TALLER SISTEMA TRIBUTARIO CHILENO: NOCIONES Y CONCEPTOS BÁSICOS

Francisco Klapp
Investigador LyD
Profesor UDP

4 de Abril 2012

Contenidos

1. Las propuestas
2. Comentario a algunas ideas propuestas

Algunas Propuestas

- *"Reforma tributaria para Chile: Cirugía mayor contra la desigualdad (Fundación Chile 21)"*

- *"Reforma tributaria para la equidad: Visión, alternativas y*
- *propuestas tributarias (Senador Francisco Chahuán)"*

- *"Una reforma tributaria para el desarrollo y la igualdad social: Una señal de compromiso con Chile (Senador Hernán Larraín)"*

- *"Diagnóstico y Lineamientos para Perfeccionar el Sistema Tributario Chileno (Libertad y Desarrollo)"*

- *"Visión del sistema tributario chileno y propuestas de reforma (Michael Jorratt)"*

Diversidad de Enfoques

- Diversidad de enfoques:

- Recaudar más: ¿cómo, cuánto?
- Redistribuir: ¿instrumentos, costo?
- Aumentar Eficiencia: ¿ahorro, capitalización,
- Corregir Externalidades: ¿ “males”, impuestos verdes?

Idea I: aumentar 1° categoría aumenta cuantiosamente la recaudación

- Por cada punto de incremento al impuesto de primera categoría debiesen percibirse unos US $ 550 millones adicionales, lo que parece una sobre estimación del potencial recaudatorio de la medida tomando en cuenta estudios del Ministerio de Hacienda y cálculos de LyD, que sitúan la recaudación adicional neta por el aumento de 3 puntos porcentuales transitorio bajo los US$ 1.000 millones.
- "Una política fiscal de balance estructural de segunda generación para Chile", Estudios de Finanzas Públicas, Ministerio de Hacienda, octubre 2011.
- Impacto en ahorro y retiros

