CAPÍTULO VI
EL IMPUESTO SOBRE EL VALOR AÑADIDO

VI.1. INTRODUCCIÓN

El conjunto de conceptos que generan beneficios fiscales en el Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA) no varía respecto al establecido para el precedente presupuesto, de manera que está integrado, en primer lugar, por las rentas exoneradas de imposición relativas a los servicios postales, servicios sanitarios de carácter privado, servicios de asistencia social, servicios educativos de carácter privado, bienes y servicios relativos a las entidades religiosas, servicios de las instituciones sin fines de lucro, servicios deportivos, servicios culturales, servicios financieros y determinados servicios profesionales; en segundo lugar, también tienen esta consideración las operaciones gravadas con cualquiera de los dos tipos impositivos reducidos, del 4% y del 7%, distintos de la alícuota estándar del 16%, la cual se considera que constituye el elemento estructural del impuesto.

La metodología que se utiliza para determinar los importes de los beneficios fiscales para el año 2005 en el IVA es la misma del pasado año. Así, no ha variado el tratamiento metodológico y las fuentes de información utilizadas en el tratamiento de las actividades exentas, tanto en lo relativo a las que no generan beneficio fiscal como consecuencia de que su exención obedece a razones técnicas como sobre las que generan beneficio fiscal. También, de forma similar a como se actuó en años anteriores, las bases imponibles aplicadas a cada una de las operaciones para las que se calculan los beneficios fiscales se han proyectado hasta el año 2005.

La metodología de cómputo utilizada puede considerarse dividida en tres partes. En primer lugar, se trata de calcular el tipo medio ponderado del IVA soportado por la totalidad de las operaciones. En segundo lugar, se estima la base imponible implícita, obtenida como cociente entre la recaudación del Estado en concepto del IVA que se prevé para 2005 y el tipo medio ponderado. Finalmente, el beneficio fiscal se obtiene como producto entre la base imponible y la diferencia entre el tipo general del 16% y el tipo medio calculado en la primera fase.

Los beneficios fiscales por IVA que se cuantifican corresponden únicamente al Estado. Por consiguiente, como consecuencia del vigente sistema de financiación autonómica, es necesario recoger el efecto de la cesión del 35% de la recaudación líquida del IVA a las

Comunidades Autónomas y la parte correspondiente a la cesión parcial del impuesto a las entidades locales. Esta circunstancia tiene repercusión cuantitativa, ya que en el PBF 2004 sólo pudo ser efectuado el descuento relativo a la cesión parcial del IVA a las Comunidades Autónomas.

Finalmente, conviene indicar que las disposiciones aprobadas a lo largo del pasado año incluían cambios normativos en el IVA que afectan a elementos del PBF cuyo contenido se ha expuesto en el primer capítulo de esta Memoria. Dichos conceptos están constituidos por dos exenciones que se alteran ligeramente (servicios públicos postales y operaciones financieras), una que se suprime (materiales de recuperación), junto con una rebaja en la tributación de tres puntos porcentuales, pasando del tipo reducido del 7% hasta el “superreducido” del 4%, para las viviendas que sean adquiridas por las empresas acogidas al régimen fiscal de entidades dedicadas al arrendamiento de viviendas en el Impuesto sobre Sociedades, en determinados supuestos.

VI.2. CONCEPTOS QUE ORIGINAN BENEFICIOS FISCALES

En el PBF 2005 se considera que constituyen beneficios fiscales, además de los tipos reducidos del 4% y del 7%, algunas de las exenciones previstas en la Ley 37/1992, de 28 de diciembre, del IVA (en adelante, LIVA), que satisfacen ciertas condiciones exigidas para tal calificación, cuya explicación se recogía detalladamente en la Memoria de Beneficios Fiscales para el año 2002.

De acuerdo con los mismos criterios utilizados desde el presupuesto del año 2002, el conjunto de conceptos que se entiende que generan beneficios fiscales en el IVA está constituido por los siguientes elementos:

A. TIPOS REDUCIDOS

a. Tipo reducido del 7%

La totalidad de las operaciones de bienes y servicios que se establecen en el artículo 91, apartado uno, de la LIVA.

b. Tipo “superreducido” del 4%

El conjunto completo de las operaciones de bienes y servicios que se establecen en el artículo 91, apartado dos, de la LIVA.

