

La tributación Directa en  
América Latina, Equidad y  
Desafíos:  
**El caso de Perú**

Luis Alberto Arias M.  
**INDE consultores**

Noviembre 2008

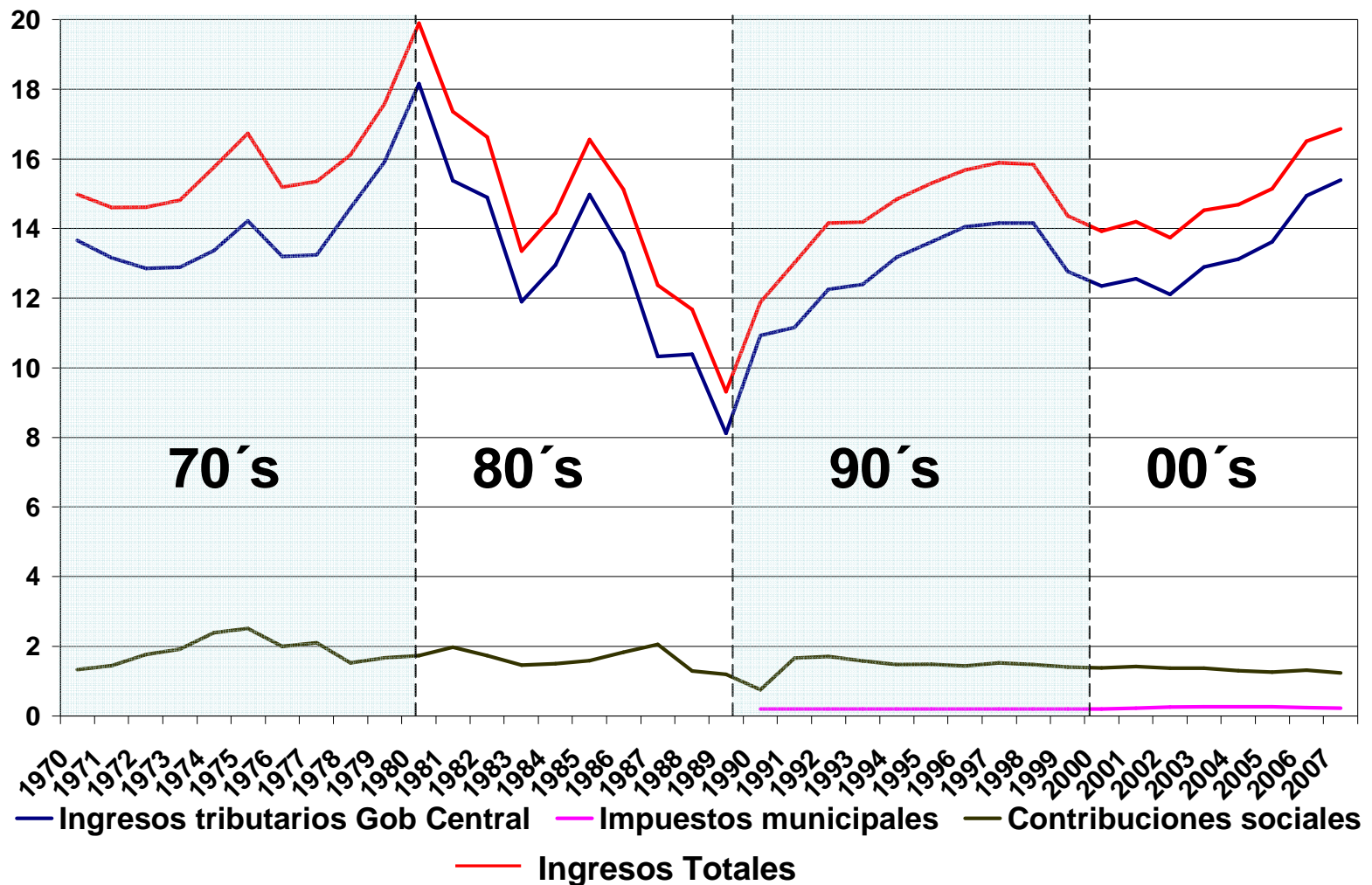
# Índice

- Sistema tributario y tributación directa
- Tributación y Equidad en el Perú
- Impuestos directos : Evolución reciente
- Evasión del impuesto a la renta
  - Estudios previos
  - Estimación de la evasión del IR Perú 2006

