

fedea

# Una propuesta de Reforma Fiscal para la Crisis

José Ignacio Conde-Ruiz  
(Universidad Complutense y FEDEA)

Manuel Diaz  
(FEDEA)

Carmen Marín  
(FEDEA)

Juan Francisco Rubio-Ramírez  
(Duke University, Federal Reserve Bank, and FEDEA)

Madrid

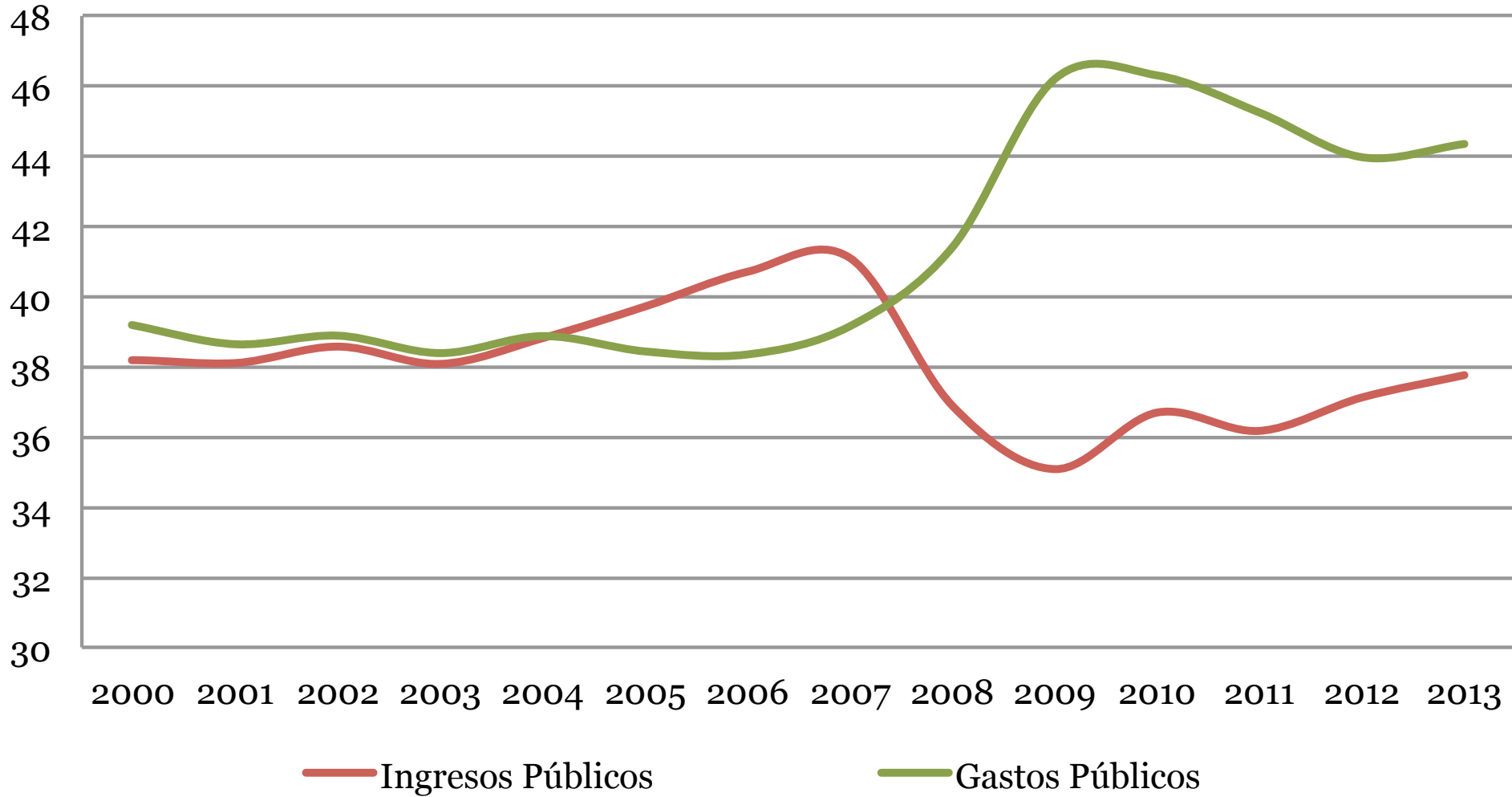
Miércoles, 2 Julio 2014

fedea

- 1) Crisis Fiscal
- 2) ¿son los impuestos en España elevados?
- 3) Propuesta de Reforma Fiscal
- 4) Conclusiones

# Crisis Fiscal

Ingresos vs Gastos. % PIB



# Crisis Fiscal

## Gastos del Sector Público

### Gastos Sector Público. No incluyen las ayudas del sector financiero (pp. PIB)

	2007	2009	2011	2012	2013	Variación 2009-2007	Variación 2012-2007	Variación 2013-2007
Alemania	43,5	48,3	45,2	44,6	44,7	4,8	1,1	1,2
Francia	52,6	56,8	55,9	56,5	57,1	4,2	3,9	4,5
Italia	47,6	51,9	49,8	50,6	50,6	4,3	3,0	3,0
<b>España</b>	<b>39,2</b>	<b>46,2</b>	<b>45,2</b>	<b>44,0</b>	<b>44,3</b>	<b>7,0</b>	<b>4,8</b>	<b>5,1</b>
Reino Unido	43,3	50,5	48,1	47,9	46,8	7,2	4,6	3,5
<b>Zona Euro (17 países)</b>	<b>46,0</b>	<b>51,1</b>	<b>49,4</b>	<b>49,3</b>	<b>49,5</b>	<b>5,1</b>	<b>3,3</b>	<b>3,5</b>
<b>Unión Europea (27 países)</b>	<b>45,5</b>	<b>50,9</b>	<b>49,0</b>	<b>48,9</b>	<b>48,9</b>	<b>5,4</b>	<b>3,4</b>	<b>3,4</b>

Fuente: elaboración propia a partir de datos de Eurostat

# Crisis Fiscal

## Ingresos del Sector Público

### Ingresos Sector Público (pp. PIB)

	2007	2009	2011	2012	2013	Variación 2009-2007	Variación 2012-2007	Variación 2013-2007
Alemania	43,7	45,2	44,3	44,8	44,7	1,5	1,1	1,0
Francia	49,9	49,2	50,6	51,8	52,8	-0,7	1,9	2,9
Italia	46,0	46,5	46,2	47,7	47,7	0,5	1,7	1,7
<b>España</b>	<b>41,1</b>	<b>35,1</b>	<b>36,2</b>	<b>37,1</b>	<b>37,8</b>	<b>-6,0</b>	<b>-4,0</b>	<b>-3,3</b>
Reino Unido	40,4	39,5	40,2	41,6	41,1	-0,9	1,2	0,7
<b>Zona Euro (17 países)</b>	<b>45,3</b>	<b>44,9</b>	<b>45,3</b>	<b>46,2</b>	<b>46,8</b>	<b>-0,4</b>	<b>0,9</b>	<b>1,5</b>
<b>Unión Europea (27 países)</b>	<b>44,6</b>	<b>44,1</b>	<b>44,6</b>	<b>45,4</b>	<b>45,7</b>	<b>-0,5</b>	<b>0,8</b>	<b>1,1</b>

# Crisis Fiscal

¿Cuáles son las causas de la caída de los ingresos?

1. El Sistema Impositivo español ligado a la burbuja inmobiliaria
2. Durante el boom inmobiliario, el Gobierno recaudó mucho a través de:
  - Impuesto de Transmisiones en la compra y venta de pisos.
  - Impuesto de Sociedades por los beneficios extraordinarios de las entidades financieras y las empresas inmobiliarias.
  - IVA sobre los bienes y servicios importados (deficit comercial del 10% PIB).

<b>Ingresos Sector Público (pp. PIB)</b>			
	Variación 2009-2007	Variación 2011-2007	Variación 2012-2007
Ingresos Sector Público	-6,0	-4,9	-4,0
IVA, IIEE, impuestos importación, impuesto transmisiones	-2,8	-1,6	-1,1
IRPF	-0,7	-0,4	-0,4
Impuesto Sociedades	-2,5	-2,9	-3,1
Otros Ingresos	-0,1	-0,1	0,6

## La importancia del déficit estructural

La Comisión Europea estima el déficit estructural en el 4 o 3% PIB.

Hay dos opciones para reducir el déficit:

**1. Reducir gasto público** hay poco margen:

- a. El gasto público está ligeramente por debajo de la media UE (44% vs 49%)
- b. Efectos de envejecimiento de la población (pensiones,...)
- c. El servicio de la Deuda Pública aumentará

**2. Aumentar los ingresos públicos** hay margen:

- a. Ingresos Sector Público están por debajo de la media UE (37% vs 46%)
- b. Es necesario implementar una Reforma Fiscal para aumentar los ingresos Públicos sin dañar el crecimiento.