B. EXENCIONES

a. Operaciones interiores

a.1) Servicios postales

Comprende las prestaciones de servicios y las entregas de bienes accesorios a los mismos efectuadas por los servicios públicos postales, junto con las entregas de sellos de Correos y efectos timbrados cuyo importe no sea superior a su valor facial. Figuran en el artículo 20, uno, apartados 1º y 17º de la LIVA. Además, según lo indicado en la disposición adicional decimonovena de la Ley 62/2003, de 30 de diciembre, de medidas fiscales, administrativas y del orden social, dicha exoneración se aplicará al franqueo de envíos postales efectuados por terceros en nombre y por cuenta del operador al que se encomienda la prestación del servicio postal universal mediante impresiones o estampaciones realizadas con máquinas de franquear.

a.2) Servicios sanitarios de carácter privado

Las prestaciones de hospitalización o asistencia sanitaria de las entidades de derecho público o de las entidades privadas en régimen de precios autorizados y otras que constan en el artículo 20, uno, apartados 2º, 3º, 4º, 5º y 15º de la LIVA.

a.3) Servicios de asistencia social

Las prestaciones de servicios de asistencia social por entidades de derecho público o por establecimientos privados de carácter social que cumplen determinadas finalidades. Estas exenciones figuran en el artículo 20, uno, apartado 8º de la LIVA.

a.4) Servicios educativos de carácter privado

La exención alcanza tanto a la enseñanza reglada como a las clases particulares, tal y como se preceptúa en el artículo 20, uno, apartados 9º y 10º de la LIVA.

a.5) Bienes y servicios relativos a las entidades religiosas

Por un lado, las cesiones de personal por entidades religiosas para el desarrollo de las actividades de hospitalización, asistencia sanitaria, asistencia social, educación, enseñanza, formación y reciclaje profesional, lo cual se establece en el artículo 20, uno, apartado 11 de la LIVA.

En segundo lugar, las entregas de bienes inmuebles y las entregas e importaciones de objetos destinados al culto para la Iglesia Católica, según lo preceptuado en los artículos 3 y 4 del acuerdo entre el Estado Español y la Santa Sede sobre asuntos económicos.

a.6) Servicios de las instituciones sin fines de lucro

Se eximen de gravamen las prestaciones de servicios y las entregas de bienes accesorios a las mismas efectuadas directamente a sus miembros por organismos o entidades que no tengan finalidad de lucro, siempre que sus objetivos sean los especificados en el artículo 20. uno, apartado 12º de la LIVA.

a.7) Servicios deportivos

Los servicios deportivos prestados a personas físicas por parte de entidades de Derecho Público, Federaciones deportivas, el Comité Olímpico Español, el Comité Paralímpico Español y las entidades o establecimientos privadas de carácter social de acuerdo con el artículo 20, uno, apartado 13º de la LIVA.

a.8) Servicios culturales

Los servicios culturales prestados por entidades de Derecho Público o por los establecimientos de carácter social que figuran relacionados en el artículo 20, uno, apartado 14º de la LIVA.

a.9) Servicios financieros

Los servicios financieros y operaciones establecidas en el artículo 20, uno, apartado 18º de la LIVA, entre los cuales cabe destacar: los depósitos en efectivo y sus transmisiones, la concesión de créditos y préstamos en dinero y otras operaciones relacionadas con los mismos, las transferencias, giros, cheques, letras de cambio y otras órdenes de pago, la compra, venta o cambio de divisas, billetes de banco y monedas, los servicios relativos a acciones, participaciones en sociedades y obligaciones, la gestión y depósito de las Instituciones de Inversión Colectiva. Esta exención no se extiende a los servicios prestados al cedente en el marco de los contratos de “factoring”, con excepción de los relativos a anticipos de fondos que, en su caso, se pueden prestar en estos contratos; esta exclusión se establecía en el artículo 7 de la anteriormente citada Ley 62/2003.

a.10) Determinados servicios profesionales

Los servicios que prestan los artistas plásticos, escritores, fotógrafos, compositores musicales y demás profesionales que se mencionan en el artículo 20, uno, apartado 26º de

la LIVA, incluso en el caso en que la contraprestación económica consista en derechos de autor.

