

# “Con la cancha inclinada”: Desigualdad, concentración del ingreso y tributación sobre las altas rentas en América Latina

*Juan Pablo Jiménez*

*Comisión Económica para América Latina y el Caribe*

*Inter-regional Expert Group Meeting*

*“Public policies for equality and the Agenda 2030”*

*Santiago de Chile*

*9 y 10 de diciembre de 2015*

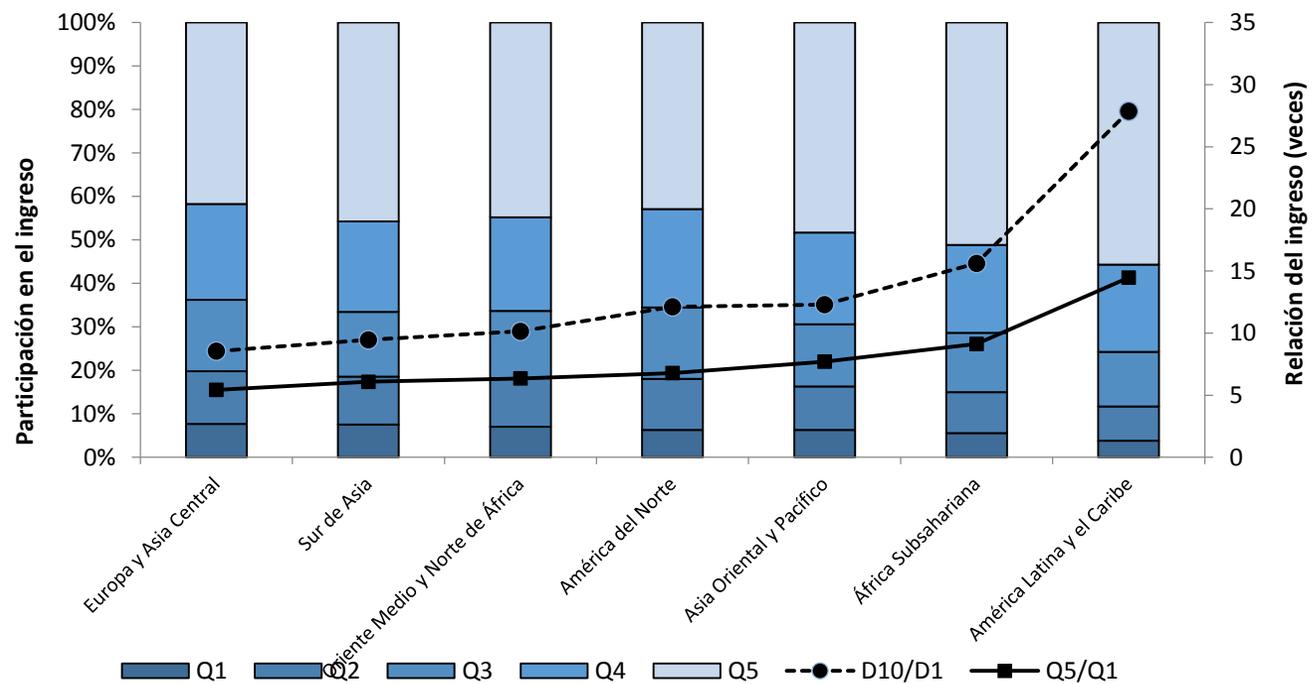


- I. Comparar la captación del ingreso proveniente de las ECH y aquellos proveniente de los microdatos tributarios del IRP.
- II. Revisar la evolución de los coeficientes de desigualdad con estas fuentes diferenciales de información.
- III. Analizar con mayor detalle el nivel de concentración del ingreso en los sectores de ingresos muy altos y comparar los resultados con estudios para otros países
- IV. Estudiar la tributación a estos sectores (IRP) y como mejorar su impacto distributivo
- V. Estimular un debate regional sobre la distribución del ingreso y la tributación sobre los sectores de ingresos altos.



# La relación entre el decil más rico y el más pobre es significativamente más alto que en otras regiones del planeta

ESTRUCTURA DE LA DISTRIBUCIÓN DEL INGRESO, ALREDEDOR DE 2009  
(En porcentaje y número de veces)



Fuente: Banco Mundial, World Development Indicators



## Problemas para la medición de la desigualdad

- Motivación: comprender mejor la caída reciente y su posible sostenibilidad, y discutir sobre la medición de desigualdad
- Cuestionamiento a los indicadores utilizados para reflejar la desigualdad, y a las fuentes de información utilizadas
- Fuentes de información: Principal limitación de las encuestas de hogares: problemas para capturar los ingresos altos.
  - Falta de respuesta total o parcial
  - Subdeclaración de ingresos
  - Subcaptación de perceptores
- No hay una forma totalmente adecuada de solucionar estos problema.
- Una posibilidad: incorporación de estimaciones de ingresos basados en registros impositivos.



