

## Informe sobre Paraísos Fiscales a nivel mundial actualizado al 2021

*Por: Héctor Testa Ferreira*

La nueva develación de la investigación de nombre "Pandora Papers", continuación de la de los Panama Papers del año 2016, vuelve a mostrar una de las aberraciones más de las tantas de la actual economía capitalista global.

Un puñado de países o territorios dentro de ciertos países, tienen un régimen legal que facilita una descomunal huida de capitales hacia sus empresas, instituciones financieras y bancarias, generando una enorme evasión y elusión tributaria en los países desde donde provienen estas riquezas, y permitiendo, facilitando, haciendo posibles, una serie de ilícitos, delitos, y hasta crímenes (tráfico de armas, de drogas) relacionados con las operaciones financieras que estas jurisdicciones permiten.

**¿En qué se caracterizan los "paraísos fiscales"? ¿Cuáles son los principales paraísos fiscales del mundo?**

Antes que todo, normas tributarias excepcionales para los grandes capitales transnacionales y grandes riquezas, significativamente distintas a las del resto de los países, y de los propios ciudadanos contribuyentes del país paraíso fiscal. Y lo otro: un alto estándar de secreto bancario, es decir, entre otras cosas, el que las agencias económicas o tributarias de otros Estados no tienen acceso ni solicitar información acerca de las cuentas bancarias localizadas en el paraíso fiscal.

Pero también, son **países partes de países que de un modo u otro son parte de los países dominantes de la escena geopolítica, geomilitar y geoeconómica mundial**. No cualquier país puede ser paraíso fiscal. Por lo pronto, de examinar el listado, resulta notorio el que sean países del grupo de países dominantes, o bien Estados cuyos gobiernos se han caracterizado por tener alianzas estrechas con esos países occidentales dominantes de la escena global.

Los territorios coloniales de ultramar, como la isla Jersey, protectorado británico, o Aruba de los Países Bajos, son responsables del 29% de la evasión del Impuesto de Sociedades a nivel mundial.

Algunos de los paraísos fiscales de la lista pueden resultar distantes a la imagen que se ha hecho de estos "centros de asistencia financiera", como también se les llega a dominar. Destaca la participación del **Reino Unido** y los países que derivan del Imperio Británico, tanto países que siguen siendo parte de la Corona británica y reconocen como Jefa de Estado a la Reina Isabel II (como los territorios de ultramar como las Islas Vírgenes Británicas, o las islas del Canal de la Mancha entre la isla de Inglaterra y Francia, Guernsey y Jersey, o Canadá y Malta, países independientes pero que reconocen como jefatura de Estado a la Monarquía Británica).

También, Estados Unidos, que con su Estado federalizado, tiene un buen número de estados que son en los hechos paraísos fiscales, como Delaware, Nevada, Wyoming o Dakota del Sur. De hecho, en los últimos años, se ha visto un importante desplazamiento de cuentas desde Suiza hacia estos estados<sup>1</sup>.

También cabe destacar la importancia de la escala de las operaciones en la clasificación. Las jurisdicciones clasificadas con mayores niveles de confidencialidad son las Islas Maldivas, Angola, y Argelia, pero representan menos del 0,1% del total de los servicios financieros extraterritoriales. Es decir, los capitales se mueven hacia territorios que tienen, además de altos grados de confidencialidad o "secreto bancario", otras condiciones, entre las que se puede destacar la pertenencia a países o países que son los dominantes en la escena global, o cuentan con el respaldo de aquellos.

Es necesario destacar también el alto grado de movilidad que tienen los distintos paraísos fiscales en el ranking que elaboran las distintas organizaciones no gubernamentales sobre la materia, cuestión debida a la propia movilidad de los movimientos de capital que se mueven hacia o desde ellos, haciendo que en pocos años, o de un año para otro, haya territorios paraísos fiscales que suben o bajan en el ranking.