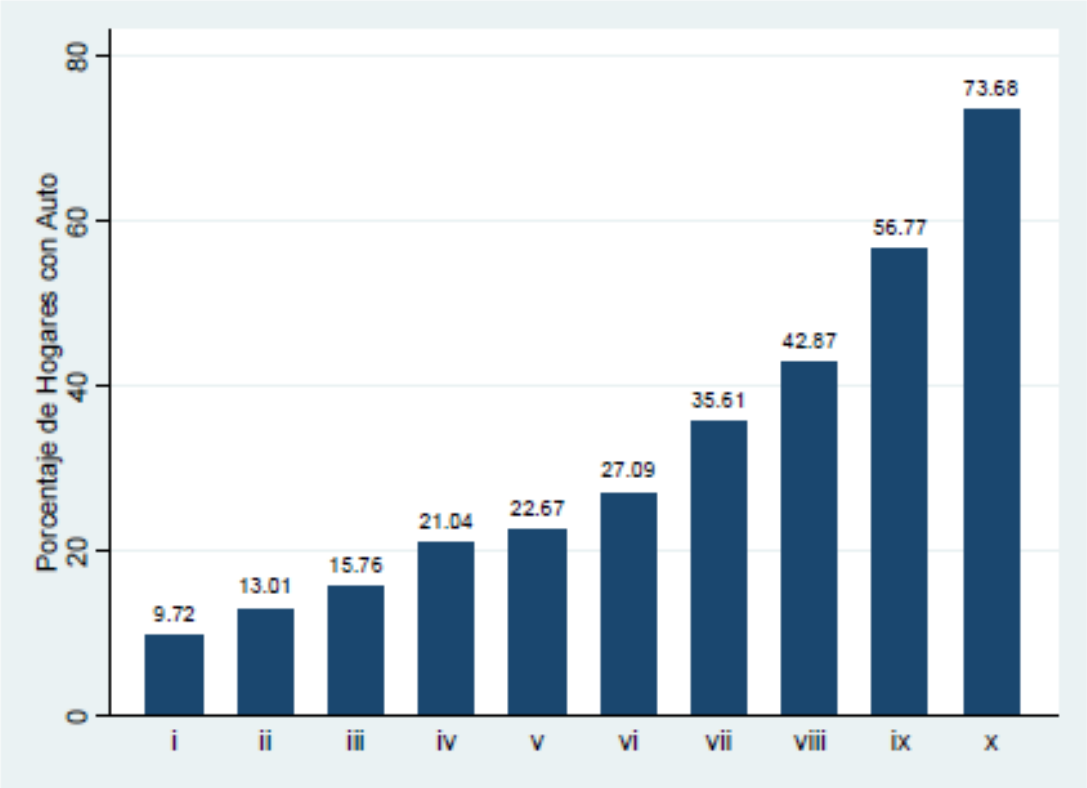
Idea II: rebajar impuesto 2° categoría

Quintil de Ingreso Autonomo	Ingreso Monetario EPF 2006-2007*	subs monetario/ing. Monetario	Subs. Monetario	Impuesto a la Renta	IVA	Impuestos Especificos **	Contribuciones	IMPUESTO	IMPUESTO NETO***	"DIAS TRABAJADOS para el fisco "
I	$ 239,005	19.90%	$ 47,561	$ -	$ 52,362	$ 7,717	$ 1,355	$ 61,434	$ 13,873	26
II	$ 421,759	6.42%	$ 27,090	$ -	$ 68,450	$ 10,928	$ 2,404	$ 81,783	$ 54,693	51
III	$ 611,638	3.13%	$ 19,165	$ 2,905	$ 87,233	$ 14,199	$ 4,179	$ 108,516	$ 89,351	55
IV	$ 905,292	1.27%	$ 11,486	$ 18,957	$ 115,108	$ 19,243	$ 7,818	$ 161,126	$ 149,640	60
V	$ 2,269,790	0.21%	$ 4,705	$ 181,742	$ 242,892	$ 34,242	$ 44,729	$ 503,605	$ 498,900	74

Tramo Renta			**Año Tributario**				**Año Tributario**			
			2010				**2009**			
Desde	**Hasta**	**Tasa Marginal**	**Contribuyentes**		**Renta**	**Impuesto**	**Contribuyentes**		**Renta**	**Impuesto**
[UTA]	**[UTA]**	**[%]**	**N°**	**%**	**MM$**	**MM$**	**N°**	**%**	**MM$**	**MM$**
0	13.5	0%	6,476,425	81.80%	12,229,899	7,178	6,549,148	83.10%	12,486,536	7,414
13.5	30	5%	942,693	11.90%	8,091,390	126,139	875,659	11.10%	7,657,520	120,970
30	50	10%	257,548	3.30%	4,353,901	189,298	242,636	3.10%	4,191,495	183,910
50	70	15%	106,842	1.40%	2,783,337	198,309	102,319	1.30%	2,719,488	194,076
70	90	25%	56,476	0.70%	1,972,186	202,375	49,828	0.60%	1,773,988	182,047
90	120	32%	39,843	0.50%	1,808,169	261,547	33,603	0.40%	1,557,124	225,787
120	150	37%	15,021	0.20%	882,347	166,589	13,466	0.20%	809,264	153,714
150	y más	40%	18,683	0.20%	2,089,278	599,505	17,033	0.20%	2,910,095	944,223
Total			**7,913,531**	**100%**	**34,210,507**	**1,750,940**	**7,883,692**	**100%**	**34,105,510**	**2,012,141**

Idea III: rebajar impuesto a los combustibles

Figura 7: Porcentaje de Hogares con Automóvil por Decil de Ingreso



Idea III: rebajar impuesto a los combustibles

	Con Ingreso Total		Con Gasto Total		Con Gasto Total + Arriendo Imputado	
	Decil	*%Part. Gast. Gas.*	*Decil*	*%Part. Gast. Gas.*	*Decil*	*%Part. Gast. Gas.*
	1	2.46%	1	0.25%	1	0.15%
	2	1.48%	2	0.93%	2	0.53%
	3	2.45%	3	1.36%	3	1.01%
	4	2.56%	4	1.61%	4	1.26%
	5	2.53%	5	1.95%	5	1.78%
	6	3.11%	6	2.45%	6	1.85%
	7	3.39%	7	3.06%	7	2.69%
	8	3.78%	8	3.60%	8	3.16%
	9	4.15%	9	4.22%	9	3.83%
	10	3.78%	10	4.10%	10	3.61%
Índice de Suits	**0.05**		**0.14**		**0.17**	

Idea IV: Rebajar IVA selectivamente

Quintil de Ingreso Autónomo	Ingreso Monetario EPF 2006-2007*	IVA	IVA/ingreso
I	$ 239,005	$ 52,362	21.91%
II	$ 421,759	$ 68,450	16.23%
III	$ 611,638	$ 87,233	14.26%
IV	$ 905,292	$ 115,108	12.72%
V	$ 2,269,790	$ 242,892	10.70%

- Es efectivo que los deciles de ingreso más bajo dedican una proporción mayor de su ingreso a comprar alimentos (al gasto en general) y por lo tanto una reducción de este impuesto directamente alivianaría su carga, el IVA que pagan los deciles de mayor ingreso asociado a alimentos es muchísimo más grande en términos absolutos y permite financiar transferencias que se estiman cuatro veces mayores al gasto adicional que las familias vulnerables soportan por la existencia de IVA a los alimentos.