# Sistema Tributario y Tributación Directa

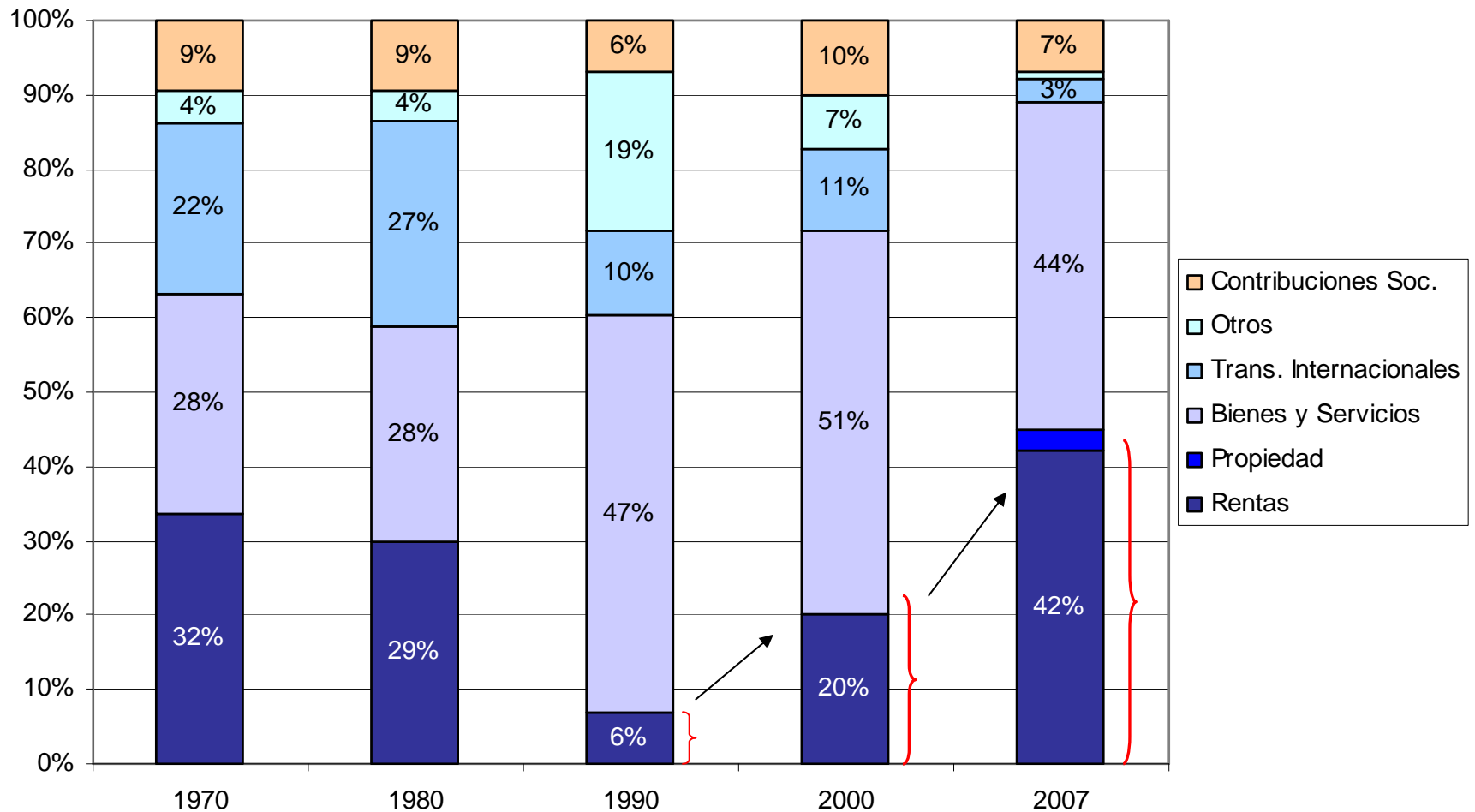
# La recuperación de los IT se dan a partir de los 90's

## Evolución de los Ingresos Tributarios (% PBI)



# La Tributación directa cobra mayor importancia

## Evolución de la Estructura De la Tributación (1970-2007)



# Tributación y Equidad en el Perú

# Tributación y Equidad

- Un sistema tributario progresivo debe contribuir a una mejor distribución del ingreso. Para ello debe basarse mayormente en impuestos directos.
- Existen formas sencillas de medir si el sistema tributario es progresivo
  - Incidencia de cargas tributarias en estratos de bajo ingreso
  - Ratio Impuestos Directos / Impuestos Indirectos (si es  $> 1$  => Sistema progresivo)

La progresividad del sistema tributario se redujo entre 1961 y 1970, debido a que la carga tributaria aumentó más para el sector tradicional que para el sector moderno

