

UNA PERSPECTIVA SOBRE LA REMORA FISCAL INFLACIONARIA EN EL IRPF:

Comparación de la tarifa del ejercicio 1993 con la de 1979 ajustada a la inflación

José M. Domínguez Martínez
Departamento de Hacienda Pública
Universidad de Málaga

Los efectos resultantes de la interacción entre la inflación y la progresividad del impuesto sobre la renta de las personas físicas, tras la gran atención suscitada durante la etapa de fuerte crecimiento de los precios en los países occidentales desarrollados, han pasado a ocupar una posición menos relevante en los últimos años. A este cambio en las prioridades no resulta ajena, desde luego, una razón pragmática, como son las relativamente reducidas tasas de inflación, especialmente en comparación con las prevalecientes en buena parte de los años setenta y ochenta. No obstante, pese a su menor relieve, el problema sigue estando presente y lo seguirá estando, como es sobradamente conocido, en la medida en que coexistan tasas positivas de inflación y una estructura progresiva de tipos de gravamen. De hecho, recientes declaraciones de altos cargos públicos de nuestro país han puesto de manifiesto la voluntad de abordar el mencionado problema. En estas circunstancias, puede resultar ilustrativo comparar la carga tributaria derivada de la tarifa del IRPF en el ejercicio 1993 (cuadros núm. 1 y 2) con la que correspondería si se aplicara la tarifa del año 1979 (cuadro núm. 3), primero de vigencia del IRPF tras la reforma fiscal de 1977, ajustada a la inflación.

La presente nota tiene planteado, pues, un objetivo simple, que no es otro que ilustrar, desde una de las múltiples perspectivas posibles, el fenómeno de la rémora fiscal inflacionaria o "progresividad en frío" en el ámbito del impuesto sobre la renta en España. Dicho fenómeno se origina, como es bien sabido, a raíz del crecimiento de las rentas de los contribuyentes en términos nominales, que les lleva, de no adoptarse medidas correctoras, a estar sometidos a tipos de gravamen más elevados aun cuando no hayan obtenido ningún aumento de su renta en términos reales.

Ciertamente, la estructura del impuesto actual presenta importantes diferencias, en particular en lo que concierne a la tributación de la unidad familiar, respecto a la existente en 1979, lo cual dificulta la realización de comparaciones homogéneas. De ahí que, de cara a nuestro propósito, nos circunscribamos a la esfera de la escala de gravamen y, dentro de ésta, al caso que mejor se presta a comparación, el de una persona soltera. Los aspectos distintos a la tarifa del impuesto se dejan completamente al margen del análisis realizado, lo que no implica dejar de reconocer su influencia diferencial en uno y otro ejercicio, como ocurre con los gastos deducibles a efectos de la determinación de la renta gravable, que exigirían un análisis específico de las distintas categorías de rendimientos. En esta aproximación hacemos una excepción exclusivamente con la deducción de la cuota de 15.000 pesetas aplicable con carácter general en 1979, la cual equivalía, de hecho, a un primer tramo de renta exenta -sistema que se utiliza en el impuesto actual- por importe de 100.000 pesetas.

CUADRO NUM. 1

TARIFA DEL IRPF DEL EJERCICIO 1993
(TRIBUTACION INDIVIDUAL)

TRAMOS DE RENTA		TIPO (%)	CUOTA INTEGRAL LIMITE TRAMO	TIPO MEDIO (%)
1	400000	0,00	0	0,00
400001	1000000	20,00	120000	12,00
1000001	1570000	22,00	245400	15,63
1570001	2140000	24,50	385050	17,99
2140001	2710000	27,00	538950	19,89
2710001	3280000	30,00	709950	21,64
3280001	3850000	32,00	892350	23,18
3850001	4420000	34,00	1086150	24,57
4420001	4990000	36,00	1291350	25,88
4990001	5560000	38,00	1507950	27,12
5560001	6130000	40,00	1735950	28,32
6130001	6700000	42,50	1978200	29,53
6700001	7270000	45,00	2234700	30,74
7270001	7840000	47,00	2502600	31,92
7840001	8410000	49,00	2781900	33,08
8410001	8980000	51,00	3072600	34,22
8980001	9550000	53,50	3377550	35,37
más de 9550000		56,00		

