IVA Personalizado

Elementos de Desenho e Experiências Regionais

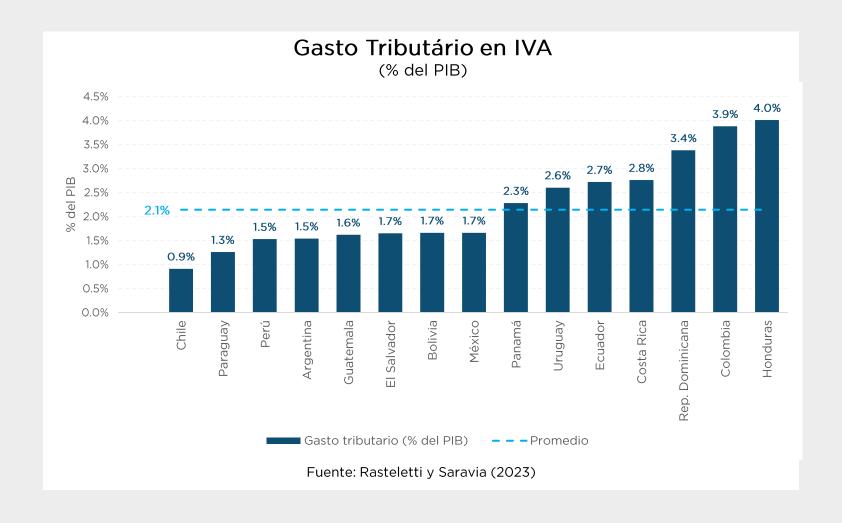
Cristina Mac Dowell, Especialista Líder em Gestão Fiscal André Martinez, Especialista Sênior em Gestão Fiscal Alejandro Rasteletti, Especialista Líder em Gestão Fiscal



MOTIVAÇÃO

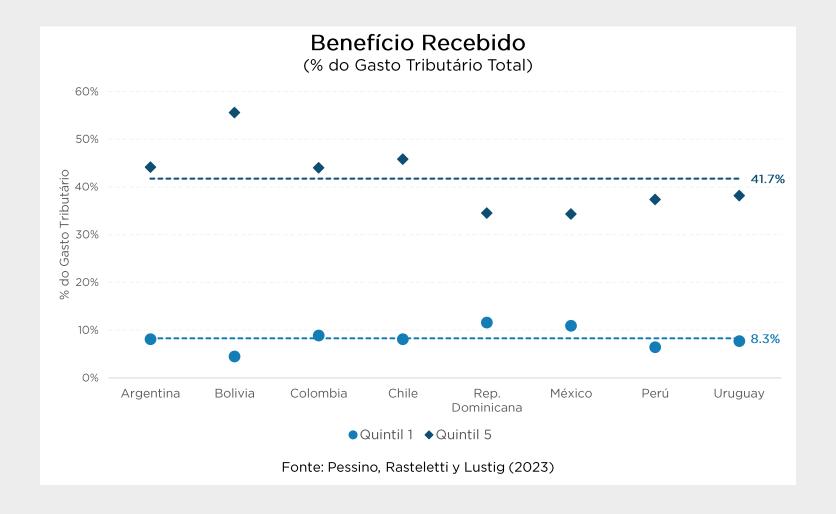


Benefícios tributários têm um elevado custo fiscal





As famílias de mais alta renda são as que mais se beneficiam dos beneficios tributários no IVA





Os problemas dos altos custos tributários dos tratamentos preferenciais do IVA e a falta de focalização destes benefícios podem ser mitigados com políticas de IVA personalizado.

IVA personalizado refere-se a programas de reembolso total ou parcial do IVA pago a determinados grupos populacionais.