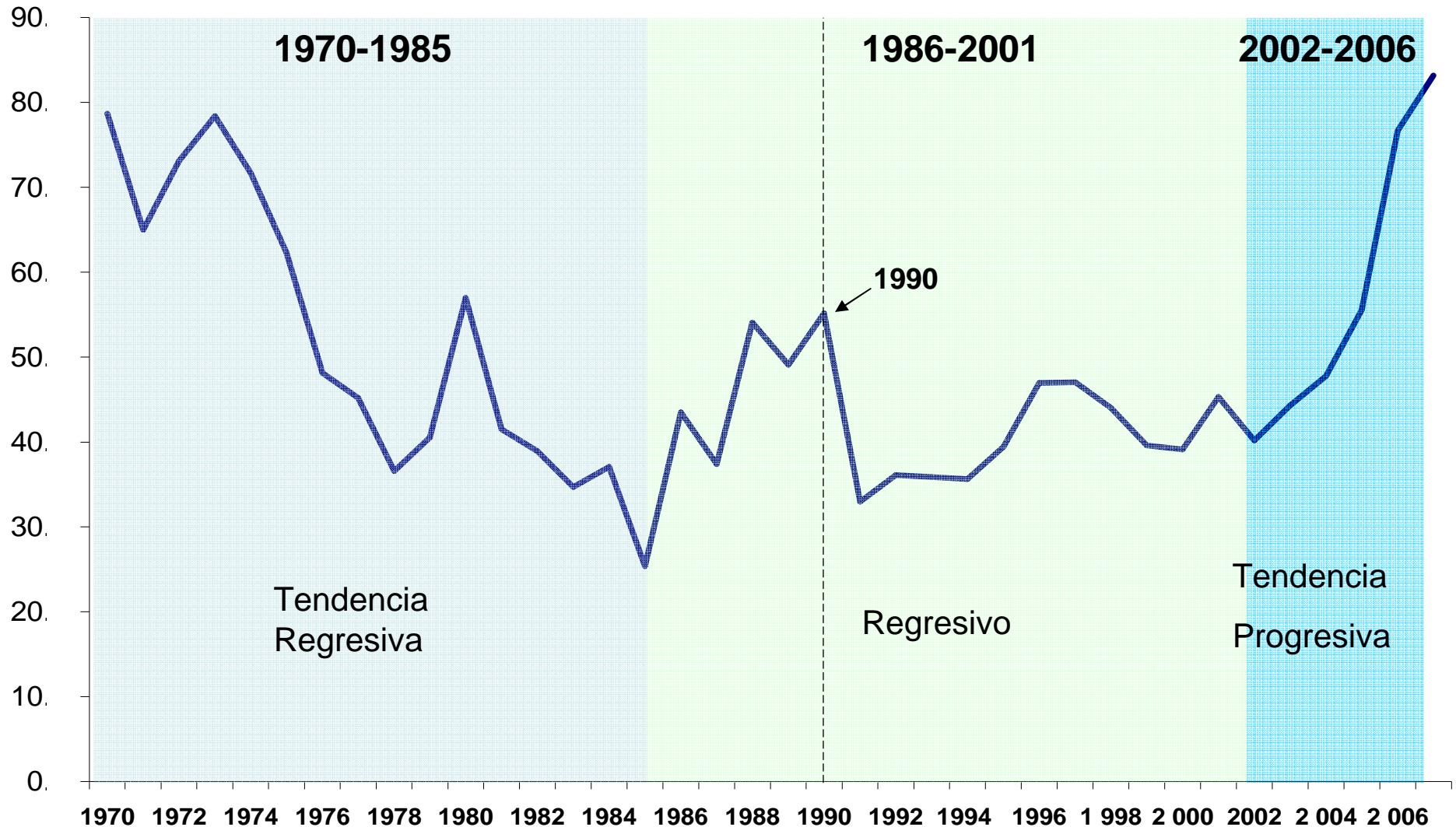
**Carga Tributaria (CT) por sector**  
(En porcentajes)

Año	1961			1970		
Sector	Moderno	Tradicional		Moderno	Tradicional	
		Urbano	Rural		Urbano	Rural
CT	19.7	9.5	5.7	22.2	19.8	8.3

Fuente: Webb (1975)

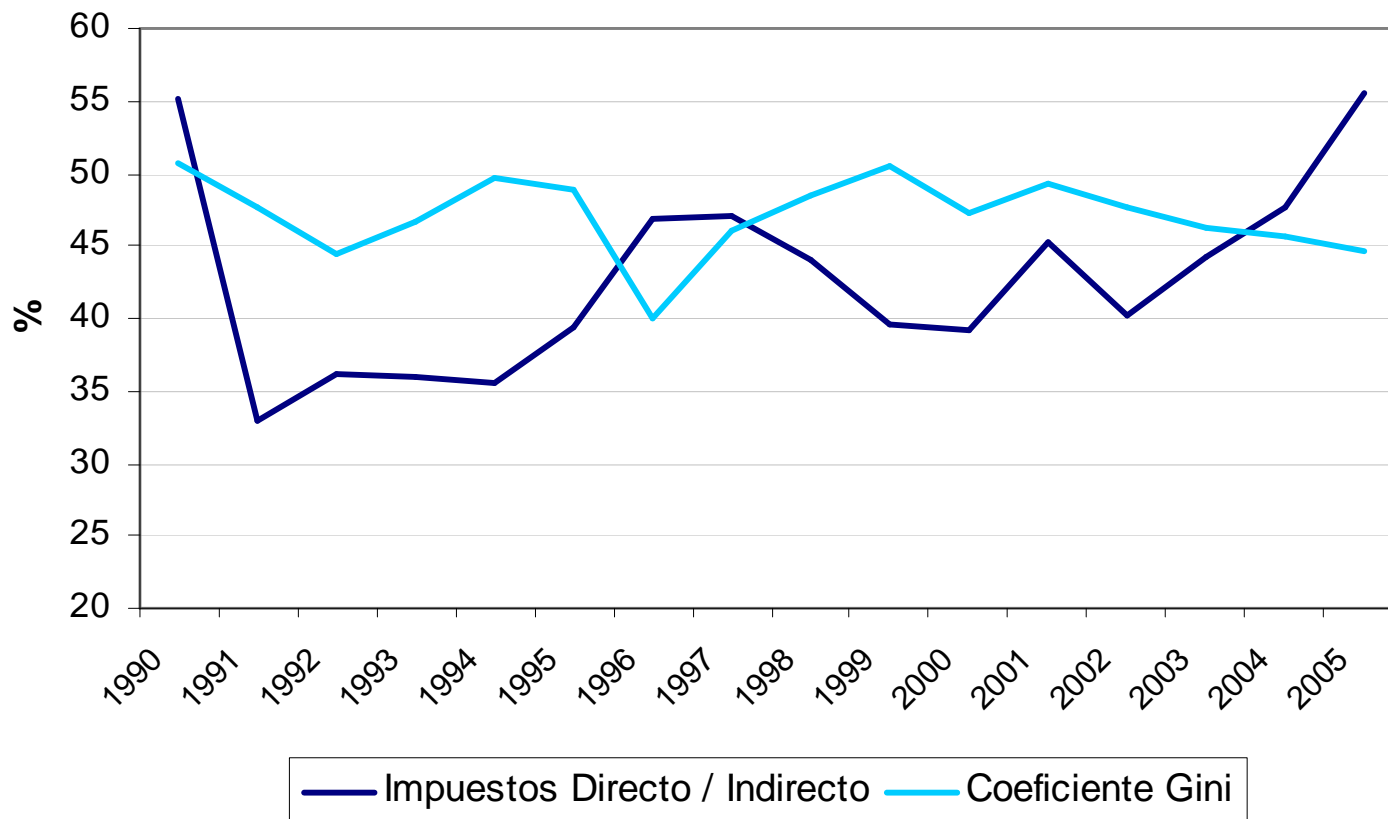
# Sistema tributario fue regresivo en la mayor parte del periodo 1970-2006