Idea IV: Rebajar IVA selectivamente o en general

Quintil de Ingreso Autonomo	Ingreso Monetario EPF 2006-2007*	subs monetario/ing. Monetario	Subs. Monetario	Impuesto a la Renta	IVA	Impuestos Especificos **	Contribuciones	IMPUESTO	IMPUESTO NETO***	"DIAS TRABAJADOS para el fisco "
I	$ 239,005	19.90%	$ 47,561	$ -	$ 52,362	$ 7,717	$ 1,355	$ 61,434	$ 13,873	26
II	$ 421,759	6.42%	$ 27,090	$ -	$ 68,450	$ 10,928	$ 2,404	$ 81,783	$ 54,693	51
III	$ 611,638	3.13%	$ 19,165	$ 2,905	$ 87,233	$ 14,199	$ 4,179	$ 108,516	$ 89,351	55
IV	$ 905,292	1.27%	$ 11,486	$ 18,957	$ 115,108	$ 19,243	$ 7,818	$ 161,126	$ 149,640	60
V	$ 2,269,790	0.21%	$ 4,705	$ 181,742	$ 242,892	$ 34,242	$ 44,729	$ 503,605	$ 498,900	74

Ingreso total estimado, año 2009

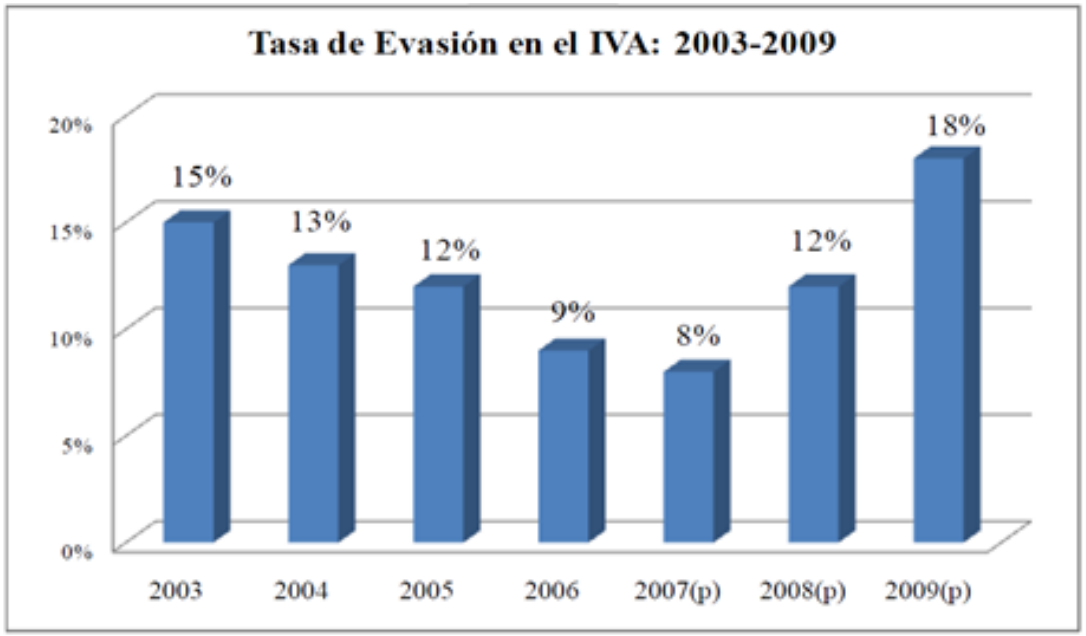
	Decil de Ingreso Autónomo									
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
Ingreso Autónomo	63.891	197.420	275.582	337.874	407.667	517.861	625.250	816.530	1.145.994	2.951.815
Subsidio Monetario	50.115	33.096	26.825	19.691	16.287	15.020	11.241	8.075	5.945	2.104
Alquiler Imputado	21.346	21.779	23.757	26.344	26.755	30.415	35.521	37.616	47.789	80.024
Ingreso Total (1)	135.352	252.296	326.165	383.909	450.709	563.296	672.012	862.221	1.199.728	3.033.943
Subsidio. Salud	41.644	40.216	31.572	15.482	18.709	7.369	6.603	3.006	8.343	2.427
Subsidio Educación	66.112	74.862	70.475	60.804	52.998	53.219	43.217	38.369	29.673	14.654
Ingreso Total con Subsidios	243.108	367.374	428.212	460.195	522.416	623.884	721.832	903.596	1.237.743	3.051.024

Idea IV: Rebajar IVA selectivamente o en general

- Cada punto de IVA recauda alrededor de U$1.000
- Hay espacio para aumentar recaudación de este sin subir tasa:

Distribución de beneficios de franquicias al IVA

Q1	Q2	Q3	Q4	Q5
3,6%	7,5%	12,4%	20,1%	56,5%



Idea V: En la exenciones hay muchos recursos

- Las exenciones tributarias ocupan en Chile un lugar importante dentro de los instrumentos de política pública, generando un gasto tributario en torno al 4% del PIB.
- Existen más de 120 diferentes, algunas de muy larga data.
- La diferencia fundamental es que los programas de gasto se discuten anualmente en la ley de presupuestos, y se evalúan “regularmente”, mientras que las exenciones tributaria en general se aprueban en leyes permanentes