## **El ranking 2021 de Paraísos Fiscales**

La edición de 2021 del Índice bienal de Paraísos Fiscales Corporativos de la Red para la Justicia Fiscal consideró que los países de la OCDE y sus dependencias ocupan los seis primeros puestos en la clasificación de los mayores facilitadores del abuso fiscal corporativo a nivel mundial. En orden descendente: las Islas Vírgenes Británicas, las Islas Caimán, y las Islas Bermudas, los Países Bajos, Suiza y Luxemburgo. Los tres primeros se tratan de territorios británicos de ultramar en los que el gobierno del Reino Unido cuenta con plenos poderes para imponer o vetar la legislación y donde el poder de nombrar a los principales funcionarios del gobierno recae en la Corona británica encabezada por la Reina Isabel II,

Los 10 mayores facilitadores del abuso fiscal corporativo a nivel mundial en la actualidad son:

Islas Vírgenes Británicas (territorio británico de ultramar)

Islas Caimán (territorio británico de ultramar)

Bermudas (territorio británico de ultramar)

Países Bajos

Suiza

Luxemburgo

Hong Kong

Jersey (dependencia de la Corona británica)

Singapur

Emiratos Árabes Unidos

---

1 Olvídense de Suiza: Estados Unidos es el paraíso fiscal favorito de las grandes fortunas, El País España. Disponible en: [https://elpais.com/economia/2016/02/01/actualidad/1454342583\\_965613.html](https://elpais.com/economia/2016/02/01/actualidad/1454342583_965613.html)

El Índice de Paraísos Fiscales Corporativos clasifica a cada país en función de la intensidad con la que los sistemas fiscales y financieros del país permiten que las empresas multinacionales transfieran sus beneficios fuera de los países en los que operan y, en consecuencia, paguen menos impuestos de los que deberían pagar allí. El índice evalúa el sistema fiscal y jurídico de cada país con una “puntuación de paraíso fiscal corporativo” sobre 100, donde cero representa nulo margen para el fraude fiscal corporativo y 100 un margen incontrolado para el fraude fiscal corporativo. La puntuación de paraíso fiscal corporativo del país se combina luego con el volumen de actividad financiera realizada en el país por parte de las empresas multinacionales a fin de calcular el grado del abuso fiscal corporativo transfronterizo facilitado por el país<sup>2</sup>.

Aquí están los 20 mayores paraísos fiscales del mundo, según el Índice de Secreto Financiero (FSI) de 2020 de la ONG inglesa Tax Justice Network (Red de Justicia Fiscal), y graficado por la web Visual Capitalist:

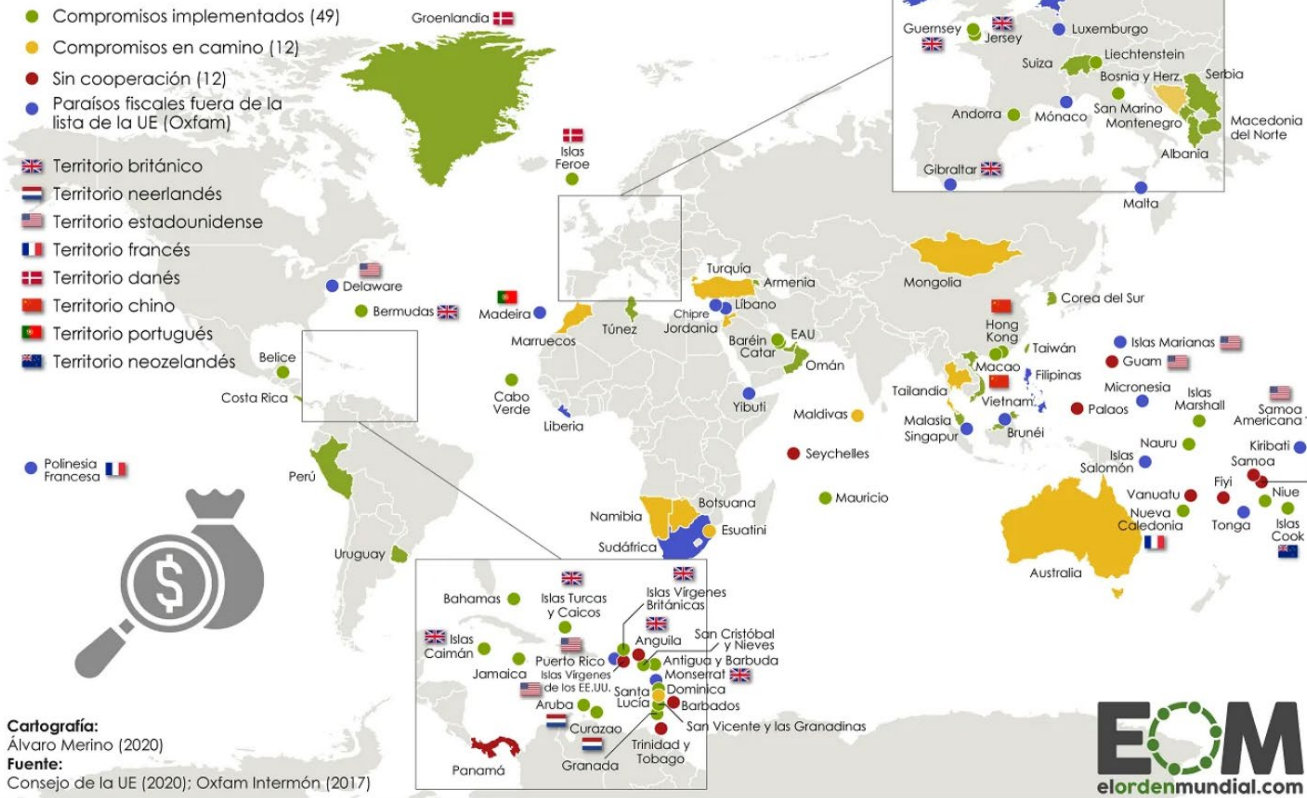
Islas Caimanes, Estados Unidos, Suiza, Hong Kong, Singapur, Luxemburgo, Japón, Países Bajos, Islas Vírgenes Británicas, Emiratos Árabes Unidos, Guernsey, Reino Unido, Taiwan, Alemania, Panamá, Jersey, Tailandia, Malta, Canadá, Qatar.

