

## #badAppleby

# Preguntas y Respuestas Clave

En los últimos días se ha difundido en diversos medios de comunicación que la firma de abogados offshore Appleby ha sido víctima de un ataque informático (hacking de sus servidores) y que el Consorcio Internacional de Periodistas de Investigación (ICIJ, por sus siglas en inglés) ha recibido datos de la compañía. Esto nos lleva a esperar que pronto se dé un importante evento mediático como fue en abril del 2016 con la difusión de los Papeles de Panamá.

Estas son algunas preguntas y respuestas que ayudarán a los periodistas a responder dudas que puedan surgir.

## ¿Quién es Appleby?

Appleby es una firma de abogados offshore. Proporciona una amplia gama de servicios legales en el extranjero para empresas y personas de alto patrimonio. Este tipo de trabajo incluye la administración de fideicomisos offshore, el establecimiento de compañías offshore y el asesoramiento a clientes sobre la estructuración de sus negocios en paraísos fiscales. Tienen oficinas en varios paraísos fiscales y jurisdicciones con un alto índice de secretismo financiero.

Mantienen una línea de negocio similar al estudio Mossack Fonseca, protagonista de los Papeles de Panamá, pero es una empresa mucho más grande que ésta. A diferencia de Mossack Fonseca, Appleby es parte del círculo mágico de bufetes de abogados offshore.

## ¿Qué es el círculo mágico offshore?

El círculo mágico offshore es una agrupación informal de las principales firmas de abogados offshore en términos de tamaño. El término es un reflejo del “círculo mágico”, las firmas líderes de abogados de Londres. Como no es una agrupación oficial, no hay membresía oficial, sin embargo, se considera que las empresas de círculo mágico offshore son Appleby, Bedell Cristin, Carey Olsen, Conyers, Harneys, Maples, Mourant Ozannes, Ogier y Walkers.

## ¿Cuál es el papel de los abogados en la elusión fiscal offshore?

Los abogados son los operadores del comercio de estrategias de elusión fiscal. Los abogados implementan esquemas de elusión de impuestos, crean empresas y se aseguran de que los estados contables y los documentos de la empresa se presenten a las personas adecuadas y a tiempo. Se aseguran de que las empresas cumplan con los requisitos mínimos para existir en una jurisdicción offshore. Elaboran contratos y fideicomisos. Actúan como fiduciarios. Algunas firmas de abogados también desarrollan esquemas complejos de elusión fiscal, ya sea solos o en conjunto con firmas contables.

## ¿Y cuál es el papel de los contadores?

Las firmas contables, y en particular las cuatro más grandes (denominadas las *Big Four*), E&Y, PwC, KPMG y Deloitte, son los cerebros detrás del sistema de elusión fiscal industrial. Diseñan y comercializan esquemas de elusión de impuestos para sus clientes, cobrando enormes honorarios para hacerlo. Un análisis de los estados contables de las Big Four por parte de Tax Justice Network mostró que generaban 2,2 miles de millones (*billions*) de GBP al año en honorarios por proporcionar asesoramiento impositivo.

George Rozvany, ex director de Precios de Transferencia en E&Y en Australia y luego gerente de impuestos del grupo en una importante firma multinacional, le dijo al periodista australiano Michael White:

*"Las Cuatro Grandes (Big Four), bajo un manto de ilusión parecido a Rasputin, se desviaron de su papel original y necesario de verificar la exactitud de los estados contables en beneficio de todas las partes involucradas (stakeholders), para ser "contadores de fortunas", representando simplemente la posición contable de las multinacionales y desarrollando prácticas internacionales de elusión fiscal agresiva".*

## **¿Cuán grande es el problema de la evasión y la elusión fiscal offshore?**

TJN estima que la pérdida global de los gobiernos por el traslado de beneficios de las compañías multinacionales es de más de \$ 500 mil millones (*billions*) por año. Como porcentaje de su producto bruto interno (PBI) y de sus ingresos tributarios, los países en desarrollo son los más afectados.

