

# Imposto sobre a Renda da Pessoa Física (IRPF) na América Latina e Caribe

AVANÇOS, DESAFIOS E ALTERNATIVAS  
PARA SEU FORTALECIMENTO COMO  
INSTRUMENTO DE DESENVOLVIMENTO

---

**DALMIRO MORÁN**

INTERNATIONAL TAX FORUM - FIT 2023  
"PERSPECTIVES ON PROGRESSIVE TAXATION IN BRAZIL AND THE INTERNATIONAL EXPERIENCE"  
BRASILIA, 28-29 DE AGOSTO 2023



# Documento de referência

---

- Documento de trabalho homônimo para a CEPAL (Santiago, Chile)
- Em coautoria com **F. Calligaro, O. Cetrángolo e M.B. Fonteñez**
- Em breve no website da CEPAL → <https://www.cepal.org/pt-br/publications>
  
- Versão reduzida incluída em Capítulo II do Panorama Fiscal da América Latina e do Caribe 2023, CEPAL, Santiago. Disponível em espanhol e inglês em: <https://www.cepal.org/pt-br/node/59187>

# Índice

---

1. Introdução e contexto do debate
  2. Características e tendências do IRPF na ALC
  3. Interações com outros instrumentos do sistema tributário
  4. Efeitos econômicos e evasão fiscal
  5. Principais áreas de reforma nos países da região
- 

# Índice

---

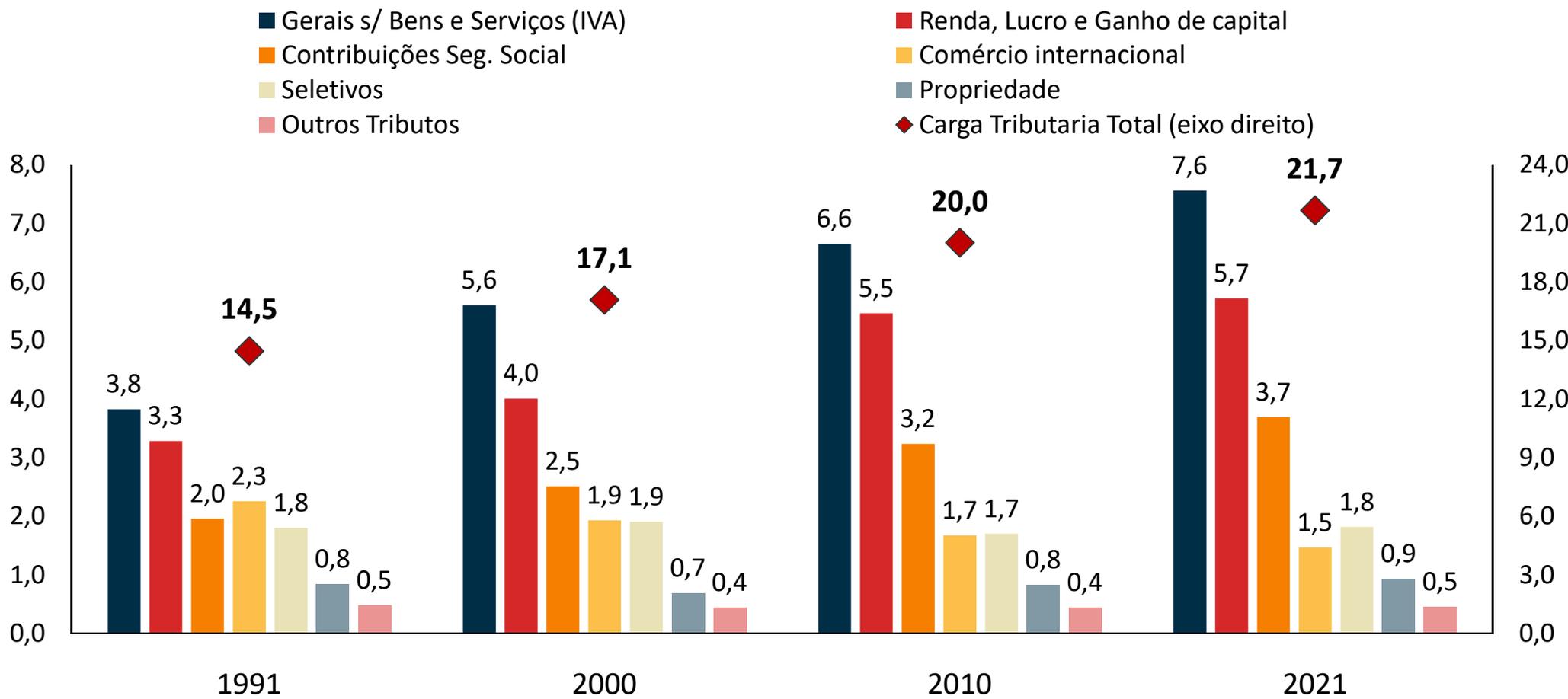
- 1. Introdução e contexto do debate**
- 2. Características e tendências do IRPF na ALC**
- 3. Interações com outros instrumentos do sistema tributário**
- 4. Efeitos econômicos e evasão fiscal**
- 5. Principais áreas de reforma nos países da região**

