

Equidad e IRPF

La experiencia española

Olga Cantó (Instituto de Estudios Fiscales)

e-mail: olga.canto@ief.meh.es

Web: webs.uvigo.es/ocanto

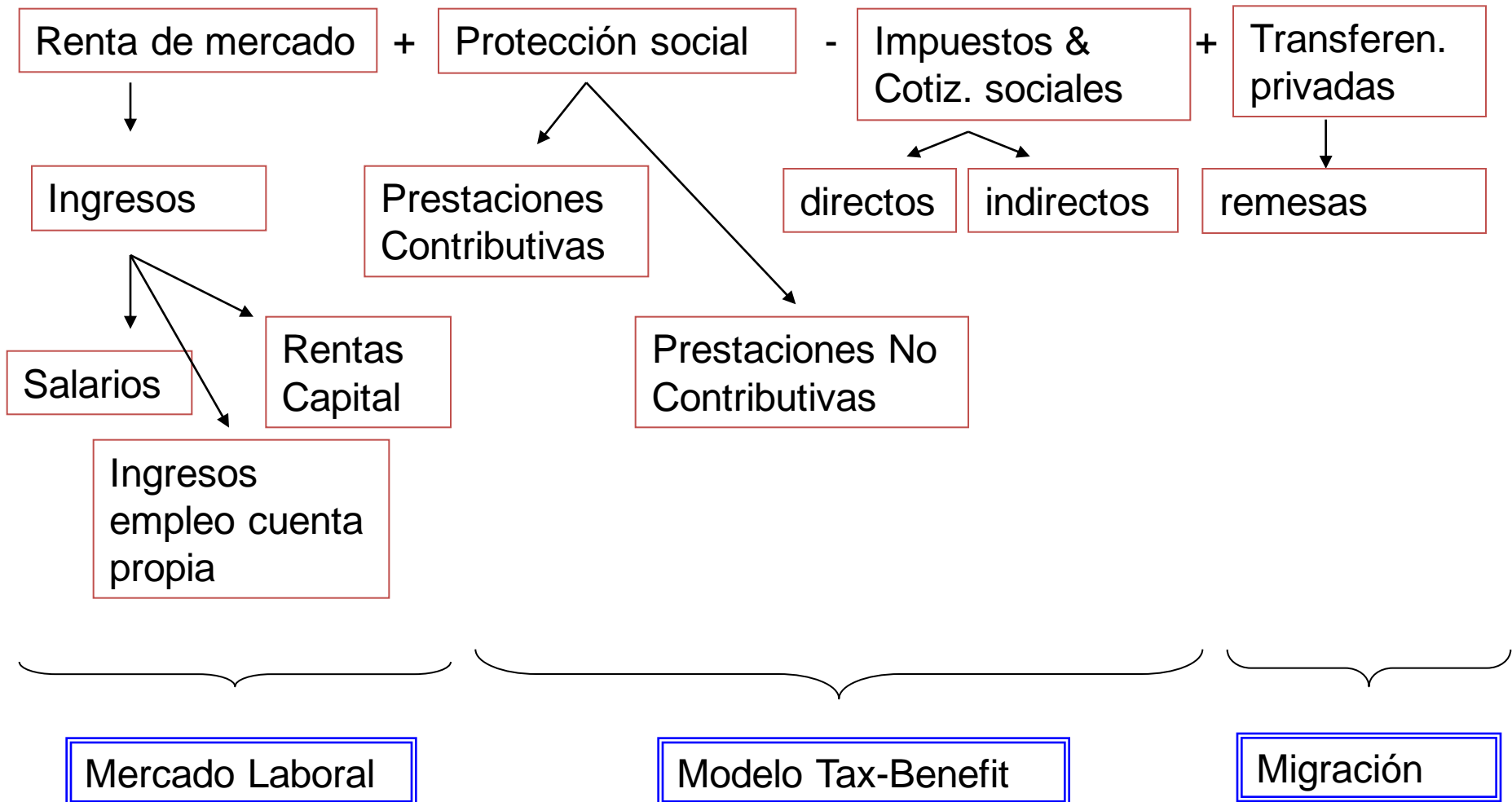


*INSTITUTO DE ESTUDIOS
FISCALES*

Índice

- 1. Los modelos de microsimulación del IRPF en el IEF**
- 2. EUROMOD: un modelo de microsimulación para la EU-27**
- 3. Las reformas del IRPF en España**
- 4. La evolución de la desigualdad de la renta disponible de las familias**
- 5. Resultados de una microsimulación sobre el impacto de la última reforma del IRPF en España utilizando EUROMOD**

Los determinantes de la renta: renta disponible del hogar



La microsimulación de IRPF en el IEF

1. Modelo con datos de registros –
TaxSim IEF – IRPF (Simulador IRPF)
 - gran detalle en los datos de entrada
 - sin comportamiento (efecto día después)
 - buenos cálculos sobre recaudación y cálculos detallados
 - contribuyentes vs. familias

TaxSim - IEF



TaxSim – IEF es una herramienta de análisis que se ha desarrollado con el objetivo de **evaluar reformas fiscales**. En particular estudia la reforma de IRPF e IVA (aunque está en proceso el desarrollo del simulador de sociedades). Interfaz gráfica: Visual Studio y dispone de varias pantallas a través de las cuales el usuario elige el impuesto que quiere simular y los parámetros de entrada.