---

2 La clasificación de paraísos fiscales muestra que los países que establecen las normas fiscales mundiales hacen lo posible para ayudar a las empresas a ignorarlas, Tax Justice Network. Disponible en: <https://taxjustice.net/press/la-clasificacion-de-paraisos-fiscales-muestra-que-los-paises-que-establecen-las-normas-fiscales-mundiales-hacen-lo-posible-para-ayudar-a-las-empresas-a-ignoralas/>

# Los paraísos fiscales del mundo

## Jurisdicciones fiscales no cooperativas con la UE



**Cartografía:**  
 Álvaro Merino (2020)  
**Fuente:**  
 Consejo de la UE (2020); Oxfam Intermón (2017)



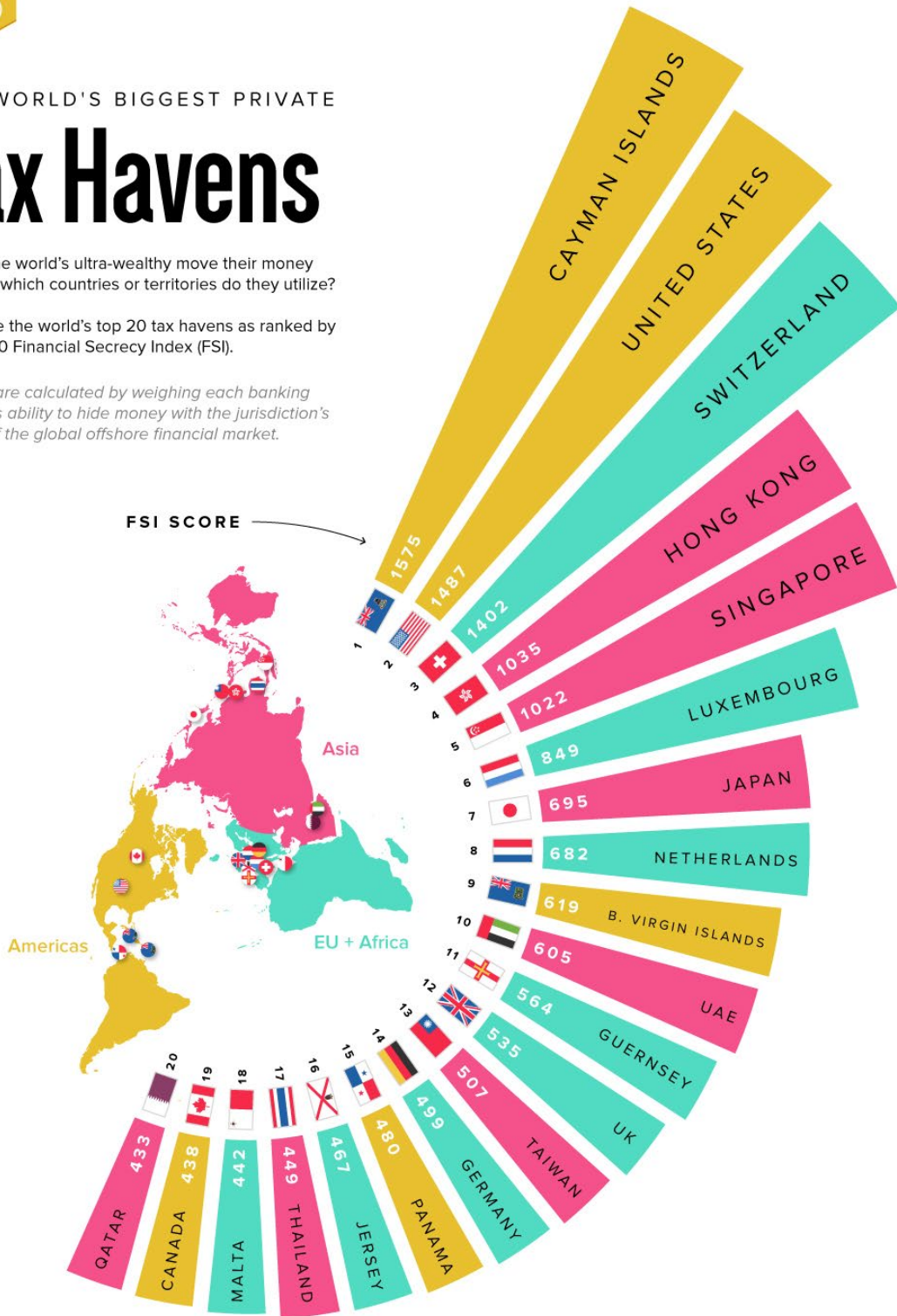
THE WORLD'S BIGGEST PRIVATE

# Tax Havens

When the world's ultra-wealthy move their money around, which countries or territories do they utilize?

Here are the world's top 20 tax havens as ranked by the 2020 Financial Secrecy Index (FSI).

① Scores are calculated by weighing each banking system's ability to hide money with the jurisdiction's share of the global offshore financial market.



El FSI clasifica a los países y territorios de todo el mundo según dos criterios: el secreto y la escala de las operaciones financieras implicadas.

La puntuación del secretismo dice relación con cómo se puede ocultar el dinero en el sistema bancario de la jurisdicción del "Paraíso Fiscal". Esto incluye el análisis del registro de la propiedad, la transparencia de las entidades jurídicas, la normativa fiscal y financiera y la cooperación con las normas internacionales.

El otro indicador es el tamaño del paraíso fiscal en la escala global de operaciones financieras transnacionales: ¿Cuál es la cuota de la jurisdicción del paraíso fiscal en el total de servicios financieros transfronterizos del mundo? Esta métrica se basa principalmente en las estadísticas de la Balanza de Pagos del Fondo Monetario Internacional, FMI.