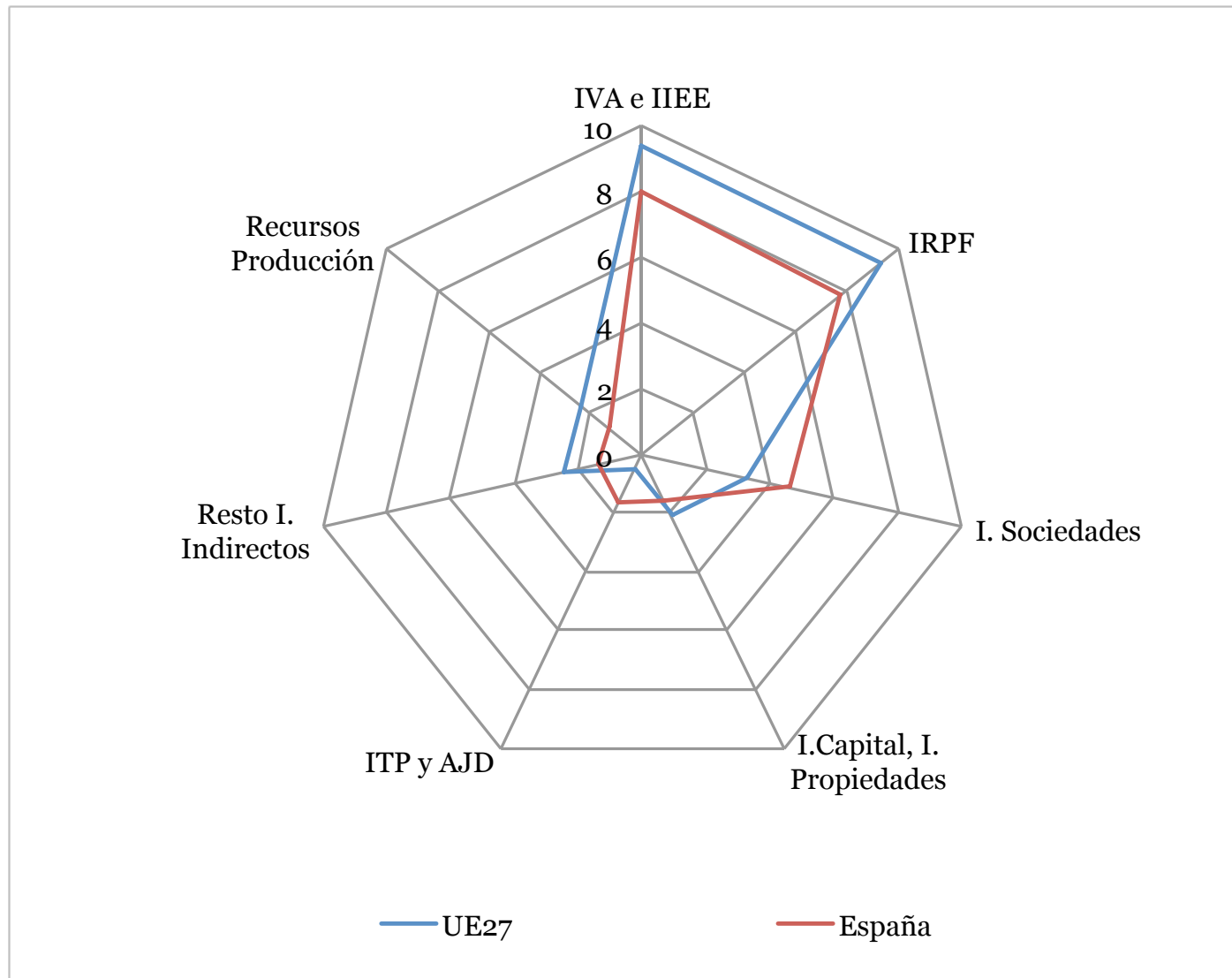
- 1. Punto de Inicio.** El **ACUTAL ESTADO DE BIENESTAR NO ES posible** sin un sistema impositivo capaz de recaudar suficientes ingresos para financiar los servicios públicos.
- 2. Una decisión Política y Social.** O se mantiene el actual Estado de Bienestar con mayores ingresos o se mantiene el nivel actual de ingresos con un Estado de Bienestar más pequeño.
- 3. Sistema Tributario Óptimo.** Dependiendo de la decisión anterior, ¿cuál es el modo más eficiente de aumentar los impuestos para financiar el Estado de Bienestar?