La microsimulación de IRPF en el IEF

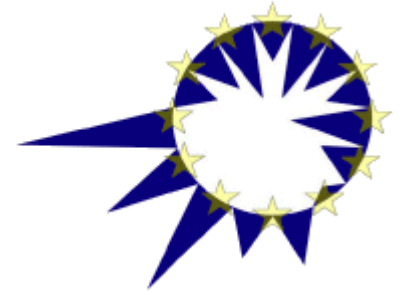
2. Modelo Tax Benefit con datos de encuestas – EUROMOD – España (Simulador IRPF y prestaciones)
 - menor detalle y fiabilidad en los datos de entrada
 - sin comportamiento (efecto día después)
 - inadecuado para cálculos sobre recaudación (70-80%) y cálculos detallados
 - particularmente adecuado para cálculos desigualdad y pobreza (distribución rentas)
 - incluye cotizaciones sociales

Los Modelos *Tax-Benefit* en España

- **ESPASIM (Universidad Autónoma de Barcelona):**
 - Pionero en España (integrado en una primera versión de EUROMOD)
 - IRPF, cotizaciones sociales y prestaciones
 - Desactualizado desde 2003
- **GLADHISPANIA (Universidad de las Islas Baleares):**
 - Pionero en España (integrado en una primera versión de EUROMOD)
 - IRPF y cotizaciones sociales
 - No parece actualizado desde 2005
- **EUROMOD (University of Essex y Comisión Europea):**
 - Modelo comparativo de UE-27 en 2012
 - IRPF, cotizaciones sociales y prestaciones
 - IEF, equipo nacional para EUROMOD-ESPAÑA desde 2009



*INSTITUTO DE ESTUDIOS
FISCALES*



EUROMOD

*un modelo de microsimulación de impuestos y
prestaciones para España
coordinado con la UE-27*

¿Qué es EUROMOD? y ¿Para qué sirve?

- ❖ EUROMOD : modelo “Tax-benefit” (de impuestos y prestaciones) basado en microdatos de encuestas a las familias comparable para 27 países europeos
- ❖ Estos modelos calculan la **renta disponible para cada hogar** de un país dado su **sistema fiscal** y de **prestaciones**. Este cálculo de renta neta se realiza a través de varios elementos:
 - A partir de la información de las encuestas (p.ej: salarios de los empleados)
 - A partir de los componentes que simula el modelo (impuestos, cotizaciones y prestaciones)
- ❖ El resultado de EUROMOD es el cálculo del **cambio**, a nivel microeconómico, **de la renta disponible de los hogares de cualquier país de la UE-27** como **resultado de cambios en los impuestos personales directos y las prestaciones sociales monetarias**. Esto permite calcular:
 - a) Estimaciones de efectos agregados sobre el presupuesto del Estado
 - b) El impacto de medidas de cambios en impuestos y prestaciones sobre la pobreza y la desigualdad
 - c) Efectos diferenciales de reformas sobre grupos de interés
 - d) Indicadores de posibles desincentivos al empleo generados por el sistema de impuestos y prestaciones

Utilizando EUROMOD para el análisis : ¿Qué podemos hacer?

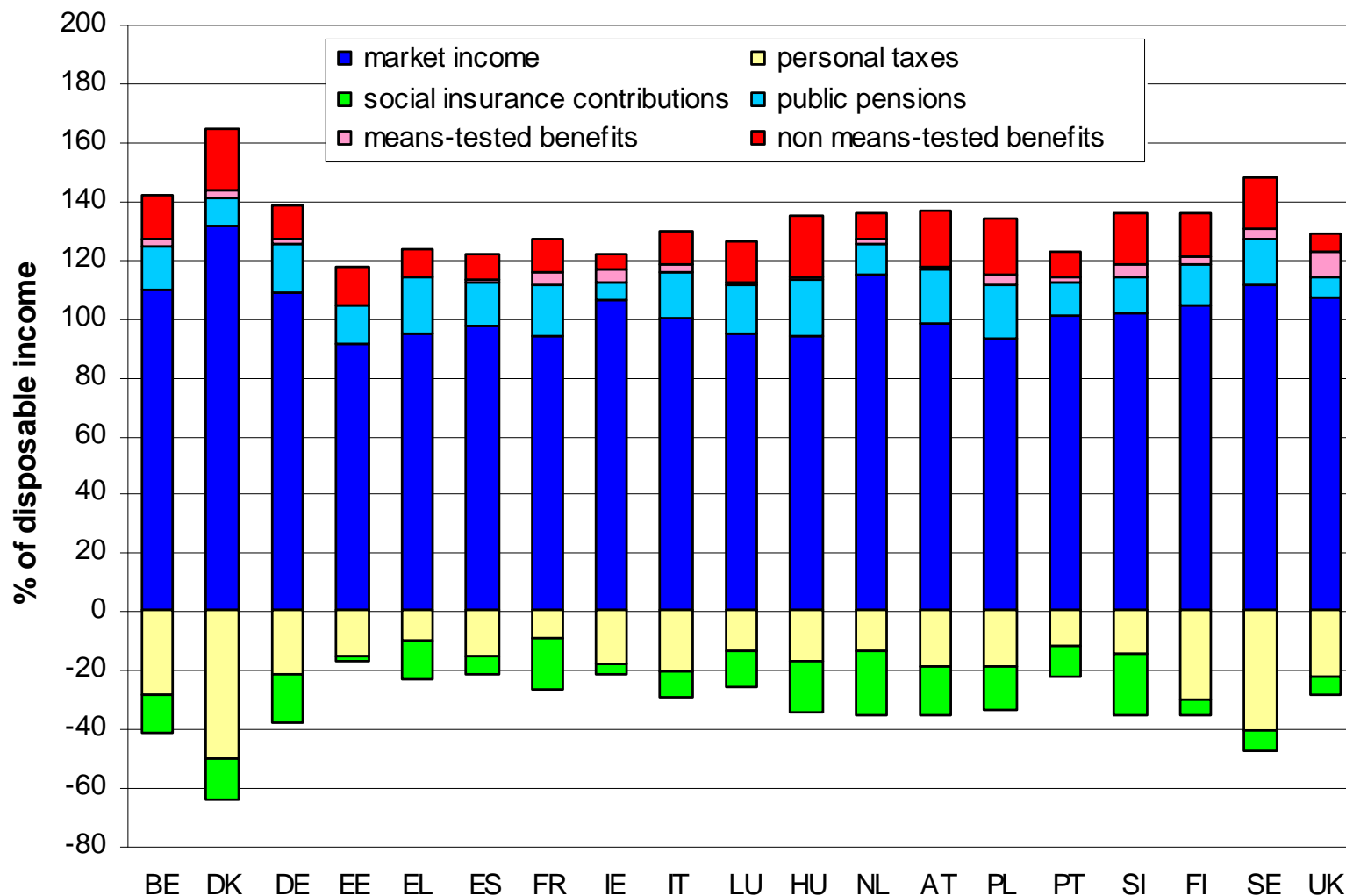
1. Para España, EUROMOD nos permite:

- Responder a preguntas como “qué pasaría si...?” reformamos un impuesto o una prestación (contrafactuales)
 - Podemos obtener la **nueva restricción presupuestaria** de los individuos de la población ante cambios en las políticas
 - Efectos de las políticas sobre resultados **agregados**, por ejemplo:
 - Reformas de impuestos, cotizaciones o prestaciones
 - Aplicación de políticas de otros países en España: “policy swapping”
- Análisis de aspectos específicos de impuestos y prestaciones como variables explicativas, por ejemplo
 - Derecho a prestaciones, más que percepción de facto
 - Prestaciones limitadas por renta frente a prestaciones contributivas

Utilizando EUROMOD para el análisis : ¿Qué podemos hacer? (2/2)

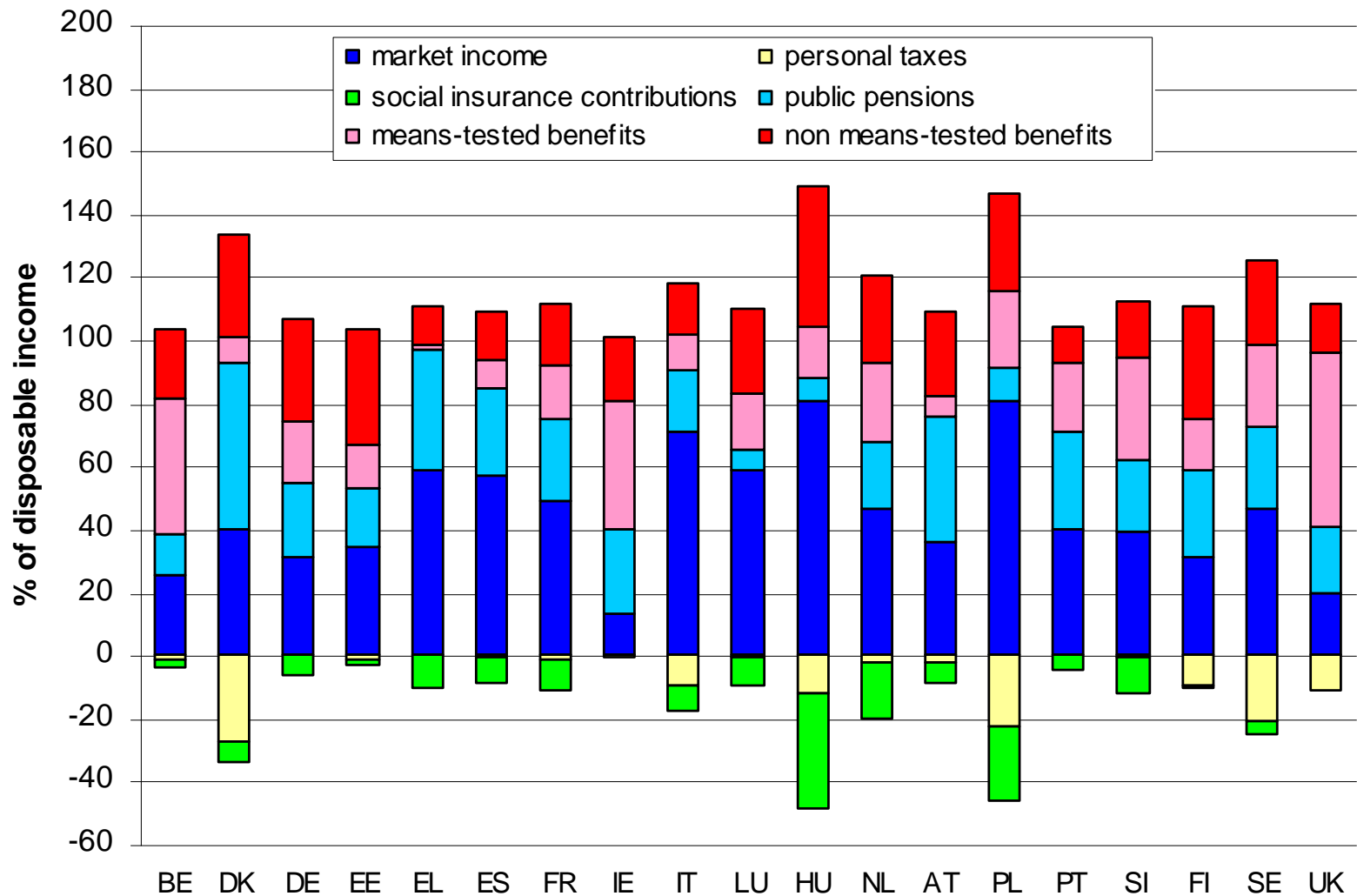
2. Para la UE, EUROMOD nos permite comparar políticas impositivas y de prestaciones entre países
 - Muchas opciones de comparación de políticas de otros países aplicadas en España y viceversa, con mucha flexibilidad
 - **Definición única de las variables** que mejora la capacidad de comparar políticas entre países de la UE
 - Tendremos posibilidad de tener evaluaciones de impacto de una política en 27 países durante un periodo largo de años