## El protagonismo del Reino Unido, las dependencias del ex Imperio Británico, y la Commonwealth

Una buena parte de los paraísos fiscales y de las operaciones de las empresas "off shore" como se les conoce, son en el Reino Unido, o en dependencias del Reino Unido (Islas Caimán, Vírgenes Británicas, Guernsey, Jersey). De este modo, además del Reino Unido, cuatro de los 20 principales paraísos fiscales -Islas Caimán, Islas Vírgenes Británicas, Guernsey y Jersey- son territorios británicos de ultramar o dependencias de la Corona Británica.



The Commonwealth

The Commonwealth is made up of 52 countries around the world

The Commonwealth is a voluntary association of independent countries spread over every continent and ocean. Its two billion people, who account for nearly 30 per cent of the world's population, are in Africa, Asia, the Caribbean and Americas, Europe and the Pacific. They are of many faiths, races, languages and cultures.

The Commonwealth promotes peace and international co-operation, democracy and good governance, respect for human rights and the rule of law, and the improvement of lives through economic and social development.

These values and aspirations are described in the Charter of the Commonwealth. The Charter expresses the commitment of member countries to the development of free and democratic societies and the promotion of peace and prosperity to improve the lives of all Commonwealth people. It also acknowledges the role of civil society in supporting the goals and values of the Commonwealth.

