



LIBRO BLANCO para la reforma del sistema tributario Imposición sobre la riqueza y corresponsabilidad fiscal

Tabla V.8

Índices de concentración de la riqueza y la renta.

Porcentaje de riqueza en *top* y *bottom* de la distribución (2017)

	GINI RENTA	GINI RIQUEZA*	Bottom 40% RIQUEZA	Bottom 60% RIQUEZA	Top 5% RIQUEZA	Top 1% RIQUEZA
Austria	0.284	0.731	1.0	8.0	43.5	25.5
Bélgica	0.266	0.569	5.7	19.0	29.7	12.1
Dinamarca	0.263	ND**	-8.6	-3.9	47.3	23.6
Finlandia	0.259	0.648	2.2	13.6	31.4	13.3
Francia	0.291	0.678	2.7	12.1	37.3	18.6
Alemania	0.293	0.762	0.5	6.5	46.3	23.7
Grecia	0.333	0.599	5.3	17.9	28.8	9.2
Irlanda	0.297	ND	-2.1	7.2	37.7	14.2
Italia	0.328	0.603	4.5	17.3	29.7	11.7
Portugal	0.341	0.678	3.2	12.4	36.5	14.4
Luxemburgo	0.304	0.646	3.9	15.3	36.3	18.8
Holanda	0.285	0.698	-6.9	-4.0	52.5	27.8
Noruega	0.262	ND	-3.0	7.3	37.8	20.1
España	0.341	0.599	6.9	18.7	33.3	16.3
Reino Unido	0.351	ND	3.4	12.1	38.8	20.5
Estados Unidos	0.391	ND	-0.1	2.4	68.0	42.5

*GINI RIQUEZA EUROZONA 0.635, **ND: no disponible.

Tabla V.6

Importe medio de la riqueza neta por tramos de riqueza (2002-2017)
(miles euros)

	2002	2005	2008	2011	2014	2017
Menor del 25	13,4	19,2	21,3	19	-1,3	-0,2
Entre 25 y 50	68,6	120,1	124,6	109,4	75,9	71,7
Entre 50 y 75	131,7	232,5	239,6	215	178,9	177
Entre 75 y 90	237	387,9	426,8	392	349,6	367,6
Más del 90	650,3	1.061,90	1.244,60	1.229,40	1295,6	1.354,40

Fuente: EFF. De Pablos, 2020.



Tabla V.1

Recaudación de los principales Impuestos sobre la Riqueza
(% sobre el total recaudado)