Programas de Reembolso do IVA

BOLÍVIA



93 K beneficiários

USD 9,3 M en benefícios COLÔMBIA



2,000 K beneficiários

USD 198 M en benefícios **EQUADOR**



175 K beneficiários

USD 76,8 M en benefícios

URUGUAI



203 K beneficiários **ARGENTINA**



1,5 K beneficiários



Programas de Reembolso em nível subnacional do IVA

CANADÁ (Nacional e algumas províncias)



11,400 K beneficiários

USD 3,581 M em benefícios

RIO GRANDE DO SUL



617 K beneficiários

USD 41 M em benefícios



ELEMENTOS CHAVES



Elementos Chaves do IVA Personalizado

1 Beneficiários



2 Tipo de programa



Compras elegíveis para reembolso



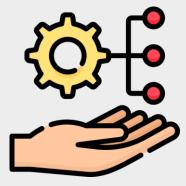
Montante máximo e periodicidade



Meio usado para reembolso



Gestão do Programa





EXPERIÊNCIAS





COLÔMBIA



A compensação do IVA na Colômbia

Reembolso de um montante pré-determinado, independente do IVA efetivamente pago

1 Tipo de Programa



Compensação

2 Beneficiários



2 milhões de famílias pobres ou vulneráveis

- > Familias en Acción
- Adulto Mayor (Idoso)
- Programa Ingreso Solidario



A compensação do IVA na Colômbia

4 Montante máximo de reembolso



COP 80,000 (USD 16,5), cada dois meses

Mecanismo de reembolso



- Transferência bancaria
- Cartão eletrônico
- Cobrança em redes de giro (casa lotérica, por exemplo) para familias não bancarizadas

6 Gestão do Programa



Direção de Desenvolvimento Social do Departamento Nacional de Planejamento





EQUADOR



A devolução do IVA no Equador

Montante a ser reembolsado em função do IVA efetivamente pago

1 Tipo de programa



Devolução contra Nota Fiscal eletrônica 2 Beneficiários



- > Idosos
- pessoas com deficiência iguais ou superiores a 30%
- Limites de renda mensal e riqueza

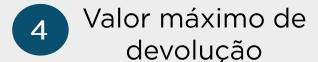
Compras elegíveis para devolução



- > Bens e serviços básicos
- bens relacionados com a deficiência
- Deve ser comprado para consumo pessoal

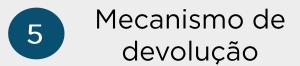


A devolução do IVA no Equador





USD 108 por mês, por pessoa





Três canais: presencial, por internet, e devolução automática





Servicio de Rentas Internas (SRI)



CONCLUSÕES



Conclusões

- O IVA personalizado tem o potencial de melhorar a progressividade dos sistemas tributários.
 - Para atingir esse objetivo, o programa deve atingir um grande número de beneficiários e ter transferências de valores razoáveis.
- Programas de compensação do IVA (montante pré-determinado) são geralmente mais fáceis de implementar e tendem a alcançar um número maior de beneficiários.
 - No entanto, são pouco atribuíveis ao sistema tributários e não promovem a formalização das empresas.
- o Programas de devolução (depende do IVA efetivamente pago) podem ser mais equitativos, incentivar a formalização e possibilidade de devolução instantânea.
 - > Requer um esquema de monitoramento das compras para o cálculo da devolução
 - Exige mudanças comportamentais dos beneficiários, levando a um crescimento lento do programa.
 - > Importante implementar campanhas de comunicação para promover o programa.



Comentários Finais sobre Programas IVA-Personalizado

- A experiência de países da região mostra a viabilidade de implementação do IVA personalizado
- Não há um modelo único. Os elementos chaves precisam estar aderente à realidade e aos objetivos de cada país.
- Os programas de reembolso geram informações que podem ser relevantes para incentivar uma melhor focalização dos benefícios e fortalecer o controle da evasão.
- Os programas de reembolso podem incentivar uma nova relação da população com a administração tributária, por passar a atuar também na gestão dos reembolsos (devolução).



