

EN PORTADA

Desde el 2009, los líderes del G20 han insistido en la necesidad de combatir la evasión fiscal, cerrar los paraísos fiscales y prohibir la ingeniería fiscal de las corporaciones multinacionales. Pero **un equipo de economistas de Berkeley dice que poco se ha hecho más allá de la política de “buenas intenciones”**



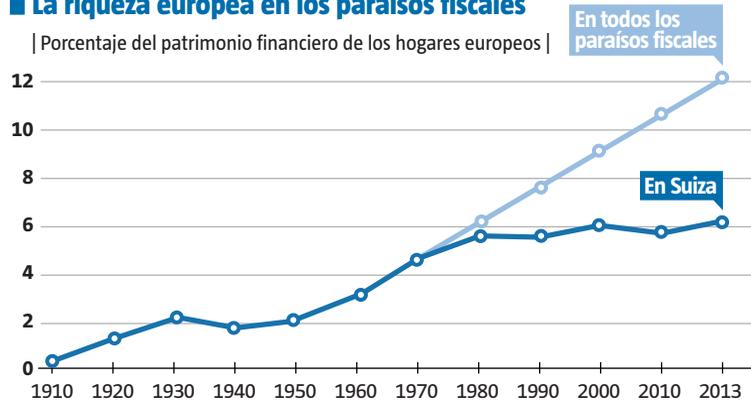
EVASIÓN FISCAL

La riqueza escondida de las naciones

Mientras el G-20 anuncia el fin de los paraísos fiscales y del secreto bancario, un nuevo libro revela la expansión de la evasión tributaria en esta crisis; el dinero negro escondido en Suiza ha subido el 14% desde el 2009

La riqueza europea en los paraísos fiscales

| Porcentaje del patrimonio financiero de los hogares europeos |



Fuente: 'La riqueza oculta de las naciones' de Gabriel Zucman

LA VANGUARDIA



Andy Robinson
París. Enviado especial

La difícil labor de combatir la evasión fiscal –con casi seis billones (con b) de euros ocultados en centros *offshore*, según un nuevo estudio de la Universidad de Berkeley (EE.UU.)– ha frustrado a los técnicos de Hacienda a lo largo de las décadas. Pero se palpa un sorprendente optimismo en el nuevo rascacielos de cristal en el opulento *arrondissement seizième* de París, sede del departamento de política fiscal del organismo multilateral, la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE).

En el 2009, cuando la mega crisis financiera engendradora en el mundo turbio de la banca en la sombra pasó una factura gigantesca a los estados occidentales, la OCDE recibió el mandato del G-20 para diseñar un sistema de intercambio automático de información sobre cuentas bancarias que –según prometían los líderes de los gran-

des países–, acabaría con el secreto bancario desde Zurich a Singapur. Asimismo, este organismo multilateral ha venido elaborando normas para controlar la ingeniería fiscal de las corporaciones multinacionales que dificultarán la práctica de registrar sus beneficios en los paraísos fiscales con el fin de evitar el impuesto de sociedades. Por ejemplo, las multinacionales estadounidenses declaran la mitad de sus beneficios globales en seis centros *offshore*

Zucman calcula que hay aparcados 80.000 millones de euros procedentes de España en cuentas suizas

20 territorios han incumplido con los requisitos antievasión pero no se plantea aún adoptar sanciones

en Holanda, Luxemburgo, Irlanda, Bermudas, Suiza y Singapur.

Una convención sobre la ayuda mutua en materia fiscal fue creada como primer paso en un proceso voluntario de intercambio automático de información. El G-20 ha instado a los paraísos fiscales a firmar al menos doce tratados de intercambio de información. El viernes, en Yakarta, la OCDE amplió hasta 20 la lista negra de países o territorios que no han cumplido con los requisitos, se destacaron Suiza y Luxemburgo como no cumplidores.

Por el momento, la política de la OCDE se basa en el principio de *name and shame* (nombrar y avergonzar). “No se plantea aplicar sanciones por el momento”, reconoció un portavoz de la OCDE en París. “Pero nadie quiere ser la excepción mala”.