***“Taxes like death are unavoidable”***

–Informe Mirrlees

# Crisis: ¿son los impuestos elevados en España?

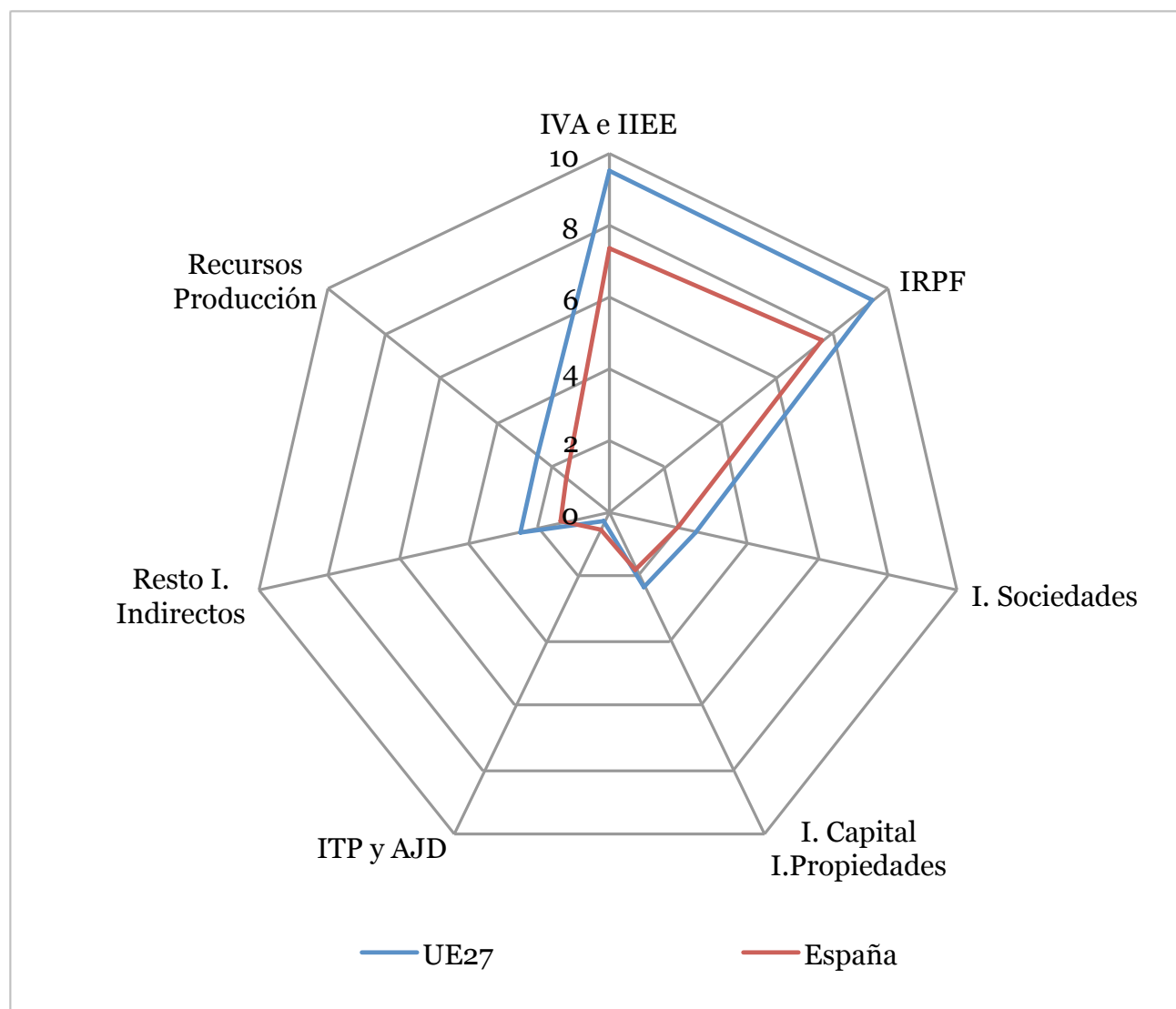
Estructura impositiva, 2007



Fuente: elaboración propia con datos de Eurostat

# Crisis: ¿son los impuestos elevados en España?

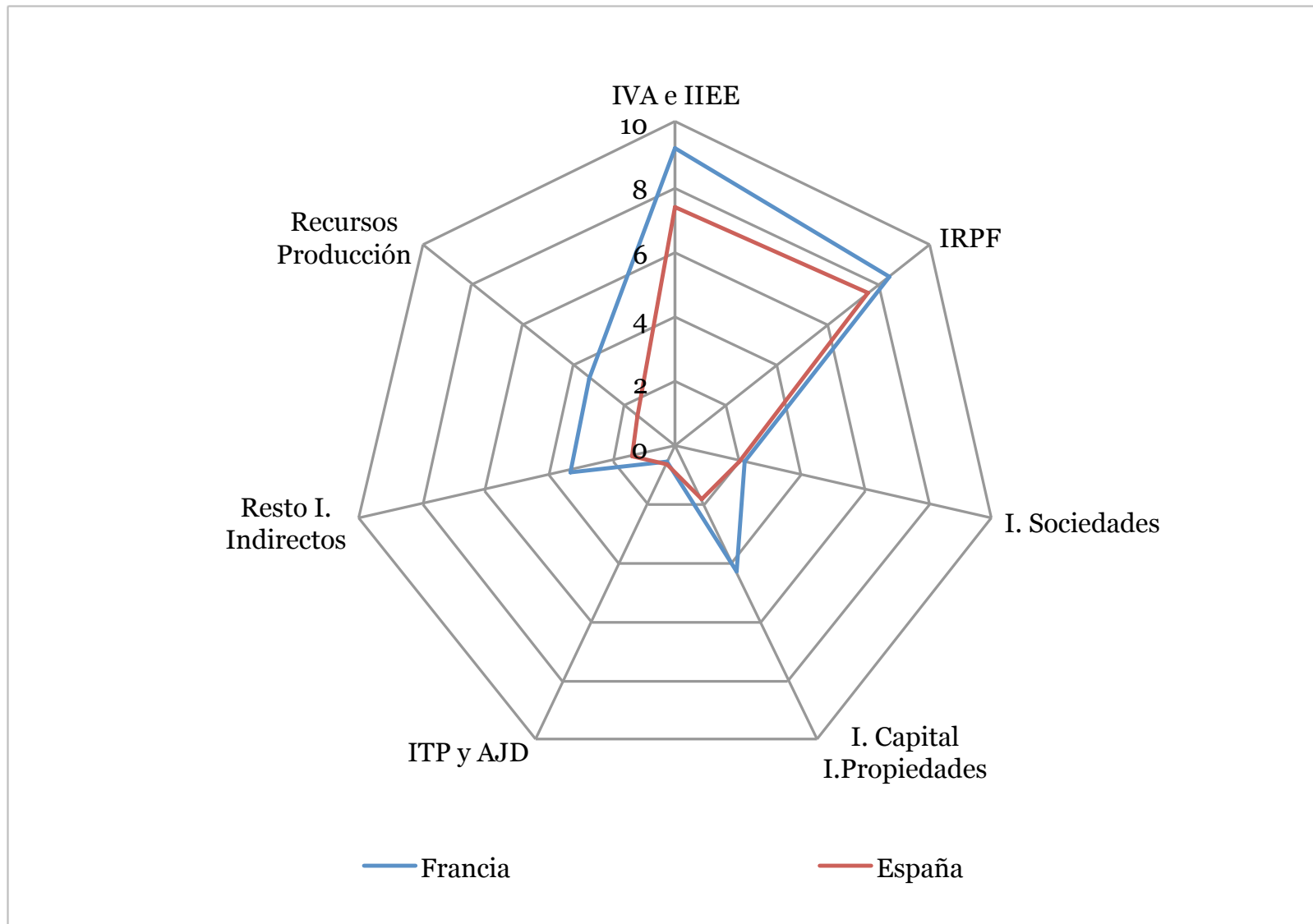
Estructura impositiva, 2012



Fuente: elaboración propia con datos de Eurostat

# Crisis: ¿son los impuestos elevados en España?

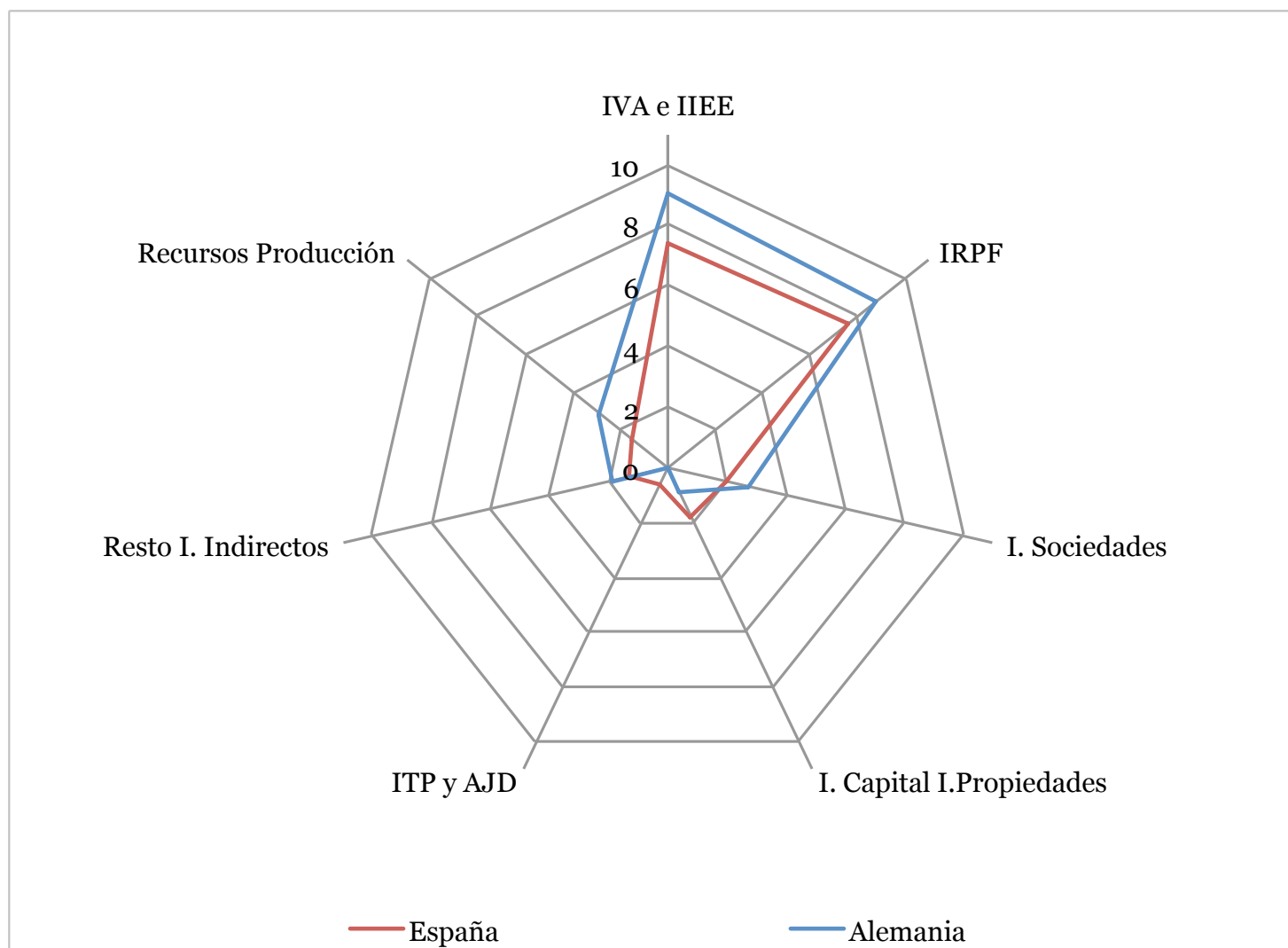
Estructura Impositiva: 2012, Francia



Fuente: elaboración propia con datos de Eurostat

# Crisis: ¿son los impuestos elevados en España?

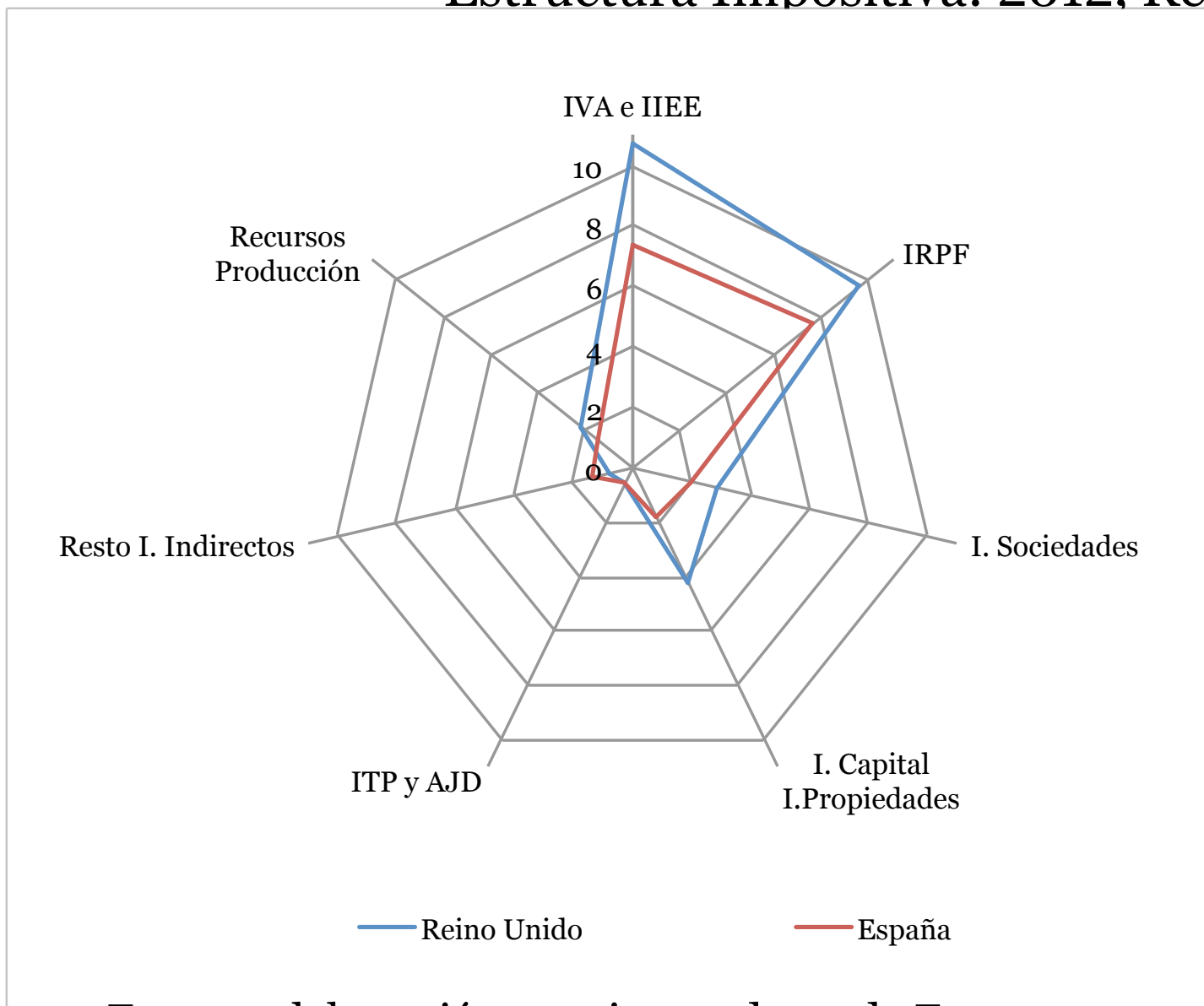
Estructura impositiva: 2012, Alemania



