

# Introducción: Impuesto sobre la renta y progresividad.

## JUSTIFICACIÓN DE LA PROGRESIVIDAD:

- RAZONES DE EFICIENCIA: **SACRIFICIO IGUAL.**
- RAZONES DE EQUIDAD: **JUSTICIA SOCIAL.**

## PROBLEMAS DE LA PROGRESIVIDAD:

- UNIDAD FAMILIAR: **ACUMULACIÓN DE RENTAS.**
  - DESGRAVACIONES FISCALES: **EN BASE O EN CUOTA**
  - ESCALA DE GRAVAMEN
  - TEMPORALIDAD: **GANANCIAS DE CAPITAL**
- } EQUIDAD  
EFICIENCIA  
ESTRATEGIAS

# LA UNIDAD DE IMPOSICIÓN

Diversos **critérios** para orientar la elección:

⇒ **Contribuir a la equidad impositiva:**

1. Unidades con idéntica capacidad de pago deben satisfacer impuestos iguales
2. Varios individuos si viven juntos tienen mayor capacidad de pago por economías de escala
3. Facilidad en trasvasar rentas entre miembros de una misma familia

⇒ **Minimizar complejidad y costes** → problema de acumulación de rentas.

⇒ **Eficiencia: minimizar los desincentivos familiares.**

# LA TRIBUTACIÓN FAMILIAR (TF) Y LA INDEPENDIENTE (TI)

**TF.** Justificación económica: administración común de rentas y toma común de decisiones. Además la TF es menos costosa de administrar y cierra vías de elusión fiscal.

**Principal problema**: sobreimposición causada por la progresividad.

Cuatro **soluciones**:

- Mecanismos de promediación de rentas (*splitting, quotient, etc.*)
- Tarifas diferentes
- Gravamen parcial de la segunda renta
- La segunda renta se grava, pero no se incluye en el cálculo del tipo de gravamen

**TI,** justificación económica: desincentivo oferta trabajo segundo perceptor.

## ***EJEMPLO***

Consideramos una familia, en la que uno de los cónyuges tiene ingresos que se traducen en una base liquidable de 27.000€ y el otro cónyuge obtiene ingresos que implican una base liquidable de 15.000€.

## Escala de gravamen

<b>Base liquidable hasta euros</b>	<b>Tipo medio %</b>	<b>Cuota íntegra</b>	<b>Resto BL hasta</b>	<b>Tipo marginal %</b>
-----	-----	-----	<b>3.678,19</b>	<b>18</b>
<b>3.678,19</b>	<b>18</b>	<b>662,07</b>	<b>9.195,49</b>	<b>24</b>
<b>12.873,68</b>	<b>22,29</b>	<b>2.868,98</b>	<b>12.260,65</b>	<b>28,3</b>
<b>25.134,33</b>	<b>25,22</b>	<b>6.338,74</b>	<b>15.325,80</b>	<b>37,2</b>
<b>40.460,13</b>	<b>29,76</b>	<b>12.039,94</b>	<b>26.973,43</b>	<b>45</b>
<b>67.433,56</b>	<b>35,85</b>	<b>24.177,98</b>	<b>en adelante</b>	<b>48</b>

## EJEMPLO DE DEDUCCIONES

Sean dos individuos. El primero (1) con unos ingresos de 15.000€ ( $\cong$  2,5 millones de pesetas) y el segundo (2) con 6.000€ ( $\cong$  un millón de pesetas)

Se trata de analizar los **efectos sobre la equidad** de dos bonificaciones diferentes:

- una reducción fija en la base liquidable por inversión en un plan de pensiones con un límite de 600€ ( $\cong$  cien mil pesetas), que ambos individuos realizan ;
- una reducción fija en la cuota de 150€ ( $\cong$  25.000 pesetas).

# PRINCIPALES DEDUCCIONES EN LOS IMPUESTOS. SOBRE LA RENTA.

1. Gastos necesarios para la obtención de los ingresos
2. Gastos personales que reducen la capacidad de pago de los individuos o que permiten reforzar la capacidad para obtener ingresos futuros
3. Ajustes con finalidad incentivadora
4. Ajustes por equidad

## ¿De qué depende la progresividad formal de un impuesto?

- a. Magnitud del mínimo exento (y/o si hay impuesto negativo)
- b. De las deducciones en base y/o cuota
- c. Estructura de la tarifa. Cuatro aspectos a destacar:
  1. Cuantía de la renta incluida en el primer tramo
  2. Número de tramos
  3. Progresión de los tipos
  4. Tipo marginal máximo



