

# El Impuesto sobre la Renta de Personas Físicas en América Latina y el Caribe

AVANCES, DESAFÍOS Y ALTERNATIVAS PARA SU  
FORTALECIMIENTO COMO INSTRUMENTO DE  
DESARROLLO

---

OSCAR CETRÁNGOLO - DALMIRO MORÁN

XXXV SEMINARIO REGIONAL DE POLÍTICA FISCAL  
CEPAL, SANTIAGO DE CHILE, 16-17 DE MAYO DE 2023

# Índice

---

1. Introducción y contexto del debate
2. Características y tendencias del IRPF en ALC
3. Interacciones con otros instrumentos del sistema tributario
4. Efectos económicos y evasión del impuesto
5. Desafíos y perspectivas para los países de la región

# Índice

---

1. Introducción y contexto del debate
2. Características y tendencias del IRPF en ALC
3. Interacciones con otros instrumentos del sistema tributario
4. Efectos económicos y evasión del impuesto
5. Desafíos y perspectivas para los países de la región

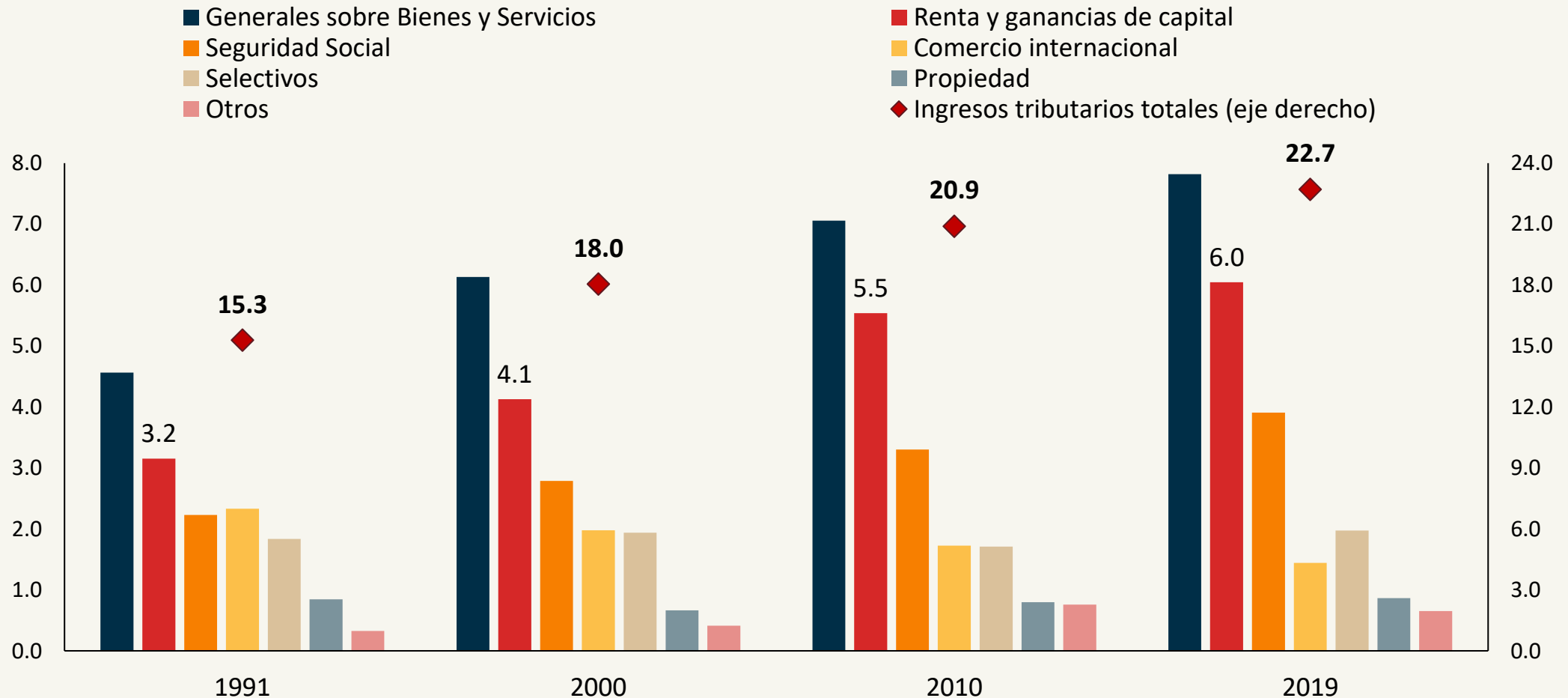
# Introducción y contexto del debate

---

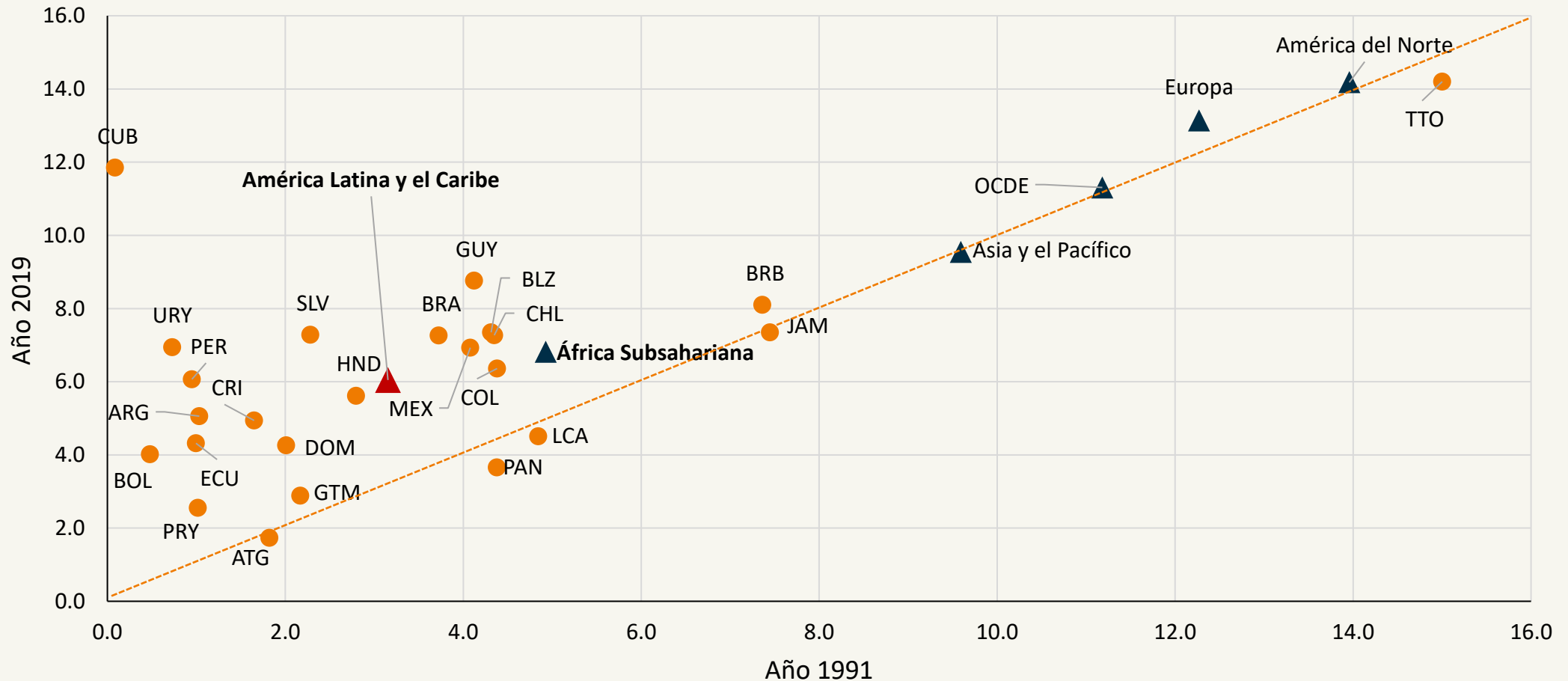
- El impuesto sobre la renta de las personas físicas (IRPF) es el instrumento tributario con mayor potencial para incrementar los recursos fiscales y reforzar la redistribución del ingreso en ALC
- Se presentarán las principales características del tributo en la región, en comparación con sistemas tributarios más maduros (países OCDE)
- Serán considerados el diseño técnico del IRPF , sus efectos económicos y las interrelaciones con otros instrumentos impositivos
- Se explorarán alternativas para mejorar su capacidad recaudatoria y redistributiva, fortaleciendo su contribución a un desarrollo sostenible