Las demás exenciones no ocasionan beneficios fiscales, ya que obedecen a su carácter meramente técnico o simplificador del impuesto, se sitúan fuera del objeto del tributo, favorecen el correcto funcionamiento del mismo o evitan que se produzca una doble imposición, al tratarse de operaciones que están gravadas con algún otro tributo. En esta última situación se encuentran las exenciones del IVA ligadas a la actividad aseguradora, los arrendamientos, las transmisiones de terrenos rústicos, las segundas y ulteriores entregas de edificaciones, las loterías, apuestas y juegos de azar.

b) Adquisiciones intracomunitarias

Desde la entrada en funcionamiento del Mercado Único Europeo, al comienzo de 1993, las operaciones interiores y las adquisiciones intracomunitarias tienen un tratamiento uniforme en el IVA y, por tanto, las adquisiciones intracomunitarias generan beneficios fiscales siempre que las exenciones tengan esa consideración en caso de que de los bienes hubiesen procedido del interior del territorio de aplicación del impuesto en España.

c) Importaciones

En primer lugar, la adquisición extracomunitaria de sangre, plasma sanguíneo y los demás fluidos, tejidos y otros elementos del cuerpo humano para fines médicos y de investigación, exención que se establece en el artículo 27, apartado 1º de la LIVA.

Un segundo grupo formado por las importaciones de bienes en régimen de viajeros, hasta determinados límites de valor y de unidades físicas, de los siguientes productos: labores de tabaco, alcoholes y bebidas alcohólicas, perfumes, café y té. Esta exoneración se recoge en el artículo 35 de la LIVA.

En tercer lugar, las importaciones de productos agrícolas, ganaderos, hortícolas o silvícolas, más las importaciones de semillas, abonos y productos para el tratamiento del suelo y

de los vegetales, siempre y cuando se cumplan determinados requisitos, cuya exoneración se establece en los artículos 38 y 39 de la LIVA.

Por último, las importaciones de: sustancias terapéuticas de origen humano, de reactivos destinados a la determinación de los grupos sanguíneos y de los tejidos humanos, de las sustancias referenciadas para el control de calidad de los medicamentos y de los productos farmacéuticos utilizados con ocasión de la celebración de competiciones deportivas internacionales, exoneraciones que figuran incluidas en los artículos 41, 42 y 43 de la LIVA.

VI.3. FUENTES ESTADÍSTICAS Y METODOLOGÍA

A. FUENTES ESTADÍSTICAS

Las fuentes estadísticas utilizadas para la cuantificación de los beneficios fiscales en el IVA han sido, básicamente, la Contabilidad Nacional de España (CNE)¹, los datos recogidos en el documento elaborado por la Dirección General de Presupuestos para la "Determinación uniforme de la base imponible del IVA" (en adelante, BIUIVA), cuya última referencia temporal es del año 2003, y la información recogida en el escenario de previsiones macroeconómicas aprobado para la próxima Ley de Presupuestos Generales del Estado.

Por lo que se refiere a los beneficios fiscales derivados del Acuerdo entre el Estado Español y la Santa Sede sobre asuntos económicos, la información se ha obtenido del Departamento de Gestión Tributaria de la AEAT.