La comparación realizada pretende exclusivamente confrontar la carga tributaria de un contribuyente soltero en 1993 con la que habría afrontado en el supuesto de que la tarifa de 1979 estuviese vigente y hubiese sido ajustada a la inflación en función del incremento del índice del coste de la vida registrado entre los dos ejercicios considerados. No se pretende, pues, derivar consideraciones adicionales de ningún tipo más allá de esa mera comparación ni entrar en otras cuestiones (adecuación o no de la tarifa de 1979, necesidad de una mayor recaudación al objeto de compensar la actual tributación independiente, necesidad de una mayor carga para cubrir el mayor déficit en caso de haberse practicado ajustes por inflación, posible incidencia de los efectos de incentivo, eventuales repercusiones diferenciales sobre el fraude fiscal, etc.). Adicionalmente, como complemento de lo anterior, se compara la tributación de matrimonios con un solo perceptor de ingresos en los dos ejercicios, bajo la hipótesis de que en 1993 optan por la declaración conjunta.

La hipotética tarifa del ejercicio 1993 construida a partir de la del ejercicio 1979 con ajuste de los tramos de renta según el aumento del índice del coste de la vida elaborado por el Instituto Nacional de Estadística aparece recogida en el cuadro núm. 4. El cuadro núm. 5, a su vez, ofrece la tributación comparativa entre dicha tarifa ajustada y la aplicable en 1993 para los casos referidos. En el cuadro núm. 6 se recogen, por otro lado, algunos indicadores usuales para la medición de la progresividad. Del análisis realizado se desprenden la siguientes observaciones:

a. Para todos los niveles de renta considerados, la cuota derivada de la tarifa individual de 1993 supera a la resultante de la tarifa de 1979 ajustada a la inflación, en una cuantía que crece en términos absolutos con el nivel de renta (gráfico núm. 1) (16.000 pesetas para una renta de

1 millón, y 1,5 millones para una renta de 10 millones; en el primer caso señalado, no obstante, para los perceptores de rendimientos del trabajo personal, la diferencia quedaría más que compensada, si consideráramos la deducción de la cuota vigente en 1993 por tales rendimientos, inexistente en 1979, y aun más si tuviéramos presente la diferente normativa aplicable para la determinación de los rendimientos netos).

CUADRO NUM. 2

**TARIFA DEL IRPF DEL EJERCICIO 1993
(TRIBUTACION CONJUNTA)**

TRAMOS DE RENTA		TIPO (%)	CUOTA INTEGRAL LIMITE TRAMO	TIPO MEDIO (%)
1	800000	0,00	0	0,00
800001	2000000	20,00	240000	12,00
2000001	2625000	24,50	393125	14,98
2625001	3250000	27,00	561875	17,29
3250001	3875000	30,00	749375	19,34
3875001	4500000	32,00	949375	21,10
4500001	5125000	34,00	1161875	22,67
5125001	5750000	36,00	1386875	24,12
5750001	6375000	38,00	1624375	25,48
6375001	7000000	40,00	1874375	26,78
7000001	7625000	42,50	2140000	28,07
7625001	8250000	45,00	2421250	29,35
8250001	8875000	47,00	2715000	30,59
8875001	9500000	49,00	3021250	31,80
9500001	10125000	51,00	3340000	32,99
10125001	11000000	53,50	3808125	34,62
	más de 11000000	56,00		

b. Se evidencia, por tanto, la existencia de un impuesto adicional ocasionado por la no realización del expresado ajuste a la inflación, cuyo tipo medio de gravamen crece hasta una renta de 16 millones de pesetas; a partir de dicho nivel el impuesto adicional pierde su carácter progresivo y se transforma en regresivo, al disminuir su tipo medio (gráficos núm. 2 y 4). El referido impuesto inflacionario representa una carga adicional de 1,6 puntos porcentuales para una renta de 1 millón y de algo más de 17 para una renta de 16 millones. Para algunos niveles de renta, el impuesto adicional llega a representar más del 40 por ciento del impuesto correspondiente a 1993.

c. El cálculo de algunos índices para la medición de la progresividad del impuesto adicional (elasticidad del impuesto con respecto a la renta y progresión del tipo medio) pone de relieve que el ritmo de aumento de la progresividad decrece en general a medida que aumenta la renta gravable. De otro lado, la progresividad del impuesto adicional aumenta más rápidamente que la del impuesto ajustado a la inflación, hasta un nivel de renta de 12 millones de pesetas, a partir del cual ocurre lo contrario.