También estimamos que entre \$ 21-32 billones (*trillion*) de dólares de riqueza privada se mantienen ocultos offshore (principalmente en guaridas o paraísos fiscales). Suponiendo que las ganancias de esta riqueza no se declaran, y considerando un retorno del capital muy conservador del 3%, estimamos que los gobiernos están perdiendo más de \$ 189 mil millones (*billions*) al año a través de la riqueza oculta en centros offshore.

## **¿Lo que hacen las firmas como Appleby es ilegal?**

Solo un juez puede determinar si una actividad es ilegal o legal, y resulta difícil discernir sin conocer en detalle qué estaba haciendo Appleby. Sin embargo, si se determinara que Appleby administraba dinero producto de evasión fiscal, o el dinero de otros delitos, como la violación de sanciones, entonces, como mínimo, se debería iniciar una investigación para determinar si están involucrados en lavado de dinero.

Los paraísos o guaridas fiscales, las jurisdicciones opacas y las firmas de abogados que los habitan no existirían si no fuese para ayudar a personas y empresas a hacer cosas que serían ilegales en sus países de origen.

Lo que Appleby está haciendo en el mundo offshore puede haber sido legal allí, pero esa es una vara muy baja.

## **¿Cuál es la diferencia entre evasión y elusión fiscal?**

Una vez se dijo que la diferencia entre evasión y elusión es la pared de prisión. En otras palabras, la evasión fiscal es ilegal, mientras que la elusión fiscal es legal.

Creemos que esto es demasiado simplista.

Tanto la evasión como la elusión tienen la misma génesis: un contribuyente está tratando de no pagar un impuesto que el gobierno ha fijado a una actividad económica. Ambos niegan recursos a los servicios públicos que deben pagarse. Ambos están mal y ambos deben ser confrontados por el gobierno.

La evasión de impuestos es cuando alguien deliberadamente y con conocimiento no paga sus impuestos, tal vez haciendo una declaración de impuestos falsa. Las compañías offshore, los fideicomisos y las cuentas bancarias a menudo son clave para la evasión, ya que ayudan a los clientes a ocultar su dinero de las autoridades tributarias y otras autoridades encargadas de hacer cumplir la ley.

La elusión fiscal ocurre cuando un contribuyente busca la forma para no pagar un impuesto tomando acciones diseñadas para frustrar el “espíritu de la ley” o la verdadera intención del legislador. La elusión fiscal implica crear una ficción contable para convencer a una autoridad fiscal de que acepte el pago de menos impuestos (al dar una apariencia que no es la que corresponde).

Los gobiernos pueden impugnar los esquemas de elusión, y con frecuencia lo hacen. Aunque solo una pequeña fracción de estas disputas llega a los tribunales, si tienen éxito, el resultado suele ser el reajuste en la determinación del impuesto, pero no una sanción penal.

El uso de esquemas de elusión fiscal es extremadamente frecuente. En 2013, el Comité de Cuentas Públicas del Reino Unido, un organismo de control del gobierno, escuchó el [testimonio](#) de un alto funcionario de una de las Big Four que declaraba que solían vender esquemas impositivos a los clientes, incluso si pensaban que solo había un 25 por ciento de posibilidades de que sobreviviera a una impugnación judicial.

## ¿Cómo funciona la elusión offshore?

La forma en que las empresas y las personas adineradas eluden los impuestos usando estructuras offshore es bastante simple. Se establecerá una compañía en una guarida fiscal. Se crearán transacciones económicas que tienen el efecto de trasladar el dinero de una jurisdicción de altos impuestos a la empresa de la guarida fiscal.

Por ejemplo, una empresa multinacional podría establecer una entidad en una guarida fiscal que cobre honorarios por servicios de administración a otras partes de la empresa. O cobrar a otras partes de la compañía por el uso de la marca de la compañía. Estas transacciones trasladan dinero de una parte de la empresa multinacional al paraíso fiscal.

Sin embargo, a menudo, nada hay ni nada ocurre en la empresa de paraíso fiscal. Es solo un pedazo de papel archivado en un estudio de abogados, con una cuenta bancaria, recaudando el dinero.

De nuevo, esta es la ficción de la elusión fiscal. Dos compañías que comercian entre sí, sin ningún intercambio económico real de bienes o servicios con el único objetivo de crear un beneficio fiscal.