B. PRINCIPIOS METODOLÓGICOS

Para el cálculo de los beneficios fiscales en el IVA a incluir en el PBF 2005 se parte de los siguientes supuestos:

a. Operaciones no sujetas

Estas operaciones no ocasionan por sí mismas beneficios fiscales, pero sí de forma indirecta, ya que los sujetos pasivos que las realizan no pueden deducir el IVA soportado en sus adquisiciones de bienes y servicios; en el caso hipotético de ausencia de conceptos generadores de beneficios fiscales, estas adquisiciones estarían gravadas al tipo general y, por tanto, su menor tributación merma los ingresos del Estado. La diferencia entre el IVA que habrían soportado las

¹ La información recogida de la CNE se refiere a distintos periodos de tiempo, debido a que siempre se trabaja con la última información disponible. Esta información posteriormente se homogeneiza para referirla toda ella al año 2005, utilizando para ello los indicadores que se recogen en cada uno de los epígrafes.

adquisiciones si se gravaran con el tipo general y el IVA realmente soportado constituye una medida del beneficio fiscal inducido por dichas compras.

Las únicas actividades que se consideran no sujetas a IVA son las realizadas por las Administraciones Públicas y las Instituciones privadas sin fines de lucro al servicio de los hogares (IPSFLSH), en cuanto productoras de bienes y servicios no de mercado y dadoras de prestaciones sociales en especie; al respecto, cabe indicar que las Administraciones Públicas y las IPSFLSH² financian, en todo o en parte, algunos de los bienes y servicios que las familias adquieren en el mercado: medicamentos, vehículos de minusválidos, enseñanza y sanidad destinada a la venta, etc..

b. Operaciones sujetas

Todas las operaciones sujetas a IVA, en ausencia de beneficios fiscales, deberían tributar al 16%. Para el Presupuesto de Beneficios Fiscales no se establece ninguna distinción en el procedimiento de cómputo entre las operaciones sujetas y no exentas y, por otro lado, las operaciones sujetas y exentas.

c. Regímenes especiales

Para el PBF del año 2005 se acepta, basándose en trabajos realizados en años anteriores, que los regímenes especiales de IVA no generan beneficios fiscales, sino que únicamente simplifican la gestión del impuesto.

C. CÁLCULO DEL TIPO MEDIO PONDERADO

El tipo medio ponderado se estima como media ponderada del IVA soportado por cada una de las operaciones que no han podido repercutir dicho impuesto.

² Las IPSFLSH no están sujetas al IVA por no tener la condición de empresario o profesional, de acuerdo con el artículo 5.1 de la LIVA.

a. Consumo de los hogares

Se calcula el tipo medio ponderado del IVA y la base imponible teórica correspondiente al consumo de los hogares, utilizando la información que proporciona la BIUIVA sobre la estructura del consumo de los hogares por tipos de IVA, la cuantificación del consumo de los hogares residentes y no residentes según finalidad de la CNE -el último año para el que existe información sobre el consumo de los hogares según funciones de consumo es el 2002- y las previsiones macroeconómicas utilizadas como marco para los Presupuestos Generales del Estado para el año 2005. Los tipos impositivos del IVA que se tienen en cuenta son los vigentes al tiempo de presentar el PBF (septiembre de 2004).

De acuerdo con las hipótesis de partida, la totalidad del consumo de los hogares, en términos del Sistema Europeo de Cuentas 1995 (SEC/95), forma parte de la base imponible excepto el consumo de bienes y servicios no sujetos (alquileres imputados y consumo de servicio doméstico) y los sujetos y exentos por razones técnicas (servicios de seguro, loterías, apuestas y juegos de azar y alquileres reales).

Formando parte de la base imponible de IVA, se incluye el consumo que realizan los hogares de las ramas de actividad sujetas y exentas que producen bienes y servicios destinados a la venta como es el caso de la sanidad, educación, etc.

El tipo medio ponderado del IVA para el consumo de los hogares que se ha obtenido para el año 2005 ha sido del 9,81%, correspondiente a una base imponible teórica de 391.854 millones de euros.

b. Prestaciones sociales en especie

Para calcular los gastos en que incurren las Administraciones Públicas y las IPSFLSH en la adquisición en el mercado de bienes y servicios incluidos dentro de las prestaciones sociales en especie, tales como medicina, sanidad de mercado, etc., se ha utilizado la información que proporcionan las tablas de destino del análisis input-output, la Contabilidad Nacional de España y las previsiones macroeconómicas para el año 2005. Se ha utilizado la estructura de gastos del

año 1998, último año disponible,³ y los tipos impositivos vigentes en el año 2004 que se suponen inalterables para el próximo año.