Fuente: elaboración propia con datos de Eurostat

# Crisis: ¿son los impuestos elevados en España?

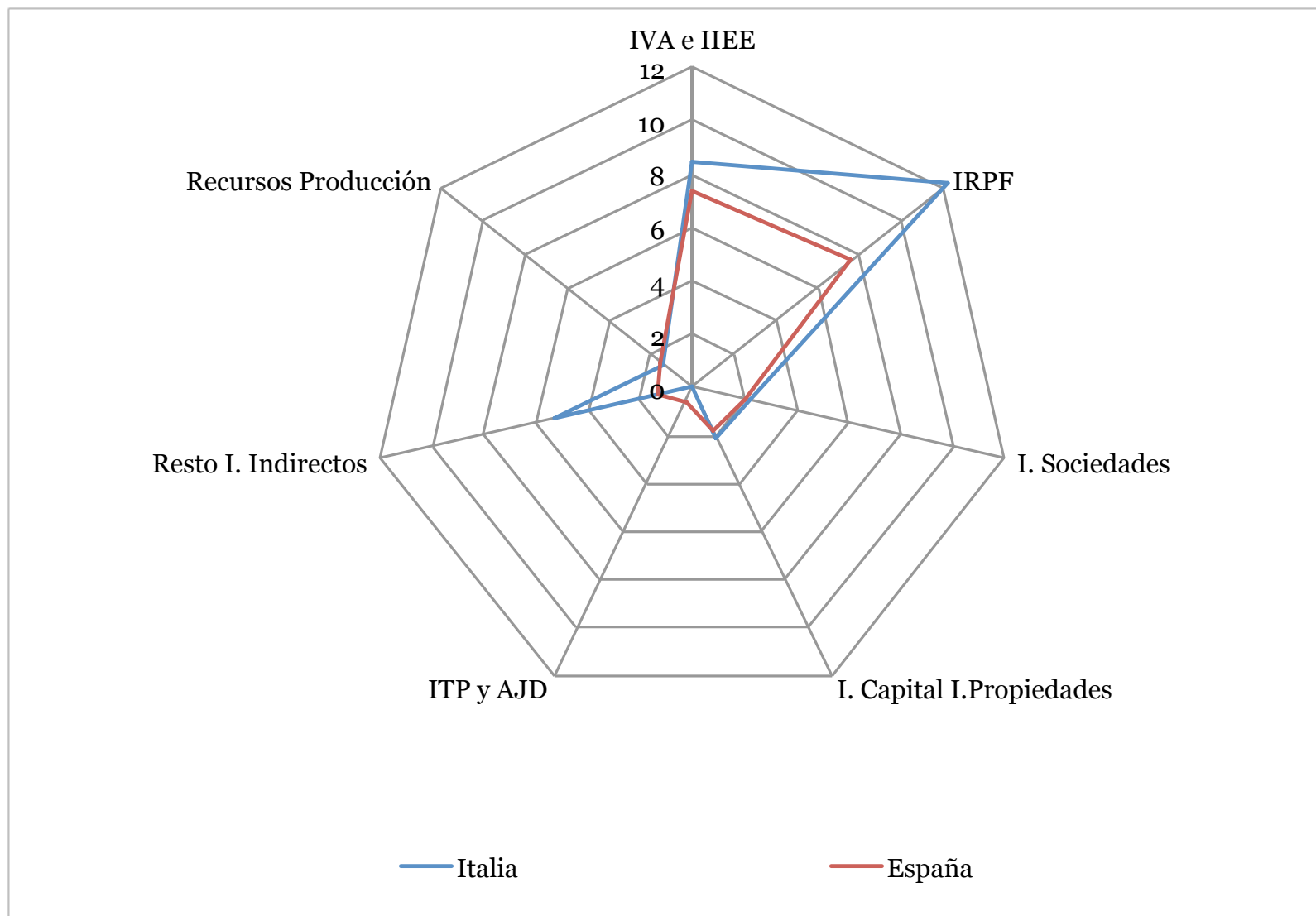
Estructura Impositiva: 2012, Reino Unido



Fuente: elaboración propia con datos de Eurostat

# Crisis: ¿son los impuestos elevados en España?

Estructura Impositiva: 2012, Italia



Fuente: elaboración propia con datos de Eurostat



# La solución a la Crisis Fiscal

Aumentar los ingresos sin dañar el crecimiento

## **1) Mejorar el diseño del IRPF y del Impuesto de Sociedades:**

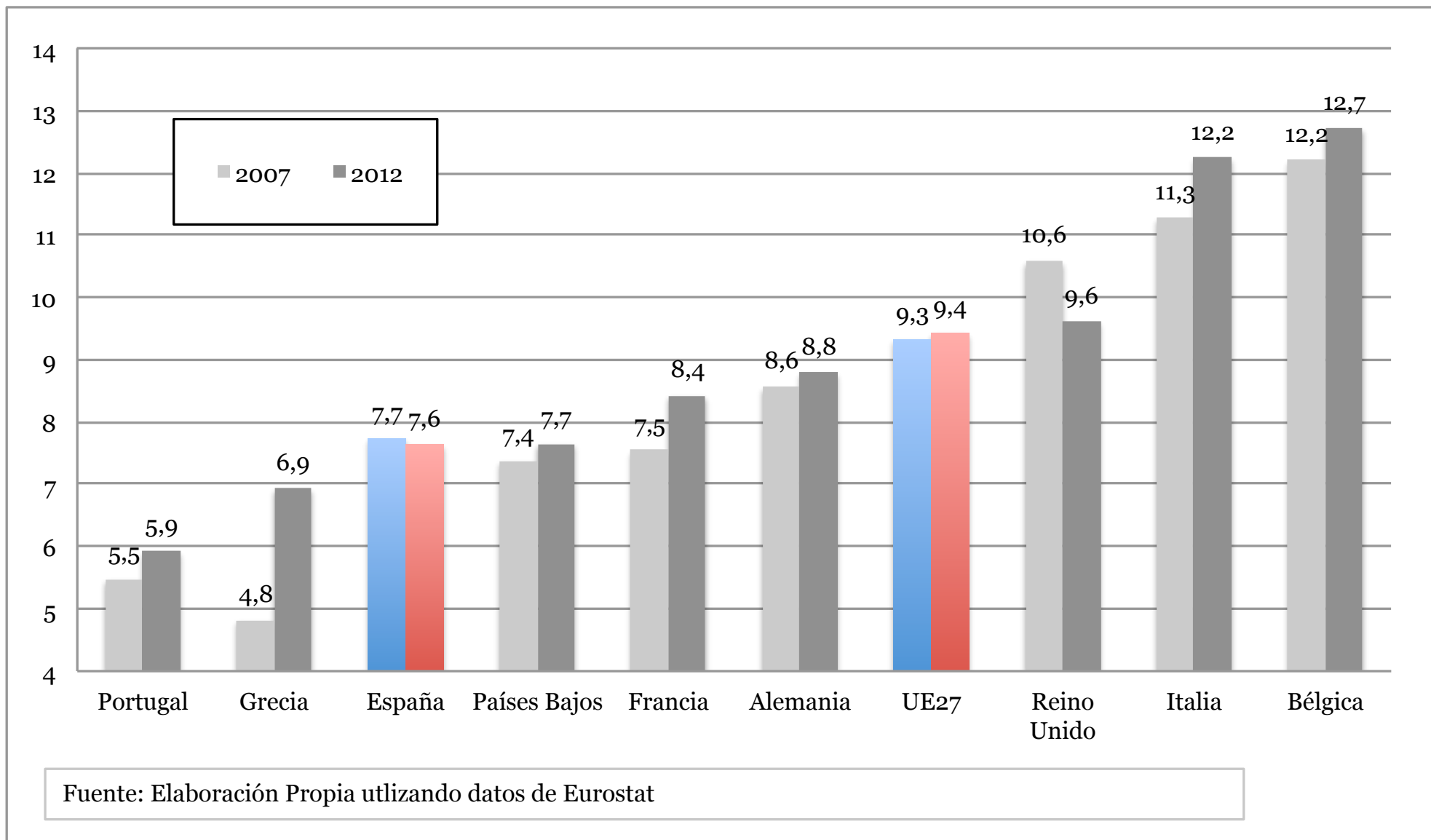
- 1) Reforma Neutral en la recaudación
- 2) Mejorar la eficiencia en estos impuestos para estimular el empleo y la inversión.