En un momento de austeridad, la evasión fiscal “ha chocado con las democracias y ha generado una necesidad en los gobiernos de hacer algo”, explica Pascal Saint-Amans, el director del centro de política tributaria de la OCDE en una entrevista mantenida en París la semana pasada. Igualmente, “en los medios de comunicación los gobiernos se enfrentan a denuncias contra las compañías multinacionales por no pagar impuestos, y esto ha provocado una crisis política”. Dentro de 18 meses, insiste Saint-Amans, no habrá secreto bancario.

Es más, en septiembre del 2014 se pondrán en marcha las nuevas normativas sobre el desplazamiento de beneficios de multinacionales para combatir la elusión (evasión legal) tributaria de las multinacionales. “Empresas como Google y Apple actúan como si no existiera el Estado”, dice Saint-Amans. En el futuro “tendrán que decirnos dónde realizan sus actividades reales empresariales y dónde se ubica la ge-



Las fortunas extranjeras gestionadas en Suiza se calculan en 1,8 billones de euros

Lista negra, sin sanciones

El informe del Fórum Mundial sobre la transparencia fiscal de la OCDE dado conocer el viernes en Yakarta (Indonesia) destaca 20 países que no cumplen con los objetivos de intercambio automático de información y de transparencia tributaria considerados esenciales para eliminar la evasión tributaria mediante el uso de paraísos fiscales. En esta lista negra, Chipre, Luxemburgo, las islas Seychelles y las islas Vírgenes Británicas (BVI) son *no conformes*. El secretario de BVI Neil Smith dijo que la decisión no es justa pese a que en las islas, con 40.000 habitantes, están registradas 850.000 empresas. Austria y Turquía pertenecen a la categoría de “parcialmente conformes”.

Todos estos países han pasado a la fase dos del proceso. Suiza, en cambio, aún se encuentra en la fase uno. Otros países que no han superado la primera fase son Brunéi, Botsuana, Panamá, las Islas Marshall, Trinidad y Tobago, el Líbano o Vanuatu. La lista pre-

tende presionar a países a que sigan por el camino para no quedarse aislados, pero no se ha planteado aplicar sanciones.

Liechtenstein y San Marino aprovecharon el Foro para firmar la convención sobre ayuda mutua en materia fiscal que empieza el proceso hacia el intercambio automático de información. Esa convención agrupa a 74 países o jurisdicciones. Otros 18 países fueron calificados como conformes con los requisitos.

Pese al incumplimiento de Suiza, la ministra de Finanzas helvética Eveline Widmer-Schlumpf dijo el jueves que “vamos hacia un sistema de intercambio automático de información, pero es importante que haya un sistema, un patrón internacional, que sea aceptado por todos los centros financieros que son nuestros competidores”, dijo.

Aunque se han adoptado medidas contra las cuentas extranjeras en Suiza, las inversiones secretas de los residentes siguen contando con la protección del Estado y hasta de la Constitución suiza.



PATROCINADO POR



VALENTIN FLAURAUD / BLOOMBERG

neración de beneficios. Y si la actividad real está en EE.UU., en Europa o en China y los beneficios se contabilizan en Singapur o en las Bermudas pues van a tener problemas”, advierte.

Es un discurso muy combativo para un organismo como la OCDE. Pero no queda claro si las acciones están a la altura de las palabras. Según advierte en un nuevo libro el economista francés de la Universidad de Berkeley (California), Gabriel Zucman.

Más de la mitad del total del dinero escondido en Suiza es de origen europeo

Zucman calcula que en el mundo hay unos 5,8 billones de euros en paraísos fiscales

las medidas diseñadas por la OCDE hasta la fecha son poco más que una “máscara”. La red de acuerdos con paraísos fiscales está “llena de agujeros”, advierte Zucman en *La richesse cachée des nations*. “Crear que los centros *offshore* van a renunciar espontáneamente a gestionar las fortunas de los ultrarricos, sin la amenaza de sanciones, es una ingenuidad”, asegura.

Una prueba del fracaso: según los datos de Zucman, desde que el G-20 (y concretamente Nicolas Sarkozy) anunció el camino hacia el fin del secreto bancario en la cumbre de Londres del 2009, las fortunas extranjeras gestionadas en Suiza se han disparado un 14% para situarse en la cifra astronómica de 1,8 billones de euros, suficiente para pagar la deuda pública española dos veces. Aunque Berna ha dejado entrever que irá adoptando el intercambio de información, lo cierto es que “el secreto bancario suizo está intacto”, explica Zucman.