# Evolución de la carga tributaria en la región

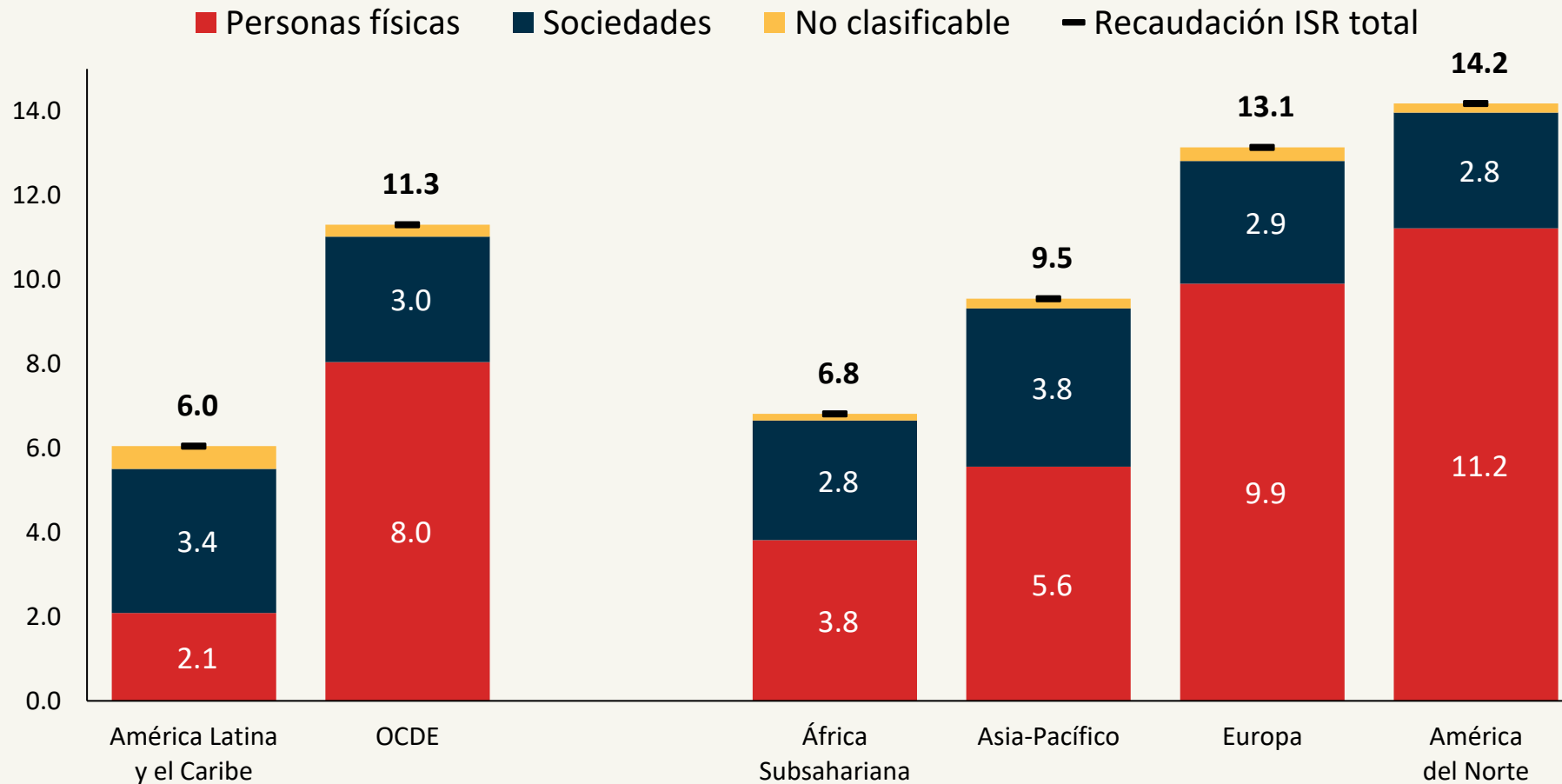
(en porcentajes del PIB) – Años 1991, 2000, 2010 y 2019