MEMBER COUNTRY	CAPITAL
1 ANTIGUA AND BARBUDA	St John's
2 AUSTRALIA	Canberra
3 BAHAMAS	Nassau
4 BANGLADESH	Dhaka
5 BARBADOS	Bridgetown
6 BELIZE	Belize
7 BOTSWANA	Gaborone
8 BRUNEI DARUSSALAM	Bandar Seri Begawan
9 CAMEROON	Yaoundé
10 CANADA	Ottawa
11 CAYMAN ISLANDS	Georgeown
12 CYPRUS	Nicosia
13 DOMINICA	Roseau
14 FIJI	Suva
15 GHANA	Akra
16 GRENADA	St George's
17 GUAYANA	Georgetown
18 INDIA	New Delhi
19 JAMAICA	Kingston
20 KENYA	Nairobi
21 KIRIBATI	Tarawa

MEMBER COUNTRY	CAPITAL
21 LESOTHO	Maseru
22 MALAWI	Lilongwe
23 MALAYSIA	Kuala Lumpur
24 MALTA	Valletta
25 MAURITIUS	Port Louis
26 MOZAMBIQUE	Maputo
27 NAMIBIA	Windhoek
28 NARUJI	Nairu
29 NEW ZEALAND	Wellington
30 NIGERIA	Abuja
31 PAKISTAN	Islamabad
32 PAPUA NEW GUINEA	Port Moresby
33 RWANDA	Kigali
34 ST KITTS AND NEVIS	Basseterre
35 SAINT LUCIA	Castries
36 ST VINCENT AND THE GRENADINES	Kingstown
37 SAMOA	Apia
38 SEYCHELLES	Victoria

MEMBER COUNTRY	CAPITAL
39 SIERRA LEONE	Freetown
40 SINGAPORE	Singapore
41 SLOVENIA	Ljubljana
42 SOUTH AFRICA	Pretoria
43 SRI LANKA	Columbo
44 SWAZILAND	Mbabane
45 TONGA	Nuku'alofa
46 TRINIDAD AND TOBAGO	Port of Spain
47 TUNISIA	Tunis
48 UGANDA	Kampala
49 UNITED KINGDOM OF GREAT BRITAIN AND NORTHERN IRELAND	London
50 UNITED STATES OF AMERICA	Washington DC
51 VANUATU	Port Vila
52 ZAMBIA	Lusaka

This document is the property of the Commonwealth Secretariat. It is loaned to you on the understanding that you will not make any use of its contents for any purpose other than that for which it is loaned to you. It is to be returned to the Commonwealth Secretariat when you are no longer in possession of it. The designations and the presentation of material on this map, based on UN practice, do not imply the expression of any opinion whatsoever on the part of the Commonwealth Secretariat concerning the legal status of any country, territory or area, or of its authorities, or concerning the delimitation of its frontiers or boundaries.

Information correct at time of printing Oct 2016. This is a free poster.

Commonwealth Secretariat  
Marlborough House, Pall Mall  
London SW1Y 6HX, United Kingdom  
Tel: +44 (0) 20 7747 6585/86 Fax: +44 (0) 20 7839 9081

thecommonwealth.org  
info@commonwealth.int

facebook.com/commonwealthsec  
twitter.com/commonwealthsec

## Los territorios británicos de ultramar: Las Islas Caimán e Islas Vírgenes Británicas

El territorio británico de ultramar de Islas Caimán ha venido subiendo en las últimas entregas del Índice de Paraísos Fiscales Corporativos, aumentando el volumen de actividad financiera que recibe por parte de las empresas multinacionales, lo que incrementa el papel mundial que desempeña a la hora de permitir la transferencia de beneficios.

Caimán también ha subido en el Índice de Secreto Financiero 2020 de la Red para la Justicia Fiscal, pasando de un tercer a un primer puesto tras incrementar el volumen de actividad financiera que alberga de personas no residentes. Se ha hecho referencia a las Islas Caimán como la “joya de la corona de la telaraña del Reino Unido”, una red de territorios y dependencias británicas (en los que el gobierno del Reino Unido posee plenos poderes para imponer o vetar la legislación) que opera como una red mundial de paraísos fiscales que blanquean y transfieren dinero dentro y fuera de la City de Londres.

A pesar de que Caimán sigue creciendo hasta convertirse en la mayor amenaza mundial de abuso fiscal mundial, el territorio británico de ultramar fue eliminado de la lista negra de paraísos fiscales de la Unión Europea en 2020 tras llevar a cabo una importante campaña de relaciones públicas. El intento por parte de un puñado de miembros del Parlamento Europeo de volver a incluir a Caimán en la lista negra en febrero de 2021 fracasó, lo que condujo a Paul Tang, eurodiputado y presidente del subcomité de asuntos fiscales del Parlamento Europeo, a exigir que se eliminen los “juegos políticos” del proceso de inclusión en listas negras<sup>3</sup>.