# 1. Introdução e contexto do debate

---

- O Imposto sobre a Renda da Pessoa Física (IRPF) é o instrumento tributário com maior potencial para aumentar os recursos fiscais e fortalecer a redistribuição da renda na ALC
- Serão apresentadas as principais características do imposto na região, em comparação com sistemas tributários mais maduros e equitativos onde, justamente, o IRPF é predominante (países da OCDE)
- Serão identificadas as principais áreas potenciais de reforma para os países da região (incluindo o Brasil)

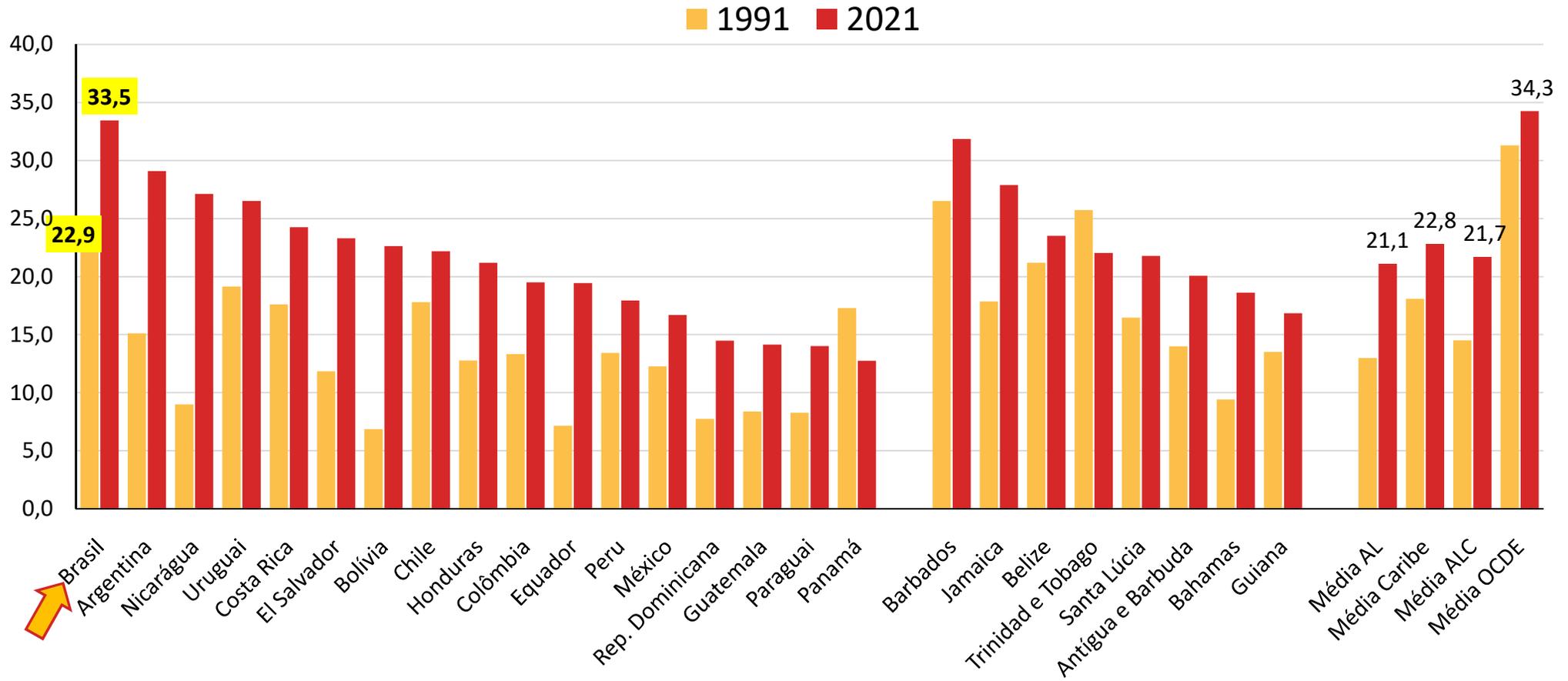
# Evolução da carga tributária nos países da ALC (em porcentagem do PIB) – 1991, 2000, 2010 e 2021 – Média de 25 países



Fonte: OCDE/CEPAL/CIAT/BID (2023), *Estadísticas Tributarias en América Latina y el Caribe 1990-2021*.