# El impuesto sobre la renta en los países de ALC (en porcentajes del PIB) – Años 1991 y 2019

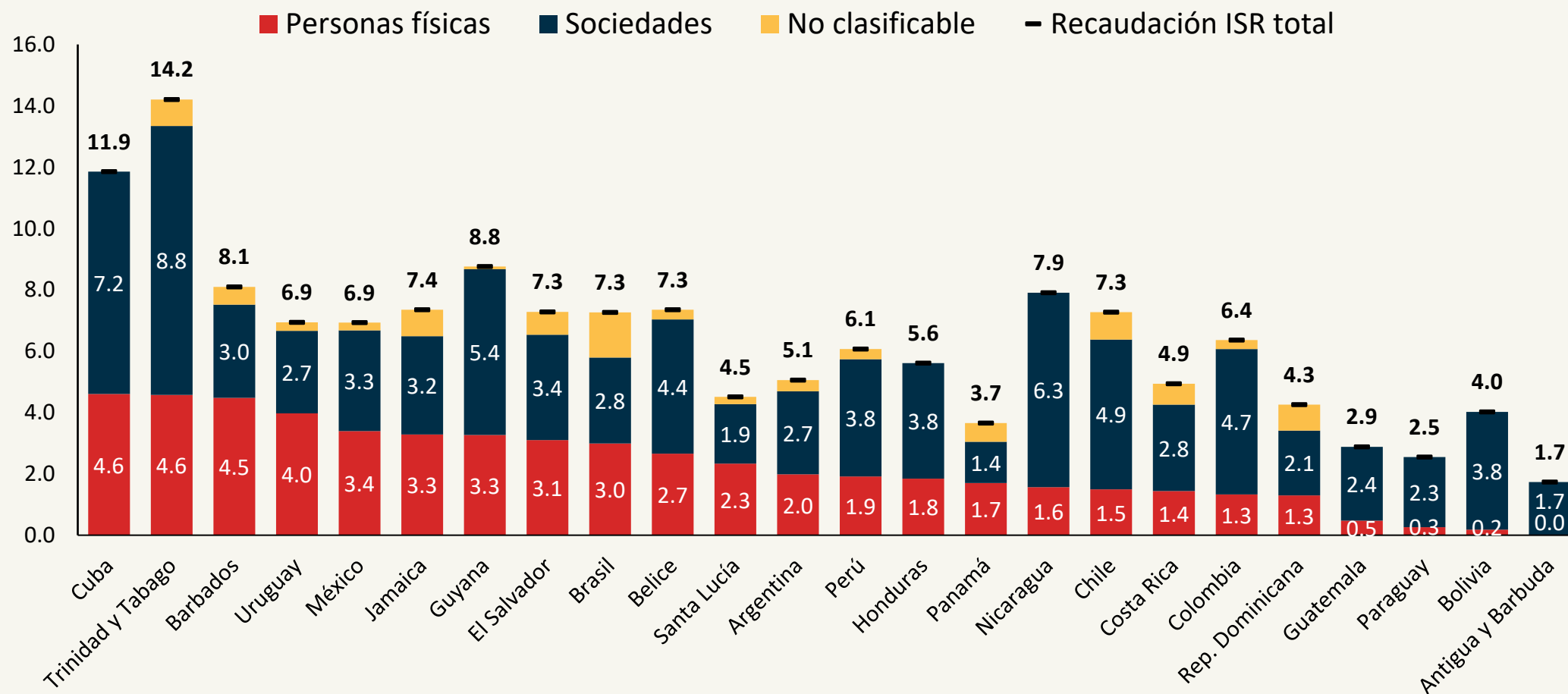


# Estructura del ISR en ALC y otras regiones (en porcentajes del PIB) – Año 2019



# Estructura del ISR en los países de la región

(en porcentajes del PIB) – Año 2019





# Índice

---

1. Introducción y contexto del debate
2. Características y tendencias del IRPF en ALC
3. Interacciones con otros instrumentos del sistema tributario
4. Efectos económicos y evasión del impuesto
5. Desafíos y perspectivas para los países de la región

# Características y tendencias del IRPF en ALC

---

- Rasgos estilizados comunes a lo largo de la región
- Principales diferencias entre países
- Alícuotas mínimas y máximas y sus niveles relativos de aplicación
- Tipología de casos en relación con el IRPF

# Rasgos estilizados comunes a lo largo de la región

---

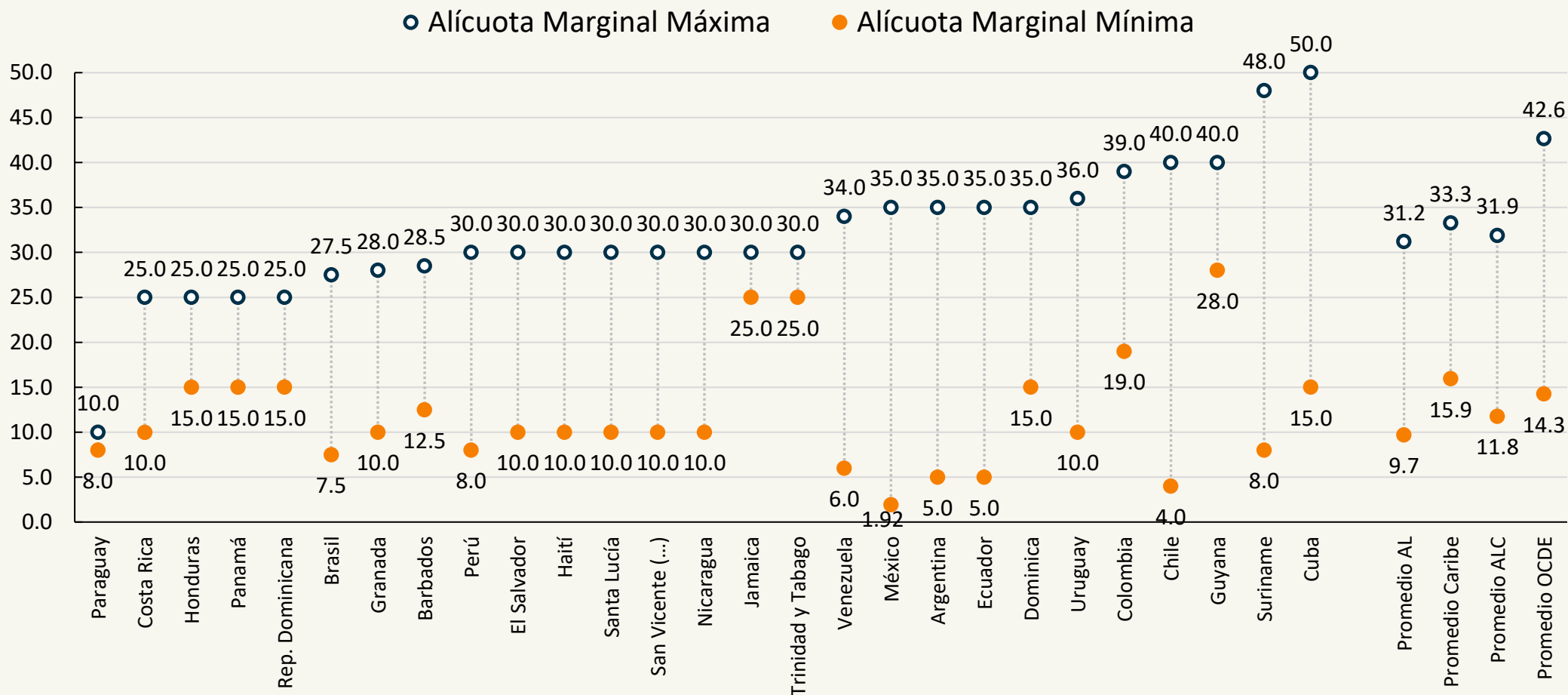
- a) Predominio de alícuotas progresivas en graduación al ingreso personal
- b) Relativa constancia de las alícuotas marginales máximas
- c) Crecimiento de las tasas mínimas del impuesto durante la primera década del siglo, revertido en los años más recientes