Idea V: En la exenciones hay muchos recursos

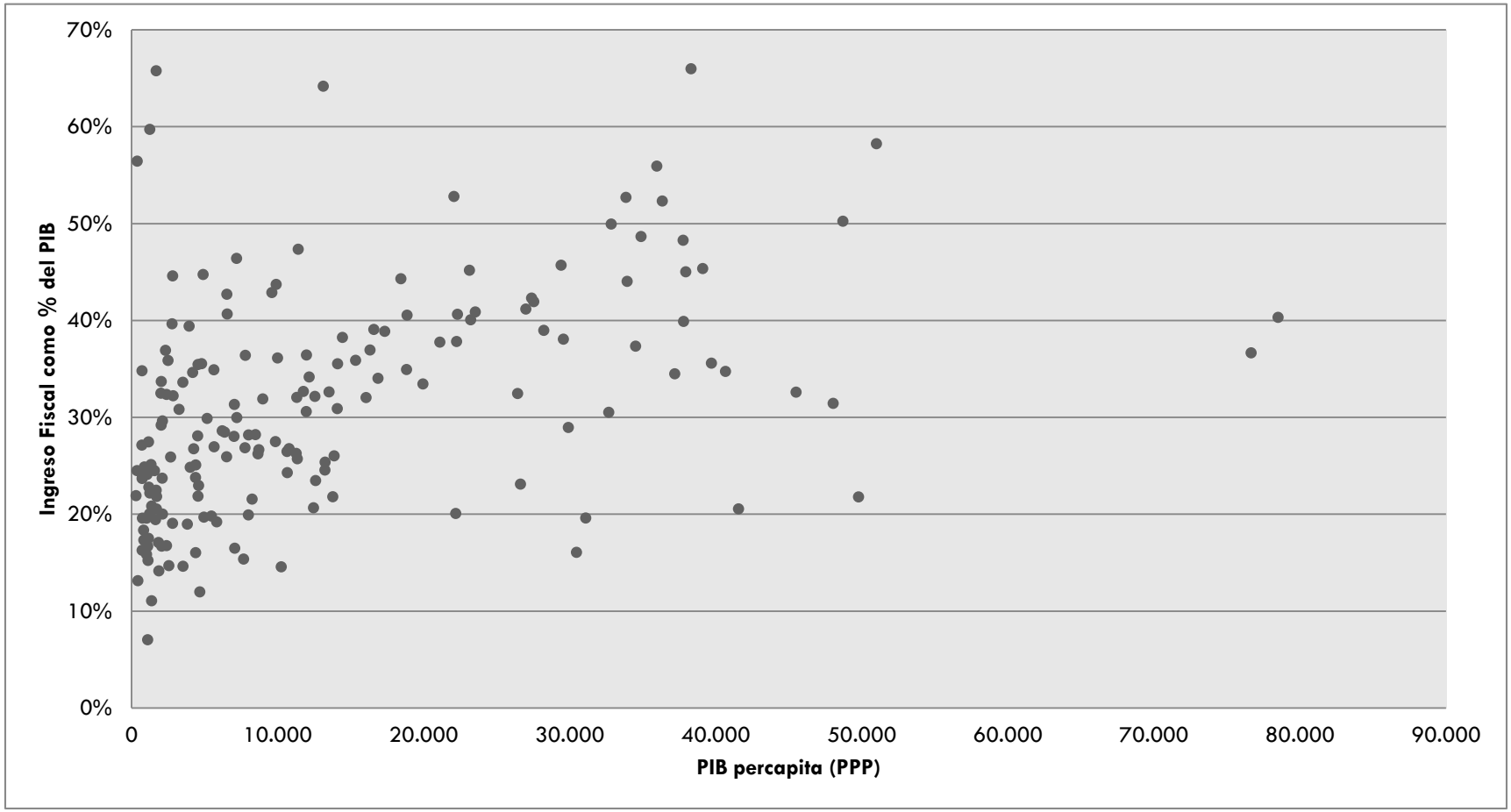
Fecha de Instauración	Excepciones al Imp. a la Renta				Excepciones al IVA		TOTAL	
	Empresas		Personas					
	Nº	% Gasto Tributario	Nº	% Gasto Tributario	Nº	% Gasto Tributario	Nº	% Gasto Tributario
1974 o anterior	19	9,9%	18	5,9%	13	18,5%	**50**	**34%**
1975-1979	3	8,6%	3	0,0%	9	3,1%	**15**	**12%**
1980-1984	0	0,0%	11	46,0%	1	0,0%	**12**	**46%**
1985-1989	6	1,5%	5	0,1%	2	0,1%	**13**	**2%**
1990-1994	5	1,5%	3	0,1%	1	0,0%	**9**	**2%**
1995-1999	2	0,9%	1	0,3%	1	0,2%	**4**	**1%**
2000-2005	6	0,2%	7	3,3%	0	0,0%	**13**	**4%**

