



Contactos – [media@taxjustice.net](mailto:media@taxjustice.net)

Alex Cobham  
+44 7982 236863

Markus Meinzer  
+49 178 3405673

John Christensen  
+44 7979 868302

Moran Harari  
+972 52 8812189

# Comunicado de Prensa:

## Suiza y Estados Unidos, primeros en el Índice de Secreto Financiero 2018

**EMBARGO – 30 de Enero, 18.00 Central European Time**

Suiza, Estados Unidos y las Islas Caimán son los mayores proveedores de secreto financiero del mundo, según la última edición del Índice de Secreto Financiero (*Financial Secrecy Index*) elaborado por Tax Justice Network. El secreto financiero es un facilitador clave de los delitos financieros y los flujos financieros ilícitos, incluido el lavado de dinero, la corrupción y la evasión fiscal. Las jurisdicciones que no lo combaten niegan a los ciudadanos el acceso a los derechos humanos y exacerban la desigualdad global.

### El Top 10 de ISF

1. Suiza
2. Estados Unidos
3. Islas Caimán
4. Hong Kong
5. Singapur
6. Luxemburgo
7. Alemania
8. Taiwán
9. Emiratos Árabes Unidos
10. Guernsey

Suiza, la capital mundial del secreto bancario, mantiene el peor puesto (primero) en el ranking desde 2015, y Estados Unidos ha subido al segundo lugar. Bahrein y el Líbano han salido del Top 10, y han sido reemplazados por Guernsey y el nuevo ingreso de Taiwán.

La subida de los EE. UU. en el ranking del ISF 2018 es una tendencia preocupante, pues esta es la segunda vez que EE. UU. ha escalado posiciones en el Índice de Secreto Financiero. En 2013, Estados Unidos ocupaba el 6º lugar y en 2015, el 3º. En 2015, el país fue uno de los pocos que aumentó su puntaje de secreto (*secrecy score*). Esta vez, el aumento en el ranking está impulsado por un gran aumento de su participación en el mercado de servicios financieros

offshore, que no fue neutralizado por una reducción significativa de su secretismo. En total, la participación de los Estados Unidos en los servicios financieros offshore a nivel global aumentó en un 14% entre el índice de 2015 y 2018, pasando del 19.6% al 22.3%.

Estados Unidos sigue siendo una jurisdicción opaca (*secrecy jurisdiction*), pues se niega a participar en iniciativas internacionales para intercambiar información tributaria con otros países, y no ha logrado acabar con las sociedades y fideicomisos opacos, comercializados agresivamente por algunos de sus estados. Ahora existe una preocupación real por el daño que esta promoción de los flujos financieros ilícitos está causando a la economía mundial.

## Lento progreso en la lucha global contra el secreto financiero

El Índice 2015 mostró varias mejoras hacia la transparencia financiera global luego de la crisis financiera de 2008, y los enormes déficits presupuestarios que esta creó, donde los gobiernos de todo el mundo intentaron controlar la evasión y elusión fiscal por parte de sus ciudadanos y de las corporaciones multinacionales.

Algunos de esos esfuerzos están comenzando a dar sus frutos. Lo que es más importante, los países han comenzado a intercambiar de forma automática información sobre cuentas bancarias en poder de ciudadanos extranjeros.

Pero este Índice de Secreto Financiero demuestra cómo, diez años después de la crisis financiera, todos los países aún tienen un largo camino por delante para mejorar su desempeño en la reducción y eliminación del secreto financiero. El país más transparente, Eslovenia, tiene un puntaje de secretismo de 41.8, sobre un puntaje total posible de 100. Un puntaje de 0 representaría la transparencia ideal, competitiva y favorable al mercado. En otras palabras, si el Índice de Secreto Financiero fuera un examen escolar, Eslovenia (el mejor estudiante) apenas habría aprobado, con menos del 60% de las respuestas correctas sobre "transparencia". Los peores países habrían contestado correctamente solo el 10% de las preguntas sobre "transparencia" (estos tienen un puntaje de secretismo cercano a 90). Siguiendo esta analogía, prácticamente todos los países tendrían que repetir el año escolar.