## ¿Cuál es el impacto de la elusión y evasión fiscal offshore en las personas de la sociedad que sufren más discriminación?

La elusión y evasión de impuestos consume o "subdesarrolla" los sistemas internos de recaudación y socava los compromisos de igualdad de género. Estos ingresos son necesarios para la nutrición, la salud, la educación, la capacitación y el transporte.

Las riquezas personales y las ganancias corporativas que están ocultas en jurisdicciones opacas y que no pagan impuestos donde los individuos verdaderamente residen, o a los gobiernos en los países de acogida, puede que no paguen impuestos en ninguna parte.

Por lo tanto, las jurisdicciones de secreto financiero afectan no solo la posibilidad de igualdad sino también los derechos fundamentales, la promesa de los ODS (Objetivos de Desarrollo Sostenible) de las Naciones Unidas, los derechos básicos de supervivencia (derecho a la vida, liberarse de la pobreza) pero también derechos tales como la salud, la educación, la participación política, el progreso económico y el acceso a la justicia.

## ¿No está la OCDE solucionando el problema?

La OCDE lanzó el proceso BEPS en 2013 para formular nuevas reglas para reforzar el sistema fiscal internacional. El proceso BEPS solo se ocupa de la elusión fiscal de las empresas multinacionales. No fue diseñado para tratar con individuos. El programa BEPS ha llevado a cierto progreso en la lucha contra la elusión fiscal, y como resultado del proceso, algunas de las prácticas más abusivas serán reducidas.

Sin embargo, el proceso fue debilitado por el lobby corporativo y ahora existe una aceptación general de que el proceso BEPS ha fallado en tomar las medidas adecuadas para reducir la elusión fiscal corporativa.

## ¿Qué se debe hacer para solucionar el problema?

Tax Justice Network cree en el ABC de la transparencia fiscal como el primer conjunto de grandes reformas.

La **A** es por el "intercambio automático de información". Cuando un cliente abre una cuenta en un banco offshore, el banco debería informar automáticamente a la autoridad fiscal local en donde esa persona reside. Este intercambio automático empezó este año para muchos países desarrollados, pero está lejos de ser integral, con grandes lagunas legales en el sistema, y excluye a muchos países en desarrollo. Tax Justice Network aboga por un sistema global e integral de intercambio automático.

La **B** se refiere a los registros públicos de beneficiarios reales. Las sociedades comerciales, los fideicomisos y las fundaciones deberían tener que registrar ante una base de datos pública quiénes son sus verdaderos dueños. No solo registrar al accionista o propietario legal, que podría ser, por ejemplo, otra compañía offshore, sino también al ser humano real de carne y hueso, que se beneficia de la entidad. En el caso de los fideicomisos, todas las partes debieran registrarse, incluyendo al fiduciante, fiduciario y los beneficiarios.

La **C** está relacionada al Informe País por País (*Country by Country Reporting*). Las empresas multinacionales deberían tener que informar sus datos económicos clave, por ejemplo, la cantidad de empleados que tienen, el número de ventas que hacen y las ganancias que declaran en cada país donde operan. Esto transparentaría inmediatamente si la empresa está transfiriendo beneficios a paraísos fiscales.

Para que todas estas cosas funcionen, sin embargo, también necesitamos un cumplimiento efectivo. En muchos de los países desarrollados en todo el mundo la austeridad ha diezmado la capacidad de las autoridades fiscales. Muchas autoridades fiscales han perdido puestos de trabajo lo que ha generado menor capacidad para hacer cumplir la ley. En los países en desarrollo, las autoridades fiscales a menudo tienen pocos recursos. Si queremos acabar con el flagelo de la evasión y elusión fiscal, los gobiernos deben comprometerse entre otras cosas a financiar adecuadamente a sus autoridades fiscales.

## ¿Alguna otra cuestión?

Para más información, no duden en visitar la página de TJN:

[www.taxjustice.net](http://www.taxjustice.net)

Si necesitan contactar a alguien de TJN, pueden encontrar nuestros detalles de contacto aquí:

<https://www.taxjustice.net/contact-3/>