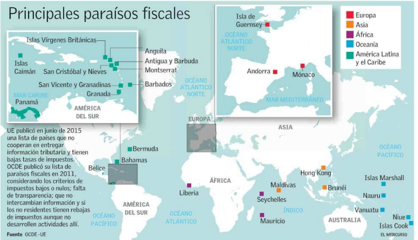
EMPRESAS ESTATALES, FIRMAS DEL IPSA, NAVIERAS Y AEROLÍNEAS TIENEN PRESENCIA ALLÍ

El ABC de los paraísos fiscales: quiénes los usan, para qué, y dónde se localizan

Impuestos bajos no son exclusivos de los refugios financieros: en Estados Unidos e Inglaterra hay enclaves similares.
Pese a su aura malévola, estas jurisdicciones son perfectamente legales y con frecuencia utilizadas por compañías honestas, señalan expertos tributarios.

• VALERIA IBARRA



La filtración de documentos más grande de la historia, conocida como los "Panama Papers", puso en el vocabulario de todo el mundo el concepto de "paraíso fiscal". Esta definición del Edén no está delimitada a estados con tasas tributarias muy bajas o nulas, sino más bien a las condiciones de sigilo y reserva que aseguran a quienes deciden invertir en ellos y poca disposición a entregar información a autoridades financieras de otros países. Todo paraíso fiscal que se precie de tal, se define por las facilidades para llevar y traer el dinero; para crear sociedades de la nada, algunas con muchos años de existencia previa; o para armar en cuestión de horas una estructura corporativa compleja, con abogados que son directores y presidentes, y conserjes que ofician de gerentes…todo en el papel.

Pero pese a su aura oscura, estos refugios para los dineros son perfectamente legales y muy frecuentemente utilizados por empresas honestas, dice Soledad Recabarren, socia de Recabarren & Asociados.

"Los paraísos fiscales son como los cuchillos: sirven para untar el pan con mantequilla y también para matar y no hay que juzgar si uno tiene o no una sociedad domiciliada en una jurisdicción de baja tributación, sino cómo estas se usan", grafica la experta.

El ex director del Servicio de Impuestos Internos (SII) Ricardo Escobar estima que hay razones legítimas para acudir a los paraísos fiscales: diferir el pago de impuestos; usar esos países para invertir y reinvertir en el exterior; preservar en secreto la identidad de empresarios e inversionistas por razones de seguridad o estrategia de negocios, o cambios de la política interna de un país.

La OCDE busca acabar con la falta de información

"La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) ha estado al frente de una campaña mundial sobre estas prácticas (de ocultar dineros en paraísos fiscales) desde el año 2009, trabajando mano a mano con el G-20", señaló esta semana el secretario general del organismo, Ángel Gurría, al referirse al caso Panamá. Además, agregó el representante, "es el último gran reducto que sigue permitiendo la ocultación de fondos en los paraísos fiscales".

Raúl Sáez, ex embajador ante esa organización, estima que los esfuerzos de la OCDE han rendido sus frutos, y hoy hay más transparencia en cuanto a qué tasa de impuestos se paga y el origen de los dineros que allí se depositan. "Hay 132 países que adhieren al Pacto Global sobre esta materia, en buena parte por la presión del G-20, los 20 países más ricos del mundo", precisa. A partir del 2017-2018 se implementará un sistema automático de intercambio de información, que permitirá saber, por ejemplo, cuántos contribuyentes chilenos tienen cuentas en Alemania o el Reino Unido.

¿Por qué la OCDE busca mayor transparencia? Sáez explica que la primera razón fue perseguir a los evasores de impuestos más allá de las fronteras nacionales, lo que se incrementó tras la crisis del 2008. También para cerrar la puerta al financiamiento del terrorismo y evitar el lavado de activos (es decir, inversiones que se hagan con recursos provenientes de fuentes ilegales, como tráfico de armas, drogas y personas).

¿Por qué se llaman paraísos fiscales?

"Tienen ese nombre porque eran países en territorio de ultramar, a veces ex colonias, con poca diversificación productiva y que se orientaron a los servicios financieros", explica el ex embajador de Chile en la OCDE. En esta categoría están las Islas Caimán, las Islas Vírgenes Británicas, Seychelles, las Islas Mauricio y un largo etcétera (ver infografía).

Esa estrategia de desarrollo ha sido muy exitosa. En el edificio de Ugland House, George Town, capital de las Islas Caimán, opera la firma de abogados Maples & Calder. Y en sus cinco pisos tienen domicilio unas 18 mil compañías, según denunció hace pocos días el propio Presidente de Estados Unidos, Barack Obama.