## Estados de Estados Unidos, territorios paraísos fiscales emergentes

Varios estados de Estados Unidos son paraísos fiscales que vienen flexibilizando crecientemente su legislación para atraer capitales. “Durante la última década, Dakota del Sur, Nevada y más de una decena de estados estadounidenses se convirtieron en líderes en temas de secreto financiero”, destaca la extensa investigación periodística.

Según las investigaciones de Pandora Papers, muchas personas ricas utilizan Dakota del Sur como un paraíso fiscal. De los 206 fideicomisos con sede en Estados Unidos identificados en la investigación, por un valor estimado conjunto de más de 1,000 millones de dólares, 81 están basados en Dakota del Sur.

"Alrededor de la mitad de los estados están en esta competencia", explicó Chuck Collins, del Institute for Policy Studies, y uno de los expertos que dio elementos de contexto a los periodistas que trabajaron en los Pandora Papers. El especialista cita entre otros a Alaska, Wyoming y Nevada<sup>4</sup>.

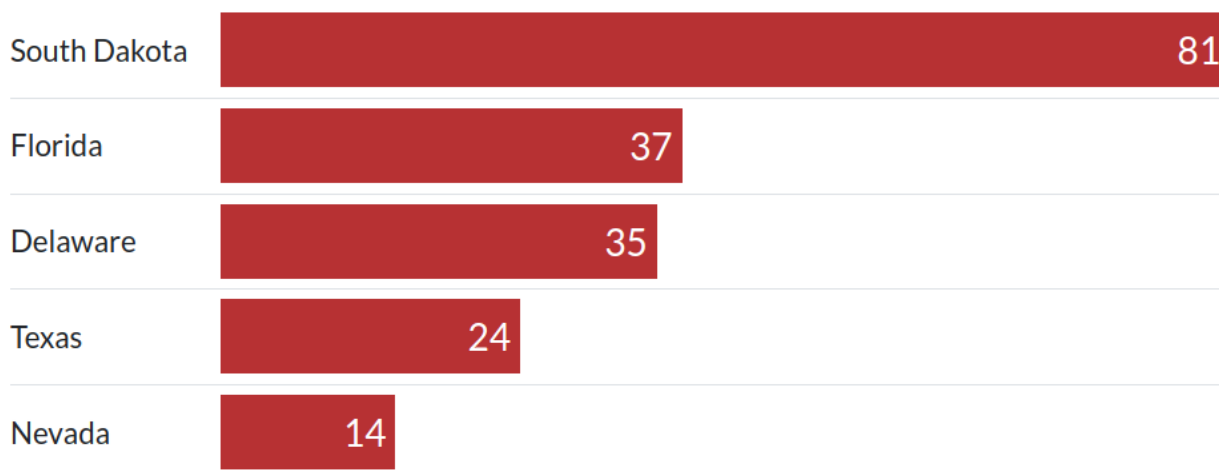
---

3 La clasificación de paraísos fiscales muestra que los países que establecen las normas fiscales mundiales hacen lo posible para ayudar a las empresas a ignorarlas, Tax Justice Network. Disponible en: <https://taxjustice.net/press/la-clasificacion-de-paraisos-fiscales-muestra-que-los-paises-que-establecen-las-normas-fiscales-mundiales-hacen-lo-posible-para-ayudar-a-las-empresas-a-ignoralas/>

4 “Este es el papel de Estados Unidos dentro de los Pandora Papers”, Expansión México. Disponible en: <https://expansion.mx/mundo/2021/10/06/pandora-papers-exponen-paraisos-fiscales-estados-unidos>

# Which US states have the most trusts in the Pandora Papers?

The investigation shows how U.S. trusts have become a go-to vehicle for financial secrecy.



Source: Pandora Papers data

## Alemania Paraíso Fiscal

La fama que ha tenido Alemania como un país que tiene una alta tributación de las grandes riquezas y empresas choca con la realidad, y tiene un gran "lado B", en el que abundan las normas tributarias que permiten calificarlo como un paraíso fiscal. En particular, el régimen federal de Alemania ha permitido una competencia entre los distintos Länder en los que se compone la federación, por establecer sistemas tributarios y legales favorables a las empresas y grandes empresarios.