IVA Personalizado

Elementos de Desenho e Experiências Regionais

bidbrasil@iadb.org www.iadb.org

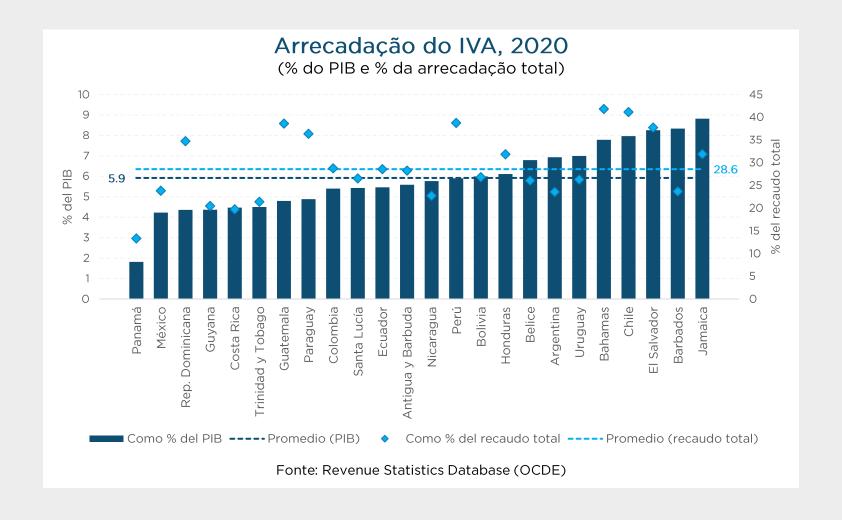
Abril, 2023



Detalhes adicionais

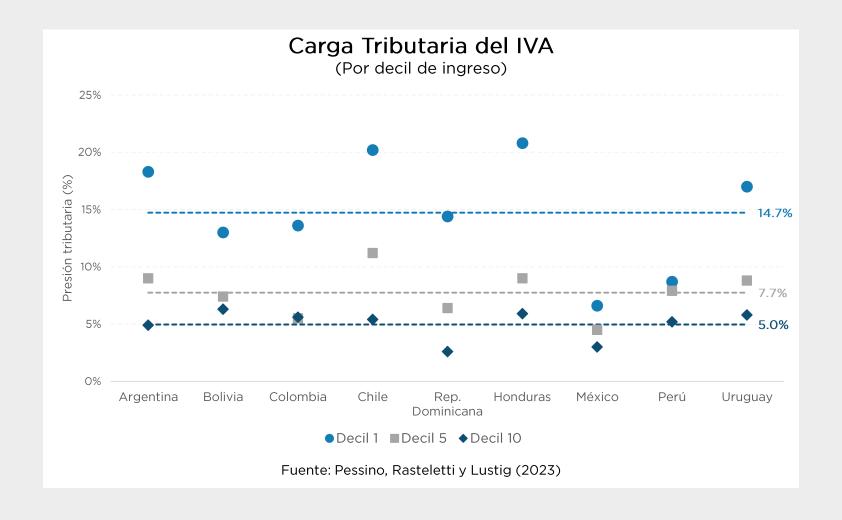


O IVA é a principal fonte de recursos tributários para vários países da ALC





O IVA é um imposto regressivo





Elementos Chaves do IVA Personalizado

Beneficiários



Montante máximo e periodicidade



Tipo de programa



Meio usado para reembolso



Compras elegíveis para reembolso



Gestão do 6 Programa





1

Potenciais beneficiários

População em situação de pobreza



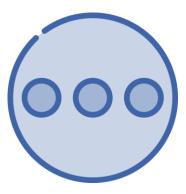
Aposentados



Pessoas com deficiência



Outras





2 Tipo de programa

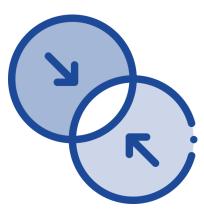
Devolução



Compensação



Misto





3 Compras elegíveis

Compras registradas com IVA



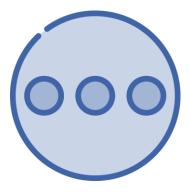
Necessidades básicas



Compras com alto risco de informalidade



Outras





4

Montantes máximos e periodicidade

Montantes máximos

Por compra elegível



Por beneficiário



Para todo o programa



Periodicidade

Instantânea



Periódica



Por demanda





5 Meio usado para reembolso

Transferência bancária



Cartão com crédito



Desconto no caixa



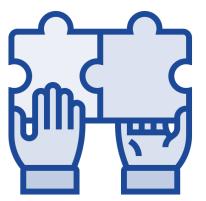


6 Gestão do programa

Entidade que o administra



Coordenação entre entidades do governo



Marco legal





Gestão do programa

Requisitos de registro



Autorização do reembolso



Gestão de riscos de fraude



Estratégia de comunicação





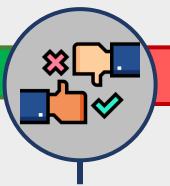


COLÔMBIA



A compensação do IVA na Colômbia

<u>Vantagens</u>



<u>Desvantagens</u>

Chega a um grande número lares

 Relativamente fácil de administrar, por estar baseados em programas sociais já existentes Baixa percepção entre beneficiários de que o programa está associado a reduzir a regressividade do IVA