Ahora bien, mientras hay intentos por reducir en el mundo los refugios fiscales (en inglés el término es *tax haven*), los grandes países los crean, pero al interior de sus fronteras. Por ejemplo, Delaware, un pequeño estado de la Costa Este de Estados Unidos con casi un millón de habitantes, es la sede de unas 945 mil compañías. Nevada, la tierra de los casinos, es según Ricardo Escobar, otro paraíso fiscal dentro de Estados Unidos.

Hay refugios fiscales que han dejado de serlo, como Luxemburgo o Liechtenstein, por la presión de la Unión Europea. Suiza, explica Soledad Recaba-

Ex director del SII: "Hoy, el mejor paraíso fiscal de la Tierra está en Nevada, Estados Unidos"

Aunque hay quienes usan los refugios fiscales para ocultar dinero mal habido, Ricardo Escobar, ex director de Impuestos Internos, explica que hay razones totalmente legítimas para tener cuentas en los paraísos fiscales. En América Latina —dice—, la principal razón es la seguridad, y no solo del dinero. "Por eso las personas no tienen las cosas a su nombre, y usan sociedades en el extranjero como pantalla para invertir en sus propios países, lo que puede ocurrir en Colombia, México y hoy en Venezuela", señala.

—Como ex director del SII, ¿qué concluye de los "Panama Papers"?

"Al ver la lista, es curioso que la familia del señor Putin tenga negocios por US$ 10 mil millones, pero cuando se ve todo lo que ocurrió en el área de la ex Unión Soviética, post caída del Muro de Berlín, se concluye que esas fueron las estructuras que permitieron sacar ese dinero. Y también están quienes hacen lavado de dinero producto de la droga y otros ilícitos, que necesitan cuentas corrientes y estructuras para ocultarlos".

—El paraíso fiscal se usa casi como sinónimo de "dinero negro". ¿Lo es?

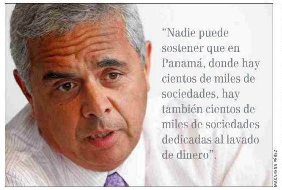
"Desde luego que no. Hong Kong ha sido por décadas un lugar de bajísima tributación, o Panamá mismo, y nadie puede decir que son países dedicados al lavado de dinero. Que hay gente que puede lavar dinero allí, desde luego, pero también lo puede hacer desde Santiago".

"Lo que sí es cierto es que estos países que tienen legislación flexible han tratado de vender la discreción, el secreto, que es exactamente lo que hoy hace Estados Unidos. Hay gente que tiene necesidad de eso, algunas por razones que no son aceptables, como lavado de dinero, dinero proveniente de extorsión o el contrabando de armas, pero otras por razones honestas".

—¿Hay más de ese dinero "negro" que de fuentes legítimas?

"Lo que uno ve normalmente en los paraísos fiscales tiene que ver con organizaciones familiares para hacer los negocios y con dineros que suelen haber pagado todos los impuestos donde corresponde, en los lugares donde reciben los flujos".

"Si alguien tiene una sociedad en Panamá o Islas Caimán, normalmente no invierte el dinero allí, sino lo usa para hacer negocios en Estados Unidos, Chile, Brasil, la Unión Europea, y ahí pagan todos los impuestos que corresponde".



—¿Hay una correlación entre más facilidad para la inversión y más lavado de dinero?

"Por supuesto, ese es el problema. Pero no todos los que invierten en Panamá o Islas Caimán lavan dinero".

"No conozco ningún estudio que nos pueda decir cuánto de lo que hay en un paraíso tributario proviene del lavado de dinero, droga, armas, y cuánto de negocios normales. Cuesta suponer que todo lo que ocurra en Hong Kong, Islas Vírgenes o Luxemburgo sea producto del crimen organizado o de personas que están evadiendo impuestos. Nadie puede sostener que en Panamá, donde hay cientos de miles de sociedades, hay también cientos de miles de sociedades dedicadas al lavado de dinero".

—Pero se usan estos enclaves para evadir impuestos.

"Más bien para diferir el pago de impuestos. Para eso basta mirar el caso chileno: las Islas Caimán y Barbados fueron los principales orígenes de la inversión extranjera de Chile en los 90. Las inversiones de las empresas multinacionales suelen incluir sociedades en paraísos fiscales y desde allí invertir hacia el resto del mundo".