GRAFICO NUM. 1

TRIBUTACION DIFERENCIAL EN 1993 RESPECTO A LA TARIFA DE 1979 AJUSTADA A LA INFLACION

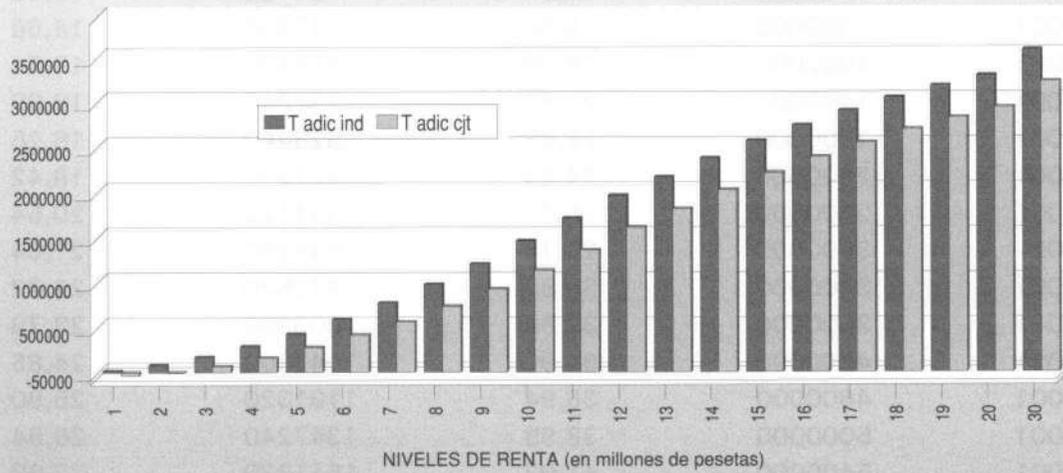
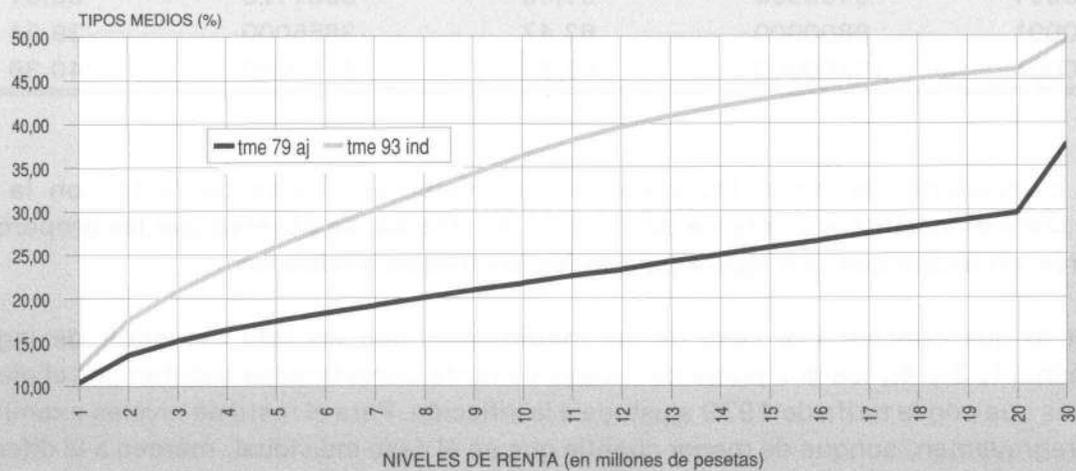


GRAFICO NUM. 2

COMPARACION DE TIPOS MEDIOS CON Y SIN AJUSTE A LA INFLACION (TRIBUTACION INDIVIDUAL)



CUADRO NUM. 3

TARIFA DEL IRPF DEL EJERCICIO 1979

TRAMOS DE RENTA		TIPO (%)	CUOTA INTEGRAL LIMITE TRAMO	TIPO MEDIO (%)
1	100000	0,00	0	0,00
100001	200000	15,00	150000	7,50
200001	400000	16,02	47040	11,76
400001	600000	17,04	81120	13,52
600001	800000	18,06	117240	14,66
800001	1000000	19,08	155400	15,54
1000001	1400000	20,61	237840	16,99
1400001	1800000	22,65	328440	18,25
1800001	2200000	24,69	427200	19,42
2200001	2600000	26,73	534120	20,54
2600001	3000000	28,78	649240	21,64
3000001	3400000	30,82	772520	22,72
3400001	3800000	32,86	903960	23,79
3800001	4200000	34,90	1043560	24,85
4200001	4600000	36,94	1191320	25,90
4600001	5000000	38,98	1347240	26,94
5000001	5400000	41,02	1511320	27,99
5400001	5800000	43,06	1683560	29,03
5800001	6200000	45,10	1863960	30,06
6200001	6600000	47,14	2052520	31,10
6600001	7000000	49,18	2249240	32,13
7000001	7400000	51,22	2454120	33,16
7400001	7800000	53,27	2667200	34,19
7800001	8200000	55,31	2888440	35,22
8200001	8600000	57,35	3117840	36,25
8600001	9000000	59,39	3355400	37,28
9000001	9400000	61,43	3601120	38,31
9400001	9800000	63,47	3855000	39,34
9800001	10200000	65,51	4117040	40,36