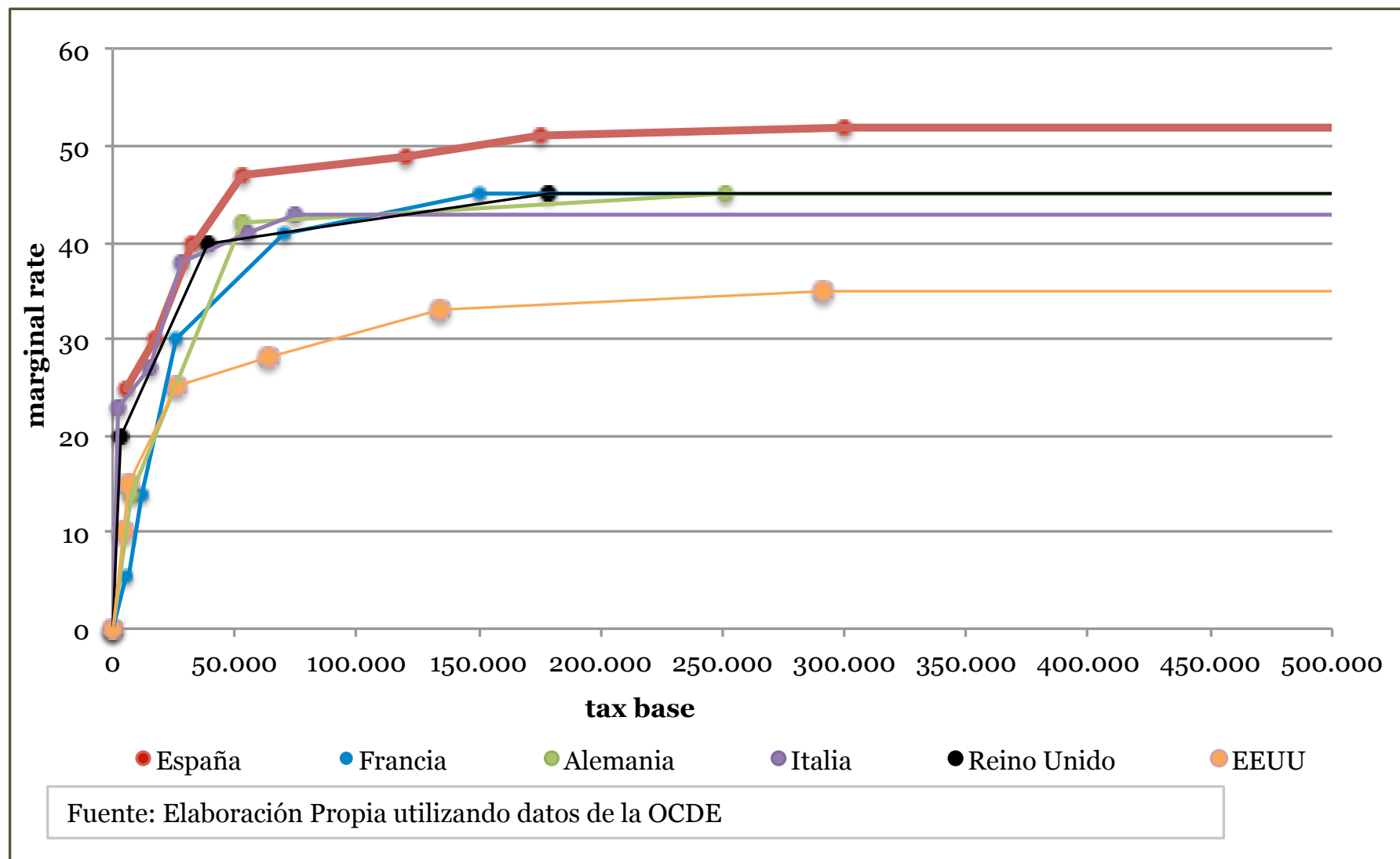
## **2) Aumentar los ingresos públicos en un 4% PIB.**

- 1) IVA (2% PIB)
- 2) Impuestos Especiales (0,6% PIB)
  - IVA asociado a los impuestos especiales (0,2-0,1% PIB)
- 3) Tasas (1,2% PIB)
- 4) Impuesto Riqueza (0,1-0,2% PIB)

# IRPF

Ingresos. % PIB





## Beneficios Fiscales: 37,6% Ingresos

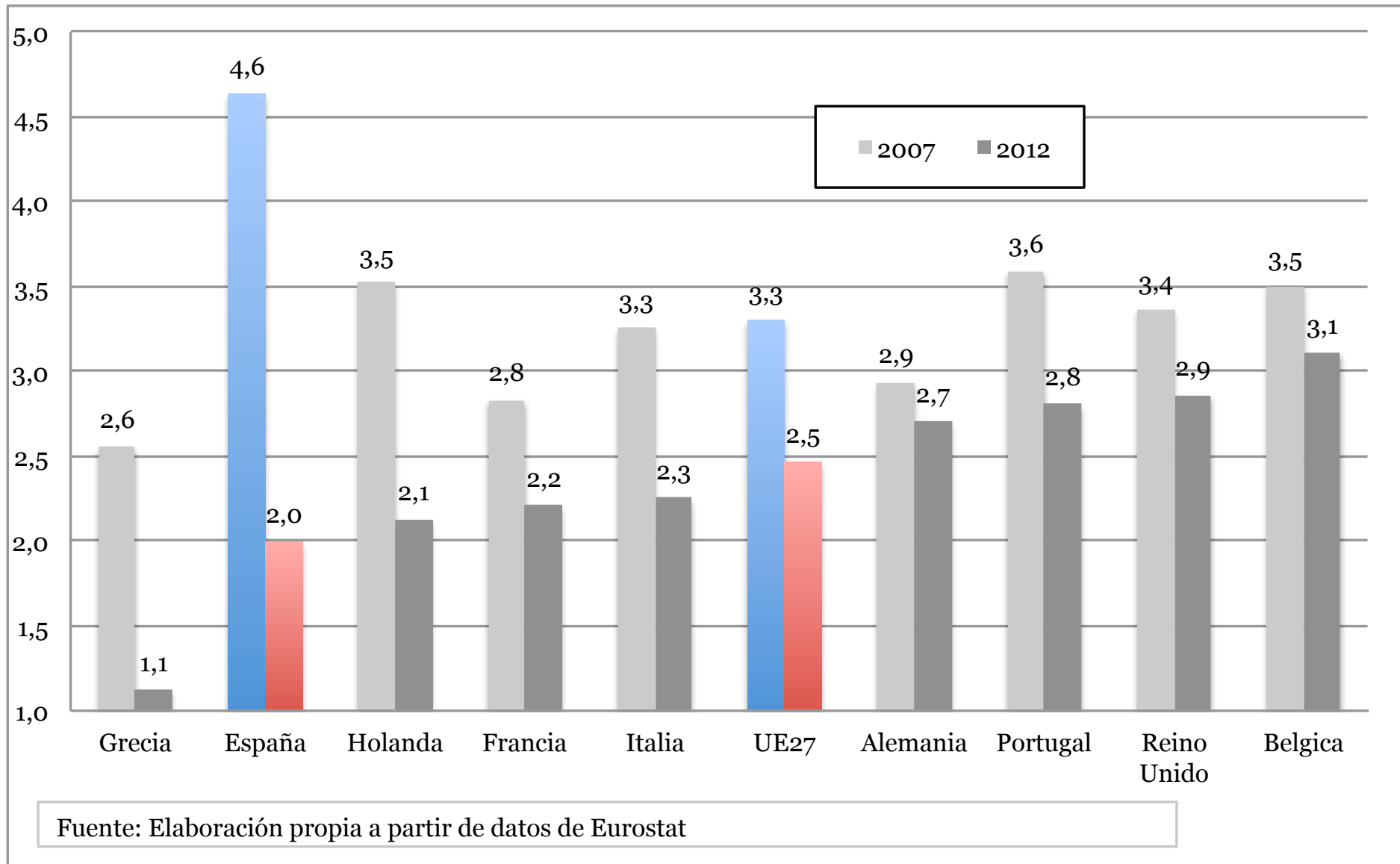
<b>Beneficios Fiscales IRPF. 2014 (millones euros)</b>	
<b>Reducciones Base Imponible</b>	<b>21.258</b>
Rendimientos del Trabajo	13.865
Tributación Conjunta	3.609
Aportaciones a sistemas de previsión social	2.174
Arrendamientos de viviendas	959
Resto reducciones Base Imponible	651
<b>Deducciones en la cuota</b>	<b>7.477</b>
Inversión en vivienda habitual	3.571
Maternidad	1.519
Rendimientos del trabajo o de actividades económicas	1.151
Alquiler vivienda habitual	337
Donativos	171
Deducciones Autonómicas (año 2011)	418
Resto Deducciones en la cuota	311
<b>Exenciones</b>	<b>2.442</b>
Gravamen especial sobre premios loterías y apuestas	729
Ganancias patrimoniales por reinversión vivienda habitual	516
Pensiones de invalidez	502
Indemnizaciones por despido	275
Pensiones por hijo a cargo, orfandad y maternidad	235
Resto de exenciones	185
<b>Total Beneficios Fiscales IRPF</b>	<b>31.177</b>