Ratio Impuestos Directos / Indirectos %



Ha existido una relación inversa entre el ratio impuestos Directos / Indirectos (Indicador de progresividad) y el grado de desigualdad (Gini)

### Coeficiente Gini y Sistema tributario 1990-2006



Elaboración: Propia

Fuente: Salgado (2007), BCRP

# Tributación y Equidad

- En la década de los 90 el coeficiente de Gini fue muy volátil.
- En cambio a partir del 2000 sí hay una clara tendencia en la disminución de la desigualdad.
- Según Saldaña (2005), esto se explica por el comportamiento contracíclico de la desigualdad.

Según el estudio de Haughton (2006) El IR a las personas en Perú es progresivo pues la carga tributaria aumenta conforme aumenta el nivel de ingreso

### Incidencia del Impuesto a la renta de personas naturales 2000

	Clasificado por gasto per cápita		
	IRPN/Gasto	IRPN/Ingreso	% del IRPN
Decil 1 (más pobre)	0.3	0.2	0.3
Decil 2	0.5	0.3	0.8
Decil 3	1	0.8	2.4
Decil 4	1.2	0.9	3.6
Decil 5	1.1	0.9	4.1
Decil 6	1.3	1	6
Decil 7	1.3	1.1	7.2
Decil 8	1.4	1.1	9.9
Decil 9	1.5	1.4	14.6
Decil 10	2.2	2	51
Total Perú (2000)	1.6	1.4	100
Lima y Callao	1.7	n.d.	47.2

Fuente: Haughton (2006)

