



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 A COBRANÇA DO IR SERÁ FEITA PELOS 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?

PRODUTO DO CAPITAL	GANHO DE CAPITAL	Exclusivo na Fonte, alíq. 15%, com depreciação por meio de redutores e isenção em diversas situações.
	JUROS	Exclusivo na Fonte, alíquotas 15% a 22,5% e isenções diversas.
	DIVIDENDOS	Sem tributação. JCP é exclusivo na fonte (15%), mas representa benefício, pois PJ economiza 34%.
	ALUGUEL	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%.
PRODUTO DO TRABALHO	SALÁRIOS, FÉRIAS, AUTÔNOMOS, etc.	Tabela progressiva c/ base inicial baixa, alíq. máx. de 27,5%, deduções limitadas, exceto gastos de saúde.
	PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS	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
Média OCDE	24,13	24,07	42,31

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

*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. (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%
TOTAL	30.458	Renda Md./mês = R\$ 2.929 (2022)	6,4%	6,1%	4,2%	231	421	82%

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%
SUBTOTAL	2.180	412	18,9%

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%
TOTAL	2.551	485	19%

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%AÄgas-92238a152/](https://www.linkedin.com/in/paulo-henrique-p%C3%A4gas-92238a152/)



@professorpegas