Composición renta hogares toda la población



Source: EUROMOD

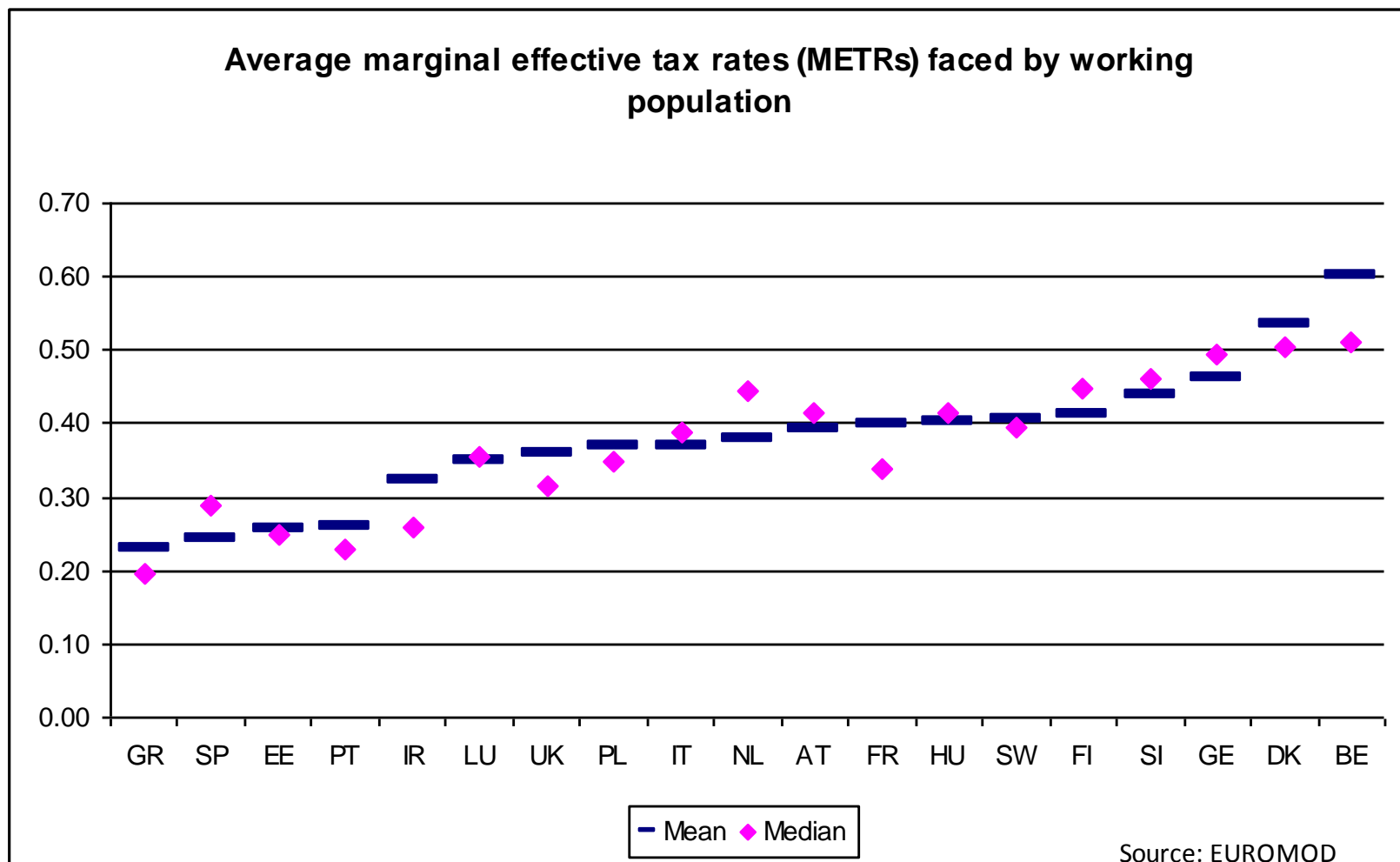
Composición renta hogares primer decil de renta



Source: EUROMOD

Incentivos al empleo

(Media de tipos marginales efectivos (IRPF y prestaciones) : empleados)



Más información de EUROMOD

- Web : <http://www.iser.essex.ac.uk/research/euromod>
(Country Reports, Recipes and user documentation, Working Papers, Courses, Projects, Statistics)
- Equipo español en EUROMOD actualmente: Marta Adiego, Olga Cantó, Maria Milagros Paniagua, Teresa Pérez (Instituto de Estudios Fiscales)

Podéis encontrar la primera versión del

Country Report 2005-2008 Spain en

<http://www.ief.es/investigacion/temas.aspx>

En breve publicaremos el Country Report 2006-2009 y en 2012 el Country Report 2007-2010

