTADA 2011)

Los informes y estimaciones de GESTHA se contrastan con la información interna de la AEAT y del Ministerio de Hacienda.

Así, si nos fijamos en los datos de **la [Memoria de la Administración Tributaria 2010](#)**, que es la última publicada, podemos hacer el siguiente cuadro de síntesis:

Memoria de la Administración Tributaria 2010	ámbito de AEAT	cuadro	actuación	número	importe liquidado (en millones de euros)	importe medio (en euros)	tipo de contribuyente
pg 308	control extensivo	cuadro III.16	Comprobación IRPF-2008 (1ª y 2ª fase)	521.909	526,8	1.009	Personas, principalmente trabajadores y autónomos Pequeñas compañías que facturan menos de 6M euros al año Autónomos y pequeñas compañías que facturan menos de 6M euros al año
pg 309	control extensivo	2.1.1.2.2 .	Liquidaciones Imp. Sociedades 2008	37.767	140,5	3.720	
pg 309	control extensivo	2.1.1.2.2 .	Liquidaciones IVA 2009	63.791	521,9	8.181	
pg 309	control extensivo	2.1.1.2.2 .	Liquidaciones Registro devoluciones mensuales IVA 2010	5.348	198,1	37.042	Empresas exportadoras y Sociedades que facturan más de 6M euros
pg 311	control extensivo	cuadro III.21	Actuaciones de control de Módulos	46.293	49,3	1.065	Pequeños autónomos que facturan hasta 450.000 euros al año
-	-	-	-	-	-	-	-
pg 315	control intensivo	cuadro III.26	Actuaciones de inspección 2009	25.926	4.518,0	174.265	Total de actas sin desglose
pg 315	control intensivo	cuadro III.26	Actuaciones de inspección 2010	23.923	6.002,0	250.888	Total de actas sin desglose
pg 316	control intensivo	cuadro III.27	Actuaciones de inspección 2008 a Inmobiliarias	7.747	1.315,0	169.743	Actas a Promotoras Inmobiliarias y Constructoras Actas a Promotoras Inmobiliarias y Constructoras Actas a Promotoras Inmobiliarias y Constructoras
pg 316	control intensivo	cuadro III.27	Actuaciones de inspección 2009 a Inmobiliarias	6.959	1.458,0	209.513	
pg 316	control intensivo	cuadro III.27	Actuaciones de inspección 2010 a Inmobiliarias	5.809	1.735,0	298.674	
pg 319	control intensivo	cuadro III.31	Presuntos delitos fiscales denunciados 2009	738	783,9	1.062.222	Habitualmente son Medianas empresas y algún profesional

pg 319	control intensivo	cuadro III.31	Presuntos delitos fiscales denunciados 2010	938	696,0	742.004	Habitualmente son Medianas empresas y algún profesional
pg 773	control intensivo	cuadro AE.IV.1	Actuaciones de Equipos y Unidades de Inspección 2010 por IRPF	-	-	59.000	Actas a personas y empresas que facturan menos de 6M euros
pg 773	control intensivo	cuadro AE.IV.1	Actuaciones de Equipos y Unidades de Inspección 2010 por IS	-	-	142.000	Actas a personas y empresas que facturan menos de 6M euros
pg 773	control intensivo	cuadro AE.IV.1	Actuaciones de Equipos y Unidades de Inspección 2010 por IVA	-	-	62.000	Actas a personas y empresas que facturan menos de 6M euros
pg 774	control intensivo	cuadro AE.IV.2	Actuaciones de Equipos y Unidades Regionales de Inspección 2010 por IRPF	-	-	119.000	Actas a algunas de las 33.196 empresas del país que facturan más de 6M euros
pg 774	control intensivo	cuadro AE.IV.2	Actuaciones de Equipos y Unidades Regionales de Inspección 2010 por IS	-	-	468.000	Actas a algunas de las 33.196 empresas del país que facturan más de 6M euros
pg 774	control intensivo	cuadro AE.IV.2	Actuaciones de Equipos y Unidades Regionales de Inspección 2010 por IVA	-	-	116.000	Actas a algunas de las 33.196 empresas del país que facturan más de 6M euros
pg 775	control intensivo	cuadro AE.IV.3	Actuaciones de Inspección 2010 de Delegación Central de Grandes Contribuyentes por IS	-	-	3.517.000	Actas a algunas de las 3.220 mayores empresas del país que facturan más de 100M euros
pg 775	control intensivo	cuadro AE.IV.3	Actuaciones de Inspección 2010 de Delegación Central de Grandes Contribuyentes por IVA	-	-	425.000	Actas a algunas de las 3.220 mayores empresas del país que facturan más de 100M euros

CONCLUSIONES:

Es posible que para la mayoría el sentido común les dijera que defrauda más quien más tiene. Pero esta impresión se confirma con este cuadro de actas y liquidaciones practicadas después de una comprobación o investigación tributaria, donde se ve con claridad que se defrauda más cuanto mayor es la dimensión de la empresa.