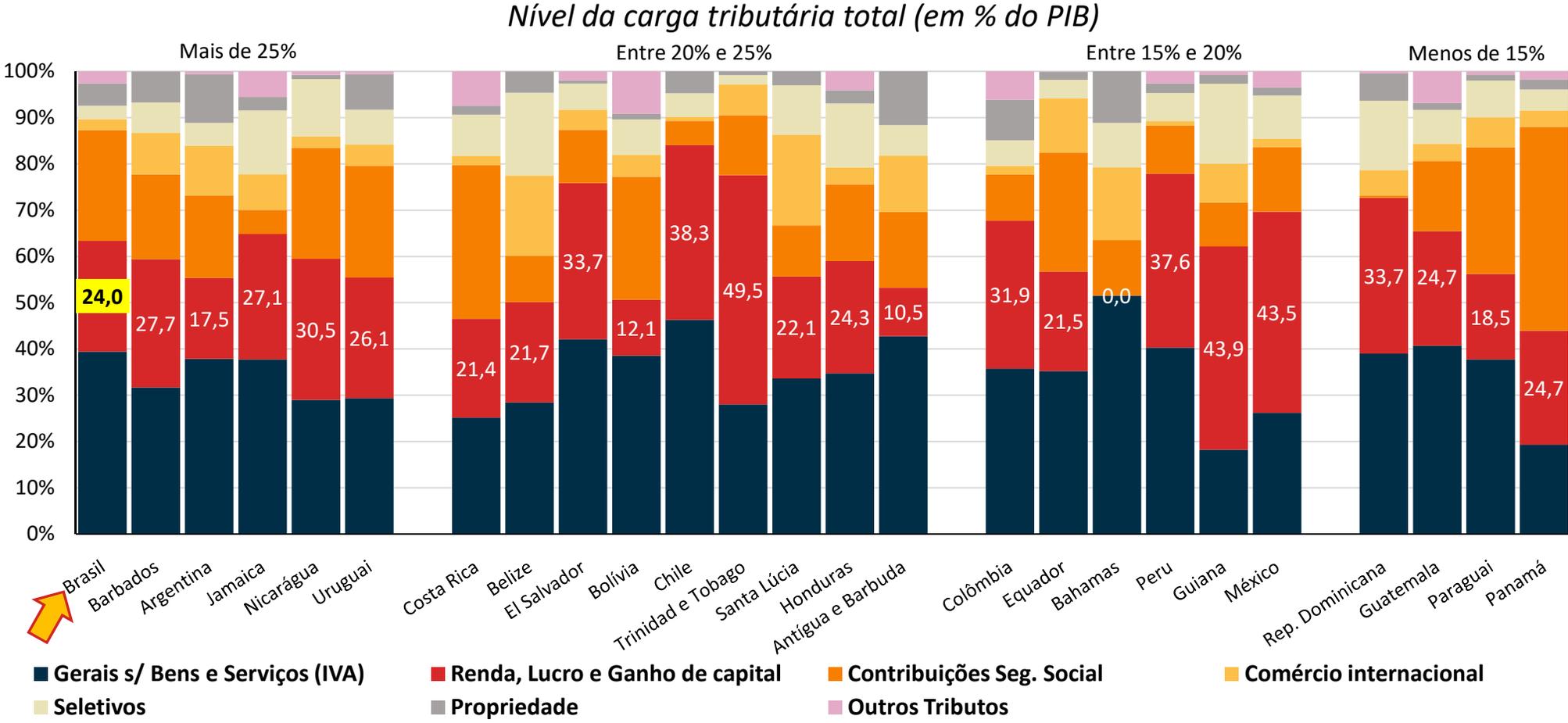
# Evolução da carga tributária nos países da ALC

(em porcentagem do PIB) – Anos 1991 e 2021



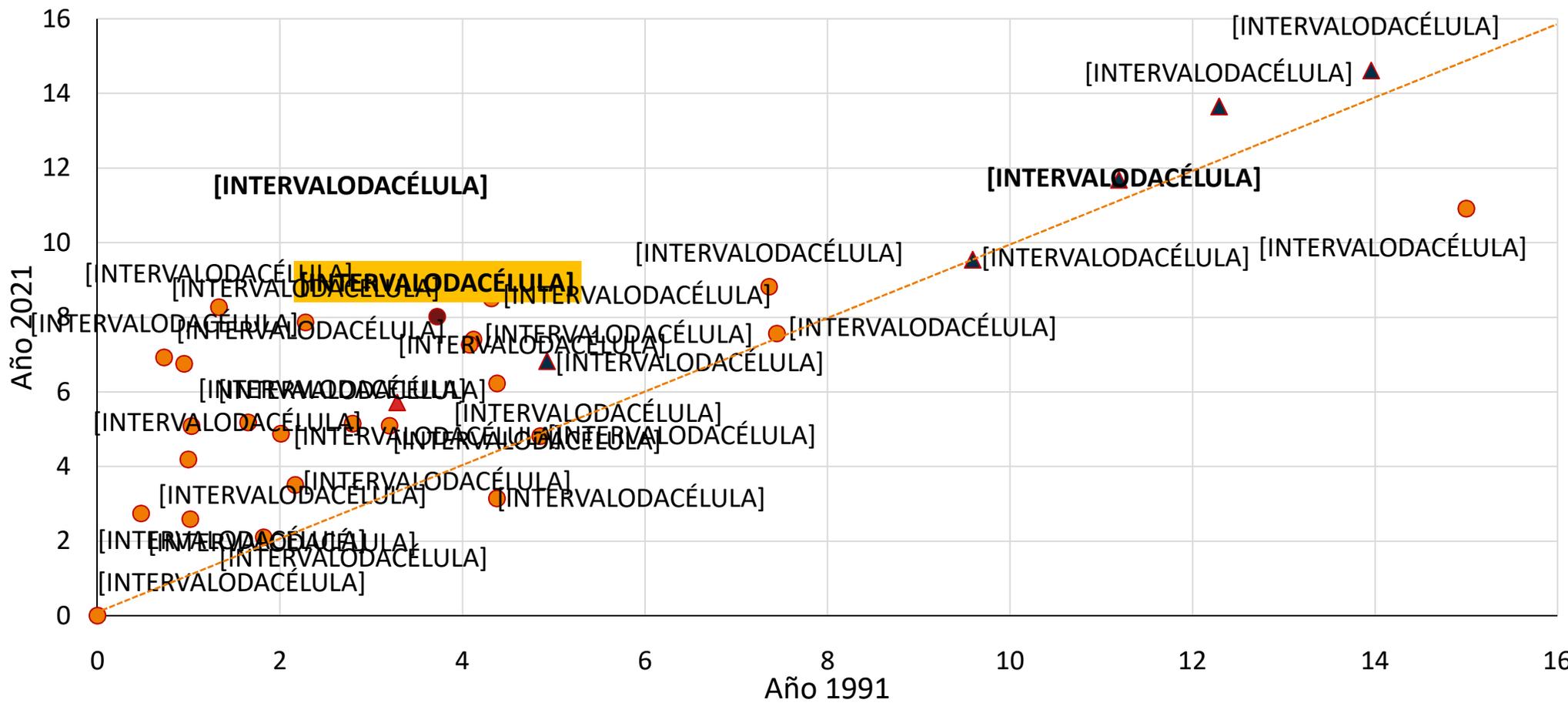
Fonte: OCDE/CEPAL/CIAT/BID (2023), *Estadísticas Tributarias en América Latina y el Caribe 1990-2021*.