	PROPIEDAD 4000			INMUEBLES 4000			VIVIENDA HABITUAL 4000			I. PATRIMONIO NETO 4000			I. SUCESIONES Y DONACIONES 4000			I. TRANSACCIONES FINANCIERAS		
	2000	2010	2019	2000	2010	2019	2000	2010	2019	2000	2010	2019	2000	2010	2019	2000	2010	2019
Australia	8.8	9.4	-	4.2	5.6	5.9	-	-	-	0.0	0.0	0	0.0	0.0	0	4.5	3.8	3.7
Austria	1.3	1.3	1.3	0.6	0.6	0.5	0.1	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.6	0.7	0.8
Belgium	4.7	7.2	8.1	1.0	3.0	3.0	0.1	2.0	2.1	0.1	0.2	0.5	1.0	1.5	1.5	2.4	2.2	2.6
Canada	9.5	12.3	11.6	7.8	10.0	9.4	-	-	0.0	1.1	0.5	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.6	0.8
Czech Republic	1.4	1.3	1.2	0.6	0.7	0.5	0.2	0.3	0.3	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.8	0.6	0.7
Denmark	3.3	4.1	4.1	2.2	3.0	2.9	-	-	-	0.0	0.0	0.0	0.5	0.4	0.6	0.7	0.7	0.7
Estonia	1.2	1.0	0.6	1.2	1.0	0.6	-	-	-	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finland	2.4	2.7	3.4	0.9	1.5	1.8	0.4	0.8	0.8	0.3	0.0	0.0	0.6	0.5	0.7	0.6	0.7	0.8
France	7.2	8.7	8.9	4.6	6.0	5.5	3.5	4.6	4.1	0.4	0.5	0.2	1.1	0.9	1.4	1.1	1.3	1.8
Germany	2.3	2.3	2.8	1.2	1.2	1.1	0.5	0.5	0.4	0.1	0.0	0.0	0.4	0.5	0.5	0.7	0.6	1.2
Greece	7.7	5.2	8.1	0.8	0.8	5.0	-	-	-	1.5	1.8	1.6	0.8	0.2	0.2	4.3	1.6	0.9
Hungary	1.7	3.1	2.7	0.6	0.9	1.3	-	-	-	0.0	1.3	0.3	0.1	0.1	0.1	1.0	0.8	1.0
Iceland	7.9	7.0	5.9	4.0	5.3	4.8	-	-	-	2.0	0.7	0.0	0.3	0.5	0.5	1.2	0.5	0.5
Ireland	5.7	5.2	5.6	1.8	2.9	2.4	-	-	-	0.0	0.0	0.0	0.7	0.5	0.7	3.3	1.8	2.5
Israel	9.0	10.7	10.1	6.0	7.0	6.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.7	1.5	1.6
Italy	4.6	4.8	5.8	1.9	1.4	2.9	-	-	-	0.0	0.3	0.0	0.2	0.1	0.1	2.4	2.6	2.5
Japan	10.5	9.7	-	7.6	7.7	5.9	-	-	-	0.0	0.0	0.0	1.3	0.9	0.2	1.5	1.1	0.9
Korea	12.4	11.3	11.4	2.5	3.1	3.4	-	-	-	0.0	0.0	0.0	0.7	1.0	1.6	8.8	7.2	6.4
Latvia	3.8	3.0	3.0	3.2	2.5	2.4	0.0	0.0	0.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.6	0.5	0.5
Lithuania	1.5	1.3	1.0	1.5	1.3	1.0	0.1	0.1	0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Luxembourg	10.7	7.0	9.7	0.2	0.2	0.2	-	-	-	7.4	5.5	7.4	0.5	0.5	0.5	2.7	1.0	1.7
Netherlands	5.3	2.8	2.7	1.9	1.9	2.3	1.1	0.9	1.4	0.5	0.0	0.0	0.9	0.8	0.5	2.0	1.2	0.9
Norway	2.3	2.6	3.2	0.4	0.7	1.0	0.4	0.3	0.5	1.2	1.2	1.5	0.2	0.2	0.0	0.4	0.5	0.7
Poland	4.3	4.2	3.6	1.4	3.6	3.1	1.0	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.8	0.5	0.4
Portugal	3.7	3.5	4.0	1.3	2.0	2.3	-	-	-	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0	0.0	2.1	1.5	1.7
Slovak Republic	1.8	1.4	1.2	1.3	1.4	1.2	0.3	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.4	0.0	0.0
Slovenia	1.7	1.6	1.7	1.1	1.3	1.3	0.2	0.3	0.4	0.1	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	0.3	0.2	0.2
Spain	6.5	6.6	7.0	1.9	2.9	3.1	-	-	-	0.7	0.2	0.5	0.6	0.7	0.6	2.8	2.3	2.2
Sweden	3.4	2.4	2.2	2.0	1.7	1.6	1.1	0.8	0.7	0.7	0.0	0.0	0.2	0.0	0.0	0.5	0.7	0.6
Switzerland	9.6	7.6	7.5	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	4.1	4.5	4.7	0.9	0.6	0.6	3.4	1.5	0.9
Turkey	3.2	4.1	4.2	0.5	0.9	1.0	-	-	-	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	2.6	3.1	3.1
United Kingdom	11.4	12.0	12.4	8.5	9.7	9.5	4.0	5.0	5.0	0.0	0.0	0.0	0.6	0.5	0.7	2.3	1.8	2.2
United States	10.3	13.5	12.1	8.8	12.5	11.1	-	-	-	0.0	0.0	0.0	1.2	0.6	0.5	0.2	0.2	0.3

Fuente: elaboración propia, a partir de datos OCDE.