Con esta metodología, el tipo medio ponderado del IVA soportado por las adquisiciones realizadas por las Administraciones Públicas para prestaciones sociales en especie sería del 2,01% y la base imponible alcanzaría el valor de 19.975 millones de euros.

c. Consumos intermedios de las AAPP y las IPSFLSH

Los consumos intermedios de las AAPP y de las IPSFLSH (operaciones no sujetas) empleados en producir bienes y servicios no de mercado, tales como sanidad no de mercado, educación no de mercado y otros bienes y servicios no de mercado y que la CNE ofrece agregados para los dos tipos de instituciones, deben tenerse en cuenta en el cálculo de la base imponible total. El tipo medio ponderado del IVA soportado en estos consumos intermedios asciende al 11,98%, en el caso de las compras realizadas por las Administraciones Públicas y al 12,75%, en el caso de las Instituciones privadas sin fines de lucro al servicio de los hogares, con unas bases imponibles de 32.757 y 2.412 millones de euros, respectivamente. Esta información ha sido estimada de forma similar a la empleada en el caso de las adquisiciones para prestaciones sociales en especie.

d. Inversión de los hogares en vivienda nueva

En lo que se refiere a la inversión en vivienda nueva⁴, la Formación Bruta de Capital Fijo del sector hogares (S 14 en términos de SEC/95) incluye la inversión neta⁵ realizada por este sector a lo largo del año. Comprende la adquisición de vivienda realizada por los hogares y la compra de locales efectuada por los empresarios individuales.

El Instituto Nacional de Estadística considera que corresponde a adquisición de viviendas por las familias sólo el 80,30 % de dicho importe. Además, al utilizar la metodología del

³ Las tablas origen-destino de la CNE consideran que las IPSFLSH no proporcionan a las familias prestaciones en especie; será cero la base imponible asociada a estas operaciones y por ende, el correspondiente beneficio fiscal

⁴ La adquisición de vivienda usada no está gravada con el IVA sino con el Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados (ITPAJD).

⁵ Al tratarse de inversión neta, se consolidan los traspasos de propiedad que tienen lugar dentro del mismo sector institucional, excepto en lo que se refiere al margen de intermediación.

SEC/95, la valoración anteriormente calculada no incluye el valor de los terrenos. Se estima que la repercusión de los terrenos en el coste total de una vivienda representa un 20%, independientemente del tipo de vivienda.

Finalmente, de acuerdo con la información suministrada por el Ministerio de Fomento, aproximadamente un 0,5% del valor total de la inversión en viviendas nuevas correspondería a las calificadas administrativamente como de protección oficial de régimen especial o de promoción pública, las cuales tributan en el IVA al tipo “superreducido” del 4%, de manera que el tipo medio ponderado del IVA para este grupo de bienes es de 6,99%.

La base imponible que se ha obtenido, referida al año 2005, se cifra en 61.118 millones de euros.

e. Intereses pagados por los hogares

En primer lugar, debe analizarse qué operaciones incluye el SEC/95 bajo la denominación de intereses. Dentro de esta operación se incluyen los intereses correspondientes a valores (intereses de letras, bonos y obligaciones), las permutas financieras (*swaps*) de tipos de interés y acuerdos de tipos de interés futuros (*forward rate agreements*), los intereses de arrendamientos financieros, las comisiones bancarias por descubiertos, las primas de fidelidad, los intereses recibidos por los fondos de inversión, como principales componentes.

Todas estas operaciones están exentas de IVA y generan beneficios fiscales, excepto los intereses de arrendamientos financieros, bajo determinadas condiciones previstas en la LIVA.

Los hogares en cuanto tales, no en cuanto empresarios individuales, no realizan operaciones de arrendamiento financiero, por lo que todos los intereses pagados por los hogares corresponden a operaciones exentas de IVA que generan beneficios fiscales.

