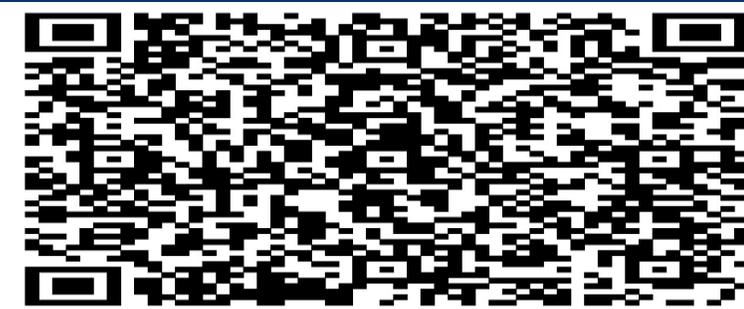




**CRCCE**

CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE  
DO CEARÁ

<https://plataformapoliticassocia.com.br/wp-content/uploads/2018/05/REFORMA-TRIBUTARIA-SOLIDARIA.pdf>



# SEGUNDA FASE DA REFORMA TRIBUTÁRIA: PATRIMÔNIO E RENDA

março de 2024

Paulo Henrique Pêgas

Alegria!

# O IMPOSTO DE RENDA NA CF DE 1988

**Art 145:** Sempre que possível, os impostos terão **CARÁTER PESSOAL** e serão graduados segundo a **CAPACIDADE ECONÔMICA** do contribuinte

**Art 150, II:** É vedado instituir tratamento desigual entre contribuintes que se encontrem em situação equivalente, proibida qualquer distinção em razão de ocupação profissional ou função por eles exercida, independentemente da denominação jurídica dos rendimentos, títulos ou direitos

|   |                 |
|---|-----------------|
| Art. 153. § 2º, I<br>A COBRANÇA DO IR<br>SERÁ FEITA PELOS<br>CRITÉRIO DA... | GENERALIDADE    |
|   | UNIVERSALIDADE  |
|   | PROGRESSIVIDADE |

**O SISTEMA TRIBUTÁRIO PRECISA  
BUSCAR A NEUTRALIDADE**

“A utilização da função extrafiscal do direito tributário deve ser residual, motivada e, se possível, temporária. O tributo não pode ser entendido como elemento fundamental de direção econômica, mas tão somente como meio de regulação excepcional, limitado e justificado” **Paulo Caliendo (2009)**

**O QUE FEZ O NOSSO LEGISLADOR? SEGUIU OS PRECEITOS CONSTITUCIONAIS?**

# COMO É A TRIBUTAÇÃO SOBRE A RENDA DE PF?

|                            |  |   |
|----------------------------|--|---|
| <b>PRODUTO DO CAPITAL</b>  | <b>GANHO DE CAPITAL</b>                  | Exclusivo na Fonte, alíq. 15%, com depreciação por meio de redutores e isenção em diversas situações.   |
|                            | <b>JUROS</b>                             | Exclusivo na Fonte, alíquotas 15% a 22,5% e isenções diversas.  |
|                            | <b>DIVIDENDOS</b>                        | Sem tributação. JCP é exclusivo na fonte (15%), mas representa benefício, pois PJ economiza 34%.  |
|                            | <b>ALUGUEL</b>                           | Tributação idêntica a renda do trabalho (se via PF), porém boa parte tem tributação bem menor (via PJ), pagando de tributos entre 11,33% e 14%. |
| <b>PRODUTO DO TRABALHO</b> | <b>SALÁRIOS, FÉRIAS, AUTÔNOMOS, etc.</b> | Tabela progressiva c/ base inicial baixa, alíq. máx. de 27,5%, deduções limitadas, exceto gastos de saúde.                                      |
|                            | <b>PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS</b>          | Tabela progressiva com base inicial 3,5x maior que a dos salários. Utilizado para rendas + elevadas.  |

# A ORIGEM DO PROBLEMA: A REFORMA DO IRPJ/IRPF PARA 1996

1. Tributação de IRPJ e CSLL de 33%/34% sobre o lucro das empresas de grande porte (lucro real);
2. Pg. de juros sobre capital próprio aos sócios/acionistas dessas grandes empresas, aplicando Tx. de Juros (TJLP) sobre o PL, deduzindo o valor da BC de IRPJ+CSLL;
3. Tributação sobre o lucro de empresas médias (com rec. anual até R\$ 12 milhões, hoje em R\$ 78 milhões) por uma base presumida reduzida, sem considerar características da empresa e a proporção do seu lucro efetivo;
4. Ajuste na tabela do IRPF, com fx. de isenção de R\$ 900 (pouco + de 8 salários-mínimos), com duas alíquotas: 15% e 25%, esta cobrada sobre a parcela da renda mensal acima de R\$ 1.800. Alíquota máxima subiu para 27,5% em 1998; e
5. Isenção de IRPF na distribuição de lucros e dividendos de qualquer valor.