Reformas del IRPF en España

Principales reformas en los últimos años

1. Reforma de 1998:

- ✓ Introducción de mínimos exentos vía mínimos personales y familiares (descendientes, <3 años)
- ✓ Reducción de tramos del impuesto: de 8 a 6 y Reducción de tipos máximos (del 56% al 45%) y modificación de tipos mínimos (del 18 al 20%) e intermedios
- ✓ Plusvalías a tipo único del 20%

2. Reforma de 2002

- ✓ Reducción de tramos del impuesto: de 6 a 5 y tipos del 15% al 45%
- ✓ Algunos cambios (que aumentan) los mínimos exentos (más detalle en circunstancias familiares: discapacidad, ascendientes)
- ✓ Plusvalías al 18% o al 20% según su plazo de generación

3. Reforma de 2007

Reforma de 2007

3. Reforma de 2007

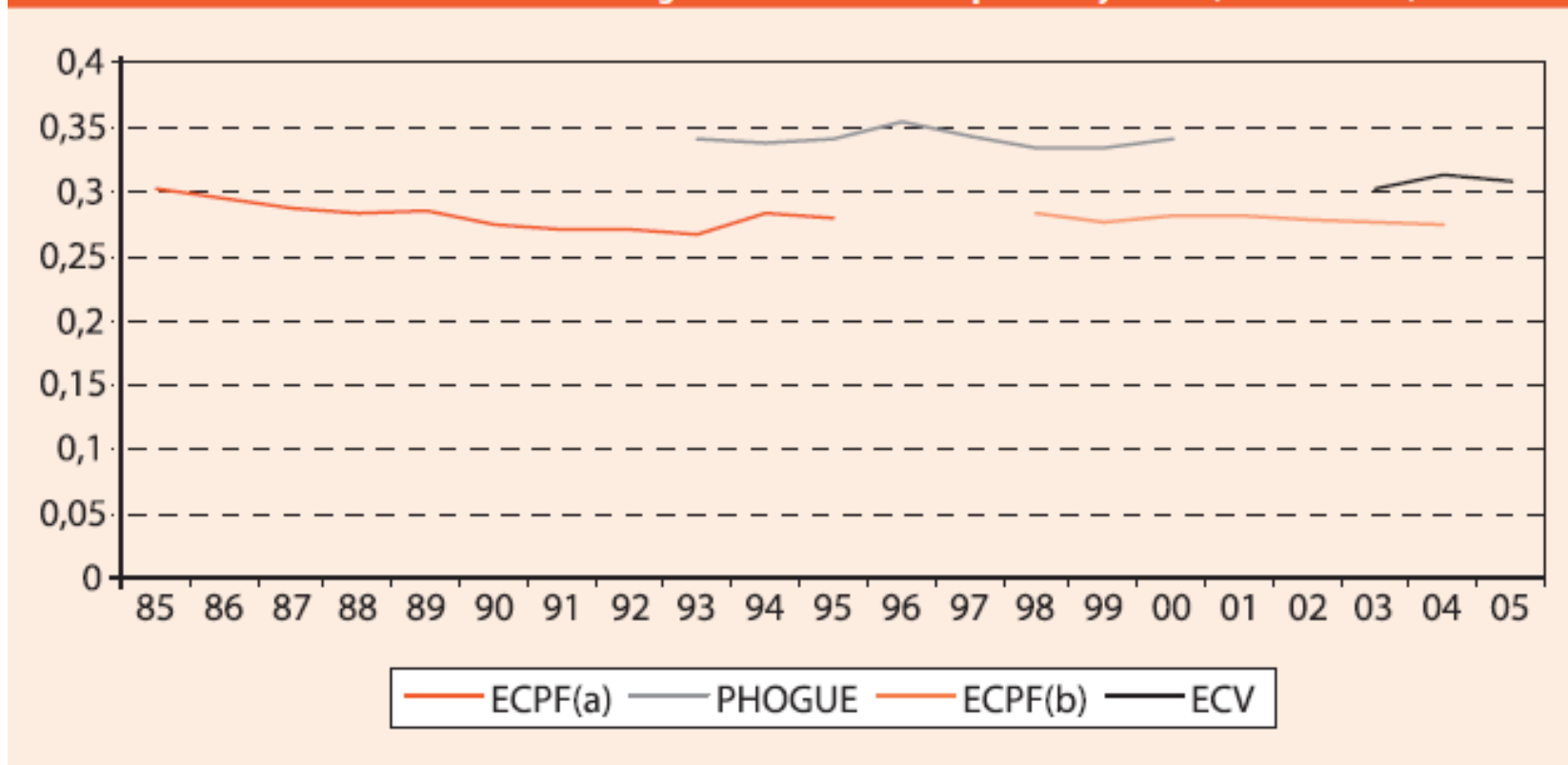
- ✓ Reducción de tramos del impuesto: de 5 a 4 y tipos del 24% al 43%
- ✓ Cambio de mínimos exentos relativos personales y por circunstancias familiares a deducciones en cuota
- ✓ Plusvalías a tipo único del 18% (que pasan al 19% <6000 euros y 21% >6000 euros en 2010)
- ✓ Diferenciación de tipos por Comunidades Autónomas (Madrid, La Rioja y C. Valenciana en 2010)

España ha seguido la tendencia internacional generalizada de los países de la OCDE que ha supuesto:

- Bajada de tipos impositivos con tendencia a reducir los tipos máximos
- Aplanamiento de tarifas y reducción de número de tramos
- Reducciones de recaudación del impuesto