# Principales diferencias entre países

---

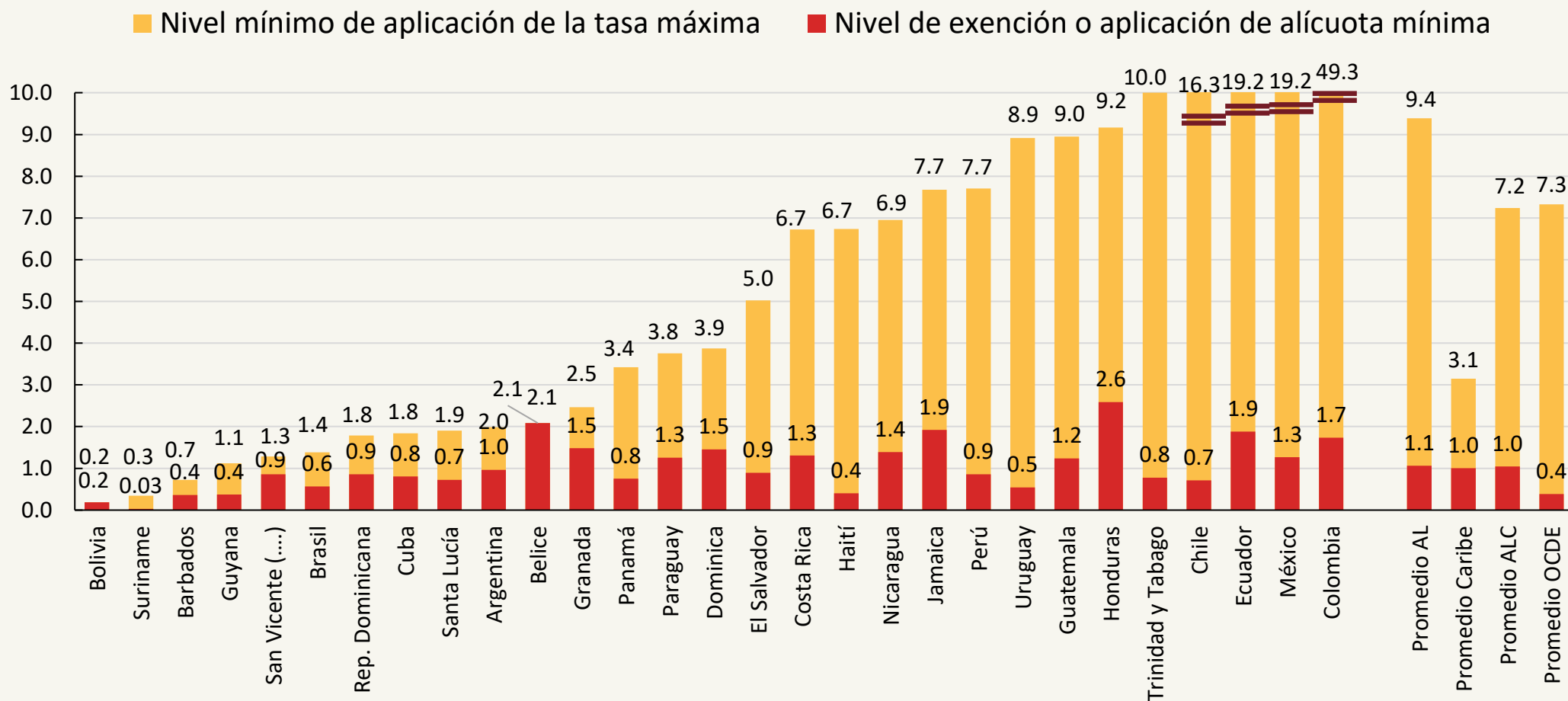
- a) Alícuotas mínimas y máximas para las rentas del trabajo
- b) Alícuotas proporcionales para las distintas rentas de capital  
(sistemas duales)
- c) Niveles de exención y de aplicación de alícuotas mínimas y máximas

# Alícuotas del IRPF en los países de la región (en porcentajes del PIB) – Año 2021



# Niveles de aplicación del ISR en países de ALC

(en múltiplos del PIB per cápita PPA)