Idea VI: Ley de Wagner

- "A medida que una nación se desarrolla la fracción del gasto publico en el producto aumenta"

- Elasticidad ingreso de la demanda por bienes públicos mayor a 1

Idea VI: Ley de Wagner



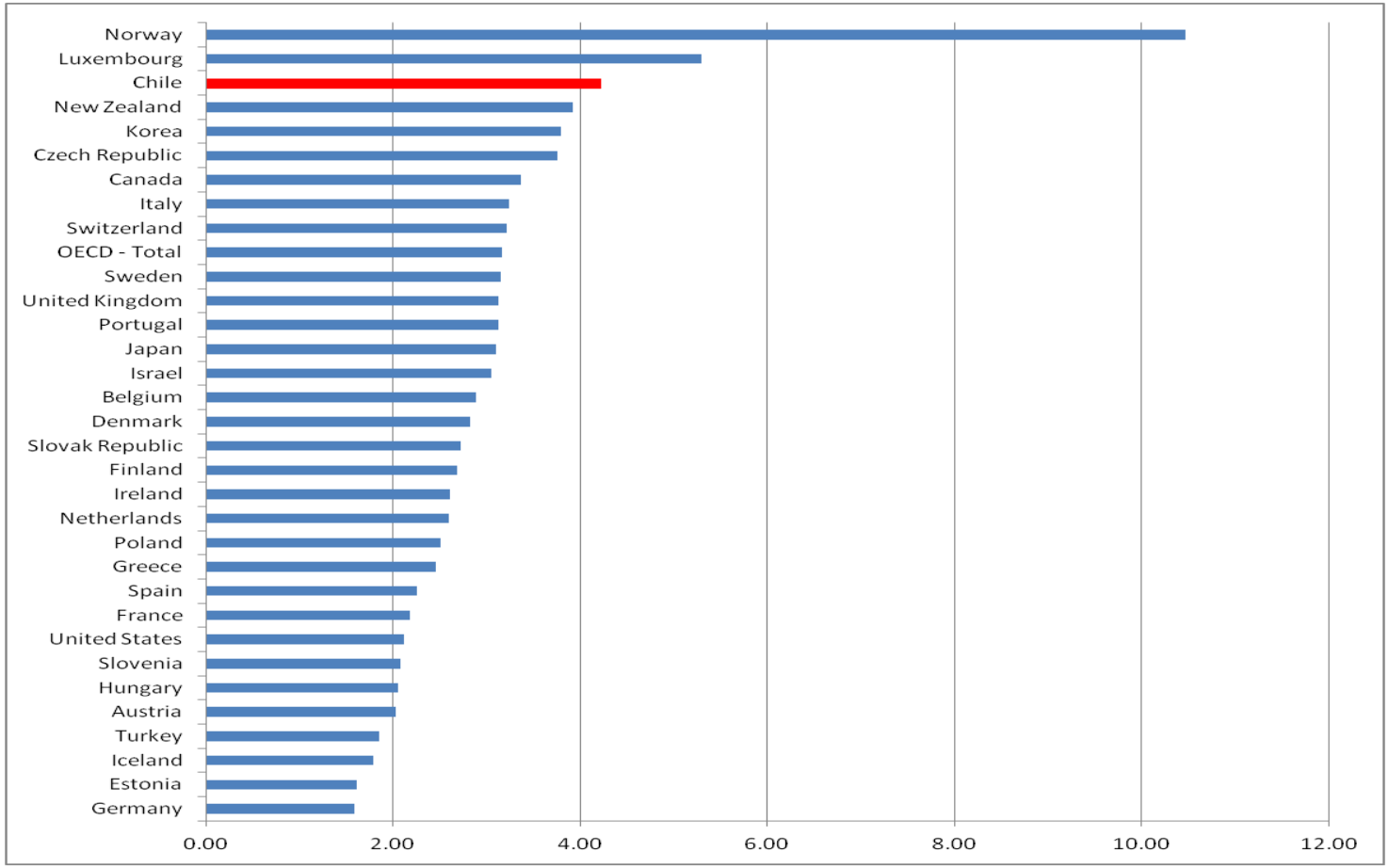
Idea VI: Tasa de 1° categoría muy baja a nivel mundial

País	Tasa de Impuesto
Japón	39,5%
EE.UU	39,2%
Frania	34,4%
Belgica	34,0%
Alemania	30,2%
Australia	30,0%
México	30,0%
España	30,0%
Luxemburgo	28,8%
Nueva Zelandia	28,0%
Noruega	28,0%
Canadá	27,6%
Italia	27,5%
Portugal	26,5%
Suecia	26,3%
Finlandia	26,0%
Reino Unido	26,0%