Fuente elaboración propia a partir de datos PGE 2014

<b>Reforma IRPF</b>				
	<b>Tramos</b>	<b>Antes Reforma</b>	<b>Después Reforma</b>	<b>Diferencias</b>
<b>Tarifa IRPF</b> Base imponible General	<17.707	25%	24%	-1%
	Entre 17.707 y 33.007	30%	28%	-2%
	Entre 33.007 y 53.407	40%	37%	-3%
	Entre 53.407 y 120.000	47%	40%	-7%
	Entre 120.000 y 175.000	49%	40%	-9%
	Entre 175.000 y 300.000	51%	40%	-11%
	>300.000	52%	40%	-12%
<b>Tarifa IRPF</b> Base imponible Ahorro	< 6.000	21%	15%	-6%
	Entre 6.000 y 24.000	25%	15%	-10%
	>24.000	27%	15%	-12%
<b>Mínimo Exento</b>		5151 euros	Entre 6.800-7.300 euros Dependiendo de la elasticidad	Entre 2.150 y 1650 euros
<b>Beneficios fiscales</b>		31.177 millones de euros	0 millones euros	31.177 millones euros

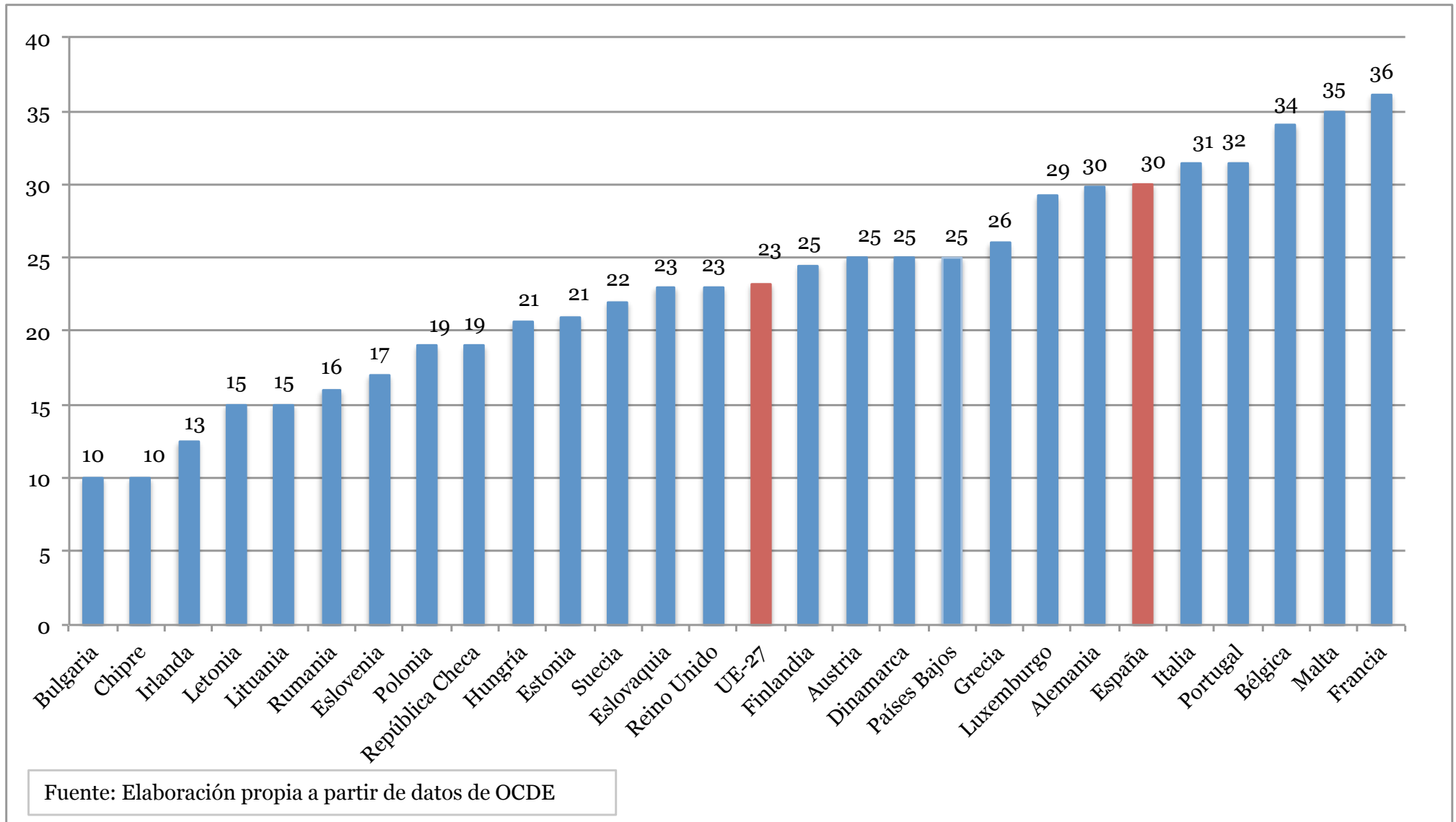
# Impuesto de Sociedades

Ingresos. % PIB



# Impuesto de Sociedades

## Tipos



# Impuesto de Sociedades

## Beneficios Fiscales : 14,8% Ingresos

<b>Beneficios Fiscales Impuesto Sociedades. 2014 (millones euros)</b>	
<b>Ajustes en la base imponible</b>	<b>252</b>
Dotaciones a la reserva para inversiones en Canarias	113
Libertad amortización y amortizaciones especiales	94
Resto ajustes en la base imponible	45
<b>Tipos reducidos</b>	<b>1.252</b>
Tipo del 25% para PYME	496
Reducción tipo para PYME por mantenimiento o creación empleo	366
Reducción del tipo para entidades de nueva creación	176
Resto de tipos reducidos aplicados	214
<b>Bonificaciones en la cuota íntegra</b>	<b>188</b>
Cooperativas especialmente protegidas	15
Entidades que operan en Ceuta y Melilla	23
Actividades exportadoras y de prestación servicios públicos locales	29
Operaciones Financieras	14
Empresas navieras Canarias	26
Venta de Bienes corporales producidos en Canarias	59
Entidades dedicadas al arrendamiento de viviendas	22
<b>Deducciones en la cuota íntegra</b>	<b>1.618</b>
Inversión de beneficios de PYME	547
Actividades de I+D+i	243
Saldos pendientes de incentivos a la inversión de ejercicios anteriores	339
Reinversión de Beneficios Extraordinarios	174
Inversiones en Canarias	108
Acontecimientos de excepcional interés público	77
Donaciones	67
Creación de empleo opr contratos de apoyo emprendedores	40
Resto de Deducciones en la cuota	23
<b>Total Beneficios Fiscales Impuesto Sociedades</b>	<b>3.310</b>