## Tarifas regresivas, proporcionales y progresiva

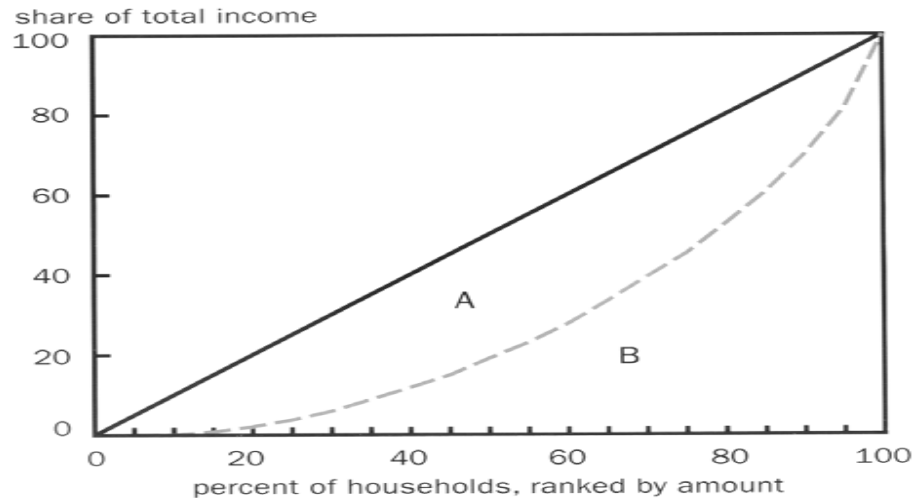
Base Imponible	Tipo regresivo	Cuota	Tipo proporcional	Cuota	Tipo progresivo	Cuota
500.000	30%	150000	20%	100000	20%	100000
1.000.000	29%	290000	20%	200000	21%	210000
1.500.000	28%	420000	20%	300000	22%	330000
2.000.000	27%	540000	20%	400000	23%	460000
2.500.000	26%	650000	20%	500000	24%	600000
3.000.000	25%	750000	20%	600000	25%	750000
3.500.000	24%	840000	20%	700000	26%	910000
4.000.000	23%	920000	20%	800000	27%	1080000
4.500.000	22%	990000	20%	900000	28%	1260000
5.000.000	21%	1050000	20%	1000000	29%	1450000
5.500.000	20%	1100000	20%	1100000	30%	1650000

## Ejemplo de progresividad con tipo único = 40%

Base Imponible	Mínimo exento	Base liquidable	Cuota líquida	Tipo medio
500.000	500.000	0	0	0,0%
1.000.000	500.000	500.000	200.000	20,0%
1.500.000	500.000	1.000.000	400.000	26,7%
2.000.000	500.000	1.500.000	600.000	30,0%
2.500.000	500.000	2.000.000	800.000	32,0%
3.000.000	500.000	2.500.000	1.000.000	33,3%
3.500.000	500.000	3.000.000	1.200.000	34,3%
4.000.000	500.000	3.500.000	1.400.000	35,0%
4.500.000	500.000	4.000.000	1.600.000	35,6%
5.000.000	500.000	4.500.000	1.800.000	36,0%
5.500.000	500.000	5.000.000	2.000.000	36,4%
6.000.000	500.000	5.500.000	2.200.000	36,7%

# LA CURVA DE LORENZ

## c. Intermediate case



Primero se ordenan los hogares (o la población) según su renta, de menor a mayor. Luego se dibuja la relación entre el porcentaje acumulado de la población (eje horizontal) y la proporción de renta total ganada por cada porcentaje acumulado (eje vertical)

$$\text{Índice de Gini} = \frac{A}{A + B}$$

$$1 \geq \text{Índice de Gini} \geq 0$$

Cuando: índice de Gini = 0  $\Rightarrow$  Igualdad perfecta

Índice de Gini = 1  $\Rightarrow$  Desigualdad perfecta

# LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS DE CAPITAL

**Definición:** incremento i decremento en el valor de un activo.

**Características:** inesperadas y esporádicas

**Problemas:**

◆ Ganancias realizadas y no realizadas

◆ Plusvalías y minusvalías discutibles:

- (Ganancias puras), ganancias originadas por aumentos generales de precios y ganancias originadas por disminuciones en los tipos de interés.
- Plusvalías gravadas por otros tributos

**Formas de gravar las plusvalías:** impuesto propio o inclusión en el IRPF (con o sin tratamiento diferencial)

## Supuesto ganancias capital.

**Enajenamos por 100.000 euros un activo adquirido hace cinco años por 50.000 euros. Calcular las ganancias de capital en los siguientes casos:**

1. Sin corrección.
2. Suponiendo una inflación acumulada del 6%
3. Suponiendo que son obligaciones adquiridas a un tipo de interés del 10% y el tipo de interés general ha bajado al 5%.
4. Suponiendo que es un inmueble sujeto a contribuciones especiales por 20.000 euros.
5. Suponiendo que es una participación en una sociedad. Dicha sociedad ha tributado por el IS 5.000 euros por los beneficios no distribuidos correspondientes a la participación.