# Estrutura da arrecadação tributária nos países da ALC (em porcentagem do total) – Ano 2021



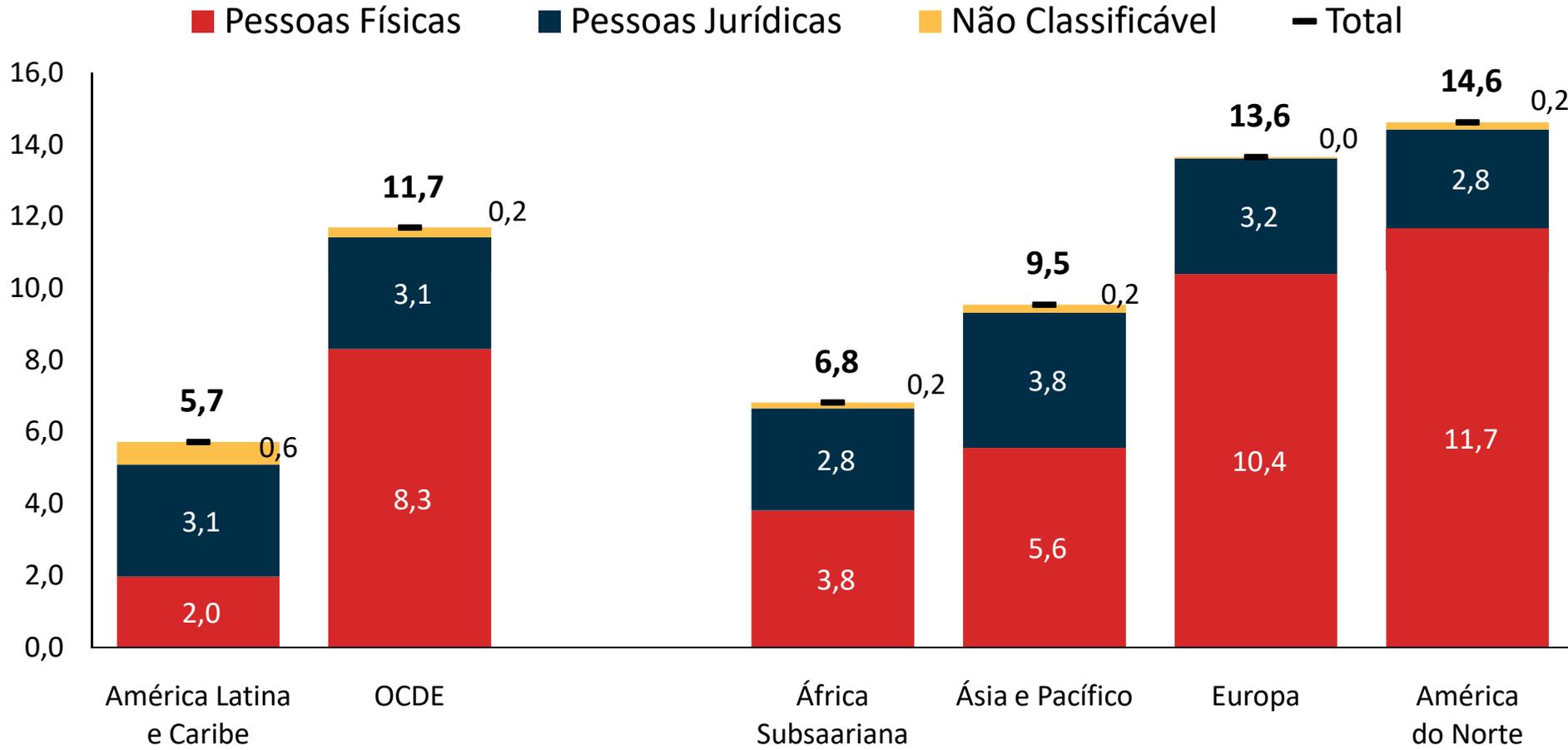
Fonte: OCDE/CEPAL/CIAT/BID (2023), *Estadísticas Tributarias en América Latina y el Caribe 1990-2021*.