Los dos países a la cabeza del ISF de este año son los dos que han sido más resistentes a la política clave del intercambio automático de información entre autoridades fiscales. Estados Unidos directamente se niega a participar. En cambio, ha establecido su propio sistema paralelo (FATCA) que busca recibir información sobre ciudadanos estadounidenses en el extranjero, pero proporciona poca información, o nada en absoluto, a países extranjeros.

La capital mundial del secreto bancario, Suiza, ha postergado la implementación del intercambio automático de información, y en 2017 legisladores intentaron detenerlo por completo con aquellos países que consideraban "corruptos". Como demuestra el ISF, países como Suiza son fundamentales para el flujo de fondos

financieros ilícitos, como el producto de la corrupción. Los intentos de Suiza de detener la transparencia con países con niveles de corrupción percibidos como altos, precisamente dificultarán la lucha contra la corrupción en esos países.

Después de la crisis financiera, otros escándalos han generado un gran impulso por una mayor transparencia, como la demanda de registros públicos de los beneficiarios finales (los verdaderos dueños de las empresas). Sin embargo, este progreso ha sido difícil, ya que existen grandes grupos de interés que trabajan con gobiernos amigos y buscan frustrar el avance. El gobierno del Reino Unido, por ejemplo, sigue insistiendo en el derecho de sus paraísos fiscales satelitales a mantener el secreto sobre la identidad de los dueños de las empresas, y el gobierno alemán, junto con otros, han intentado impedir los intentos de avanzar en el tema de transparencia de beneficiarios finales dentro de la Unión Europea.

## El impacto del secreto financiero sobre los derechos humanos

Seis de los 10 países que encabezan el ISF 2018 son miembros de la OCDE o sus dependencias. Otros tres son paraísos fiscales asiáticos, que demuestran cómo las principales economías están impulsando el mercado del secreto financiero.

Kenia, que este año estableció su propio paraíso fiscal con el Centro Financiero Internacional de Nairobi, es un ejemplo de cómo [el lobby de los servicios financieros occidentales](#) ha logrado atraer a los gobiernos hacia una carrera a la baja. Kenia, que fue evaluada por primera vez en el ISF 2018, tiene un puntaje de secretismo extremadamente alto de 80/100.

Al albergar las ganancias mal habidas de funcionarios corruptos y evasores de impuestos, las guaridas fiscales privan a los gobiernos de los recursos necesarios para proporcionar protección social básica y fomentan el saqueo de los recursos naturales.

Este impacto del secreto financiero en el abuso de los derechos humanos se reconoce cada vez más a nivel mundial. Suiza ha sido [duramente criticada](#) por las Naciones Unidas por el daño que su secreto financiero causa a los derechos humanos en todo el mundo, mientras que una declaración reciente del Relator Especial de la ONU sobre Extrema Pobreza y Derechos Humanos [destacó](#) la pobreza y la desigualdad que sufren los ciudadanos de Estados Unidos, en parte impulsado por el deseo de su gobierno de convertirse en un paraíso fiscal. Relacionado a esta declaración, nuestro índice demuestra que este mismo país socava los derechos también en otros lugares, a través de la promoción de su secreto financiero.

## Cómo creamos el principal estudio mundial del secreto financiero

El Índice de Secreto Financiero es el análisis más completo a nivel global sobre el

secretismo de los centros financieros y el impacto de ese secretismo en los flujos financieros mundiales. El [Centro Común de Investigación de la Comisión Europea](#) proporcionó apoyo metodológico para la construcción del índice. El Índice se publica cada dos años y se basa en datos públicos, verificables independientemente. A diferencia de algunas llamadas "listas negras" de paraísos fiscales, la inclusión en el ISF no se basa en una decisión política o discrecional.

Los países son evaluados según criterios que incluyen si las sociedades comerciales, fideicomisos y fundaciones deben revelar a sus verdaderos dueños (beneficiarios finales), si los estados contables están disponibles en internet en formato de datos abiertos o si la normativa de las jurisdicciones cumple con las recomendaciones anti-lavado de activos (las 40 recomendaciones del GAFI).