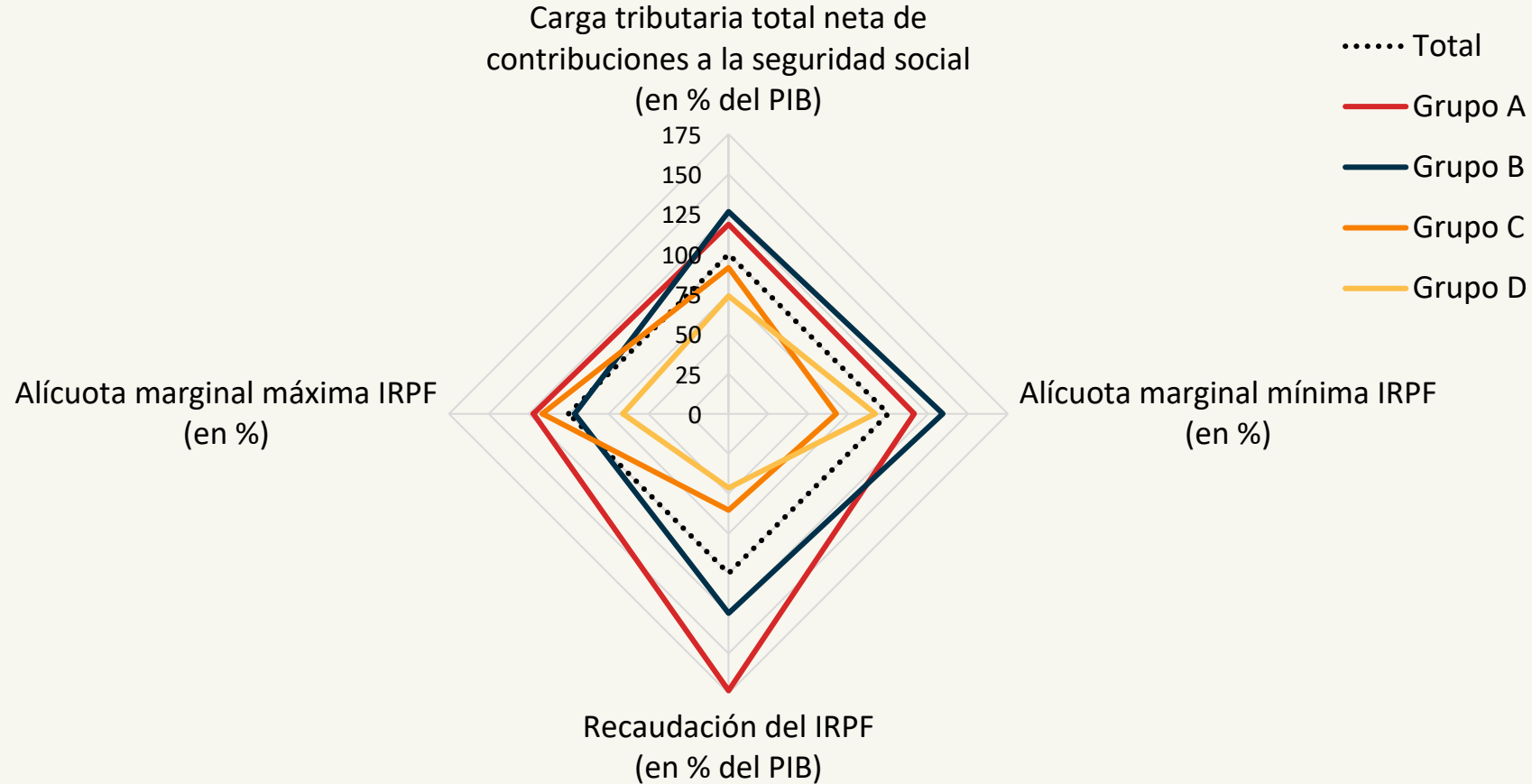


# Tipología de países de ALC en relación con el impuesto sobre la renta de personas físicas (IRPF)

Grupo	Características	Países seleccionados
A	Alta recaudación del impuesto (en % del PIB y en % de la recaudación total)	Barbados, Cuba, El Salvador, Guyana, México, Trinidad y Tabago y Uruguay
B	Recaudación por sobre el promedio (en % del PIB y en % de la recaudación total)	Belice, Brasil, Jamaica y Santa Lucía
C	Recaudación inferior al promedio (en % del PIB) y baja participación relativa (en % de la recaudación total)	Argentina, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, Panamá y Perú
D	Baja recaudación del impuesto (en % del PIB y en % de la recaudación total)	Bolivia (Est. Plur. de), Guatemala, Honduras, Nicaragua, Paraguay y República Dominicana
Resto	Países de difícil clasificación en relación con el impuesto	Antigua y Barbuda, Bahamas, Dominica, Haití, San Vicente (...), Suriname y Venezuela (Rep. Bol. de)

# Rasgos relevantes del IRPF por grupos de países

(índice, base 100 = promedio regional)