# Los impuestos directos en el Perú

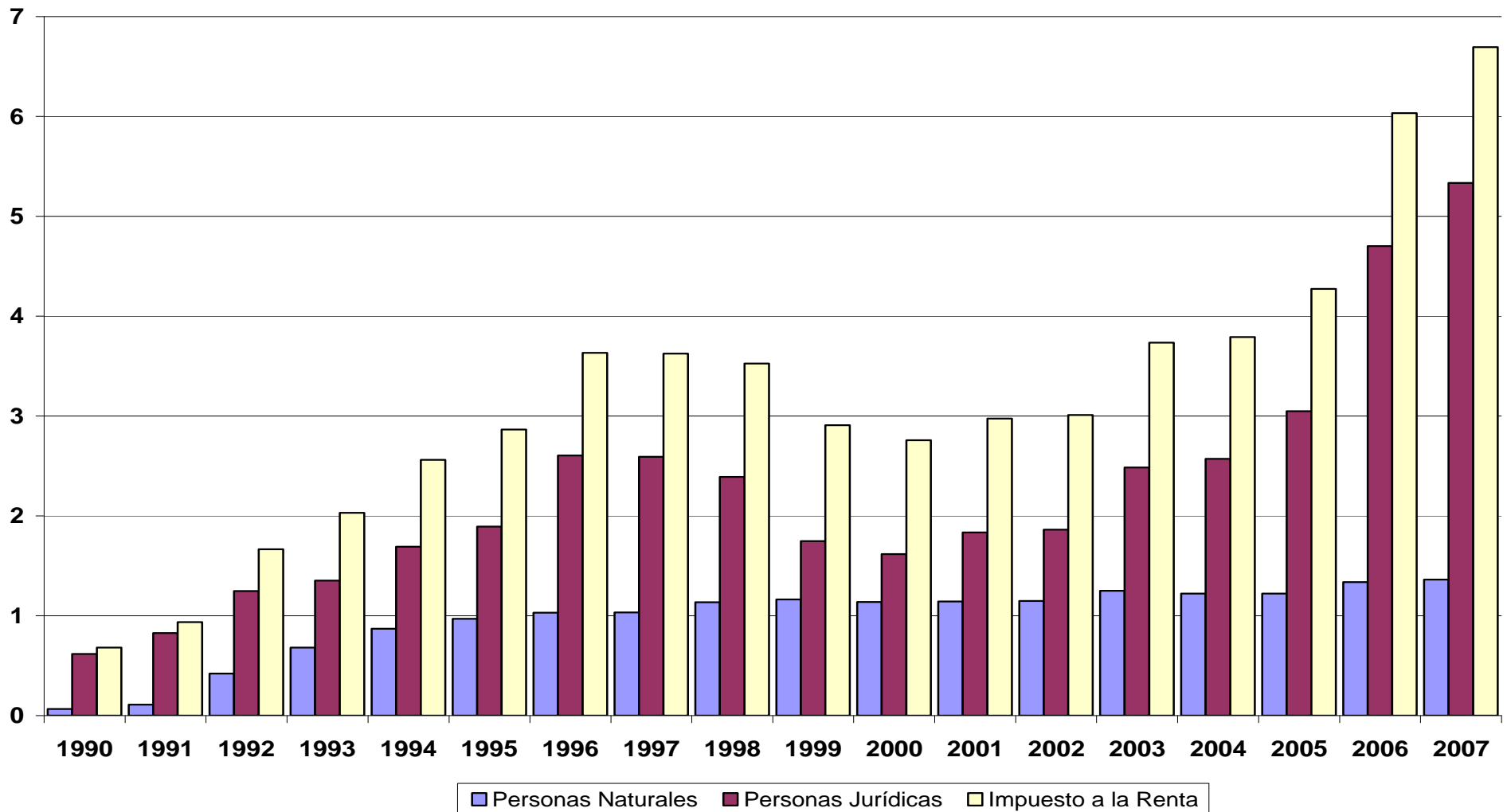
Evolución Reciente

# Los Impuestos Directos en el Perú

- El impuesto a la renta ha mantenido una tendencia creciente en la mayor parte del periodo 1990-2005
- En los últimos 5 hay un “boom” en la recaudación del IR
- Este crecimiento del IR se explica por el incremento en la recaudación de las empresas mineras.
- En cambio el IR de personas se mantiene estancado.