La Contabilidad Nacional de España proporciona información sobre los intereses pagados por los hogares. Se considera que han sido pagados por los hogares, en cuanto consumidores o inversores en vivienda, el 80% aproximadamente y el 20% restante, en cuanto empresarios individuales.

La base imponible referida al año 2005 se ha calculado en dos fases. En la primera, hasta el año 2003, se ha utilizado información macroeconómica del INE y en la segunda, las previsiones macroeconómicas utilizadas para la elaboración de los Presupuestos Generales del Estado para el año 2005. Así, la base imponible calculada para el año 2005 ascendería a 21.094 millones de euros.

f. Formación bruta de capital fijo de las AAPP y las IPSFLSH

Las bases imponibles correspondientes a la formación bruta de capital fijo de las AAPP y de las IPSFLSH alcanzan para el año 2005 unos valores de 26.127 y 363 millones de euros, respectivamente⁶. Los cálculos se han realizado utilizando la información de la Contabilidad Nacional de España hasta el año 2002 y las previsiones macroeconómicas hasta el año 2005.

g. Intereses pagados por las AAPP y las IPSFLSH

La Contabilidad Nacional de España ofrece información sobre los intereses pagados por los sectores IPSFLSH y Administraciones Públicas. De estos intereses, únicamente el 8,89 % ha sido pagado a personas físicas y el 91,11% restante lo ha sido a personas jurídicas. De los intereses pagados a las personas físicas, el 20% lo ha sido en tanto que empresarios individuales, por lo que el 92,89% de los intereses pagados por las Administraciones Públicas e IPSFLSH lo ha sido a empresas.

Los intereses pagados a los hogares en cuanto tales, no en cuanto empresarios individuales, no están sujetos a IVA. Sí están sujetos a IVA, aunque exentos, los intereses pagados a las empresas, generándose un beneficio fiscal como consecuencia de su exención.

La base imponible correspondiente al año 2005 se ha calculado también en dos fases: los datos de la CNE y las previsiones macroeconómicas que sirven de marco para la elaboración de los Presupuestos Generales del Estado para el año 2005; el indicador utilizado ha sido la variación experimentada por la inversión de la totalidad de las Administraciones Públicas.

⁶ Una pequeña parte de este montante corresponde a adquisiciones de bienes de inversión producidos en periodos anteriores y que tributarán por ITPAJD.

La base imponible referida al año 2005 alcanza el valor de 23.439 millones de euros, en el caso de las Administraciones Públicas y 79 millones de euros, para las IPSFLSH.

h. Otras actividades no sujetas y actividades exentas por razones técnicas

Las actividades exentas que no generan beneficios fiscales tienen un comportamiento similar para el cálculo del tipo medio ponderado a las actividades no sujetas a IVA. En esta situación se encuentran las exenciones de IVA ligadas a la actividad aseguradora, arrendamientos, loterías, apuestas y juegos de azar, etc. Además de estas actividades exentas por razones técnicas, es necesario calcular el IVA soportado en el resto de las actividades no sujetas, no incluidas dentro de las operaciones realizadas por las AAPP y las IPSFLSH, como es el caso de los alquileres imputados y del servicio doméstico.

De todas estas actividades sólo es posible, por problemas de información estadística, calcular el IVA soportado en el caso de las actividades aseguradora y de alquiler de inmuebles, tanto reales como imputados.

Las bases imponibles correspondientes a los consumos intermedios de las actividades aseguradora y de alquileres alcanzarían en el año 2005 los importes de 5.969 y 9.624 millones de euros, respectivamente; siendo el tipo medio ponderado del IVA soportado del 4,04%, en el caso de la actividad aseguradora y del 15,53%, en la actividad de alquileres.

La base imponible correspondiente a la FBCF de dichas actividades económicas se ha cifrado en 524 millones de euros y los intereses pagados a las empresas en 2.071 millones de euros.

i. Operaciones de ajuste

Las operaciones de ajuste son aquéllas que deben intervenir para compensar el IVA que realmente se ha recaudado debido a la existencia de operaciones sujetas y exentas que no han podido recuperar el IVA soportado en sus compras.