d. Si comparamos la renta disponible de los diferentes niveles de renta con la renta disponible correspondiente a una renta de 1 millón de pesetas, se observa que las proporciones son menores sin ajuste que con ajuste para todos los niveles analizados.

e. Por lo que concierne al caso de los matrimonios con un solo perceptor de ingresos (gráficos núm. 1, 3 y 4), los dos primeros niveles de renta considerados tributan por el ejercicio 1993 menos que con la tarifa de 1979 ajustada a la inflación. Para el resto de niveles examinados existe sobregavamen, aunque de menor cuantía que en el caso individual, merced a la diferencia de tipos de las escalas individual y conjunta.

f. Por último, no hay que olvidar, evidentemente, la distribución real de los contribuyentes por intervalos de renta. En el ejercicio 1991, tres cuartas partes de los contribuyentes del IRPF declararon una base imponible igual o inferior a 2,6 millones de pesetas. Este hecho, junto con las observaciones antes reseñadas, permite concluir que el impuesto adicional respecto a la tarifa

de 1979 ajustada a la inflación, aunque no justificado en términos de capacidad económica real si se adopta como patrón dicha escala, tiende con carácter general a reforzar la progresividad del IRPF, salvo en los niveles de renta más elevados, así como a propiciar una mayor igualdad distributiva.

CUADRO NUM. 4

TARIFA DEL IRPF DEL EJERCICIO 1979 AJUSTADA A LA INFLACION				
TRAMOS DE RENTA		TIPO (%)	CUOTA INTEGRALIMITE TRAMO	TIPO MEDIO (%)
1	330100	0,00	0	0,00
330101	660200	15,00	49515	7,50
660201	1320400	16,02	155279	11,76
1320401	1980600	17,04	267777	13,52
1980601	2640800	18,06	387009	14,65
2640801	3301000	19,08	512975	15,54
3301001	4621400	20,61	785110	16,99
4621401	5941800	22,65	1084180	18,25
5941801	7262200	24,69	1410187	19,42
7262201	8582600	26,73	1763130	20,54
8582601	9903000	28,78	2143141	21,64
9903001	11223400	30,82	2550088	22,72
11223401	12543800	32,86	2983971	23,79
12543801	13864200	34,90	3444791	24,85
13864201	15184600	36,94	3932546	25,90
15184601	16505000	38,98	4447238	26,94
16505001	17825400	41,02	4988866	27,99
17825401	19145800	43,06	5557430	29,03
19145801	20466200	45,10	6152930	30,06
20466201	21786600	47,14	6775367	31,10
21786601	23107000	49,18	7424739	32,13
23107001	24427400	51,22	8101048	33,16
24427401	25747800	53,27	8804425	34,19
25747801	27068200	55,31	9534738	35,22
27068201	28388600	57,35	10291987	36,25
28388601	29709000	59,39	11076173	37,28
29709001	31029400	61,43	11887294	38,31
31029401	32349800	63,47	12725352	39,34
32349801	33670200	65,51	13590346	40,36

GRAFICO NUM. 3

COMPARACION DE TIPOS MEDIOS CON Y SIN AJUSTE A LA INFLACION
(TRIBUTACION CONJUNTA)