A la vista del cuadro, los mayores fraudes descubiertos corresponden con las 3.220 mayores empresas del país (son las que facturan más de 100M euros al año) con una evasión media anual de 3,5 millones, a continuación los expedientes denunciando presuntos delitos fiscales, los cuales suponen una evasión media anual entre 700.000 y un millón de euros (lo cual no está al alcance de todos los bolsillos),

y en tercer lugar está la evasión del impuesto de sociedades de las 33.196 empresas del país que facturan más de 6M euros con una evasión media anual de 468.000 euros.

Estas cifras de la gran evasión comprobada de los mayores grupos empresariales contrastan con las exiguas cifras de evasión comprobada entre 3.700 y 8.181 euros de Autónomos y pequeñas compañías que facturan menos de 6M euros al año y muy lejos de la evasión comprobada de poco más de 1.000 euros de trabajadores y Pequeños autónomos que facturan hasta 450.000 euros al año.

Si se pusieran en relación la evasión comprobada por estos colectivos, se observaría que la evasión comprobada a las multinacionales y mayores empresas es 945 veces superior a la evasión de las Pequeñas compañías que facturan menos de 6M euros al año. O que la evasión comprobada a las multinacionales y mayores empresas es 3.484 veces superior a la evasión de los trabajadores y autónomos.

Lamentablemente, no existe información en la Memoria para extender esta comparación individual en términos de evasión total descubierta, aunque como la deuda media de actas es de 250.888 euros, eso implica que el peso total de las deudas de las grandes empresas será importante para desplazar hacia arriba la media de actas a autónomos y pequeñas compañías de entre 59.000 y 142.000 euros.

Pero, otros datos confirman los informes de GESTHA, entre otros muchos:

La amnistía fiscal, o en la nomenclatura oficial la Declaración Tributaria Especial, se cerró con 1.191 millones de euros ingresados, lo que implica un volumen de activos y rentas afloradas de 11.191 millones de euros, dado que el tipo aplicable sobre los importes ocultos es del 10%. Como se presentaron 31.484 declaraciones de la amnistía, eso supone un patrimonio aflorado medio de 378.830 euros, y la mayoría de los ciudadanos no pueden evadir impuestos para formar un patrimonio oculto de ese importe.

El dinero oculto en paraísos fiscales a nivel mundial se estima por el Boston Consulting Group en 6,97 billones de euros en 2009, más de seis veces el PIB español. La entidad asegura que la mayoría de estos fondos procede de clientes europeos y gran parte del capital administrado desde entidades afincadas en Suiza y en Reino Unido, a través de las islas situadas en el Canal de la Mancha, principalmente Jersey.

<http://www.expansion.com/2010/06/26/mercados/1277568491.html>

Resulta indudable que el dinero evadido por entidades españolas hacia paraísos fiscales, provienen de la evasión de grandes empresas y fortunas del país porque el fraude pequeño se consume en negro en el interior y no se remiten a cuentas secretas en paraísos fiscales.

La punta del iceberg es el caso de los 198 titulares de las cuentas secretas en el banco LGT de Liechtenstein o de los 3.000 cuentas secretas en el banco HSBC de Suiza, donde 9 miembros de una familia ingresó 200 millones de euros.

La tenencia de los billetes de 500 euros a noviembre de 2012 asciende a 46.866 millones de euros, después de la ligera decadencia vinculada al fin de la burbuja inmobiliaria a partir de julio de 2007. Eso es una cifra cercana a una quinta parte del total de billetes de 500 euros de la Eurozona.

Esos 46.866 millones son unos 92,7 millones de billetes físicos; la magnitud de esta cifra la apreciamos si se hiciera un reparto igualitario de ese montante, por el que deberíamos tener algo más de 2 billetes de 500 euros por persona, incluidos niños, desempleados y pensionistas, siempre en metálico.

Las actuaciones de investigación realizadas a partir de 2008 han confirmado que estos billetes se han utilizado por las empresas inmobiliarias y sus clientes en las grandes operaciones urbanísticas que tuvieron lugar en nuestro país, acumulación que GESTHA denunciaba desde 2004.

Se declaran las rentas controladas, se evaden el resto. Se aprecia que una abrumadora parte de los rendimientos del IRPF son declarados por los asalariados, lo que solo en parte se explica por el mayor número de trabajadores (incluso ya descontados aquellos que no están obligados a presentar la declaración por sus bajos ingresos) respecto a los empresarios o profesionales, y especialmente porque las rentas del trabajo se declaran en su práctica integridad (al margen del empleo o sueldos sumergidos en la agricultura, construcción y hostelería), hay poco margen para el fraude fiscal.