**OBJETIVO: Simplificar a principal tributação da renda do CAPITAL e evitar DDL**

**NA PRÁTICA: Criou distorções, privilégios e contribuiu para o país ser o 2º maior em CONCENTRAÇÃO DE RENDA e 7º país mais DESIGUAL no mundo.**

# COMO SE TRIBUTA O IR no Mundo... (fonte: KPMG)

| País              | 2017         |              |              |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|
|                   | IRPJ         | IRPF líquido | Total        |
| Australia         | 30,00        | 24,28        | 47,00        |
| Chile             | 25,00        | 13,33        | 35,00        |
| Denmark           | 22,00        | 42,00        | 54,76        |
| Estonia           | 20,00        | -            | 20,00        |
| Finland           | 20,00        | 28,90        | 43,12        |
| France            | 36,40        | 44,00        | 64,38        |
| Germany           | 30,18        | 26,38        | 48,59        |
| Greece            | 29,00        | 10,00        | 36,10        |
| Italy             | 24,00        | 26,00        | 43,76        |
| Japan             | 29,97        | 20,32        | 44,20        |
| Korea             | 24,20        | 35,40        | 51,03        |
| Mexico            | 30,00        | 17,14        | 42,00        |
| New Zealand       | 28,00        | 6,94         | 33,00        |
| Norway            | 24,00        | 29,76        | 46,62        |
| Portugal          | 29,50        | 28,00        | 49,24        |
| Spain             | 25,00        | 23,00        | 42,25        |
| Sweden            | 22,00        | 30,00        | 45,40        |
| United Kingdom    | 19,00        | 38,10        | 49,86        |
| United States     | 38,91        | 28,51        | 56,32        |
| <b>Média OCDE</b> | <b>24,13</b> | <b>24,07</b> | <b>42,31</b> |

E no Brasil?

# A MIGRAÇÃO DA RENDA DO TRABALHO PARA A RENDA DO CAPITAL

## RENDIMENTOS ORIUNDOS DE LUCROS E DIVIDENDOS - valores em R\$ bi

| ANO  | CONTRIBUINTES (em mil) |             |              | DISTRIB.<br>LUCROS | Renda Tt.<br>Declarada | Particip.<br>% Distrib. |
|------|------------------------|-------------|--------------|--------------------|------------------------|-------------------------|
|      | TOTAL                  | Rec. Divid. | % Rec.Divid. |                    |                        |                         |
| 2007 | 25.225                 | 1.089       | 4,3%         | 107                | 985                    | 10,9%                   |
| 2011 | 24.145                 | 1.874       | 7,8%         | 230                | 1.774                  | 12,9%                   |
| 2015 | 27.518                 | 2.426       | 8,8%         | 336                | 2.585                  | 13,0%                   |
| 2019 | 30.499                 | 3.605       | 11,8%        | 480                | 3.287                  | 14,6%                   |
| 2020 | 31.635                 | 4.136       | 13,1%        | 513                | 3.403                  | 15,1%                   |
| 2021 | 35.993                 | 4.990       | 13,9%        | 731                | 4.238                  | 17,3%                   |
| 2022 |                        |             |              | 830                | 4.478                  | 18,5%                   |

