



Paraísos Fiscales: anatomía de la evasión global Tax Havens: Anatomy of Global Evasion

Virginia Orisabed Guevara Medina

Universidad de Panamá, Panamá Este, 0009-0009-3800-8909, virginiabolanosg@gmail.com

INTRODUCCIÓN

En el contexto de la economía globalizada, la existencia de paraísos fiscales ha adquirido una relevancia significativa. Esto se debe al aumento en la movilidad internacional de capitales y a las prácticas de planificación, evasión y elusión fiscal. Los paraísos fiscales son jurisdicciones que atraen a individuos y empresas al ofrecerles ventajas fiscales atractivas, como tasas impositivas nulas o muy bajas, una marcada confidencialidad bancaria y una regulación financiera escasa. Estas características los convierten en destinos predilectos para quienes buscan reducir significativamente su carga tributaria.

OBJETIVOS

- Identificar las características principales que definen a un paraíso fiscal (tasas, regulación, confidencialidad).
- Describir los mecanismos (métodos) más comunes utilizados por los individuos y empresas para reducir su carga fiscal.
- Determinar el impacto de la confidencialidad bancaria en la dificultad de las autoridades fiscales para el intercambio de información.

RESULTADOS

Los principales hallazgos de la investigación indican que los paraísos fiscales logran atraer capital aplicando tasas impositivas extremadamente bajas o nulas a ciertas categorías de ingresos, como las ganancias de capital, e ingresos corporativos o personales extranjeros.

El factor clave que hace a estos destinos atractivos y efectivos para la evasión es la combinación de la confidencialidad que ofrecen con la incapacidad o renuencia de las autoridades fiscales para intercambiar información detallada sobre los titulares y beneficiarios finales de las cuentas y empresas. Esta opacidad es la herramienta fundamental que perpetúa el fenómeno de la evasión global.

CONCLUSIONES

La proliferación y el uso de los paraísos fiscales representan un desafío estructural para la recaudación tributaria global. Esta situación ha obligado a organismos internacionales a tomar medidas. Las principales conclusiones giran en torno a la necesidad de:

Promover medidas concretas para combatir el uso abusivo de los paraísos fiscales.

Implementar políticas de transparencia robustas.

Establecer medidas legales y normativas que dificulten la utilización de estos destinos para cualquier propósito distinto al lícito.