# Imposto de Renda nos Países da ALC (em porcentagem do PIB) - Anos 1991 e 2021



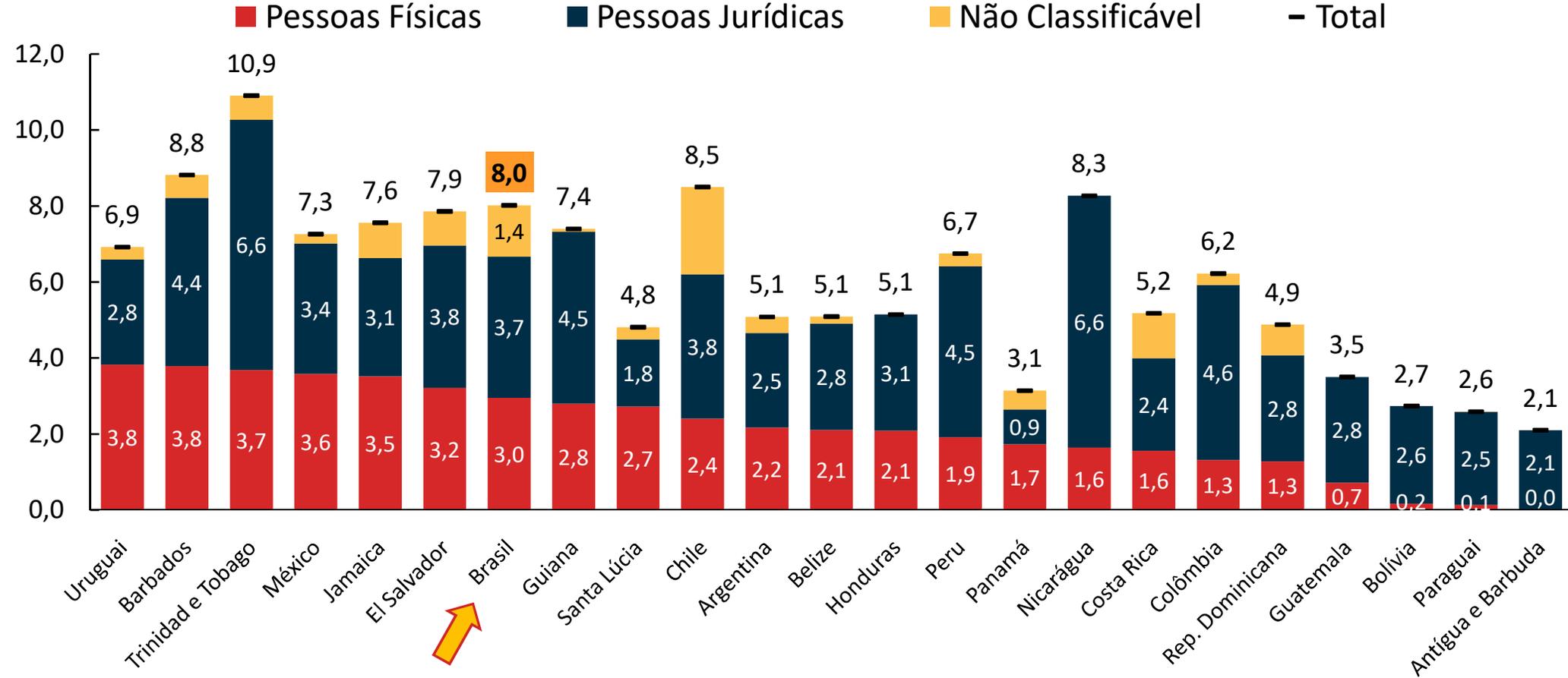
Fonte: OCDE/CEPAL/CIAT/BID (2023), *Estadísticas Tributarias en América Latina y el Caribe 1990-2021*, e OECD.Stats para médias regionais.

# Estrutura do Imposto de Renda na ALC e outras regiões (em porcentagem do PIB) – Ano 2021



Fonte: OCDE/CEPAL/CIAT/BID (2023), *Estadísticas Tributarias en América Latina y el Caribe 1990-2021*, e OECD.Stats para médias regionais.

# Estrutura do Imposto de Renda nos países da ALC (em porcentagem do PIB) – Ano 2021



Fonte: OCDE/CEPAL/CIAT/BID (2023), *Estadísticas Tributarias en América Latina y el Caribe 1990-2021*.