# Impuesto a la renta por tipo de contribuyente 1990-2007

Porcentaje del PBI



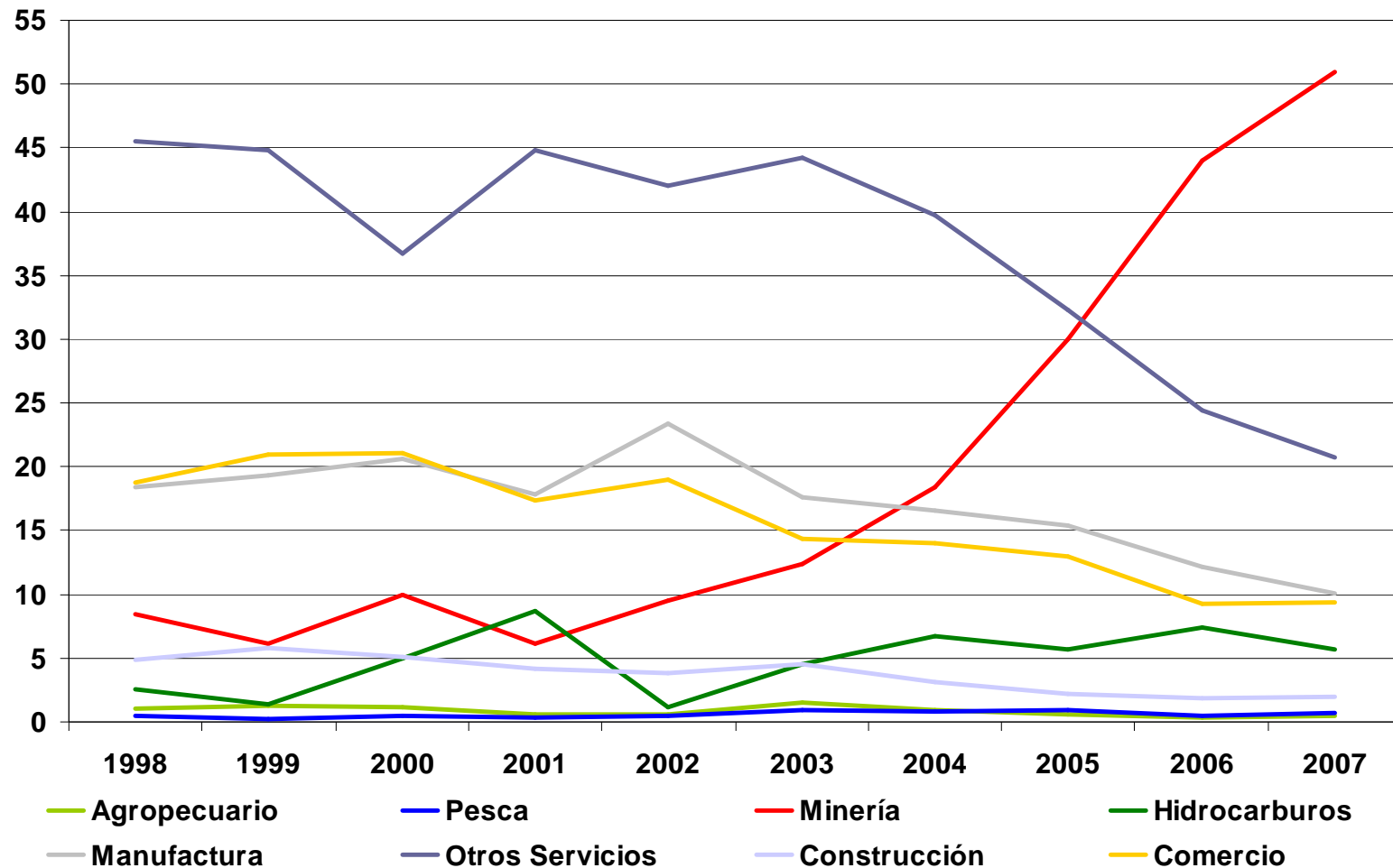
# Los Impuestos Directos en el Perú

- Del IR de las empresas la mayor parte de la recaudación proviene de las grandes empresas, principalmente en el sector minero.
- El “boom” en la recaudación del IR desde el 2003 se explica por el aumento en los precios de los minerales.

# Gran importancia del sector minero en la recaudación del IR

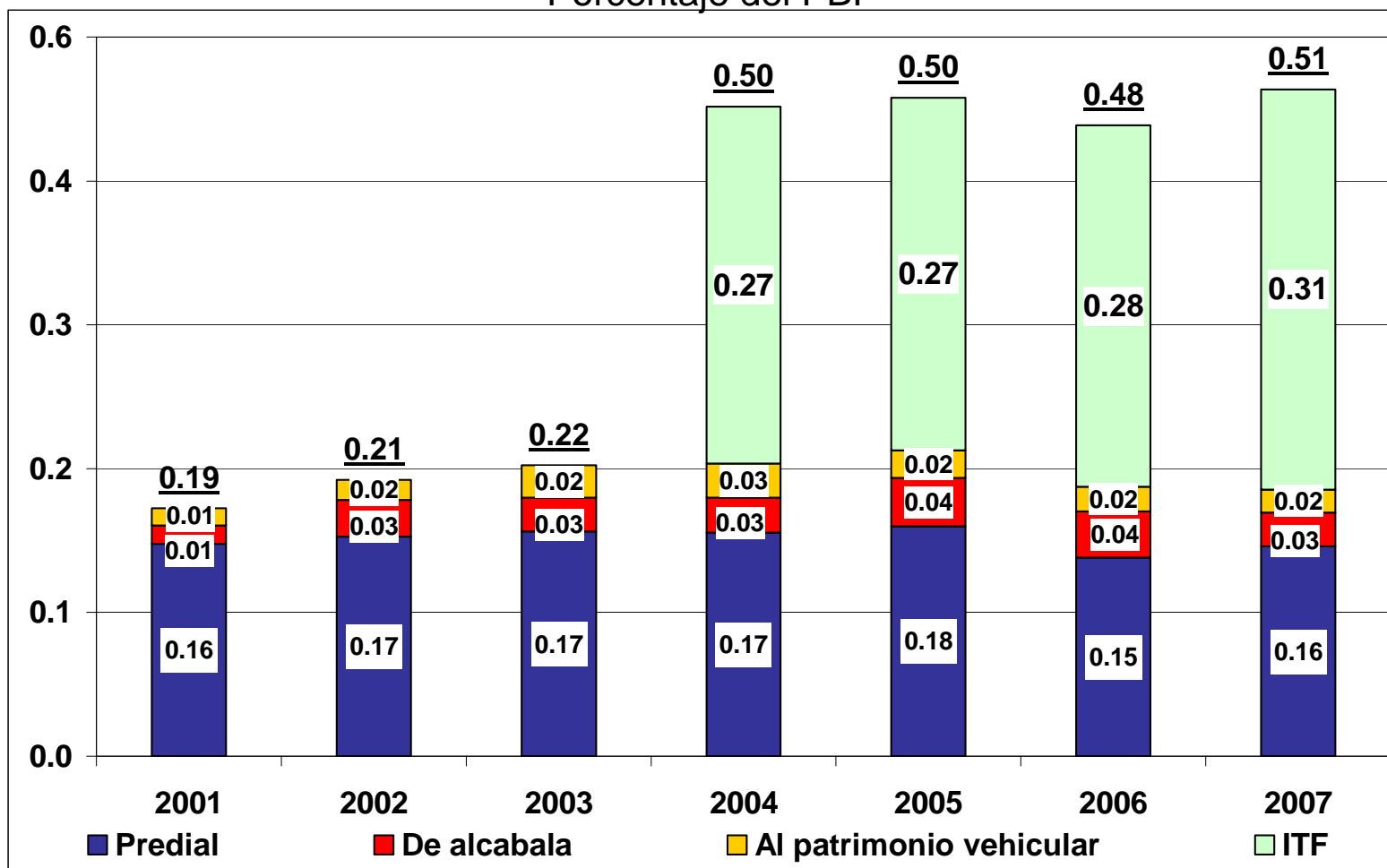
Impuesto a la renta por sector económico: 1998-2007