# Índice

---

1. Introducción y contexto del debate
2. Características y tendencias del IRPF en ALC
3. Interacciones con otros instrumentos del sistema tributario
4. Efectos económicos y evasión del impuesto
5. Desafíos y perspectivas para los países de la región

# Interacciones con otros instrumentos tributarios

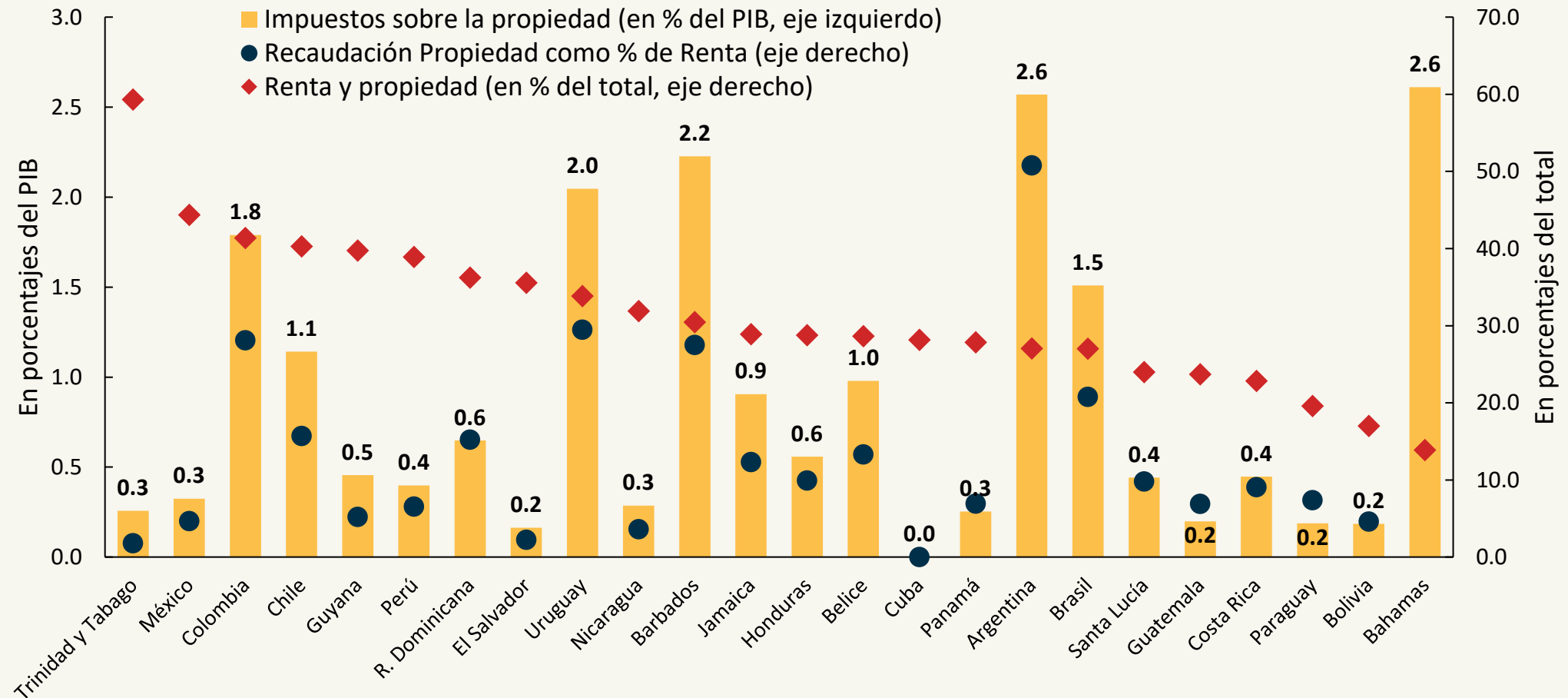
---

## a) Imposición sobre la propiedad

- Riqueza y patrimonio; Inmuebles y automotores; herencias y legados; etc.