"Alemania: ¿un paraíso fiscal?"<sup>5</sup>, se pregunta una nota publicada en la misma Deutsche Welle (DW), el medio de comunicación del gobierno de Alemania, a partir del completo libro "Alemania paraíso fiscal", publicado en 2016 que contiene una extensa investigación de Markus Meinzer, detallando una realidad poco conocida.

---

5 Disponible en: <https://www.dw.com/es/alemania-un-para%C3%ADso-fiscal/a-17214437>

Markus Meinzer

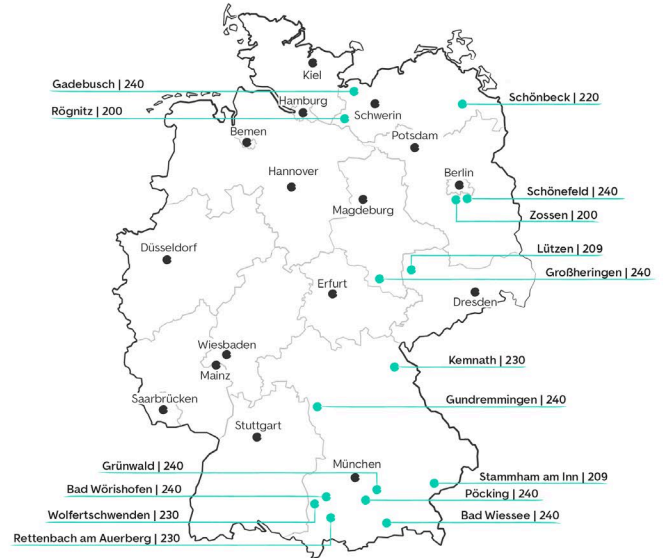
# STEUEROASE DEUTSCHLAND

Warum bei uns viele Reiche  
keine Steuern zahlen



C·H·Beck

Hier sind die Steueroasen für Gewerbetreibende



Hebesatz der Gewerbesteuern in Prozent in der jeweiligen Gemeinde

Quelle: Statistisches Bundesamt, Juli 2019; Grafik: ImmobilienScout24

Immo  
Scout24

## Javier Iturriaga del Campo

### Antecedentes militares familiares:

Javier Iturriaga es hijo de Dante Iturriaga Marchese, miembro del Ejército, sin juicios por violaciones a los derechos humanos, pero señalado en varias investigaciones en la trama de represión y persecución política, y con instrucción en la Escuela de las Américas entre los años 1959 y 1964, como consta en el listado de estudiantes e instructores del organismo entre 1956 y 1996<sup>1</sup>.

Subalférez	Iturriaga Cavieres, Alvaro J.	Curso de Armas Combinadas para Cadetes (C-30)	23 Sep - 30 Sep, 1996
Subalférez	Iturriaga Delgado, Sergio Andres	Crs de Orientación de Armas Combinadas p' Cadetes (C-30)	22 Sep - 30 Sep, 1994
Capitán	Iturriaga Marchese Dante J.	Táctica de Infantería	13 Apr - 5 Jun, 1959
Capitán	Iturriaga Marchese Dante J.	Infantry Weapons	19 Jan - 10 Apr, 1959
Capitán	Iturriaga Marchese Dante	Basic Airborne Course No. 2	28 Sep - 23 Oct, 1964
Capitán	Iturriaga Marchese Dante	Aparejador de Paracaídas	26 Oct - 18 Dec, 1964
Subteniente	Iturriaga Neumann Alfredo	Combat Arms Orientation 0-37	10 Jan - 11 Feb, 1972
Tte 1º	Iturriaga Neumann Eduardo	Basic Airborne Course	- 7 May, 1965

También, consta su participación en el Archivo de la Colonia Dignidad elaborado por la Jefatura de Inteligencia Policial (JIPOL) de la PDI (página 342)<sup>2</sup>:

"2.1.5 Operación Cerro Gallo: Este registro de fichas dice relación principalmente con agentes de inteligencia, miembros del Ejército, que participaron en la detención de personas de izquierda y que habrían sido trasladadas al interior del enclave germano, procedimiento que fue denominado "Operación Cerro Gallo", acción en que conforme a lo observado, además participaron colonos disfrazados, atribuyéndose a estos últimos en las anotaciones de las fichas, el éxito de la misión. En este ámbito, destacan las tarjetas de "Dante Javier ITURRIAGA MARCHESE", "Eduardo DÍAZ DARRIGRANDI" y "Donato LÓPEZ". Sus anotaciones y otras identidades son detalladas en Archivador I, Anexo N° 5".