## AUMENTO PESADO EM PARTE DA CLASSE MÉDIA - DECLARAÇÕES 2006 A 2022

| GRUPO *1      | Declarantes-mil |               | Renda Mensal 2022           | ALÍQ. EFETIVA - IRPF |             |                 | PATRIMÔNIO MÉDIO - R\$ mil |            |                 |
|---------------|-----------------|---------------|-----------------------------|----------------------|-------------|-----------------|----------------------------|------------|-----------------|
|               | 2006            | 2022          | Trib+TEF+Dividendos         | 2006                 | 2022        | VAR             | 2006                       | 2022       | VAR             |
| 1 a 10        | 2.416           | 3.842         | Até R\$ 1.314               | -                    | 0,002%      | -               | 30                         | 339        | <b>+ 1mil %</b> |
| 11 a 20       | 2.416           | 3.842         | R\$ 1.314 a R\$ 2.375       | 0,087%               | 0,002%      | <b>98%</b>      | 35                         | 238        | <b>581%</b>     |
| 21 a 40       | 4.831           | 7.683         | R\$ 2.375 a R\$ 3.438       | 0,016%               | 0,52%       | <b>+ 1mil %</b> | 38                         | 102        | <b>171%</b>     |
| 41 a 60       | 4.831           | 7.683         | R\$ 3.438 a R\$ 5.086       | 0,07%                | 2,1%        | <b>+ 1mil %</b> | 43                         | 107        | <b>145%</b>     |
| 61 a 75       | 3.623           | 5.763         | R\$ 5.086 a R\$ 7.532       | 1,4%                 | 5,1%        | <b>266%</b>     | 49                         | 161        | <b>229%</b>     |
| 76 a 90       | 3.623           | 5.763         | R\$ 7.532 a R\$ 14.692      | 4,7%                 | 9,6%        | <b>107%</b>     | 85                         | 308        | <b>264%</b>     |
| 91 a 95       | 1.208           | 1.921         | R\$ 14.692 a R\$ 22.631     | 10,3%                | 12,2%       | <b>18%</b>      | 165                        | 631        | <b>282%</b>     |
| 96 a 98       | 725             | 1.153         | R\$ 22.631 a R\$ 36.404 *1  | 13,5%                | 12,1%       | <b>10%</b>      | 277                        | 1.285      | <b>365%</b>     |
| Percentil 99  | 242             | 384           | R\$ 36.404 a R\$ 48.363     | 14,5%                | 10,7%       | <b>27%</b>      | 491                        | 2.267      | <b>361%</b>     |
| 99,1 a 99,4   | 97              | 154           | R\$ 48.363 a R\$ 78.772     | 14,7%                | 8,5%        | <b>42%</b>      | 707                        | 3.967      | <b>461%</b>     |
| 99,5 a 99,7   | 72              | 115           | R\$ 78.772 a R\$ 119.608    | 13,6%                | 6,8%        | <b>50%</b>      | 1.087                      | 6.118      | <b>463%</b>     |
| 99,8 a 99,9   | 48              | 77            | R\$ 119.608 a R\$ 229.155   | 10,5%                | 5,2%        | <b>51%</b>      | 2.202                      | 12.998     | <b>490%</b>     |
| 99,91 a 99,94 | 9,7             | 15,4          | R\$ 229.155 a R\$ 414.480   | 7,9%                 | 4,0%        | <b>49%</b>      | 4.402                      | 22.843     | <b>419%</b>     |
| 99,95 a 99,97 | 7,2             | 11,5          | R\$ 414.480 a R\$ 660.653   | 6,3%                 | 3,7%        | <b>42%</b>      | 7.860                      | 38.155     | <b>385%</b>     |
| 99,98 a 99,99 | 4,8             | 7,7           | R\$ 660.653 a R\$ 1.253.756 | 5,2%                 | 3,2%        | <b>39%</b>      | 12.488                     | 67.558     | <b>441%</b>     |
| 0,01% + ricos | 2,4             | 3,8           | > que R\$ 1.253.756         | 2,1%                 | 1,8%        | <b>17%</b>      | 61.306                     | 273.745    | <b>347%</b>     |
|               | <b>24.156</b>   | <b>38.417</b> | <b>Alíquota Média IRPF</b>  | <b>6,5%</b>          | <b>7,0%</b> | <b>7,5%</b>     | <b>87</b>                  | <b>384</b> | <b>339%</b>     |

\*1 No Decil 97, por ex., a renda mensal média fica em torno de R\$ 30 mil, com Alíq. Efetiva de IR de 12%. Porém, não há informações no grupo de 384 mil declarantes informado pela RFB. Mas, estima-se que há +/- 50% com renda preponderantemente tributável, tendo alíq. média variando entre 17%/22%. Há outro grupo, estimado em 35%, c/ base da renda oriunda de rendimentos isentos ou definitivos e que teve alíq. média variando entre 1%/8%. E o restante (15%) tem renda distribuída entre tributável e isenta, com alíq. média aproximada de 12%. Tal situação ocorre em todas as faixas de renda, mas com maior intensidade a partir do Decil 90.