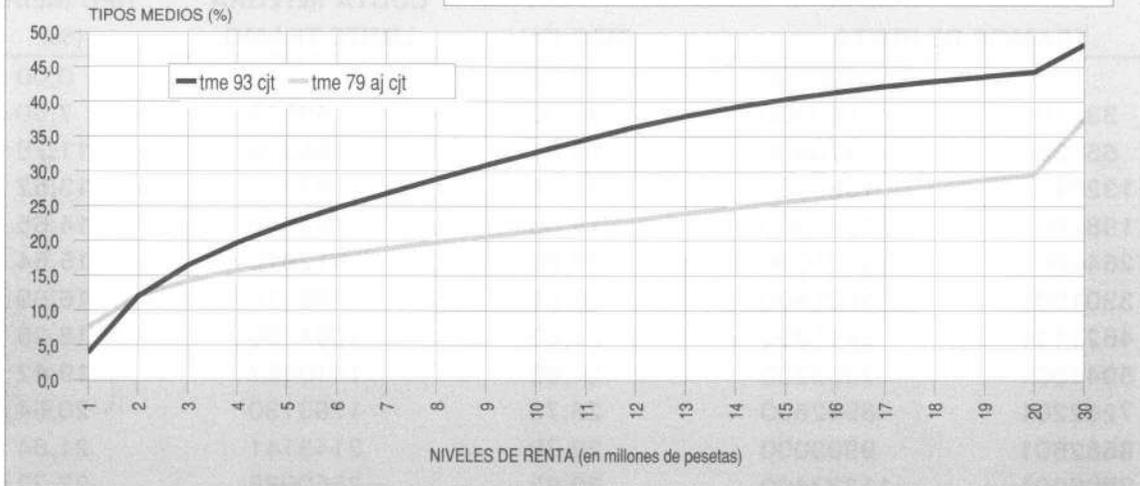
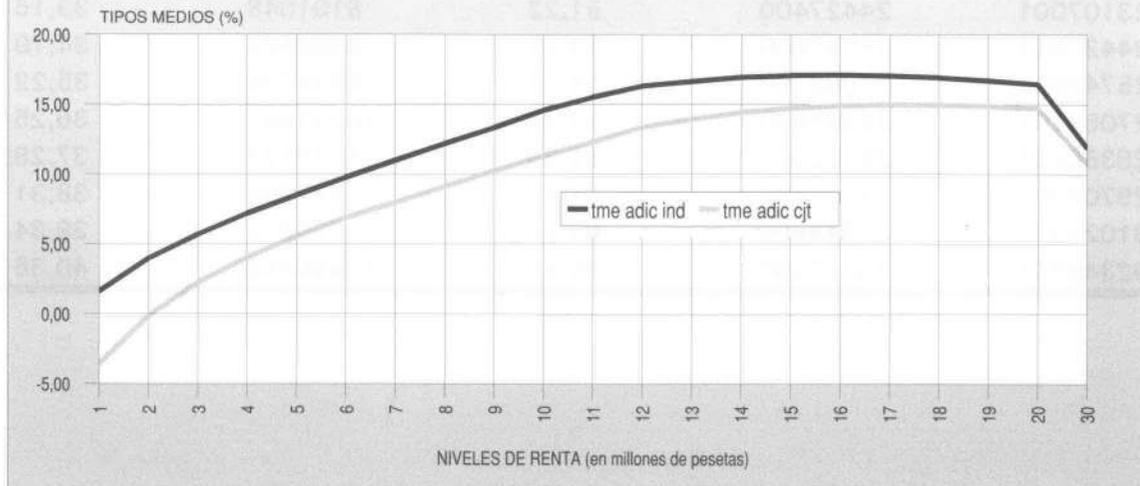