 Não existem incentivos para formalização de transações



Avaliação do Programa da Colômbia

Positivo

- 1. Implementação eficiente do programa, principalmente alavancando mecanismos pré-existentes.
- 2. Há um bom foco no programa, com 44% dos beneficiários em extrema pobreza e 36% em pobreza monetária.
- 3. As famílias que beneficiam de uma compensação do IVA tinham uma menor necessidade de liquidez (por exemplo, necessidade de contrair empréstimos, vender bens ou ter de começar a trabalhar) para poderem suportar os custos da habitação.



Avaliação do Programa da Colômbia

Negativo

- A compensação do IVA não está reduzindo a pobreza monetária, nem alterando as decisões de gasto das famílias.
- 2. A compensação do IVA gera desigualdades horizontais, uma vez que devolve montantes que não correspondem ao IVA efetivamente pago
 - O IVA efetivamente pago pelas famílias depende do tipo de estabelecimento onde fazem compras de alimentos
- Foram evidenciados impactos indesejados na oferta de trabalho de certas mulheres.



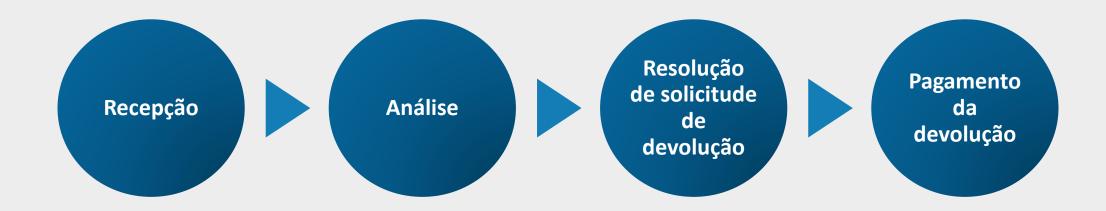


EQUADOR



Processo de devolução do IVA no Equador

Canal presencial e por internet





Processo de devolução do IVA no Equador

Canal de devolução automática





Processo de devolução do IVA no Equador

Canal de devolução automática

Serviços Web para emissores eletrônicos habilitados criados pela SRI

Serviço de obtenção da lista de beneficiários Serviço de recebimento de informações em lotes Serviço de consulta de informações por lote (resposta)

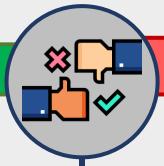
Serviço de recebimento de informações individuais

Serviço de cancelamento de desconto de reembolso de IVA



A devolução do IVA no Equador

<u>Vantagens</u>



Desvantagens

- Existem incentivos para formalizar transações
- Ter uma fatura eletrônica simplifica o processo de solicitação de retirada
- Há a possibilidade de devolução instantânea

- Menos pessoas tendem a usar o programa
- O pedido de Nota Fiscal pode levar a aumentos nos preços pagos pelos beneficiários
- Maior complexidade para gerenciar, particularmente devido a problemas de controle



Lições aprendidas no Equador

- 1. Dialogar precocemente com os beneficiários do programa, a fim de projetar um programa que seja simples e conveniente
- 2. Envolver as autoridades governamentais competentes, com o objetivo de alcançar acordos sobre a necessidade de implementação e os requisitos correspondentes de cada uma de suas carteiras do Estado.
- 3. Realizar o correto mapeamento da legislação tributária aplicável, de forma a garantir a harmonia entre o marco legal e operacional a implementar.
- 4. Desenvolver um modelo de risco tributário para monitorar o cumprimento de condições do programa e medir o comportamento do consumo para identificar padrões que informem os riscos