La imposición sobre la riqueza: fundamentos

- ***El objetivo de reducción de la desigualdad***
- *Los índices de capacidad económica*
- *La información*
- ***El marco constitucional: el artículo 31.1***
 - *El principio de capacidad económica y su interpretación en la jurisprudencia constitucional*
 - *Los principios de igualdad y progresividad*
 - *La prohibición de alcance confiscatorio*



Derecho comparado y Recomendaciones OCDE

- *La imposición sobre la riqueza en el Derecho comparado*
 - *Impuestos sobre el Patrimonio*
 - *Impuestos sobre Sucesiones y Donaciones*
- *Recomendaciones de la OCDE*
 - *Impuesto sobre el Patrimonio (Net Wealth Tax, 2018)*
 - *Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (Inheritance and Gift Tax, 2021)*



La imposición sobre la riqueza: el debate

- *Principales argumentos en contra*
 - *Derecho comparado*
 - *Protección del ahorro*
 - *Doble imposición*
 - *Recaudación y redistribución limitada*
- *Un cambio de tendencia*
 - *Informes OCDE y FMI*
 - *Debate y propuestas en Estados Unidos*
 - *Otras aportaciones*



Imposición sobre la riqueza: alternativas al IP y al ISD

- Criterio: distinción entre gravamen efectivo de la riqueza y vehículo normativo
- Alternativas al Impuesto sobre el Patrimonio
 - Impuesto sobre la renta (distintas fórmulas)
 - Impuestos sobre elementos patrimoniales
- Alternativas al Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones
 - Impuesto sobre la renta (desactivación de la cláusula de no sujeción de la Ley IRPF)



La regulación del IP: principales problemas

- Los riesgos de inmunidad fiscal
 - Deslocalización y utilización de sociedades
 - Nuevas formas de representación de activos
- Valoraciones y tratamiento de las deudas
- Progresividad: riesgos y limitaciones
 - Efecto potencial de los incentivos
 - La protección del derecho de propiedad
- La sobreimposición de los inmuebles



Impuesto sobre el Patrimonio

Propuestas

- Deslocalización internacional
 - P.97 Concreción de la cláusula 8.2 LIRPF e iniciativas ante la UE y la OCDE
- Utilización de sociedades
 - Distintas alternativas
 - P.101: valoración de acciones
- Cripto activos
 - P.98: mención en la norma del hecho imponible
 - P.100: valoración de estos activos



Impuesto sobre el Patrimonio

Propuestas

- Valoración de inmuebles
 - P.99 Mantener el valor de referencia
- Tratamiento de las deudas
 - P.102 Mantener la limitación actual, posible cláusula anti abuso y control de acreedores no residentes
- Beneficios fiscales (vivienda habitual)
 - P.106 Mantener con revisión de importe máximo



Impuesto sobre el Patrimonio

Propuestas

- Beneficios fiscales (empresa familiar)
 - P.105: Mantener con evaluación periódica y revisión de su regulación
- Elementos de cuantificación
 - P.104: Mínimo exento 1.000.000 euros
 - P.105: Escala de gravamen (0'5% a 1%)
 - P.103: Límite conjunto (70%)
- Sobreimposición de bienes inmuebles
 - P.108: Evaluar fórmulas de ajuste



La regulación del ISD

Principales problemas

- Descentralización y deslocalización
- Derecho de sucesiones y desigualdad
- Valoraciones
- Beneficios fiscales
- Estructura de los elementos de cuantificación del impuesto
- Concurrencia con otros gravámenes
- El pago del impuesto



Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones. Propuestas

- P.109: Mantenimiento del impuesto
- Supresiones
 - P.112: Reducciones por seguros de vida
 - P.113: Ajuar doméstico
- Beneficios fiscales
 - P.110: Empresa familiar (evaluación periódica, revisar regulación e importe máximo BI)
 - P.111: Vivienda habitual (mantener con importe máximo y elevar reducción al 100%)



Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones. Propuestas

- Elementos de cuantificación
 - P.114: Mínimo exento (horquillas/parentesco)
 - Grupos I y II: entre 120.000 y 250.000 euros
 - Grupos III y IV: entre 20.000 y 50.000 euros
 - P.115: Escala (tramos/parentesco)
 - Grupos I y II: 5% , 10% y 15%
 - Grupo III: mismos tipos (tramos inferiores)
 - Grupo IV: incremento hasta 20-25%
 - P.116: Supresión coeficientes multiplicadores
- P.117: flexibilidad fórmulas de pago

Distribución porcentual por CC.AA. de las principales magnitudes y tipos efectivos del IP. Población. Año 2019