País	Tasa de Impuesto
Austria	25,0%
Dinamarca	25,0%
Holanda	25,0%
Corea	24,2%
Israel	24,0%
Suiza	21,2%
Estonia	21,0%
Chile	20,0%
Grecia	20,0%
Islandia	20,0%
Eslovenia	20,0%
Turquia	20,0%
Republica C	19,0%
Hungria	19,0%
Polonia	19,0%
Eslovaquia	19,0%
Irlanda	12,5%

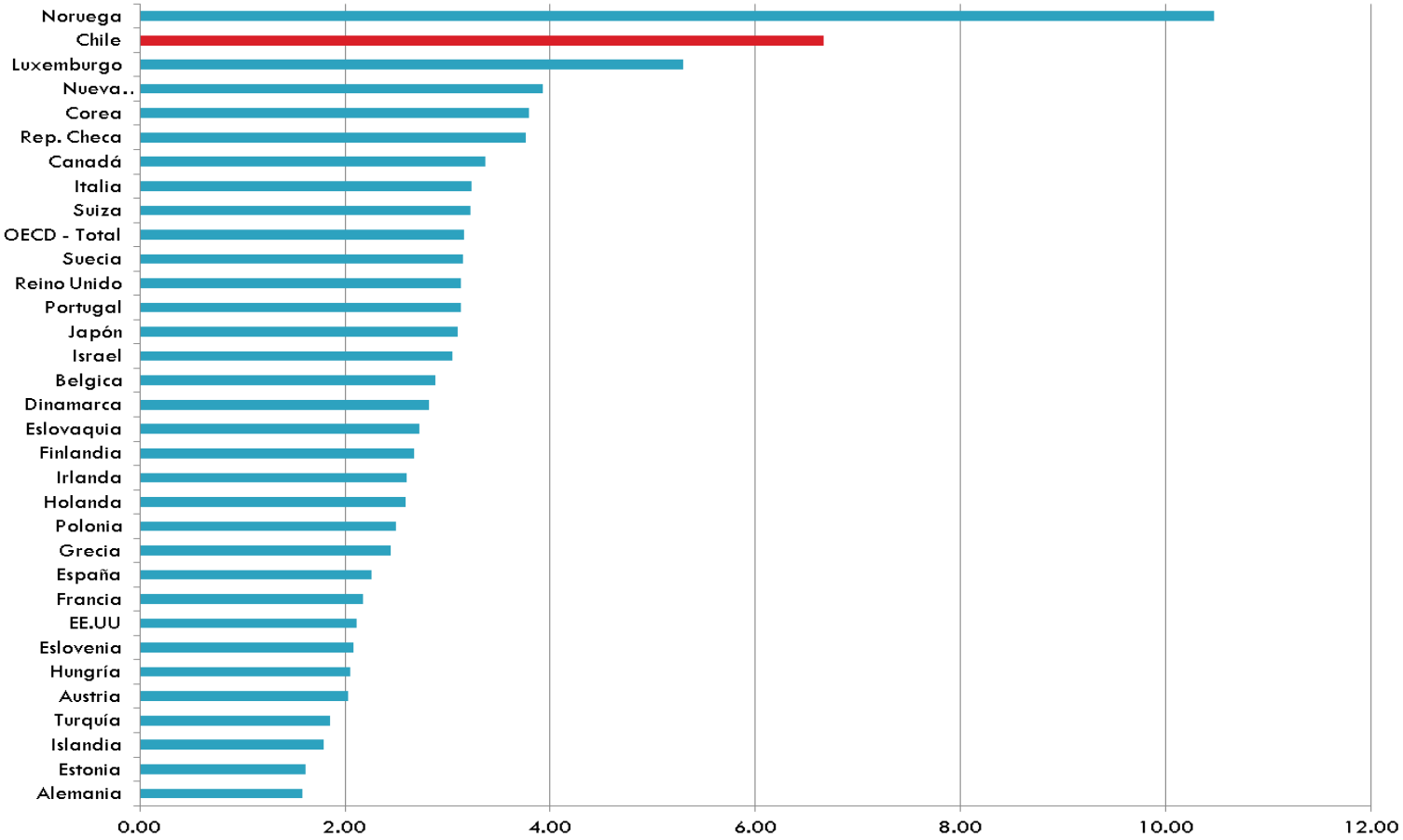
Fuente: OECD

Idea VI: Tasa de 1° categoría muy baja a nivel mundial



Fuente: OECD, Tesorería Chile. Datos 2008-2010. No incluye "Royalty", Adicional ni impuesto 40%

Idea VI: Tasa de 1° categoría muy baja a nivel mundial



Fuente: OECD, Tesorería Chile. Datos 2008-2010. Incluye "Royalty", Adicional e impuesto 40%