Estructura Porcentual



# Los impuestos a la propiedad no tienen una recaudación significativa

Impuestos a la propiedad: 2001-2007  
Porcentaje del PBI



# Evasión del Impuesto a la Renta

# Estimaciones previas de la evasión tributaria en el Perú

Autor	Año	Estimación de la evasión	Metodología/Comentarios
Sunat	1995	1ra categoría: 62% 4ta categoría: 70% 5ta categoría : 27%	Incluye elusión No se considera ingresos superiores al calcular por categoría.
Sunat	2000	3ra categoría : 79%	Incluye evasión y elusión
Peñaranda	2000	4ta categoría: Sólo el 10 % afecto declaran	Incluye evasión y elusión
De la Roca y Hernández	2005	4ta categoría: 68% 5ta categoría: 45%	Discrepancias en consumo Ingreso sub-reportado
León Carlos	2005	I. Renta: 48%	Brecha de ingresos Ingreso sub-reportado

# Estudios de evasión en el Perú

## Cálculo de evasión tributaria - 1995 (Millones de nuevos soles )

Impuesto	Base imponible	Recaudación		Evasión	
	Potencial	Potencial	Efectiva	Nuevos soles	Porcentaje
IGV	103.980	18.716	7.553	11.163	60
<b>Renta</b>					
1ra. categoría	1.612	193	73	120	62
4ta. categoría	3.844	601	179	422	70
5ta. categoría	7.559	1.136	831	305	27

Fuente: Cálculo de evasión tributaria 1995 - Sunat

# Estudios de evasión en el Perú

## ESTIMACIÓN DE LA EVASIÓN - RENTA TERCERA CATEGORÍA (millones de soles)

	1994	1997	2000
<b>Excedente de explotación (EE)</b>	<b>57302</b>	<b>92304</b>	<b>109873</b>
Menos EE actividades no afectas	6746	10757	12470
EE regímenes especiales	13745	18602	21066
Resultado del ejercicio	36811	62945	76337
Más REI	3789	873	1151
Resultado tributario del ejercicio	40600	63818	77488
Menos Pérdidas de ejercicios anteriores	9126	14542	28107
Resultado tributario teórico	31474	49276	49381
Menos Pérdidas del ejercicio actual	2149	5859	9781
<b>Renta Neta Imponible Teórica</b>	<b>29325</b>	<b>43417</b>	<b>39600</b>
<b>Recaudación teórica</b>	<b>8798</b>	<b>13025</b>	<b>11880</b>
Menos Deducciones	2	13	28
<b>Recaudación potencial</b>	<b>8796</b>	<b>13012</b>	<b>11852</b>
<b>Redcaudación efectiva</b>	<b>1147</b>	<b>3152</b>	<b>2461</b>
<b>Tasa de evasión (%)</b>	<b>87</b>	<b>76</b>	<b>79</b>

Fuente: Análisis del Impuesto a la Renta en el Perú

# Evasión del IR en el Perú

- Estimación de la Evasión del IR en el Perú 2006  
Personas Naturales
  - La base imponible se obtuvo a partir de una muestra de individuos obtenida en la Encuesta Nacional de Hogares (Modulo de Empleo e Ingresos)
  - A los contribuyentes potenciales se les aplica la normatividad del IR para el 2006
  - Se incorpora ajustes por sub-reporte de ingresos, e imputaciones para casos donde hay reporte.
  - Se usa la metodología de brecha (potencial-efectiva)

## Ajuste utilizado para corregir el sub-reporte de ingresos en la encuesta

Tipo de Trabajador	Tasa Sub-reporte (%)
Dependiente	45,2
Independiente	67,8

Los ingresos declarados de cada individuo se multiplican por la tasa de sub-reporte según el tipo de trabajador. De esta forma se obtiene la Renta Bruta.