Este año, varios indicadores nuevos se han agregado al ISF y los ya existentes se han revisado sustancialmente para profundizar en las preguntas sobre el registro y la divulgación de los beneficiarios finales. Se utiliza un total de 20 indicadores clave de secreto financiero (KFSI) para la medición del puntaje de secreto.

Para crear el ranking del ISF, se combina el puntaje de secretismo con la participación de mercado de cada país en la industria de servicios financieros offshore (la exportación de servicios financieros). A mayor participación de mercado, mayor responsabilidad de ser transparente.

Más allá de lo alcanzado hasta ahora por instituciones académicas o reguladores, el nuevo ISF es la evaluación más completa y rigurosa del secreto financiero a nivel mundial.

Los nuevos criterios incluyen verificar si una jurisdicción prevé:

- Un registro público de la titularidad y los estados contables de asociaciones con responsabilidad limitada (*partnerships with limited liability*) (KFSI 5);
- Un registro público de la titularidad de bienes inmuebles y un registro central de usuarios de zonas francas (*freeports*) que ofrecen el almacenamiento de activos de alto valor (KFSI 4);
- Secreto bancario protegido por el derecho penal (riesgo de penas de prisión para los denunciantes bancarios [*whistleblowers*], KFSI 1);
- Acceso público a las sentencias y procedimientos de los tribunales fiscales, tanto en materia fiscal penal y civil (KFSI 14);
- Obligación para sociedades locales de obtener un "Identificador de Entidad Legal" (*Legal Entity Identifier*) (KFSI 10);
- Regímenes nocivos de ciudadanía y residencia fiscal (KFSI 12);
- Acceso público a las resoluciones tributarias unilaterales (*unilateral tax rulings*) y regulaciones que aseguren la obtención de los Informes País-por-país (*Country-by-country Reporting*) (KFSI 9);
- Disponibilidad de acciones al portador y de papel moneda de alta denominación (KFSI 15);

- Estadísticas públicas sobre actividades financieras y económicas transfronterizas (KFSI 16);
- Notificación obligatoria de esquemas de elusión fiscal (KFSI 11).

Se pueden obtener más detalles sobre cómo se calcula el ISF a pedido.

## Otros aspectos destacados del ISF

### Taiwán entra en el puesto 8

El 2018 ve la inclusión de Taiwán por primera vez en el ISF, llegando al puesto 8. Esto significa que Taiwán es un jugador importante en el mercado global del secreto financiero.

Las dificultades políticas para realizar negocios con la vecina China han llevado a la creación de un sistema financiero offshore especial para la isla denominado Unidades de Banca Offshore (*Offshore Banking Units*). Este caso resalta el daño causado al sistema financiero global por la política de "Una China", donde China utiliza su influencia para evitar que Taiwán se una a instituciones internacionales y celebre acuerdos con países extranjeros. Como resultado de la política, Taiwán es la economía más grande del mundo que no es miembro de la ONU o miembro del Foro Global de Transparencia tributaria de la OCDE.

### El progreso interno del Reino Unido estropeado por la promoción del secreto financiero en sus dependencias

El Reino Unido ha progresado satisfactoriamente en la lucha contra el secreto financiero a nivel interno. Por ejemplo, ha implementado un registro público de beneficiarios finales de las empresas. Sin embargo, el gobierno británico aún continúa protegiendo el estado de los Territorios de Ultramar (*Overseas Territories*) y las Dependencias de la Corona (*Crown Dependencies*), donde gran parte del negocio ilegal se realiza antes de llegar a la ciudad de Londres. Estos territorios incluyen algunas de las jurisdicciones secretas más notorias, como las Islas Caimán, en el tercer puesto del ISF 2018 y las Islas Vírgenes Británicas, en el puesto 16.