# Importancia relativa de la imposición sobre la propiedad en relación con el ISR

(en porcentajes del PIB y de la recaudación total) – Año 2019



# Interacciones con otros instrumentos tributarios

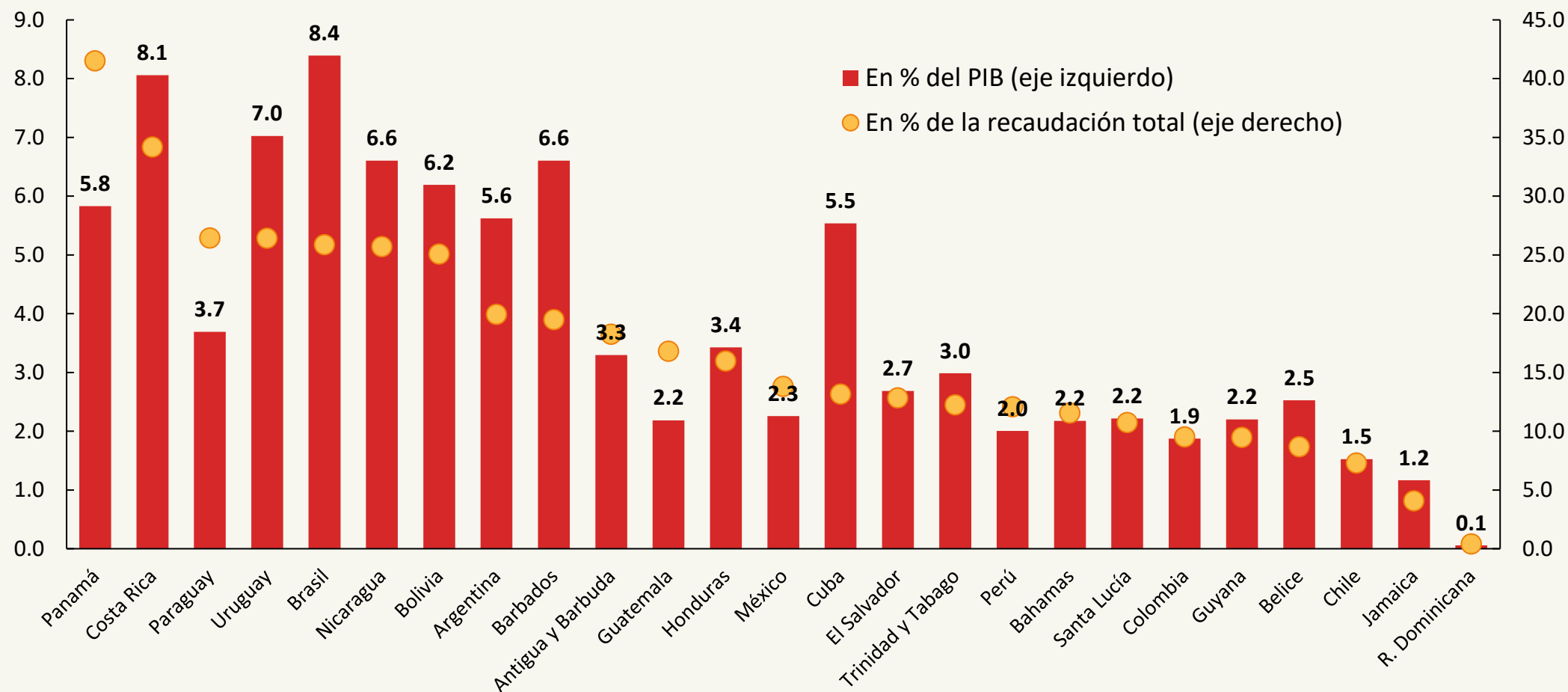
---

## b) Cargas sobre los salarios para la seguridad social

- Contribuciones compulsivas con impacto en la determinación del IRPF

# Cargas sobre los salarios para el financiamiento de la seguridad social

(en porcentajes del PIB y de la recaudación total) – Año 2019



# Interacciones con otros instrumentos tributarios

---

## c) Regímenes simplificados y trabajo independiente

- Diversidad de esquemas, alcances e impuestos involucrados
- Potencialidad para contrarrestar la informalidad económica y tributaria
- Pueden generar comportamientos oportunistas y dar lugar a inequidades entre contribuyentes para un mismo nivel de ingresos

# Índice

---

1. Introducción y contexto del debate
2. Características y tendencias del IRPF en ALC
3. Interacciones con otros instrumentos del sistema tributario
4. Efectos económicos y evasión del impuesto
5. Desafíos y perspectivas para los países de la región

# Efectos económicos y distributivos. Evasión

---

- Poca incidencia del IRPF en el crecimiento y debilidad como estabilizador automático
- Aun cuando progresivo en diseño, base estrecha de contribuyentes, bajas tasas efectivas y muy pobre impacto redistributivo
- Escasez de mediciones del incumplimiento; indicios puntuales (PAN, DOM, CRI, MEX) que revelan la gravedad del problema → enfoque dual



# Índice

---

1. Introducción y contexto del debate
2. Características y tendencias del IRPF en ALC
3. Interacciones con otros instrumentos del sistema tributario
4. Efectos económicos y evasión del impuesto
5. Desafíos y perspectivas para los países de la región

# Principales áreas de reforma para fortalecer el IRPF en los países de la región

- Revisar alícuotas legales en vigencia (nivel, cantidad y amplitud)
- Fortalecer tributación sobre individuos de altas rentas y grandes patrimonios
- Compatibilizar la imposición sobre distintos tipos de ingresos
- Evaluar ajustes sobre la base imponible con criterios de equidad
- Integrar el tratamiento de los trabajadores independientes
- Reforzar la administración tributaria y facilitar/simplificar el cumplimiento
- Encarar procesos de reforma basados en amplios consensos

# Muchas gracias

---

OSCAR CETRÁNGOLO - DALMIRO MORÁN

XXXV SEMINARIO REGIONAL DE POLÍTICA FISCAL  
CEPAL, SANTIAGO DE CHILE, 16-17 DE MAYO DE 2023