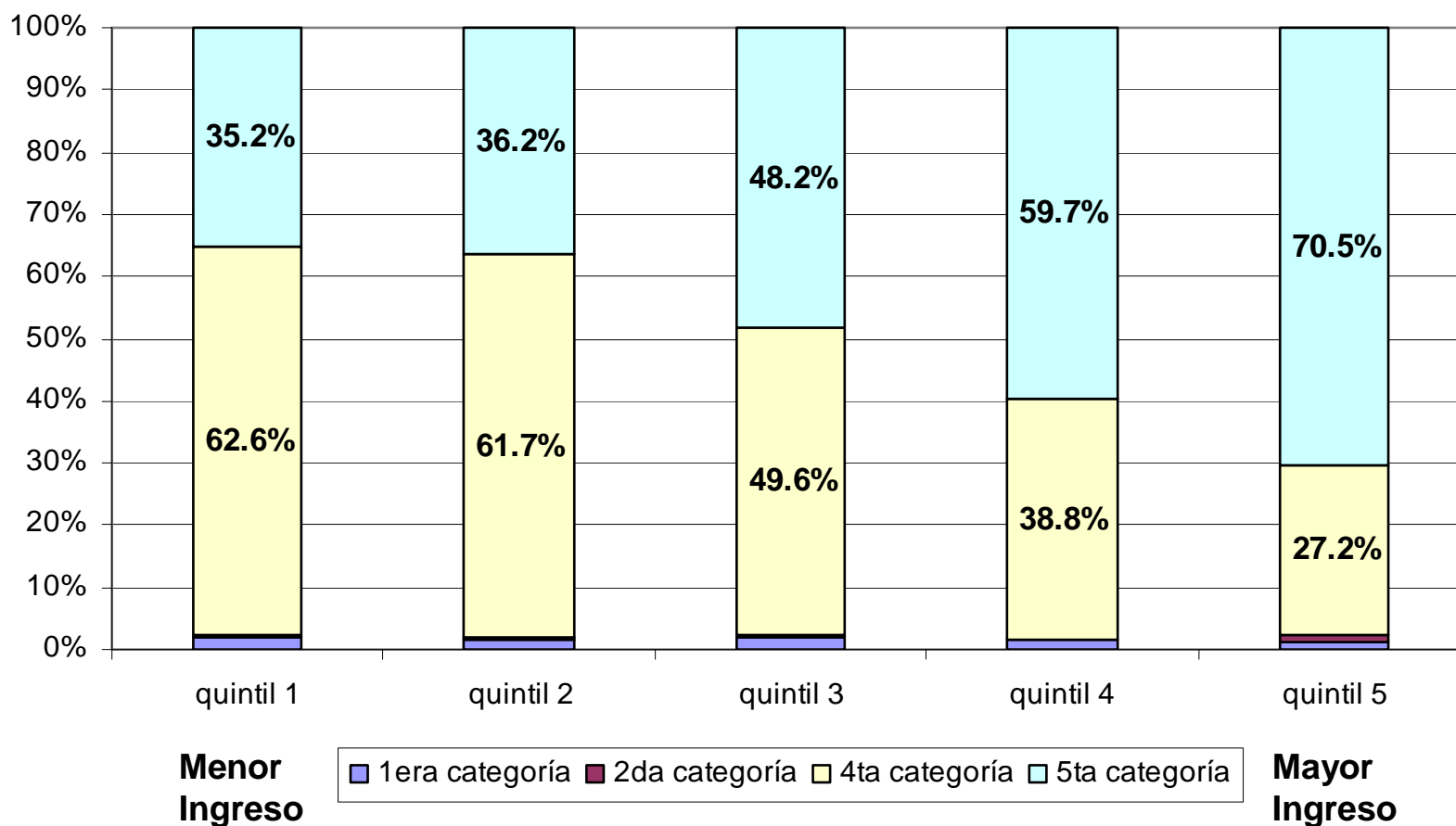
# La renta imponible declarada de las personas proviene principalmente de las rentas por trabajo dependiente

## Renta Imponible por Categorías de Ingreso Millones de S/.

Categoría	Tipo de renta	Renta bruta (a)	Deducción Efectiva (b)	Renta neta imponible (c=a-b) 2/
1º	Arrendamiento de bienes	1,962	392	1,570
2º	Rentas de otros capitales	961	96	865
4º	Trabajo independiente	47,325	44,006	3,319
5º	Trabajo dependiente	89,650	66,676	22,974
<b>Total (Renta Imponible Neta)</b>				<b>28,728</b>

# Las mayor parte de las rentas del trabajo dependiente provienen de los quintiles con más alto ingreso

**Rentas Brutas por categoría y quintiles**  
Estructura Porcentual



# Evación fiscal del impuesto a la renta de personas 2006

Variables	Monto
a. Recaudación potencial ( $\Sigma$ Recaudación Potencial $_i$ )	4,645
b. Recaudación efectiva	4,072
<b>c. Evación fiscal (c=a-b)</b>	573
<b>d. Tasa de evación fiscal (d=c/a)</b>	<b>12.3%</b>

# Evasión del IR para Empresas 2006

Variable	Monto
<b>Excedente de explotación (EE) 1/</b>	<b>187,698</b>
<b>Menos:</b>	
EE actividades no afectas	61,245
EE contribuyentes de regímenes especiales	22,905
Pérdidas de ejercicios anteriores 2/	16,338
Deducciones especiales	7,647
<b>Resultado tributario teórico</b>	<b>79,564</b>
<b>Más :Pérdida tributaria del ejercicio 3/</b>	<b>7,842</b>
<b>Base imponible teórica</b>	<b>87,406</b>
Tasa imponible (%)	30
<b>Recaudación teórica</b>	<b>26,222</b>
<b>Menos: Pérdida fiscal por tasas diferenciadas</b>	<b>2,745</b>
<b>Recaudación potencial</b>	<b>23,477</b>
<b>Recaudación efectiva 4/</b>	<b>13,922</b>
<b>Evasión: Rec. Potencial menos Rec. Efectiva</b>	<b>9,555</b>
<b>Tasa de evasión (%)</b>	<b>40,7</b>
<b>Tasa de evasión (% PBI)</b>	<b>3.1</b>

# Estimación de la Evasión Global del IR para Perú 2006

Millones de S/.

Concepto	IR Personas	IR Empresas	IR Total
Recaudación potencial	4,645	23,477	28,122
Recaudación efectiva	4,072	13,922	17,994
Evasión	573	9,555	10,128
<b>Tasa de evasión</b>	<b>12%</b>	<b>41%</b>	<b>36%</b>

# ¿Es tan baja la evasión del IR para personas?

## – Factores que explican el resultado

- Elevado monto fijo de las deducciones reduce drásticamente el número de contribuyentes potenciales
- Aún con la tasa de sub-reporte asumido es probable que se siga sub-estimando los ingresos