Aunque ha habido algunos intentos del Parlamento del Reino Unido de imponer registros de beneficiarios finales en las dependencias británicas, estos esfuerzos fueron detenidos por una Elección General sorpresiva en 2017. Otro intento de imponer estas reglas a través del Parlamento en 2018 fracasó cuando el gobierno se opuso.

En los últimos años, el gobierno del Reino Unido se negó a imponer una mayor transparencia financiera en estos territorios, especialmente con respecto a los fideicomisos. Por el contrario, los ha protegido activamente del escrutinio

internacional, por ejemplo, [ejerciendo presión](#) para eliminarlos de la lista de paraísos fiscales de la UE lanzada en 2017.

Al comentar sobre el lanzamiento del ISF 2018, **Alex Cobham, CEO de Tax Justice Network** dijo:

*"La publicación de 2018 confirma la imagen de que los países más ricos y poderosos continúan presentando los mayores riesgos globales, con Suiza y los Estados Unidos establecidos como los principales facilitadores de los flujos financieros ilícitos".*

*"Si queremos poner fin a la evasión fiscal, la corrupción, el fraude y el lavado de activos, los principales centros financieros del mundo deben limpiar sus actos". Y como no están dispuestos a hacerlo voluntariamente, la ONU debería crear una convención global para poner fin al secreto financiero de una vez por todas".*

**Markus Meinzer**, quien dirigió el equipo de investigación, dijo:

*"El Índice de Secreto Financiero 2018 es el más completo hasta la fecha. La edición de este año estudia más de 110 países, que cubren todos los continentes, y proporciona un análisis completo, basado en datos y políticamente neutral, del mundo del secreto financiero".*

*"El mundo ha visto un progreso lento en la lucha contra el secreto financiero en los últimos diez años, y organismos internacionales como la OCDE han establecido estándares mínimos demasiado bajos. El ISF evalúa a los países según criterios mucho más exigentes y presenta una imagen de cómo sería la transparencia real."*

*"Los países y las organizaciones internacionales deberían usar el ISF como una guía sobre cómo pueden contribuir a un sistema financiero más transparente, equitativo y competitivo".*

**Liz Nelson**, Directora de Tax Justice Network y responsable del Programa de Justicia Fiscal y Derechos Humanos, dijo:

*"Las jurisdicciones opacas son un refugio seguro para el dinero sucio del mundo. Los cleptócratas, los evasores de impuestos y las multinacionales que participan en la elusión fiscal abusan de las jurisdicciones opacas."*

*"El daño que se hace a los servicios públicos en todo el mundo es incalculable, y las violaciones de los derechos humanos son graves, ya sea por falta de acceso al agua potable en el África Subsahariana o por las presiones que enfrentan los servicios de salud pública en el Reino Unido y EE. UU."*

*"Si queremos vivir en un mundo mejor, más equitativo donde nuestros derechos sociales y humanos están protegidos, tenemos que poner fin al secreto financiero"*

## FIN

### **Nota a los editores**

1. Tax Justice Network es una red internacional independiente lanzada en 2003. Nos dedicamos a la investigación de alto nivel, el análisis y la promoción en el área de tributación internacional y los aspectos internacionales de la regulación financiera. Mapeamos, analizamos y explicamos el papel de los impuestos y los impactos nocivos de la evasión fiscal, la elusión fiscal, la competencia fiscal y los paraísos fiscales. El mundo offshore de los paraísos fiscales es uno de los focos de nuestro trabajo. Nuestros objetivos principales son crear comprensión y debate y promover reformas, especialmente en los países más pobres. No estamos alineados con ningún partido político: [www.taxjustice.net](http://www.taxjustice.net)
2. El Índice de Secreto Financiero se publica cada dos años. Tiene su propia página de internet, disponible en: [www.financialsecrecyindex.com](http://www.financialsecrecyindex.com)
3. En total 20 indicadores de secreto financiero influyen en la determinación del puntaje de secretismo de cada país en el Índice. Para más detalles sobre los indicadores y cómo son evaluados, por favor contactar a [media@taxjustice.net](mailto:media@taxjustice.net)