# Índice

---

1. Introdução e contexto do debate
- 2. Características e tendências do IRPF na ALC**
3. Interações com outros instrumentos do sistema tributário
4. Efeitos econômicos e evasão fiscal
5. Principais áreas de reforma nos países da região

## 2. Características e tendências do IRPF na ALC

---

- Características comuns em toda a região
- Principais diferenças entre os países
- Alíquotas mínimas e máximas e respectivas faixas relativos de aplicação

# Características estilizadas comuns na região

---

- a) Predominância de alíquotas progressivas marginais em relação à renda pessoal
- b) Constância relativa das alíquotas marginais máximas durante as últimas duas décadas
- c) Crescimento das alíquotas mínimas durante a primeira década do século, revertido nos anos mais recentes

# Principais diferenças entre os países

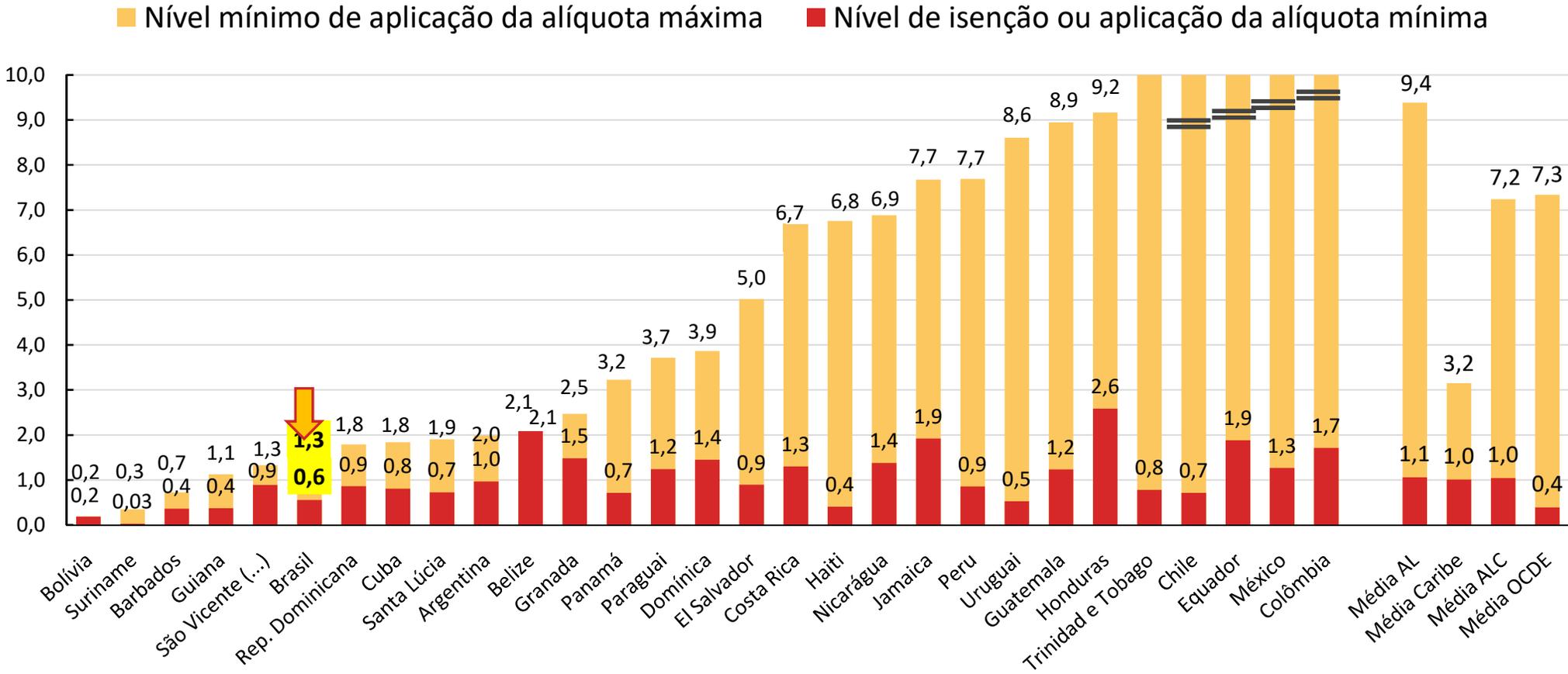
---

- a) **Alíquotas** mínimas e máximas para rendimentos do trabalho (a maior parte retida na fonte) → nível, quantidade e amplitude
- b) Alíquotas uniformes de tributação para rendimentos de capital (sistemas duais para dividendos, juros e outros)
  - Do Uruguai(2007) à Colômbia (2023) + Projeto no Chile (2024)
  - *É viável um sistema integrado?*
- c) Níveis de isenção e aplicação das alíquotas mínimas e máximas muito diferentes em termos comparáveis (PIB per capita)



# Níveis de Aplicação do IRPF nos países da ALC

(em múltiplos do PIB per capita - PPC) – Ano 2021



Fonte: CIAT, Ernst & Young, e legislação tributária dos países.

# Índice

---

1. Introdução e contexto do debate
  2. Características e tendências do IRPF na ALC
  - 3. Interações com outros instrumentos do sistema tributário**
  4. Efeitos econômicos e evasão fiscal
  5. Principais áreas de reforma nos países da região
- 