Más de la mitad de los capitales que se esconden aún en Suiza son de origen europeo, calcula el experto. Los evasores alemanes han ocultado 200.000 millones de euros en cuentas suizas. Sus homólogos franceses e italianos ocultan 180.000 y 129.000 millones, respectivamente. Capitales por valor de 80.000 millones de euros de españoles han llegado a los bancos suizos desde España.

A partir de datos de la Reserva Federal de Estados Unidos y del instituto nacional de estadística francés (Insee), Zucman calcula en todo el mundo los centros *offshore* esconden 5,8 billones de euros, suficiente para resolver de un plumazo la crisis de la deuda europea.

Luxemburgo y el coste de la evasión fiscal en Europa

Uno de los países que estorba el plan de la OCDE de establecer el intercambio automático de información en todos los paraísos fiscales se encuentra en el corazón de la zona euro, es miembro de la unión monetaria, suele criticar el despilfarro del sur y tiene un veto sobre todas las cuestiones relativas a la fiscalidad la UE. Luxemburgo es uno de los cuatro territorios “no conformes” en la lista negra publicada el viernes en el Foro global de la OCDE en Yakarta.

El Gobierno luxemburgués calificó como “excesivamente dura” la decisión de la OCDE. Pero según Gabriel Zucman, de la Universidad de Berkeley, Luxemburgo es “el paraíso fiscal de los paraísos fiscales, presente en todas las etapas del circuito, utilizado por todas las otras plazas financieras”. Según Nick Shaxson, autor de *Treasure Islands*, 2,5 billones de dólares están aparcados en vehículos *offshore* en el gran ducado.

Mientras en sus declaraciones públicas el Gobierno luxemburgués se ha mostrado dispuesto a reformarse, acaba de crear una nueva fundación privada que “garantiza un elevado nivel de confidencialidad” a los inversores así como un almacén para guardar obras de arte conocido como la “fortaleza de arte”.

Zucman propone aplicar sanciones comerciales a todos los paraísos fiscales que no participan en un sistema multilateral de intercambio automático de información tal y como han propuesto un grupo de países europeos, entre ellos España, Francia y Reino Unido. Como Luxemburgo forma parte de la UE no puede ser amenazado con sanciones comerciales. Pero Zucman responde que Luxemburgo, en realidad, “ha comercializado su propia soberanía” y, por tanto, debería ser expulsado de la UE. “Seamos claros; si Luxemburgo no es una nación, no tiene lugar en la UE”. Advierte también que Luxemburgo podría desatar una “catás-

trofe como la de Irlanda o Chipre, debido al sobredimensionamiento de su sector financiero *offshore*”.

Existen estrechos lazos entre los dos grandes paraísos fiscales europeos, Suiza y Luxemburgo, ambos en la lista negra de la OCDE. Porque más de la mitad de los 8.000 fondos comercializados por los bancos suizos están incorporados en Luxemburgo. “Invertir en un fondo luxemburgués mediante una cuenta suiza tiene mucho sentido para un evasor fiscal: Luxemburgo no retiene impuestos sobre pagos transfronterizos de modo que el evasor recibe el dividendo entero en su cuenta en Suiza”. Esto no resulta tan atractivo si el fondo se incorpora en Suiza ya que se retiene el 35%. Así se complementan los paraísos fiscales europeos.

Austria es otro país del recto norte acreedor de la zona euro que ha sido criticado por la OCDE por no cumplir con los requisitos del proceso de intercambio de información. Austria, al igual que

Suiza y Luxemburgo, defiende con celo su secreto bancario.

Todo esto tiene graves consecuencias macroeconómicas para la zona euro. Si se tienen en cuenta los billones de euros que la élite europea tiene aparcados en cuentas secretas en paraísos fiscales, los países de la UE “son más ricos de lo que pensábamos —dice Zucman—. Los residentes más ricos esconden parte de sus activos en paraísos fiscales lo cual contribuye al empobrecimiento de los estados”.

La evasión fiscal masiva no sólo ha privado los estados europeos de casi dos billones de euros de ingresos tributarios, sino que también ha sido el pretexto para reducir a lo largo de los años los impuestos sobre la riqueza. “La progresividad del sistema tributario en Europa ha ido bajando desde hace 20 años y uno de los motivos es que se ha extendido la idea de que si se tributa, el dinero saldrá del país para terminar en un paraíso fiscal”, dice Camille Landais de la London School of Economics.