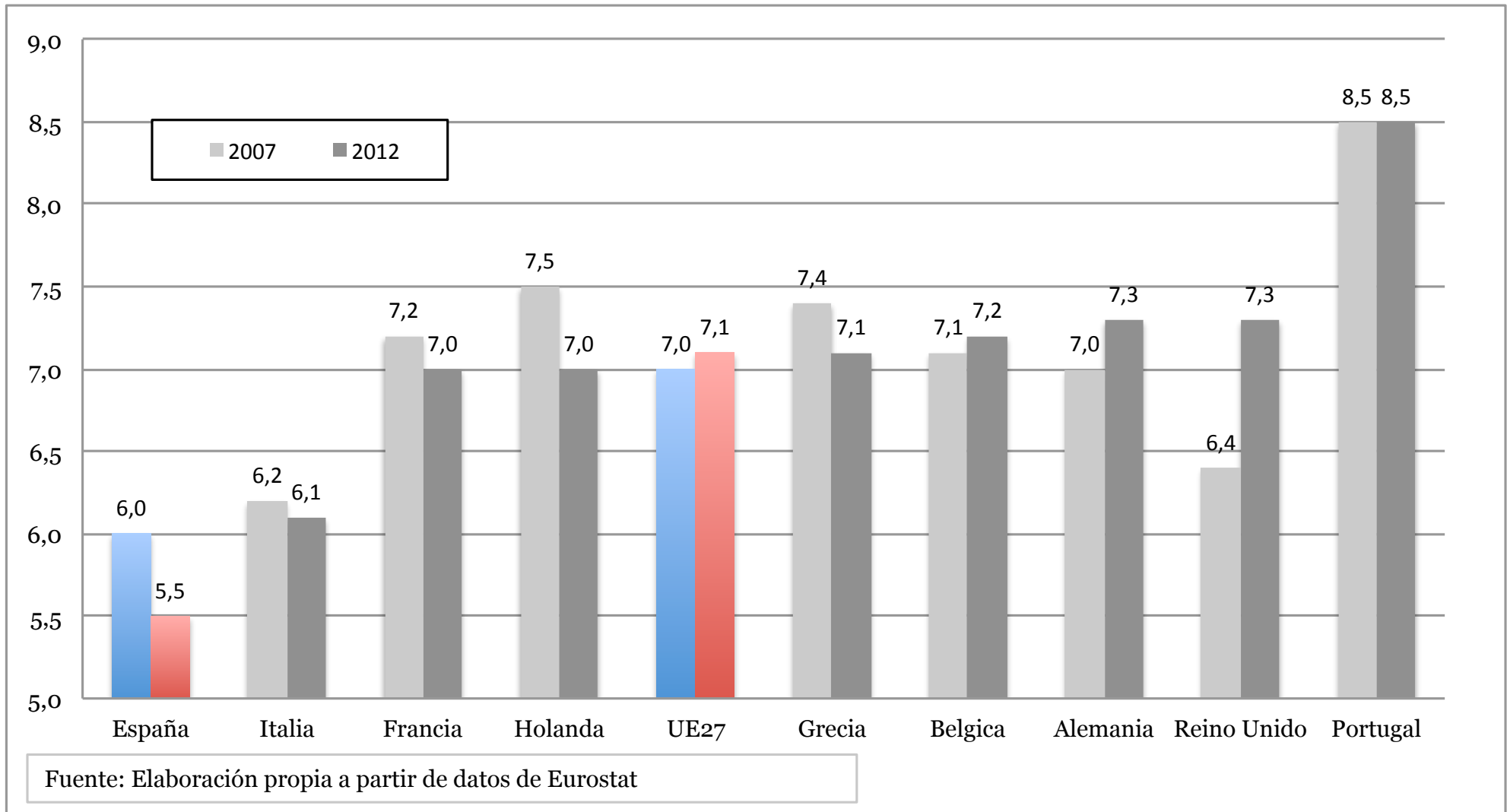
Fuente elaboración propia a partir de datos PGE 2014



# Impuesto de Sociedades

## Propuesta de Reforma

<b>Reforma del Impuesto de Sociedades</b>				
		<b>Antes de la Reforma</b>	<b>Después Reforma</b>	<b>Diferencias</b>
<b>Tipos</b>	General	30%	15%	-15%
	Reducido	25%	15%	-10%
<b>Deducción de Tipos de Interés</b>		7.000-8.000 millones euros	0 millones euros	7.000-8.000 millones euros
<b>Beneficios Fiscales</b>		3.310 millones euros	0 millones euros	3.310 millones euros



<b>TIPOS IVA. Año 2013</b>			
	Tipo superreducido	Tipo reducido	Tipo General
Alemania	-	7	19
Francia	2,1 5,5	7	19,6
Reino Unido	-	5	20
Italia	4	10	21
España	4	10	21
Grecia	6,5	13	23
Portugal	6	13	23
Bélgica	6	12	21
Holanda	6	-	21

Fuente: Elaboración Propia a partir de datos de Eurostat

## Beneficios Fiscales: 61% Ingresos

<b>Beneficios Fiscales IVA (millones euros)</b>	<b>33.257</b>
Exenciones	13.643
Tipo superreducido 4%	5.552
Tipo reducido 10%	14.062

Fuente elaboración propia a partir de datos PGE 2014

**En el año 2010:**

En España solamente el 42% de la cesta de consumo está gravada al tipo general IVA.

En Alemania es el 82%, en Francia el 71% y en Italia el 58%.

# IVA

## Reforma: Tipo único de IVA

<b>Reforma IVA</b>				
		<b>Antes Reforma</b>	<b>Después Reforma</b>	<b>Diferencias</b>
<b>Tipos</b>	General	21%	21%	0%
	Reducido	10%	21%	11%
	Superreducido	4%	21%	17%
<b>Beneficios Fiscales</b>		33.257 millones euros	13.643 millones euros	19.614 millones euros

# Impuestos Especiales

## Impuestos no neutrales

1. En algunas situaciones debería haber desviaciones con respecto a la uniformidad:
  - Impuestos de dañan el medio ambiente (carburantes)
  - Impuestos sobre el alcohol
  - Impuestos sobre el tabaco
2. Todos estos son claros ejemplos donde el consumo crea una externalidad negativa (efectos dañinos) en el consumidor, en el ambiente, o en otras personas. Gravar estos consumos reducirá su consumo y su daño.