## 3. Interações com outros instrumentos do sistema tributário

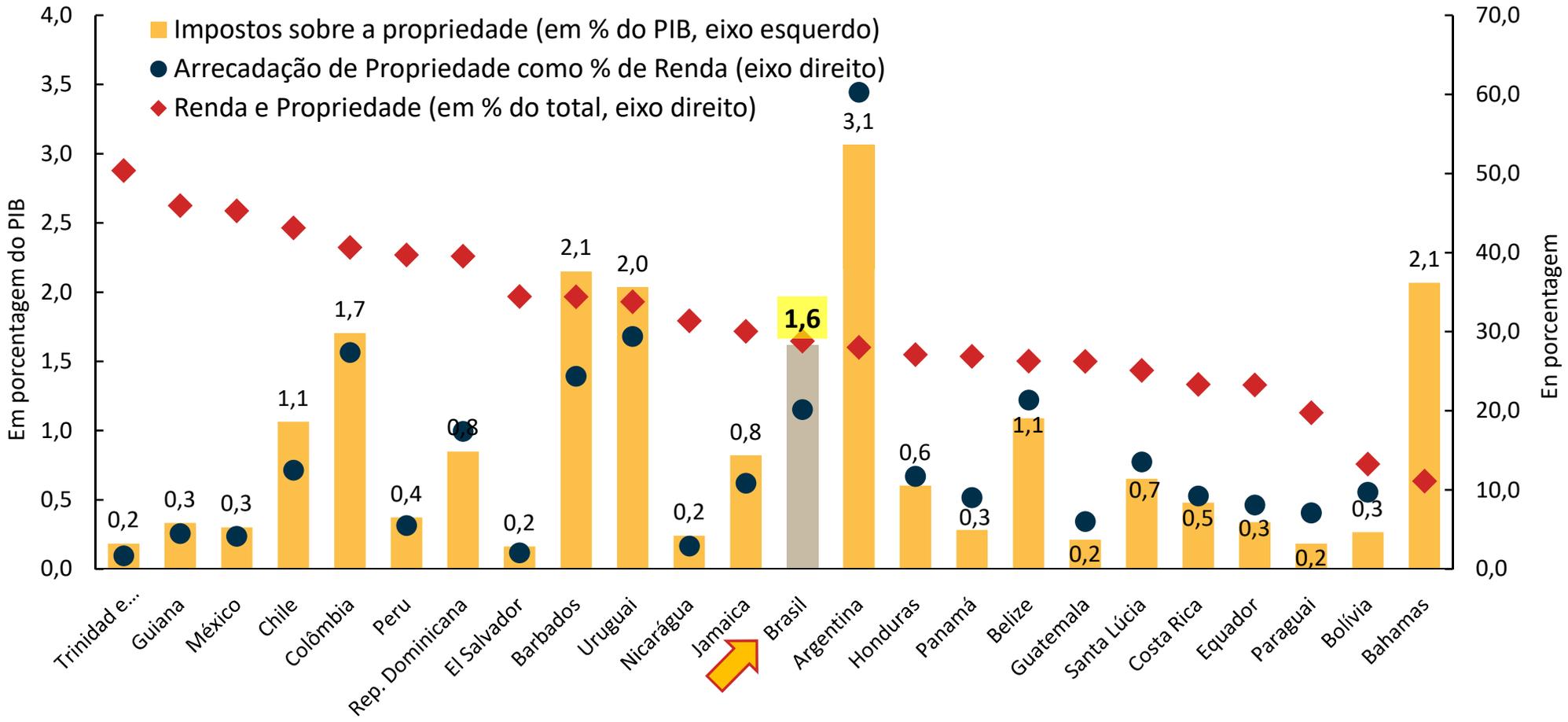
---

### a) Tributação da propriedade (posse e transferência)

- Riqueza e patrimônio (Grandes Fortunas) (ARG, BOL, COL, URY)
- Bens imóveis e veículos automotores
- Heranças e doações
- Outros