Javier Iturriaga es también sobrino de Pablo Heriberto Iturriaga Marchese (hermano de su padre), militar con participación en hechos constitutivos de violaciones graves a los derechos humanos durante la dictadura, entre otros, los investigados en el juicio por la detención, secuestro, tortura y homicidio del sacerdote Omar Venturelli en Temuco (siendo comandante del Regimiento Tucapel), hechos que desde 1998 el fiscal italiano Giancarlo Capalbo indagó junto con la desaparición de Juan Bosco Maino Canales, Juan Montiglio Murúa y Jaime Patricio Donato Avendaño.

Desde su cargo, Pablo Iturriaga es señalado como articulador de la represión en Temuco y la provincia de Cautín. Luego, pasa a ser integrante de la Dirección de Inteligencia Nacional, DINA.

Aparece señalado como superior del oficial Jaime García Covarrubias, condenado en el juicio por la desaparición del abogado Jaime Eltit Spielmann, quien es secuestrado en Santiago y se le pierde el rastro en el Regimiento Tucapel.

<sup>1</sup> Disponible en: [http://www.archivochile.com/Poder\\_Dominante/ffaa\\_y\\_orden/PDffaayorden0004.pdf](http://www.archivochile.com/Poder_Dominante/ffaa_y_orden/PDffaayorden0004.pdf)

<sup>2</sup> Disponible en: <https://www.londres38.cl/1937/w3-article-97421.html>

Fuentes: <https://memoriaviva.com/nuevaweb/criminales/criminales-i/iturriaga-marchese-pablo-heriberto/>, <https://twitter.com/ceciliaheyder/status/1327414667619278850>, <https://www.adprensa.cl/tribunales/corte-de-santiago-dicta-condena-por-secuestro-calificado-de-abogado-jaime-eltit-spielmann/>

### **Carrera militar:**

Iturriaga ingresó a la Escuela Militar en 1980, graduándose con el grado de Alférez en el Arma de Infantería el 1 de enero de 1984.

Además, posee la especialidad primaria de Oficial de Estado Mayor y secundarias de Comandos y Paracaidistas.

Es profesor militar de Academia en la asignatura de Táctica y Operaciones, y licenciado en Ciencias Militares y magíster en Ciencias Militares con mención en Planificación y Gestión Estratégica de la Academia de Guerra de la Institución.

En 2004 ascendió al grado de Teniente Coronel, recibiendo en 2009 el grado de Teniente.

En enero de 2012 fue designado Comandante del Regimiento Reforzado N° 4 y en 2013 asumió el mismo puesto en la 2da Brigada Acorazada.

Un año más tarde fue nombrado agregado militar en Brasil y lo ascendieron a General de Brigada y Comandante de la Brigada de Operaciones Especiales “Lautaro”.

En diciembre de 2016 es nombrado director de Operaciones del Ejército y en 2017 subjefe del Estado Mayor General.

En el verano de 2017, fue designado Jefe de Zona de las fuerzas militares desplegadas en la localidad de Santa Olga, en el Maule, durante los incendios forestales de la zona central del país.

El el 2018, es nombrado como General de División y Comandante de Educación y Doctrina.

Jefe del Estado Mayor Conjunto desde diciembre de 2020.

Fuente: <https://www.biobiochile.cl/noticias/nacional/region-metropolitana/2019/10/19/javier-iturriaga-la-carrera-militar-del-reciente-designado-jefe-de-defensa-nacional.shtml>

### **Información aportada por Rafael Harvey:**

Iturriaga integró en el 2018 la Junta Calificadora que propuso al Presidente Piñera el retiro de Harvey, único denunciante en el “Milico Gate”, incumpliendo de este modo tratados internacionales Anti Corrupción.

3. En 2019, rechazó propuestas de poder realizar clases de reglas del uso de la fuerza para evitar más abusos durante la revuelta social.
4. En 2019 y 2020: Siendo Jefe de la “Educación Militar”, hubo nula formación en DDHH ni siquiera visitas al Museo de Memoria y los Derechos Humanos.
5. En 2020 no le interesó escuchar sobre la creación de la oficina de Derechos Humanos en el Ejército.

Fuente: <https://twitter.com/RafaelHarvey3/status/1456051089195761664>