Todos los tramos	Declarantes	Base Imponible	C. ingresar	Tipo efectivo CI/BI	Población 2019
Andalucía	8,82%	6,10%	7,26%	0,34%	17,89%
Aragón	6,58%	3,37%	3,93%	0,33%	2,81%
Asturias	1,72%	1,28%	1,61%	0,36%	2,17%
Baleares	3,83%	3,52%	6,11%	0,50%	2,44%
Canarias	3,05%	2,35%	2,80%	0,34%	4,58%
Cantabria	1,40%	1,05%	1,42%	0,38%	1,24%
Cast. La Mancha	1,81%	1,25%	1,22%	0,27%	4,32%
Cast. León	3,55%	2,60%	2,83%	0,31%	5,10%
Cataluña	37,63%	29,18%	45,51%	0,45%	16,32%
Extremadura	0,59%	0,32%	0,43%	0,39%	2,27%
Galicia	3,78%	3,69%	7,48%	0,58%	5,74%
C. Madrid	8,99%	30,80%	0,00%	0,00%	14,17%
Murcia	2,05%	1,58%	2,08%	0,38%	3,18%
La Rioja	1,16%	1,01%	0,35%	0,10%	0,67%
C. Valenciana	10,97%	8,46%	12,58%	0,42%	10,64%
Ceuta	0,13%	0,13%	0,11%	0,25%	0,18%
Melilla	0,16%	0,14%	0,09%	0,17%	0,18%

Fuente: Agencia tributaria. Elaboración propia.

Distribución porcentual por CC.AA. de las principales magnitudes y tipos efectivos del Impuesto sobre Donaciones. 2019

	% por CCAA % Declarantes	% por CCAA % B. Imponible	% por CCAA % Cuota a ingresar	Tipos efectivos Cuota a ingresar/BI
Andalucía	7,84%	3,12%	12,12%	5,06%
Aragón	5,88%	3,45%	4,85%	1,83%
Asturias	1,31%	0,04%	3,03%	5,33%
Baleares	0,72%	3,22%	5,45%	2,21%
Canarias	0,81%	0,29%	1,82%	8,11%
Cantabria	0,49%	2,09%	1,82%	1,14%
Cast. La Mancha	9,04%	3,42%	2,42%	0,92%
Cast. León	4,73%	0,94%	4,24%	5,88%
Cataluña	11,80%	18,60%	20,00%	1,40%
Extremadura	2,76%	1,24%	1,21%	1,27%
Galicia	3,94%	1,39%	9,70%	9,09%
C. Madrid	31,81%	50,19%	15,15%	0,39%
Murcia	2,50%	2,14%	6,06%	3,69%
La Rioja	0,82%	0,60%	0,61%	1,32%
C. Valenciana	15,56%	9,26%	11,52%	1,62%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	1,30%

Fuente: Agencia tributaria. Elaboración propia.



La corresponsabilidad fiscal

- *La cesión de los impuestos sobre la riqueza: origen constitucional y evolución*
 - *Autonomía financiera y corresponsabilidad fiscal*
 - *El marco de la cesión de competencias normativas a las CCAA*
 - *La titularidad estatal de los impuestos (IP e ISD)*
 - *Los límites al ejercicio de las competencias normativas de las CCAA*
- *La deriva de la corresponsabilidad fiscal*
 - *Impacto en la efectividad de los impuestos*



Las alternativas

- Posiciones manifestadas por las CCAA
- Distintas opciones
 - Impuesto dual
 - Impuesto compartido
 - Establecimiento de horquillas que operasen sobre mínimo exento, escala, deducciones y bonificaciones (límites al alza o a la baja)
 - Limitaciones: tope máximo al incremento del mínimo exento, mínimo a la reducción de la escala y máximo a las deducciones de la cuota



La propuesta

- P.118: Competencias normativas CCAA
 - Mínimo exento: porcentaje de aumento máximo
 - Escala: reducción en un porcentaje máximo
 - Cuota líquida: no inferior a un porcentaje de la cuota íntegra
- *Argumentación*
 - *Equilibrio corresponsabilidad / efectividad*
 - *Integración de esta propuesta con las relativas a la regulación estatal de estos impuestos*