Idea VI: Tasa de 1° categoría muy baja a nivel mundial

País	Tasa de Impuesto
Turquia	5,0%
Hungría	10,0%
Corea	11,0%
Francia	15,0%
Canadá	15,3%
Holanda	20,0%
Reino Unido	20,0%
EE.UU	20,1%
Bélgica	24,3%
Japón	24,8%
España	25,0%
Luxemburgo	27,6%

Fuente: OECD

* La definición de "empresa pequeña" varía de acuerdo al país

Idea VII: Tasa Marginal Máxima es alta

País	Tasa
Suecia	56,6%
Dinamarca	55,4%
Holanda	52,0%
Austria	50,0%
Bélgica	50,0%
Japón	50,0%
Reino Unido	50,0%
Finlandia	49,6%
Noruega	47,8%
Irlandia	47,0%
Islandia	46,3%
Portugal	45,9%
Australia	45,0%
China	45,0%
Alemania	45,0%
Grecia	45,0%
Israel	45,0%
Italia	43,0%
España	43,0%
Papua Nueva C	42,0%
Francia	41,0%
Eslovenia	41,0%
Chile	40,0%
Croacia	40,0%
Gibraltar	40,0%
Sudáfrica	40,0%
Suiza	40,0%
Taiwan	40,0%
Luxemburgo	39,0%

País	Tasa
Tailandia	37,0%
Argentina	35,0%
Ecuador	35,0%
Jamaica	35,0%
Corea del Sur	35,0%
Malta	35,0%
Sri Lanka	35,0%
Turquia	35,0%
EE.UU	35,0%
Vietnam	35,0%
Venezuela	34,0%
Colombia	33,0%
Nueva Zelandia	33,0%
Hungría	32,0%
Filipinas	32,0%
Polonia	32,0%
Guatemala	31,0%
Chipre	30,0%
India	30,0%
Indonesia	30,0%
México	30,0%
Perú	30,0%
Canadá	29,0%
Brazil	27,5%
Latvia	26,0%
Malasia	26,0%
Panamá	25,0%
Uruguay	25,0%
Estonia	21,0%

País	Tasa
Armenia	20,0%
Egipto	20,0%
Guernsey	20,0%
Isle Of Man	20,0%
Jersey	20,0%
Pakistan	20,0%
Singapur	20,0%
Eslovaquia	19,0%
Rumania	16,0%
Costa Rica	15,0%
Republica Checa	15,0%
Hong Kong	15,0%
Lituania	15,0%
Serbia	15,0%
Ucrania	15,0%
Rusia	13,0%
Bulgaria	10,0%
Kazakhstan	10,0%
Paraguay	10,0%
Bahamas	0,0%
Bahrain	0,0%
Bermuda	0,0%
Islas Caimám	0,0%
Kuwait	0,0%
Oman	0,0%
Qatar	0,0%
Arabia Saudita	0,0%
Emiratos Arabes	0,0%
Promedio Simple	29,4%

- Cuidado con las comparaciones de distintas bases imponibles

Idea VIII: Impuesto como mejor herramienta distributiva

Impacto Redistributivo de los Distintos Impuestos

	Gini	Razón Q5/Q1
Antes de impuestos	0,5223	17,04
Después del IVA	0,5445	20,73
Después del Impuesto a la Renta	0,5073	15,92
Después de otros impuestos	0,5234	17,21
Después de todos los impuestos	0,5302	19,64

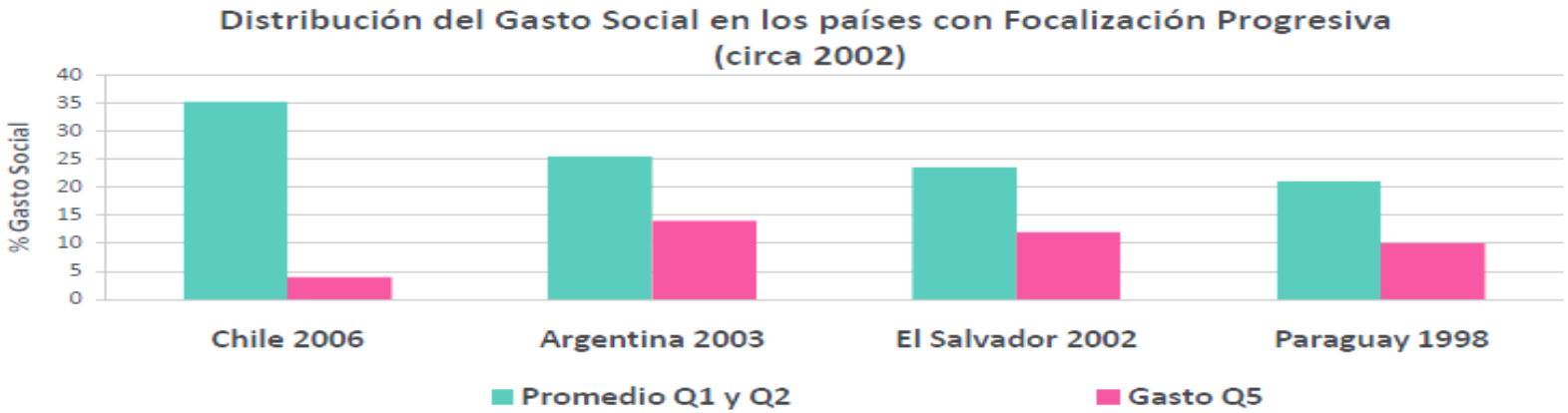
Índice 10/10 para distintas definiciones de ingreso