Desigualdad de la renta disponible

GRÁFICO 2.1. Evolución de la desigualdad de la renta disponible ajustada (Índice de Gini)

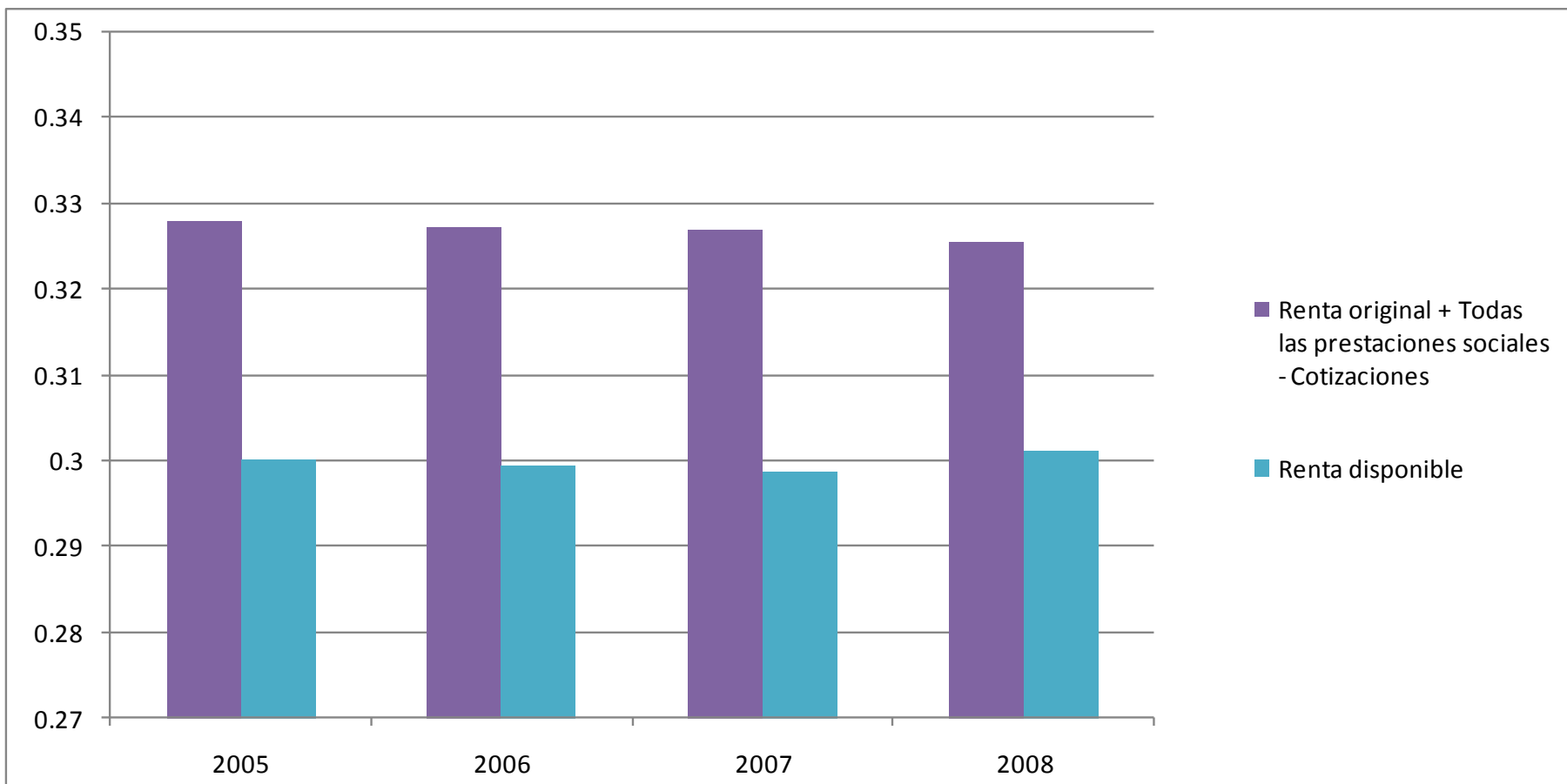


Fuente: Elaboración propia a partir de la Encuesta Continua de Presupuestos Familiares (ECPF), el Panel de Hogares de la Unión Europea (PHOGUE) y la Encuesta de Condiciones de Vida (ECV).