GRAFICO NUM. 4

TIPO MEDIO DEL IMPUESTO ADICIONAL



CUADRO NUM. 5

TRIBUTACION COMPARATIVA 1993 VS. 1979 CON AJUSTE A LA INFLACION													
TARIFA 1979 AJUST. INFLACION				TARIFA 1993 TRIBUT. INDIVIDUAL				TARIFA 1993 TRIBUT. CONJ.					
RENDA	CUOTA(1)	T. MED (%)	CUOTA(2)	T MED (%)	(2)-(1)	DIF. T. MED.	(2)-(1) S/	CUOTA (3)	T MED (%)	(3)-(1- ded. mat.)	DIF. T. MED.	T MED.	AJ
1000000	103951	10,40	120000	12,00	16049	1,60	13,37	40000	4,00	-35892	-3,59	7,59	
2000000	271280	13,56	350750	17,54	79470	3,97	22,66	240000	12,00	-3222	-0,16	12,16	
3000000	455544	15,18	625950	20,87	170406	5,68	27,22	494375	16,48	66890	2,23	14,25	
4000000	657038	16,43	943350	23,58	286312	7,16	30,35	789375	19,73	160395	4,01	15,72	
5000000	870862	17,42	1295150	25,90	424288	8,49	32,76	1119375	22,39	276572	5,53	16,86	
6000000	1098549	18,31	1683950	28,07	585401	9,76	34,76	1481875	24,70	411385	6,86	17,84	
7000000	1345449	19,22	2113200	30,19	767751	10,97	36,33	1874375	26,78	556985	7,96	18,82	
8000000	1607399	20,09	2581000	32,26	973601	12,17	37,72	2308750	28,86	729409	9,12	19,74	
9000000	1883256	20,93	3083300	34,26	1200044	13,33	38,92	2776250	30,85	921053	10,23	20,61	
10000000	2173034	21,73	3629550	36,30	1456516	14,57	40,13	3276250	32,76	1131274	11,31	21,45	
11000000	2481234	22,56	4189550	38,09	1708316	15,53	40,78	3808125	34,62	1354949	12,32	22,30	
12000000	2789434	23,25	4749550	39,58	1960116	16,33	41,27	4368125	36,40	1606750	13,39	23,01	
13000000	3143182	24,18	5309550	40,84	2166368	16,66	40,80	4928125	37,91	1813001	13,95	23,96	
14000000	3494952	24,96	5869550	41,93	2374598	16,96	40,46	5488125	39,20	2021231	14,44	24,76	
15000000	3864352	25,76	6429550	42,86	2565198	17,10	39,90	6048125	40,32	2211831	14,75	25,58	
16000000	4250386	26,56	6989550	43,68	2739164	17,12	39,19	6608125	41,30	2385798	14,91	26,39	
17000000	4650283	27,35	7549550	44,41	2899267	17,05	38,40	7168125	42,17	2545900	14,98	27,19	
18000000	5064045	28,13	8109550	45,05	3045505	16,92	37,55	7728125	42,93	2692139	14,96	27,98	
19000000	5494645	28,92	8669550	45,63	3174905	16,71	36,62	8288125	43,62	2821539	14,85	28,77	
20000000	5942670	29,71	9229550	46,15	3286880	16,43	35,61	8848125	44,24	2933514	14,67	29,57	
30000000	11254925	37,52	14829550	49,43	3574625	11,92	24,10	14448125	48,16	3221258	10,74	37,42	

CUADRO NUM. 6

INDICADORES DE PROGRESIVIDAD (TRIBUTACION INDIVIDUAL)

RENDA	IMPUESTO ADICIONAL		IMPUESTO AJUSTADO		RENDA DISPONIBLE		%RD S/RD (R = 1000000)		ELAST. RENTA DISP.	
	ELAST. IMP-R	PROG.T.MED.	ELAST.IMP-R.	PROG.T.MED.	SIN AJ.	CON AJ.	SIN AJ.	CON AJ.	SIN AJ.	CON AJ.
1000000					880000	896049	88	90		
2000000	3,95	2,37	1,61	3,17	1649250	1728720	165	173	0,87	0,93
3000000	2,29	1,71	1,36	1,62	2374050	2544456	237	254	0,88	0,94
4000000	2,04	1,48	1,33	1,24	3056650	3342962	306	334	0,86	0,94
5000000	1,93	1,33	1,30	0,99	3704850	4129138	370	413	0,85	0,94
6000000	1,90	1,27	1,31	0,89	4316050	4901451	432	490	0,82	0,94
7000000	1,87	1,21	1,35	0,91	4886800	5654551	489	565	0,79	0,92
8000000	1,88	1,20	1,36	0,87	5419000	6392601	542	639	0,76	0,91
9000000	1,86	1,16	1,37	0,83	5916700	7116744	592	712	0,73	0,91
10000000	1,92	1,23	1,38	0,81	6370450	7826966	637	783	0,69	0,90
11000000	1,73	0,96	1,42	0,83	6810450	8518766	681	852	0,69	0,88
12000000	1,62	0,80	1,37	0,69	7250450	9210566	725	921	0,71	0,89
13000000	1,26	0,33	1,52	0,93	7690450	9856818	769	986	0,73	0,84
14000000	1,25	0,30	1,45	0,79	8130450	10505048	813	1051	0,74	0,85
15000000	1,12	0,14	1,48	0,80	8570450	11135648	857	1114	0,76	0,84
16000000	1,02	0,02	1,50	0,80	9010450	11749614	901	1175	0,77	0,83
17000000	0,94	-0,07	1,51	0,79	9450450	12349717	945	1235	0,78	0,82
18000000	0,86	-0,14	1,51	0,78	9890450	12935955	989	1294	0,79	0,81
19000000	0,76	-0,21	1,53	0,79	10330450	13505355	1033	1351	0,80	0,79
20000000	0,67	-0,28	1,55	0,79	10770450	14057330	1077	1406	0,81	0,78
30000000	0,18	-0,45	1,79	0,78	15170450	18745075	1517	1875	0,82	0,67