

Los algoritmos, un aliado en la lucha contra el fraude fiscal

Un informe desvela cómo se puede utilizar la inteligencia artificial para destapar riqueza oculta y detectar blanqueo de capitales.

La inteligencia artificial (IA) emerge como un gran aliado en la lucha contra el fraude fiscal. Los algoritmos permiten descubrir tanto la riqueza que se pretende ocultar bajo una red de empresas como los mecanismos de fraude fiscal.

En un estudio publicado por el **Observatorio Social de la Fundación La Caixa**, Ignacio González, de la Agencia Estatal de Administración Tributaria (Aeat), y Alfonso Mateos, de la Universidad Politécnica de Madrid, desvelan cómo usar los algoritmos para destapar riqueza oculta y detectar el abuso de la ingeniería fiscal agresiva, el blanqueo de capitales y el fraude.

Los autores defienden que la adopción de la inteligencia artificial (IA) favorece el diseño de medidasde lucha contra el fraude más eficaces, la concepción de políticas tributarias más justas y precisas, así como el control de las grandes fortunas.

Por ejemplo, los algoritmos permiten identificar la red familiar de un sujeto y sumar la riqueza que controla a través de sus familiares para detectar la cadena de relaciones oculta que está detrás de los entramados de muchos defraudadores y blanqueadores de capitales.

En este sentido, el uso de algoritmos ha permitido a **Aeat identificar más de 170 millones de relaciones familiares** a partir de los 87,6 millones de relaciones declaradas en el impuesto del IRPF. De esta manera, se aumenta de manera significativa el número de relaciones familiares que pueden servir para detectar cómo se ejerce el control sobre las empresas.

Una vez obtenida la red de relaciones entre personas y empresas, así como de las organizaciones entre sí, es posible **localizar el fraude y luchar contra el blanqueo de capitales y la ingeniería fiscal agresiva** utilizando los mismos algoritmos que se aplican en las redes sociales, dicen los autores.

La IA ayuda a trazar el mapa que permite llegar desde ciertas personas a su riqueza oculta tras sociedades interpuestas, inferir su riqueza y, por lo tanto, calcular si es posible que haya existido fraude.

Además, se pueden obtener datos desconocidos hasta ahora. Con la base de las declaraciones tributarias se había calculado que la riqueza de los contribuyentes era de 3,6 billones de euros. Al aplicar algoritmos, la investigación ha podido identificar a los propietarios reales de más de medio billón de euros adicional, escondido en entramado ssocietarios.

Fuente: *Expansión*