# Importância relativa da tributação da propriedade em relação ao imposto de renda

(em porcentagem do PIB e da carga tributária total) – Ano 2021



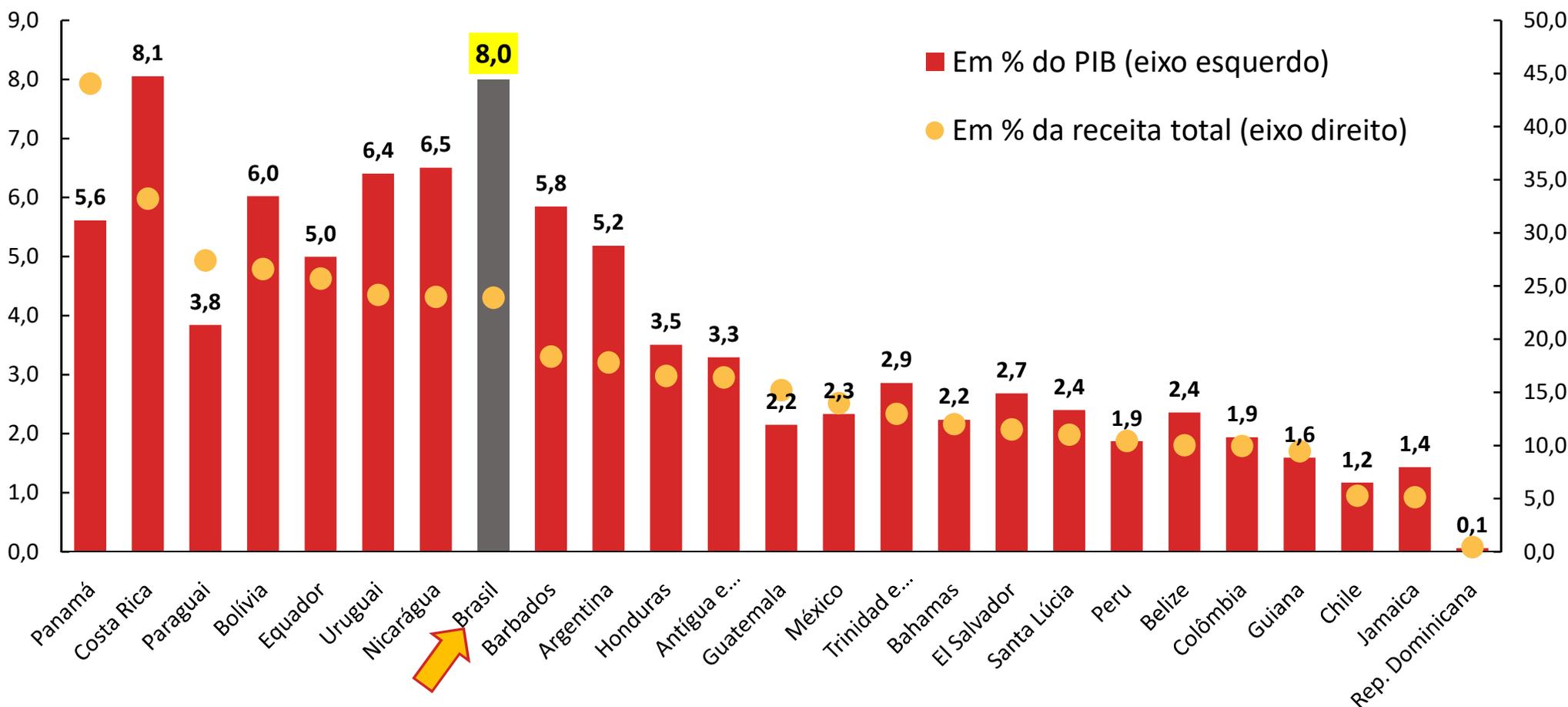
Fonte: OCDE/CEPAL/CIAT/BID (2023), *Estadísticas Tributarias en América Latina y el Caribe 1990-2021*.

## 3. Interações com outros instrumentos do sistema tributário

---

- b) Contribuições sobre os salários para a Seguridade Social
  - Pagamentos obrigatórios com impacto na determinação do IRPF

# Contribuições para financiamento da Seguridade Social (em porcentagem do PIB e da carga tributária total) – Ano 2021



Fonte: OCDE/CEPAL/CIAT/BID (2023), *Estadísticas Tributarias en América Latina y el Caribe 1990-2021*.

## 3. Interações com outros instrumentos do sistema tributário

---

- c) Regimes simplificados e de trabalho independente (MEI)
  - Diversidade de esquemas, alcances e impostos incluídos (inclui também contribuições para previdência social e seguro de saúde)
  - Potencial para reduzir a informalidade econômica e tributária
  - Podem gerar comportamentos oportunistas e dar origem a iniquidades entre contribuintes com um mesmo nível de renda

# Índice

---

1. Introdução e contexto do debate
  2. Características e tendências do IRPF na ALC
  3. Interações com outros instrumentos do sistema tributário
  - 4. Efeitos econômicos e evasão fiscal**
  5. Principais áreas de reforma nos países da região
- 

# Efeitos econômicos e distributivos. Evasão fiscal

---

- Efeitos Macro: Baixa incidência de IRPF sobre o crescimento e fraqueza como estabilizador automático
- Redistribuição: Embora progressivo em seu desenho, a base de contribuintes é pequena, as alíquotas efetivas são baixas e o impacto final é muito fraco.
- Evasão fiscal: Escassez de medidas contra o hiato tributário do IRPF; evidências específicas (PAN, DOM, CRI, MEX) revelam gravidade do problema (concentrado em alguns setores e no trabalho independente) → requer uma abordagem dual (interna / internacional) *Gómez Sabaini y Morán (CEPAL, 2020)*

# Índice

---

1. Introdução e contexto do debate
  2. Características e tendências do IRPF na ALC
  3. Interações com outros instrumentos do sistema tributário
  4. Efeitos econômicos e evasão fiscal
  - 5. Principais áreas de reforma nos países da região**
- 

# Principais áreas de reforma para fortalecer o IRPF nos países da ALC

**Revisar as alíquotas legais em vigor (nível, quantidade e amplitude)**

**Fortalecer a tributação de pessoas físicas de alta renda e de patrimônio elevado**

**Harmonizar a tributação para diferentes tipos de renda (trabalho/capital)**

**Avaliar ajustes na base tributável de acordo com critérios amplos de equidade**

**Integrar o tratamento de trabalhadores independentes (inc. regimes simplificados)**

**Fortalecer a administração tributária e facilitar/simplificar o cumprimento voluntário**

**Abordar processos de reforma baseados em consensos gerais e mudanças incrementais**

# Muito obrigado pela vossa atenção

Consultas e comentários: [\*dalomoran@hotmail.com\*](mailto:dalomoran@hotmail.com)

---

**DALMIRO MORÁN**

INTERNATIONAL TAX FORUM – FIT 2023  
"PERSPECTIVES ON PROGRESSIVE TAXATION IN BRAZIL AND THE INTERNATIONAL EXPERIENCE"  
BRASILIA, 28-29 DE AGOSTO 2023