# Impuestos sobre hidrocarburos

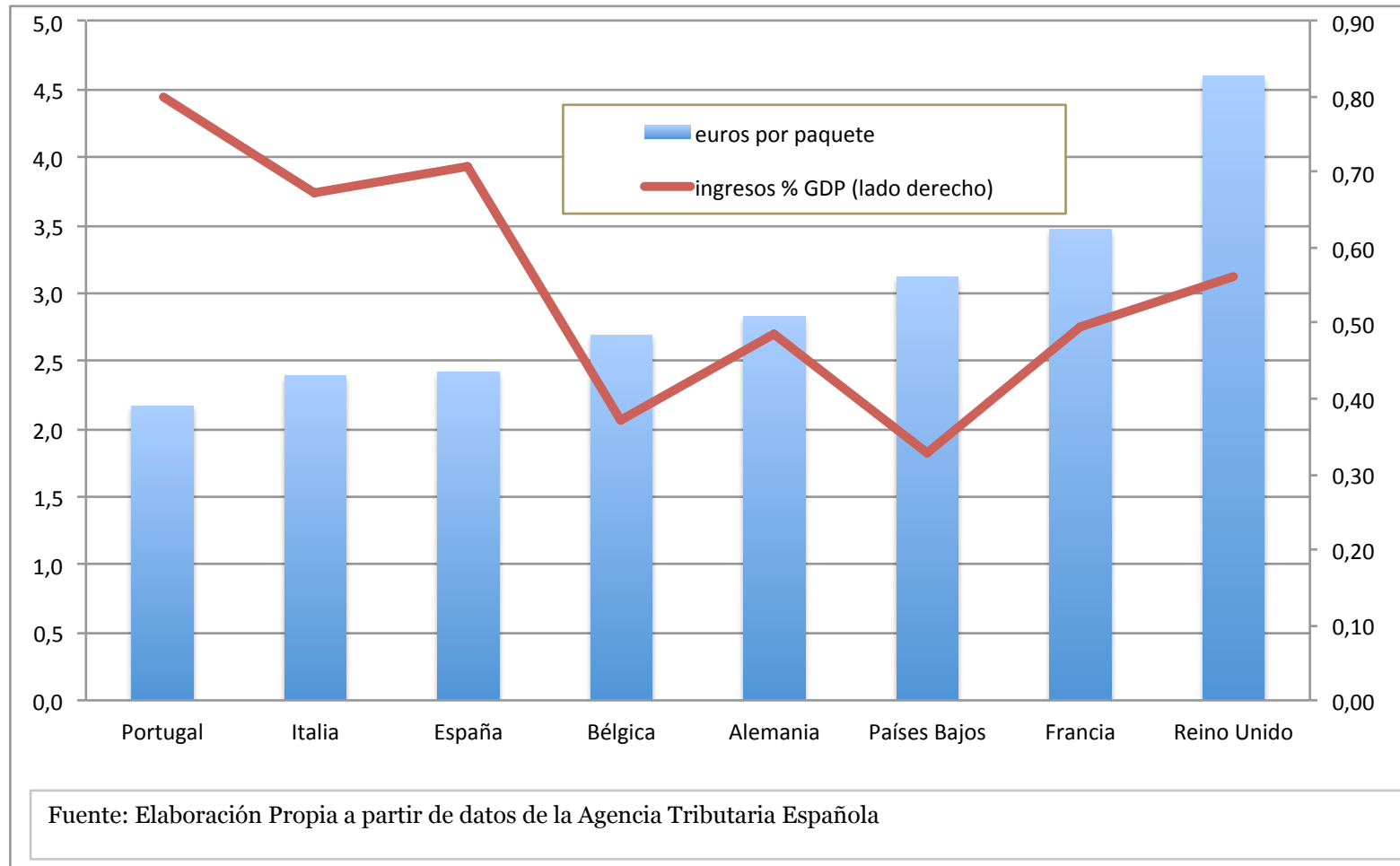
## Tipos

<b>Tipos impositivos sobre hidrocarburos. 2013</b>		
euros por litro	Gasolina sin plomo	Gasóleo de Automoción
Alemania	0,67	0,47
Francia	0,61	0,43
Reino Unido	0,67	0,67
Italia	0,73	0,62
España	0,42	0,33
Grecia	0,67	0,33
Portugal	0,59	0,37
Bélgica	0,61	0,43
Países Bajos	0,75	0,44
Mínimo	0,36	0,33

Fuente: elaboración propia a partir de datos de la agencia tributaria

# Impuestos sobre el Tabaco

Cigarrillos. Ingresos %PIB y euros por paquete (2011)





# Impuestos sobre bebidas alcohólicas

Ingresos. %PIB

<b>Recaudación Impuestos sobre el Alcohol 2011 (% PIB)</b>						
	Bebidas Derivadas	Productos intermedios	Vino Tranquilo	Vino Espumoso	Cerveza	Total
Alemania	0,08	0,00	0,00	0,02	0,03	0,13
Francia	0,11	0,00	0,00	0,00	0,01	0,13
Reino Unido	0,18	0,02	0,20	0,02	0,22	0,65
Italia	0,03	-	0,00	0,00	0,03	0,06
España	0,08	0,00	0,00	0,00	0,03	0,11
Grecia	0,17	-	0,00	0,00	0,06	0,22
Portugal	0,05	0,01	0,00	0,00	0,04	0,10
Bélgica	0,06	0,01	0,03	0,02	0,05	0,17
Holanda	0,05	0,00	0,04	0,00	0,06	0,17
UE 27	0,11	0,01	0,04	0,01	0,07	0,24

Fuente. Elaboración propia a partir de datos de la agencia tributaria

# Impuestos sobre bebidas alcohólicas

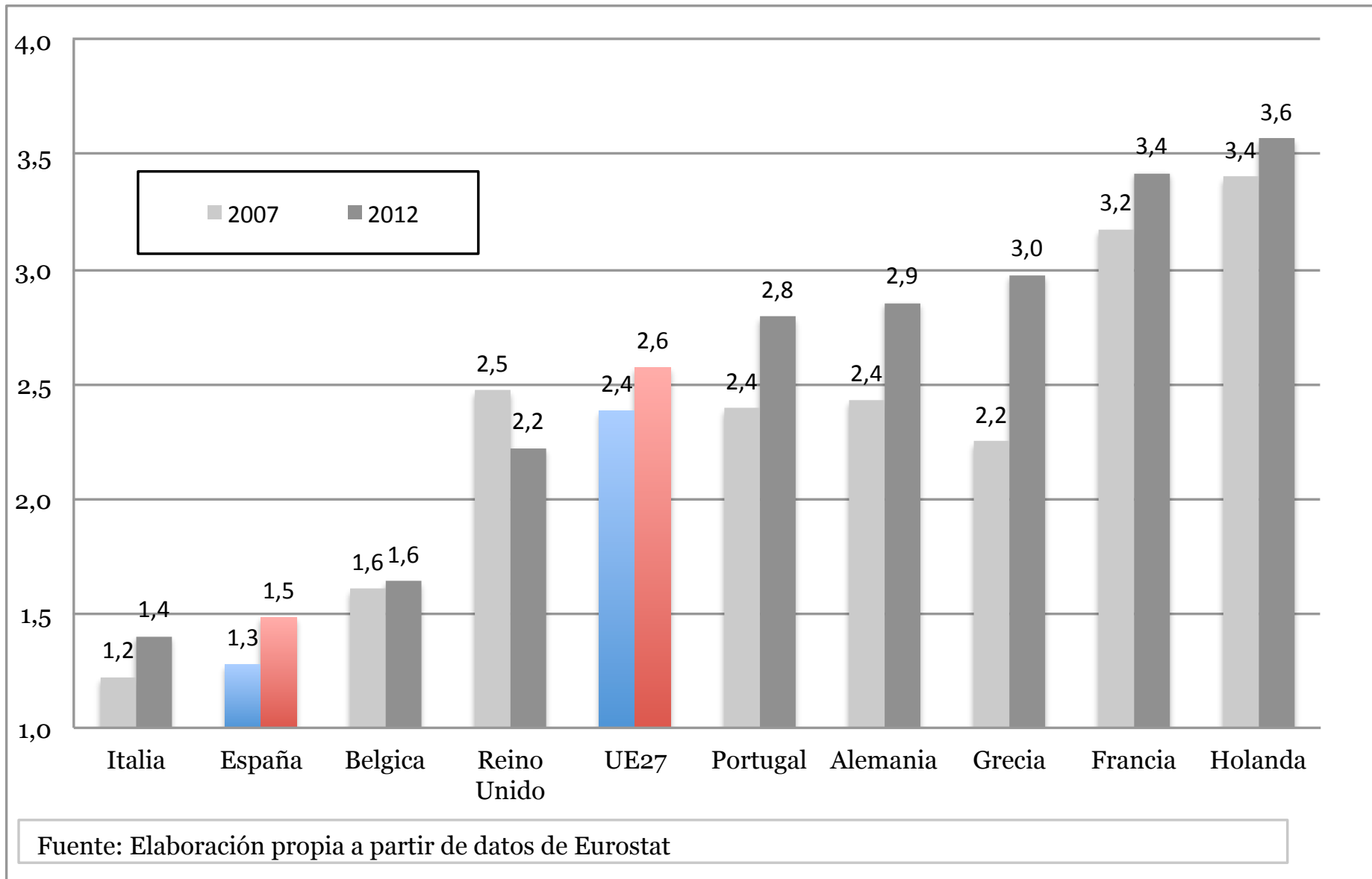
## Tipos

<b>Tipos impositivos Alcohol. 2013</b>							
Euros/ hectólitro	Cerveza	Vino		Otras bebidas fermentadas		Productos intermedios	Bebidas graduación >40% vol.
		Tranquilo	Espumoso	Tranquilo	Espumoso		
Alemania	9,4	0,0	136,0	0,0	136,0	153,0	521,2
Francia	14,9	3,7	9,1	3,7	3,7	183,2	605,8
Reino Unido	117,7	334,1	428,0	334,1	428,0	445,4	1176,6
Italia	28,2	0,0	0,0	0,0	0,0	68,5	320,0
España	10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	61,1	332,1
Grecia	31,2	0,0	0,0	0,0	0,0	102,0	980,0
Portugal	18,7	0,0	0,0	0,0	0,0	65,4	412,6
Bélgica	20,5	52,8	180,5	47,1	161,1	111,0	700,9
Holanda	35,9	83,5	240,6	83,6	240,6	141,2	601,6

Fuente. Elaboración propia a partir de datos de la agencia tributaria

# Precios Públicos y Tasas

Ingresos. %PIB



**No podemos tener un Sistema Impositivo como el de Estados Unidos y un Estado de Bienestar a la Europea con Sanidad y Educación Pública.  
¡¡ Tenemos que elegir!!**

Para resolver la Crisis Fiscal España debe:

- 1. Desmantelar** algunos servicios del Estado del Bienestar
- 2. Implementar una Reforma Fiscal para **aumentar** los ingresos públicos sin dañar el crecimiento.**

La reforma fiscal debería aumentar los ingresos en 3-4 pp. PIB para cerrar el deficit estructural:

- **IVA 2 pp. PIB.**
- **Impuestos Especiales 0,8 pp. PIB**
- **Impuesto sobre riqueza 0,1-0,2 pp. PIB**
- **Tasas y Precios Públicos 1,2 pp. PIB**

Gracias

fedea