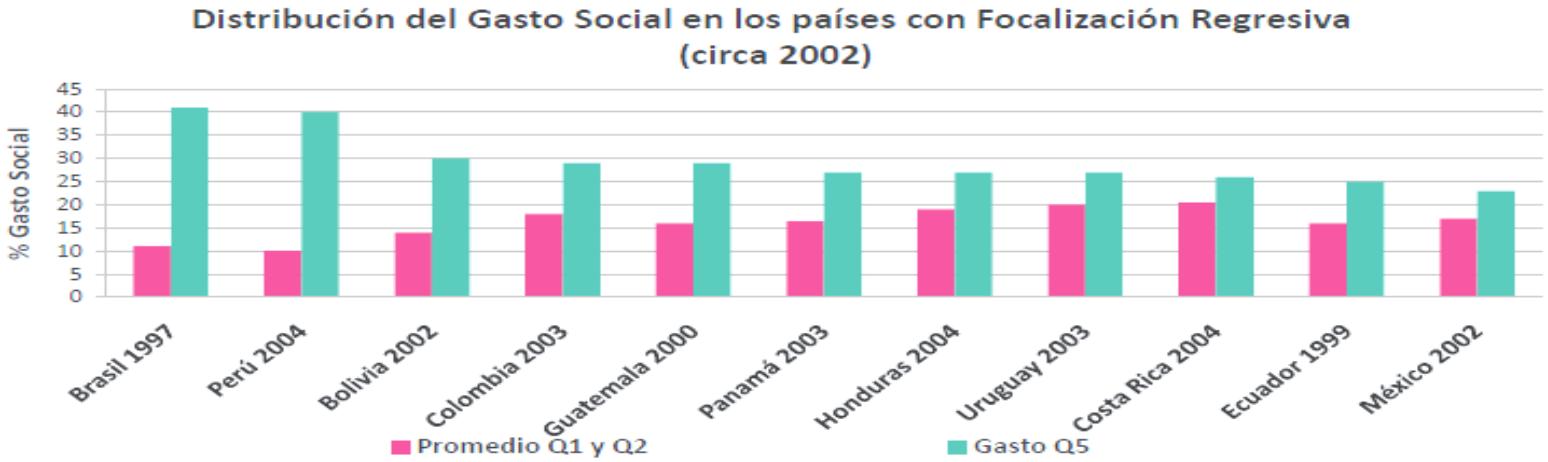
Tipo de Ingreso	1990	2000	2006	2009
Ingreso Autónomo	46.7	54.3	41.2	52.4
Ingreso Monetario	40.7	45.7	30.8	29.4
Ing. Mon. + Arriendo Imputado	34.4	38.0	26.5	25.4
Ing. Mon. + Arr. Imp. + Subsidios en Educación y Salud	15.0	18.3	13.9	13.5

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta CASEN

Los subsidios imputados corresponden a estimaciones preliminares de una investigación en proceso de Henoch y Valdivieso.

Idea VIII: Impuesto como mejor herramienta distributiva





Idea VIII: Impuesto como mejor herramienta distributiva

Ingreso total estimado, año 2009

	Decil de Ingreso Autónomo									
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
Ingreso Autónomo	63.891	197.420	275.582	337.874	407.667	517.861	625.250	816.530	1.145.994	2.951.815
Subsidio Monetario	50.115	33.096	26.825	19.691	16.287	15.020	11.241	8.075	5.945	2.104
Alquiler Imputado	21.346	21.779	23.757	26.344	26.755	30.415	35.521	37.616	47.789	80.024
Ingreso Total (1)	135.352	252.296	326.165	383.909	450.709	563.296	672.012	862.221	1.199.728	3.033.943
Subsidio. Salud	41.644	40.216	31.572	15.482	18.709	7.369	6.603	3.006	8.343	2.427
Subsidio Educación	66.112	74.862	70.475	60.804	52.998	53.219	43.217	38.369	29.673	14.654
Ingreso Total con Subsidios	243.108	367.374	428.212	460.195	522.416	623.884	721.832	903.596	1.237.743	3.051.024

-Dos trabajos claves Cantallops, Jorrat y Sherman versus Engel, Galetovic y Raddatz que son de referencia obligada, ambos encargados por el SII.

Muchas gracias

Francisco Klapp B.
fklapp@lyd.org
@fjklapp

27 de Marzo 2012