## COMPARAÇÃO 2017/2022 (Tt. de RENDIMENTOS, exceto Trf. patrimoniais)

| GRUPO         | Declar.<br>(mil) | Renda Md. Mensal - R\$           | Alíquota IRPF |             |             | Patrim. Líq. Médio (R\$ mil) |            |            |
|---------------|------------------|----------------------------------|---------------|-------------|-------------|------------------------------|------------|------------|
|               |                  |                                  | 2017          | 2022        | VAR         | 2017                         | 2022       | VAR        |
| 1 a 10        | 3.046            | De R\$ 2.700 a R\$ 3.195         | 0,00%         | 0,5%        | +1 mil %    | 125                          | 58         | 53%        |
| 11 a 20       | 3.046            | De R\$ 3.195 a R\$ 3.689         | 0,00%         | 0,9%        | +1 mil %    | 89                           | 95         | 8%         |
| 21 a 30       | 3.046            | De R\$ 3.689 a R\$ 4.276         | 0,1%          | 1,4%        | +1 mil %    | 87                           | 87         | 0,2%       |
| 31 a 40       | 3.046            | De R\$ 4.276 a R\$ 5.005         | 0,6%          | 2,1%        | 275%        | 61                           | 103        | 70%        |
| 41 a 50       | 3.046            | De R\$ 5.005 a R\$ 5.940         | 1,1%          | 3,0%        | 179%        | 83                           | 120        | 45%        |
| 51 a 60       | 3.046            | De R\$ 5.940 a R\$ 7.195         | 1,9%          | 4,3%        | 127%        | 94                           | 147        | 56%        |
| 61 a 70       | 3.046            | De R\$ 7.195 a R\$ 9.117         | 3,2%          | 6,0%        | 90%         | 95                           | 156        | 63%        |
| 71 a 80       | 3.046            | De R\$ 9.117 a R\$ 12.505        | 5,4%          | 8,1%        | 50%         | 98                           | 160        | 64%        |
| 81 a 90       | 3.046            | De R\$ 12.505 a R\$ 20.158       | 8,9%          | 9,8%        | 10%         | 398                          | 695        | 74%        |
| 91 a 93       | 914              | De R\$ 20.158 a R\$ 25.489       | 11,0%         | 10,2%       | 7%          | 446                          | 709        | 59%        |
| 94 a 96       | 914              | De R\$ 25.489 a R\$ 35.318       | 11,6%         | 9,9%        | 15%         | 542                          | 1.119      | 106%       |
| 97 a 99       | 914              | De R\$ 35.318 a R\$ 64.206       | 11,4%         | 8,4%        | 27%         | 1.020                        | 2.205      | 116%       |
| 99,1 a 99,5   | 152              | De R\$ 64.216 a R\$ 116 mil      | 8,7%          | 5,8%        | 34%         | 2.169                        | 5.031      | 132%       |
| 99,6 a 99,9   | 122              | De R\$ 116 a R\$ 318 mil         | 5,9%          | 4,0%        | 33%         | 5.096                        | 11.831     | 132%       |
| 99,91 a 99,94 | 12               | De R\$ 318 a R\$ 617 mil         | 4,1%          | 3,1%        | 24%         | 13.265                       | 30.512     | 130%       |
| 99,95 a 99,98 | 12               | De R\$ 617 a R\$ 1.333 mil       | 3,5%          | 2,8%        | 21%         | 22.178                       | 51.726     | 133%       |
| 0,02% + ricos | 6                | Acima de R\$ 1.333mil            | 2,2%          | 1,5%        | 32%         | 101.792                      | 209.296    | 106%       |
| <b>TOTAL</b>  | <b>30.458</b>    | Renda Md./mês = R\$ 2.929 (2022) | <b>6,4%</b>   | <b>6,1%</b> | <b>4,2%</b> | <b>231</b>                   | <b>421</b> | <b>82%</b> |

# QUAL ALÍQUOTA EFETIVA DOS GRANDES GRUPOS NO BRASIL?

Consultados 1.200 DFs. de 2010 a 2021. Valores em R\$ bi.