El IVA recaudado en estas operaciones debe intervenir, como operación de ajuste para el cálculo del tipo medio ponderado, tanto en la modificación de la base imponible (con signo negativo) como en la cuantificación del IVA realmente soportado (con signo positivo).

La disminución de la base imponible total en la cuantía que supone el IVA soportado y no repercutido se realiza bajo el supuesto de que ese IVA se traslada íntegramente a precios; es decir, si las actividades exentas hubieran estado gravadas (en ausencia de beneficios fiscales) el IVA no formaría parte de los costes al poder ser deducido y consecuentemente el precio de venta de esos bienes y servicios sería menor (por ejemplo, se supone que el valor de la sanidad consumida por los hogares disminuiría en el importe del IVA que actualmente se ve obligada a soportar dicha actividad).

Por otro lado, el IVA soportado en las operaciones exentas al no haberse podido repercutir debe tenerse en cuenta en el momento de calcular el IVA realmente soportado en el total de la economía.

Las actividades sujetas y exentas de las que se ha podido calcular el IVA soportado y no repercutido son las correspondientes a la enseñanza y sanidad de mercado, la actividad financiera y los servicios postales.

Las bases imponibles correspondientes a los consumos intermedios de las actividades financieras, de enseñanza, sanidad de mercado y servicios postales alcanzarían en el año 2005 los importes de 11.308, 9.244 y 341 millones de euros, respectivamente; siendo el tipo medio ponderado del IVA soportado del 11,04%, en el caso de la actividad financiera, del 12,84%, en el caso de las actividades de enseñanza y sanidad de mercado y del 14,47%, en el caso de la actividad de servicios postales.

La base imponible correspondiente a la FBCF de dichas actividades económicas alcanza el valor de 7.057 millones de euros, con un IVA soportado del 16%.

Para el cálculo de la base imponible y del tipo medio ponderado de los sectores sujetos y exentos, se ha aplicado un coeficiente corrector a la totalidad de los consumos intermedios de cada una de las ramas de actividad exentas. Este coeficiente corrector se ha determinado en

función del porcentaje que se considera exento de IVA en cada una de dichas ramas y que, por consiguiente, no puede deducir el IVA soportado en sus compras.

D. TIPO MEDIO PONDERADO GLOBAL

El método de estimación propuesto para la cuantificación de los beneficios fiscales descansa en el cálculo de un tipo medio ponderado global del IVA. Este se obtiene ponderando el tipo estimado para cada uno de los grupos de análisis considerados en este estudio (hogares, AAPP, IPSFLSH y operaciones exentas por exención técnica) de acuerdo con su importancia relativa, medida ésta por lo que representa la base imponible de cada grupo en relación con la base imponible total, después del ajuste realizado para tener en cuenta el IVA recaudado en las actividades exentas. El tipo medio ponderado global se ha cuantificado en el 9,60%, algo inferior al calculado para el PBF 2004, el cual fue del 9,63%.

E. ESTIMACIÓN DE LA BASE IMPONIBLE

La base imponible total se obtiene como cociente entre la recaudación esperada del Estado en concepto de IVA que se recoge en los Presupuestos Generales del Estado para el año 2005 y el tipo medio ponderado total que se ha reseñado en el anterior apartado.

La recaudación del Estado por IVA que se prevé para el año 2005 asciende a 30.015 millones de euros, una vez descontada la participación de las administraciones territoriales en el presupuesto de ingresos, en virtud de las cesiones parciales del impuesto a las Comunidades Autónomas y a las Haciendas Locales.

Tras la división de dicho importe recaudatorio entre el tipo medio ponderado global, resulta que la base imponible implícita se sitúa en un valor de 312.533 millones de euros.