"En Estados Unidos, por ejemplo, las principales firmas tienen una tributación de aproximadamente 40% (35% federal y 5% de los estados), mientras que los ingresos de fuente extranjera de estas mismas compañías tienen una tributación de 3%. Por eso crean sociedades fuera del país, en Luxemburgo, Islas Caimán u otros países de baja tributación, que normalmente actúan como verdaderas tesorerías: reciben los dividendos, intereses, regalías de las inversiones y negocios en distintas partes del mundo, cobran los *royalties* por la propiedad in-

SERVICIO DE SALUD METROPOLITANO SUR
SUBDIRECCIÓN RECURSOS HUMANOS
UNIDAD DE CAPACITACIÓN

LLAMADO A CONCURSO
EXTRAORDINARIO DE BECAS DE ESPECIALIDADES MÉDICAS

El Servicio de Salud Metropolitano Sur, llama a concurso para proveer Plazas de Becas de Especialización con compromiso de devolución en el Servicio de Salud Metropolitano Sur. (Decreto N° 507/1990 del Ministerio de Salud)

ESPECIALIDADES:
GENÉTICA CLÍNICA, TRAUMATOLOGÍA Y ORTOPEDIA Y NEUROLOGÍA PEDIÁTRICA

REQUISITOS: Serán publicados en la página web del Servicio, www.ssms.cl (Link: Concursos Servicio de Salud Metropolitano Sur)

RECEPCIÓN DE ANTECEDENTES: Desde el día lunes 11 de abril de 2016 hasta el día jueves 14 de abril de 2016, en la Unidad de Capacitación, ubicado en Avda. Santa Rosa N° 3453, San Miguel,
Teléfono: 22 576 3907 o al correo de:
carol.avila@redsalud.gob.cl
EL DIRECTOR

SOCOHER® JOSE CELPA PALMA
www.socoher.cl
info@socoher.cl
22863 3900
Demoliciones Masivas - Obras Civiles
Socalzados - Corte de Hormigón
Maquinaria Propia - Cizalla Hidráulica
Registro Serviu y MOP
CERTIFICADO UNE-EN ISO 9001:2008 / ER-027/2015 / CERTIFICADO OHSAS 18001:2007 / SST-009/2015

BENEFICIOS SOSTENIBLES PARA EL MEDIOAMBIENTE EN CLUB VERDE
CON HASTA 30% DCTO.
Club de Lectores EL MERCURIO
ENCUÉNTRALOS EN www.clubdelectores.cl

METRO DE SANTIAGO
Licitación Pública
SUMINISTRO E INSTALACIÓN DE PASAMANOS PARA ESTACIONES DE METRO S.A.
Descarga de Bases:
Bases disponibles desde el lunes 11 de abril de 2016. Para participar en la licitación y obtener las bases, debe visitar, registrarse e inscribirse en el proceso en nuestra página web
www.metro.cl/licitaciones

ARRIENDO COMERCIAL
ESTORIL / P. HARRIS
650 M2 Confortable edificación
1.050 M2 Terreno, Estacionamientos
SEAPROP F: 226577585 - 226961134
Experiencia desde 1977 E-mail: seaprop.oficina@gmail.com

ARRIENDO LOCAL ESQUINA
PASEO ESTADO
180 M2, 2 Niveles, Entrega inmediata
SEAPROP 226961134 / 98258512
Desde 1977 seaprop.oficina@gmail.com

REZEPKA INMOBILIARIA
EXCELENTES PROPIEDADES SE ARRIENDAN
DIRECTO DUEÑO
Planta libre oficina
Metro Universidad de Chile 300 m2 UF 90.
Bodega con oficina
Huechuraba 360 m2, UF 75.
Locales con Bodegas
Stgo. Centro desde 190 a 500 m2.
Local
en Metro Vesp. Norte 8 m2, UF 20.
Locales
Huechuraba desde 115 m2.
Bodegas industriales con oficinas
Sector Valle Grande y Outlet Buenaventura desde 0,10 UF/m2
ventas@rezepka.cl / F: 2444 6100 • Cel: 9818 5278

NESTLE CHILE S.A.
Citación a Junta General Ordinaria de Accionistas.
Por acuerdo del Directorio, citase para el día 29 de abril de 2016, a las 09:30 horas, en las Oficinas de la Sociedad, Santiago, Avda. Las Condes 11.287, Las Condes. Tendrán derecho a participar en Junta, con voz y voto, titulares de acciones inscritos en registro accionistas. Calificación de poderes se efectuará día Asamblea.
Presidente.
Santiago, abril 2016.