El impacto de las distintas reformas

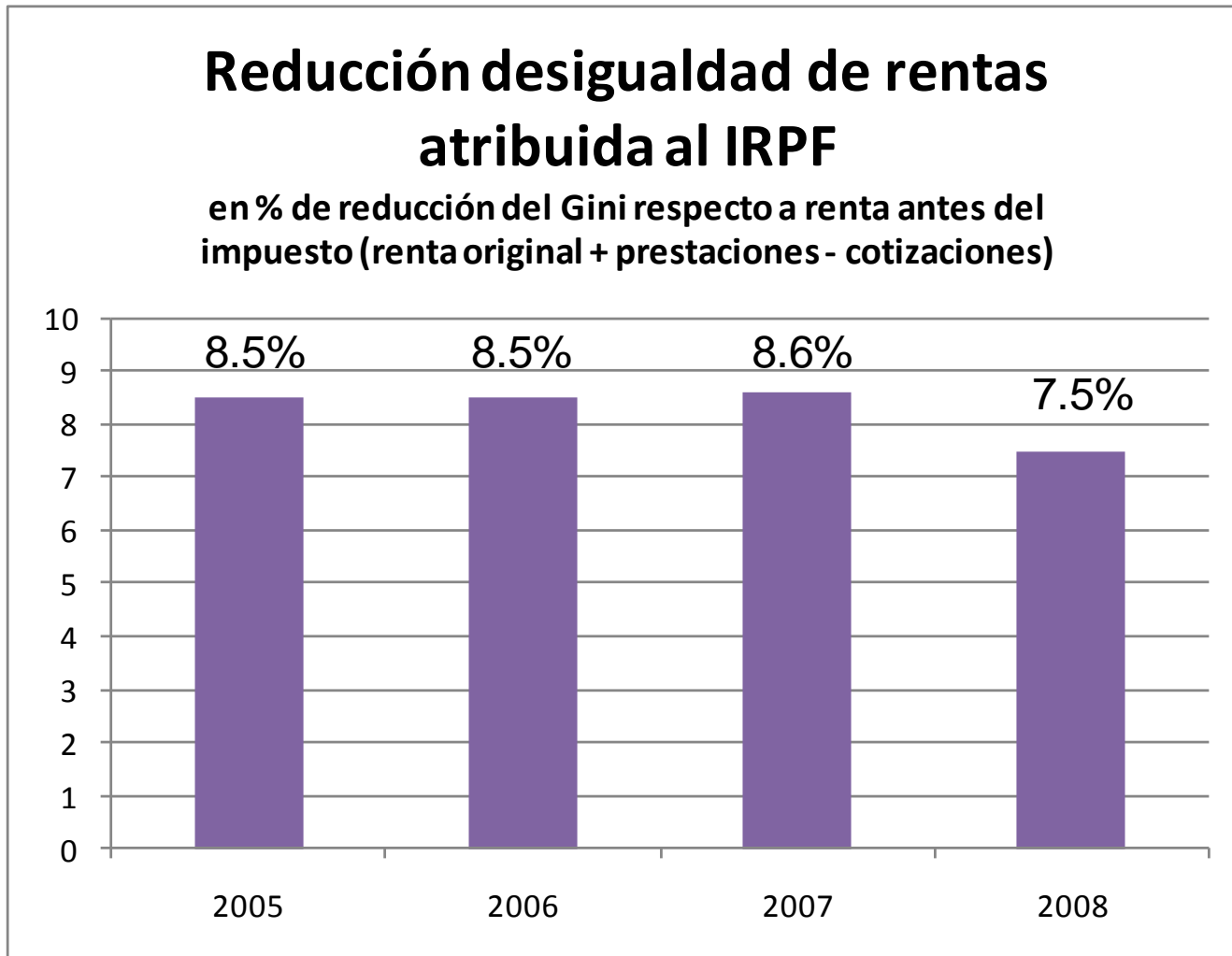
- Reforma de 2002:
 - Coste recaudatorio: 15% (Castañer et al, 2004)
 - Reducción de la capacidad redistributiva: 9%
- Reforma de 2007:
 - Coste recaudatorio: 6% (Díaz de Sarralde et al, 2006)
 - Escasa magnitud de cambios en la capacidad redistributiva (ligero aumento progresividad pero pérdida recaudación, Sanz et al., 2008)