VI.4. IMPORTE DE LOS BENEFICIOS FISCALES

El importe de los beneficios fiscales en el IVA se obtiene como diferencia entre las cuotas que se prevé recaudar y los ingresos que se habrían obtenido en el caso hipotético de que la totalidad de las operaciones estuvieran gravadas con la alícuota general del 16%. De esta forma, la magnitud de los beneficios fiscales en dicho impuesto, estimada a través de datos macroeconómicos para el año 2005 y con la metodología anteriormente expuesta, asciende a un total de 19.990,34 millones de euros.

Al realizar la distribución de los beneficios fiscales entre los diferentes sectores institucionales, se observa que se atribuyen a los hogares el 78,56% del importe de los mismos. Del 21,46% restante, casi el diecinueve por ciento corresponde a beneficios fiscales recibidos por las Administraciones Públicas. En ausencia de beneficios fiscales, las Administraciones Públicas habrían recaudado esa cantidad adicional por IVA que, bajo la hipótesis de traslación del IVA vía precios, habrían tenido que gastar en esa misma cuantía como consecuencia de los incrementos de precios que se habrían producido en las adquisiciones realizadas por dichas Administraciones Públicas.

Por lo que se refiere a los beneficios fiscales derivados de la exención en las entregas de bienes inmuebles y la no sujeción de las entregas e importaciones de objetos destinados al culto para la Iglesia Católica, teniendo en cuenta el considerable incremento registrado en el período 1998-2003, cuya variación acumulada se ha cifrado en el 71,6%, se supone que el ritmo de crecimiento anual de dichos beneficios se igualará a la media registrada en el último quinquenio, de forma que su importe se elevará a 16,8 millones de euros en 2005, una vez descontada la fracción cedida a las administraciones territoriales.

El importe total de los beneficios fiscales en el IVA, sumada la cantidad obtenida de los datos macroeconómicos y la correspondiente a la exención de la Iglesia Católica, asciende a 20.007,14 millones de euros.

A continuación, se ofrecen las distribuciones de los beneficios fiscales con arreglo a dos clases de clasificación: por un lado, cada uno de los tipos impositivos reducidos más las

exenciones y, en segundo lugar, de acuerdo con la división de las políticas de gasto que se especifican en el Capítulo X de esta Memoria.

BENEFICIOS FISCALES 2005 EN EL IVA, SEGÚN TIPOS IMPOSITIVOS Y EXENCIONES		
CONCEPTO	Importe (millones de euros)	Estructura
Exenciones	6.978,52	34,88%
Tipo “superreducido” del 4%	2.790,37	13,95%
Tipo reducido del 7%	10.238,25	51,17%
TOTAL	20.007,14	100%

BENEFICIOS FISCALES 2005 EN EL IVA, POR POLÍTICAS DE GASTO		
CONCEPTO	Importe (millones de euros)	Estructura
Servicios sociales y promoción social	245,62	1,23%
Acceso a la vivienda y fomento de la edificación	2.679,46	13,39%
Sanidad	1.893,20	9,46%
Educación	983,27	4,91%
Cultura	611,41	3,06%
Agricultura, pesca y alimentación	3.859,11	19,29%
Comercio, turismo y pymes	4.671,28	23,35%
Subvenciones al transporte	615,68	3,08%
Infraestructuras	135,67	0,68%
Otras actuaciones de carácter económico	4.312,44	21,55%
TOTAL	20.007,14	100%

Por último, debe mencionarse que el importe total de los beneficios fiscales en el IVA para 2005 experimenta un aumento absoluto de 1.804,19 millones de euros y su tasa de variación es del 9,9% respecto a la cantidad presupuestada para el año anterior. Este crecimiento no es regular entre las diversas agrupaciones de bienes y servicios, de tal forma que proviene en gran medida de los productos gravados al 7% y, de forma más acusada, de las exenciones, cuyos beneficios fiscales tienen una tasa de variación del 15,1%. Además, las tres políticas de gasto de: comercio, turismo y pymes; agricultura, pesca y alimentación; acceso a la vivienda y fomento de la edificación, son las que acaparan las mayores fracciones de beneficios fiscales, si se exceptúa el grupo de otras actuaciones de carácter económico, cuyo contenido es heterogéneo y sirve de cierre en la asignación a políticas de gasto.