RENDIMIENTOS	2006	2.007	2.008	2.009
DEL TRABAJO	318.281,4 84,3%	298.543,5 82,1%	325.176,0 82,7%	324.276,1 83,7%
DEL CAPITAL MOBILIARIO	16.185,6 4,3%	19.895,2 5,5%	25.823,0 6,6%	25.436,2 6,6%
DE CAPITAL INMOBILIARIO	7.546,6 2,0%	7.981,7 2,2%	8.329,1 2,1%	7.984,9 2,1%
DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS	30.541,4 8,1%	31.794,7 8,7%	28.553,4 7,3%	24.936,2 6,4%
DE RÉGIMENES ESPECIALES	5.079,8 1,3%	5.530,0 1,5%	5.194,7 1,3%	4.609,3 1,2%

suma de rendimientos	377.634,8 100,0%	363.745,1 100,0%	393.076,2 100,0%	387.242,7 100,0%
----------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Fuente: Gestha, a partir de las Estadísticas del IRPF

Esta tabla da una aproximación de qué fuente de renta genera el fraude fiscal. Vemos que en este período 2006-2009 cuando la tasa interanual de variación del PIB ha sido en este período del 4,0%, 3,6%, 0,9% y -3,7%, las rentas declaradas de los empresarios no han seguido la variación de la economía, sino que ha sido del 4,1%, -10,2% y 12,6% en los tres últimos ejercicios.

Esta otra tabla nos indica la proporción de personas que declaran cada tramo de rendimientos:

IRPF 2010	Número Total declarantes	% del Total declarantes
Negativo y Cero	167.157	0,87
Hasta 1.500	1.017.503	5,28
1.500 - 6.000	2.618.366	13,6
6.000 a 12.000	3.728.504	19,36
12.000 a 21.000	5.179.940	26,9
21.000 - 30.000	2.988.519	15,52
30.000 - 60.000	2.864.563	14,88
60.000 - 150.000	619.635	3,22
150.000 - 600.000	67.744	0,35

Mayor de 600.000	5.189	0,03
Total	19.257.120	100

Vemos que apenas un 4% de la población dice ganar más de 60.000 euros. Esta realidad se repite en términos muy parecidos en los años anteriores de la serie histórica.

Sin embargo, estos datos contrastan con la información de las entidades de Banca privada que cuentan entre sus clientes unas cifras muy superiores a las que se consignan en la estadística del IRPF, como se verá en el siguiente apartado del Impuesto sobre el Patrimonio.

Y esa evasión en el IRPF se produce aunque en España también se da la **paradoja W. Buffet** por la que los contribuyentes españoles con bases imponibles superiores a 600.000 € tributan relativamente menos que los contribuyentes con bases imponibles entre 90.000 y 600.000 € como se visualiza en el cuadro siguiente:

Tramos de base imponible (€)	tipo efectivo IRPF 2008
84.000-90.000	27,13%
90.000-96.000	27,57%
96.000-120.000	28,29%
120.000-144.000	29,13%
144.000-168.000	29,51%
168.000-192.000	29,80%
192.000-216.000	29,97%
216.000-240.000	30,10%

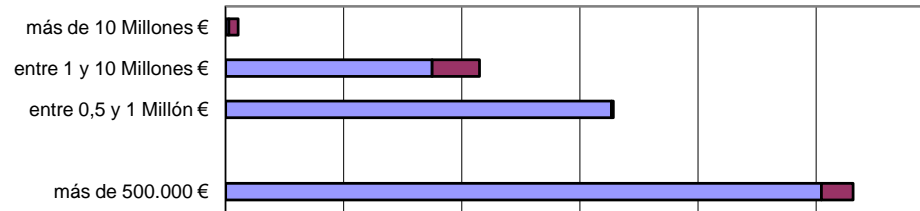
240.000-360.000	30,21%
360.000-480.000	30,17%
480.000-600.000	29,85%
Más de 600.000	27,22%
TOTAL IRPF 2008	15,06%

Al ser el último tramo de Más de 600.000 euros, previsiblemente el tipo impositivo irá disminuyendo aún más conforme aumentan los ingresos del ahorro gravada al tipo fijo del 18% (vigente en 2008), pudiéndose dar el caso de personas con rentas superiores a 1.000.000 € que tributan relativamente menos que personas con rentas de 39.000 €.

La magnitud del **fraude de las grandes fortunas** y la elusión del Impuesto sobre el Patrimonio se aprecia si cruzamos los datos de los tramos de la Base imponible del I Patrimonio 2007 (última estadística disponible con tramos más detallados) con dos informes de Banca privada, hay:

- 87.471 personas que declaran un **patrimonio neto entre 1 millón y 10 millones** de euros. Es decir, **19.929 personas menos** que las indicadas por el estudio de Santander Banca Privada
- solo 1.467 personas declaran **patrimonios superiores a los 10 millones** de euros. Es decir, **3.853 personas menos** que las indicadas por el estudio de BANIF.

Comparación del nº estimado de personas no declarantes respecto de declarantes de Patrimonio



	más de 500.000 €	entre 0,5 y 1 Millón €	entre 1 y 10 Millones €	más de 10 Millones €
■ Declarantes por el Impuesto Patrimonio	252.192	163.254	87.471	1.467
■ N° personas no declarantes	13.357	878	19.929	3.853

Fuente: Gestha

Es decir, **cuanto mayor es el patrimonio mayor es el fraude y la elusión** en este impuesto.

Por lo expuesto, los Técnicos del Ministerio de Hacienda (GESTHA) creen que el Gobierno debería cerrar las vías de eludir los impuestos a grandes fortunas y sociedades y autorizar a los técnicos del Ministerio de Hacienda a investigar a las mayores sociedades y fortunas del país para evitar la elusión y el fraude.