Veja, primeiro, os 51 Grupos dos MAIORES SEGMENTOS...

| 100 GRUPOS                     | LAIR         | IR+CSLL    | ALIQ.        |
|--------------------------------|--------------|------------|--------------|
| Bancos (8)                     | 889          | 112        | 13%          |
| PETROBRAS                      | 352          | 115        | 33%          |
| VALE                           | 317          | 53         | 17%          |
| Oil, Gás e Energia (14)        | 177          | 41         | 23%          |
| Indústria Pesada (17)          | 174          | 35         | 20%          |
| AMBEV                          | 158          | 25         | 16%          |
| Serviços (9) - Cielo, Globo... | 113          | 30         | 27%          |
| <b>SUBTOTAL</b>                | <b>2.180</b> | <b>412</b> | <b>18,9%</b> |

E os outros 49 Grupos de OUTROS SEGMENTOS...

| 100 GRUPOS                | LAIR         | IR+CSLL    | ALIQ.      |
|---------------------------|--------------|------------|------------|
| Telecom (5)               | 96           | 12         | 12%        |
| Indústria Leve (12)       | 74           | 9          | 12%        |
| Saneamento (4)            | 53           | 15         | 27%        |
| Comércio (10)             | 50           | 9          | 18%        |
| Operadores Logísticos (5) | 40           | 16         | 41%        |
| Saúde (5)                 | 27           | 8          | 29%        |
| Shopping Center (4)       | 21           | 5          | 24%        |
| Educação (4)              | 10           | -          | -1%        |
| <b>TOTAL</b>              | <b>2.551</b> | <b>485</b> | <b>19%</b> |

## PRINCIPAIS MOTIVOS:

- ✓ Juros sobre Capital Próprio
- ✓ Uso de Incentivos Fiscais
- ✓ Uso do Lucro Presumido
- ✓ Juros Selic de Proc. Judicial
- ✓ Ganho com Var. Cambial
- ✓ Ganho c/aumento aliq. CSLL

| FAIXA          | Nº GR. | % LAIR |
|----------------|--------|--------|
| De 34% a 40%   | 6      | 2,7%   |
| De 30% a 34%   | 12     | 17,6%  |
| De 20% a 30%   | 38     | 16,5%  |
| De 10% a 20%   | 24     | 55,9%  |
| Até 10%        | 12     | 3,5%   |
| Alíq. Negativa | 8      | 3,8%   |

# OS IMPOSTOS COBRADOS SOBRE PATRIMÔNIO NO BRASIL

## IPVA

- ✓ Cobrado anualmente, sobre o valor de mercado dos veículos; e
- ✓ Autorização na CF para cobrança sobre veículos aéreos e aquáticos.

## IPTU

- ✓ Progressivo e cobrado anualmente sobre o valor venal dos imóveis; e
- ✓ Reforma permitiu ajustes da BC de forma + rápida pelas prefeituras.

## ITCMD

- ✓ Tributação progressiva em alguns estados sobre doações e heranças, com alíquotas variando entre 2% e 8%;
- ✓ EC nº 132/23 promoveu alguns ajustes importantes; e
- ✓ Projeto de Resolução no Senado (nº 57/19) sugere alíquota máxima de 16%.

## ITBI

- ✓ Tributação (neutra) sobre aquisição de imóveis; e
- ✓ Alíquotas variam de 2% a 3% (12 capitais, Rio, SP, BH, POA + 6 do nordeste).

## ITR

- ✓ Cobrado sobre a propriedade de imóveis rurais; e
- ✓ Sua cobrança pode ser feita pelos municípios, mediante convênio com a união.

# O QUE ESPERAR DA REFORMA DO PATRIMÔNIO E RENDA?

1. Aplicação da Constituição Federal de 1988 para mudar, transformar e tornar JUSTA a tributação sobre PATRIMÔNIO e RENDA no Brasil.
2. Menos Impostos para PJ e + Impostos para PF, com IR universal e (realmente) PROGRESSIVO (alíquotas moderadas).
3. Análise criteriosa sobre o conceito de RENDA PESSOAL LÍQUIDA (faixa de isenção), que deve ser a BASE para cobrança de IRPF.
4. Criação e aperfeiçoamento de instrumentos legais para combater a RENDA NÃO DECLARADA.
5. Mudança cultural integrada com a Reforma dos Impostos sobre Consumo para colocar o IMPOSTO DE RENDA PESSOAL como principal tributo cobrado no país.

Muito Obrigado!

# SÓ A EDUCAÇÃO TRANSFORMA!



<https://ipecrj.com.br/>



<https://www.youtube.com/channel/UCBmKmcCtjgDOf1evsAd8rjQ>



<https://www.linkedin.com/in/paulo-henrique-p%C3%A0gas-92238a152/>



@professorpegas