Índice de Gini antes y después del IRPF



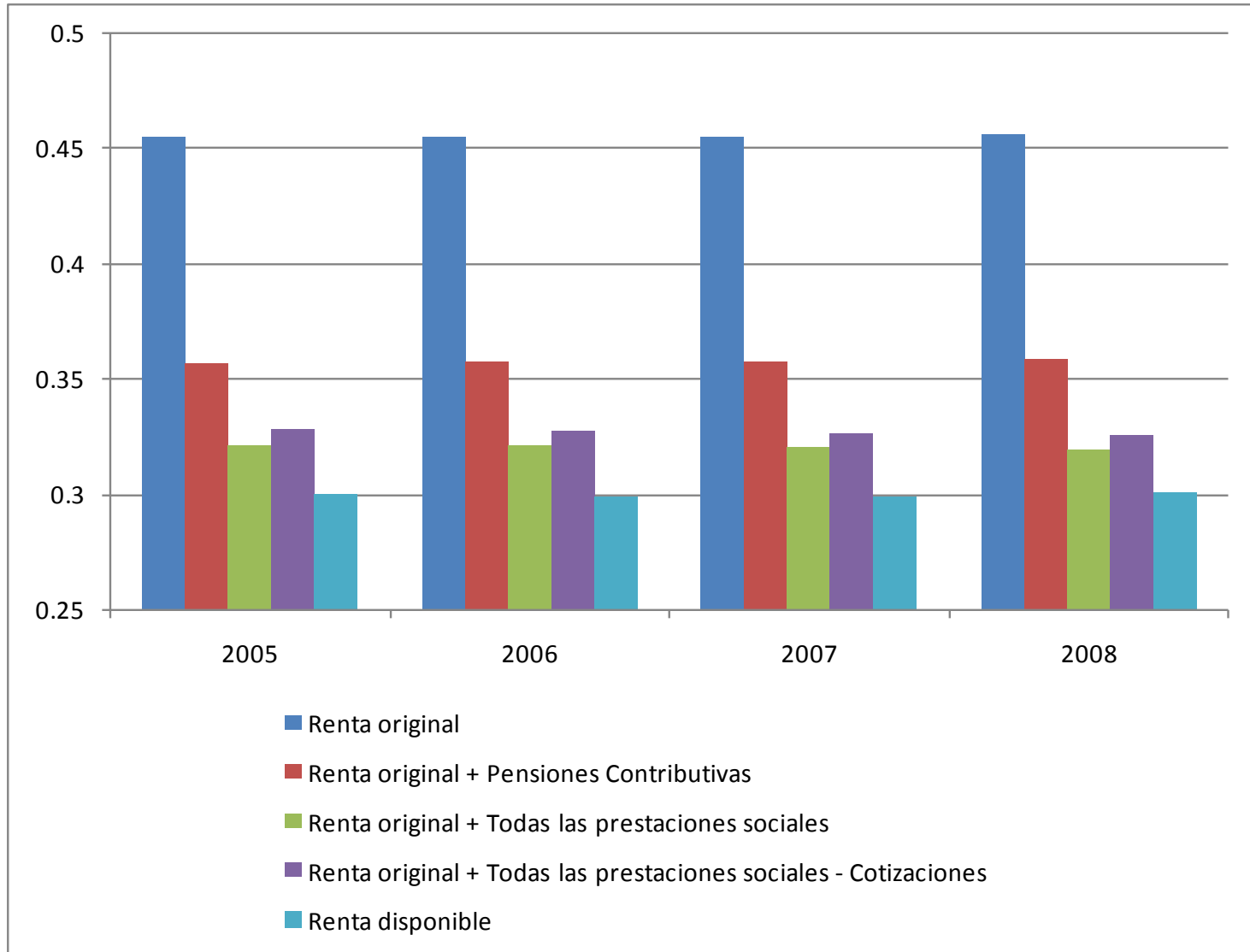
Fuente: Simulación con EUROMOD 3.0

¿Cuánto reduce el IRPF la desigualdad?



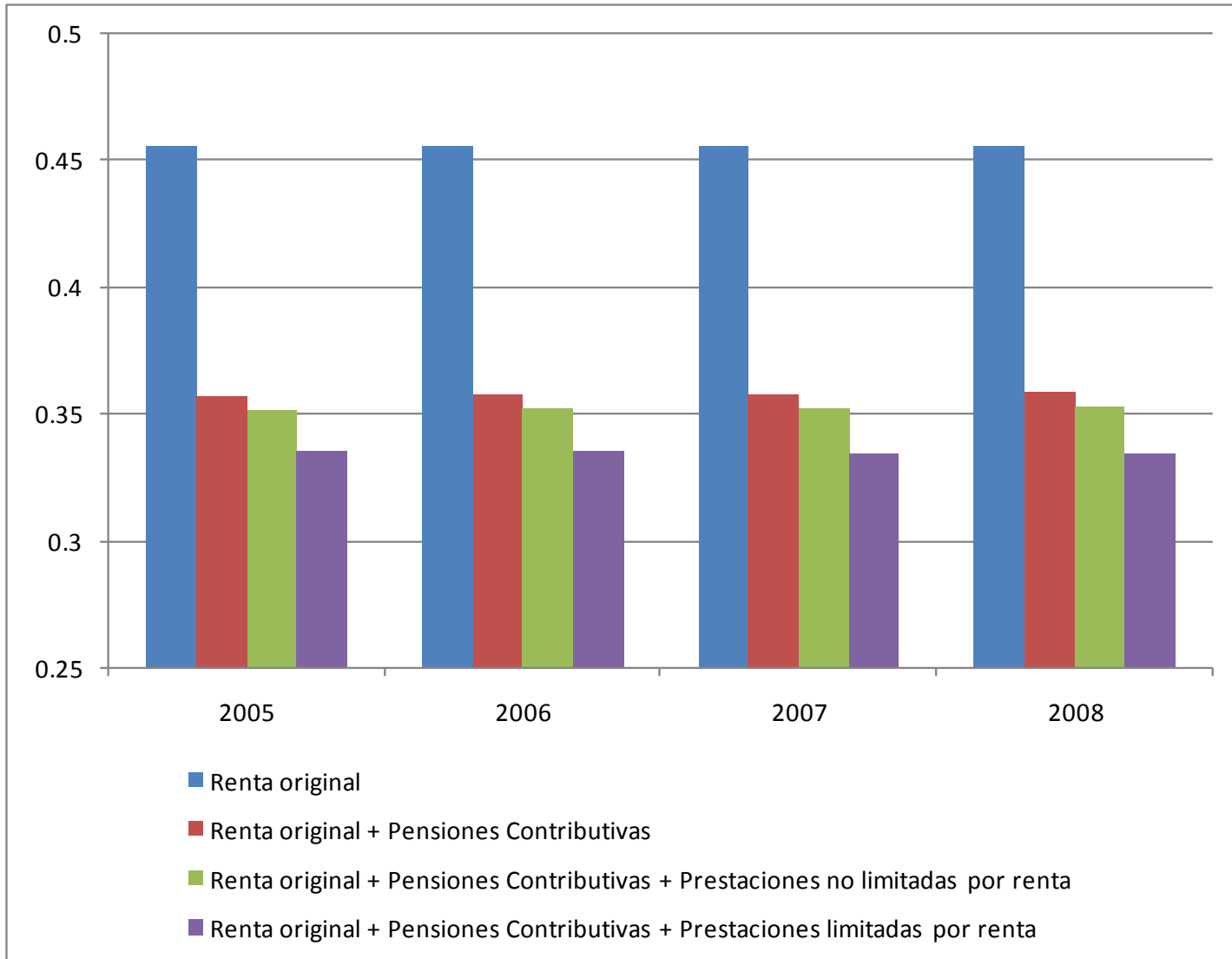
Fuente: Simulación con EUROMOD 3.0

¿Qué impacta más en la desigualdad?



Fuente: Simulación con EUROMOD 3.0

¿Qué impacta más en la desigualdad?



Fuente: Simulación con EUROMOD 3.0