## La consideración de los altos ingresos

- Reconstrucción de los altos ingresos a partir de tabulados de las administraciones tributarias, o microdatos en los últimos años, fundamentalmente IRPF.
- Mientras que las EGH solo incluyen numero reducido de individuos de altos ingresos, los registros impositivos incluyen cantidad mayor y más amplia
- Ha permitido desarrollar una línea de investigación basada en la reconstrucción de altos ingresos con una perspectiva histórica.
- Se investiga en que medida la exclusión de los altos ingresos subestima la desigualdad total o la verdadera dinámica de la desigualdad
- Importancia radica en vinculación con desigualdad del ingreso, grupos de concentración de poder y elites, análisis de la capacidad recaudatoria y redistributiva a través de impuestos
- En general, se considera cuál es la participación en el ingreso total del 0.01%, 0.1%, 1% y 5% de los individuos más ricos. Se combina información de encuestas, de cuentas nacionales y de registros impositivos.



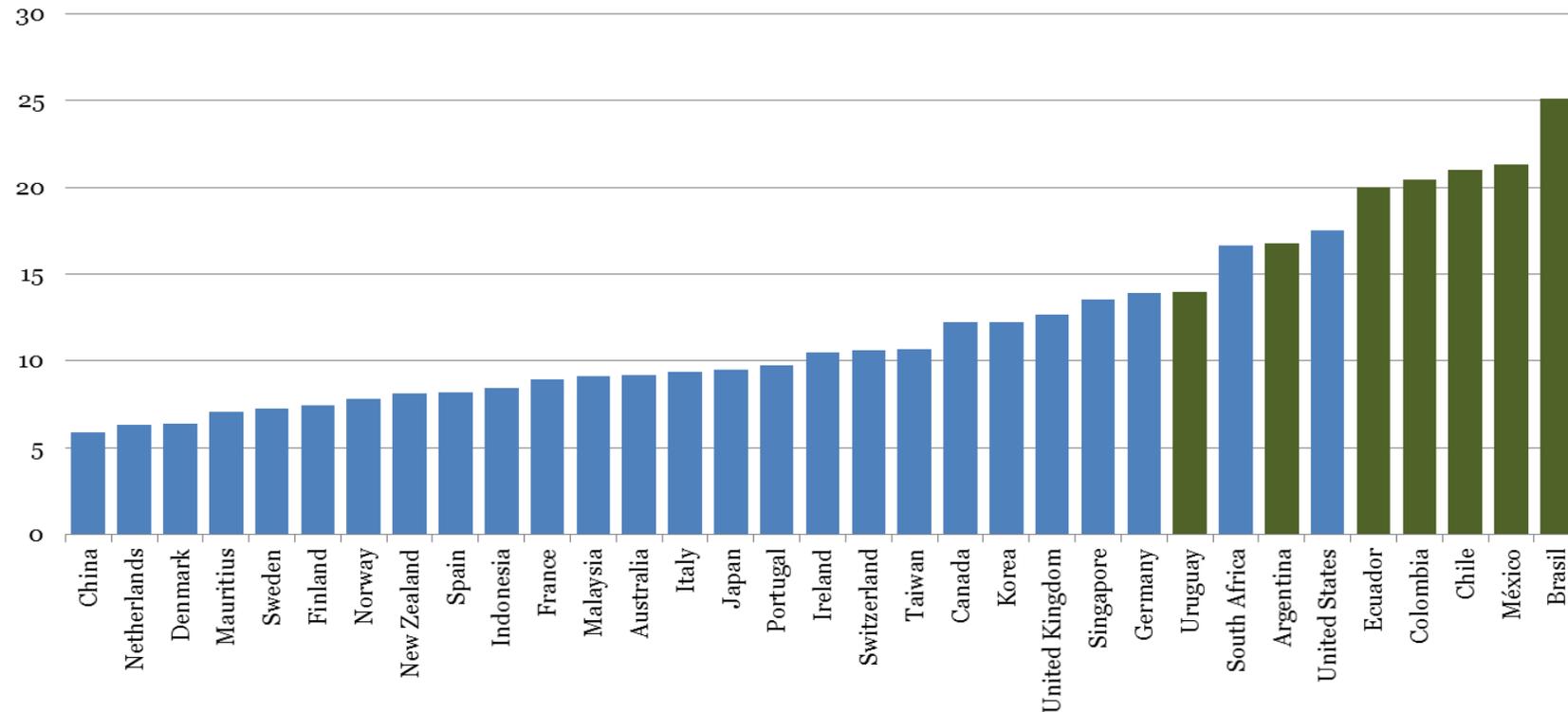
## La consideración de los altos ingresos

- Limitaciones metodológicas
  - Ponen énfasis en los tramos de ingresos superiores
  - Consideran ingresos antes de impuestos, por lo que ignoran posibles reordenamientos que provendrían de la acción fiscal.
  - La definición de ingreso (base gravada, exenciones) y la unidad de observación (individuo, familia) varían de un país al otro o incluso en un mismo país.
  - Las estimaciones pueden estar sesgadas por evasión o elusión



## El 1% superior de la distribución del ingreso capta más del 10% del total del ingreso, superior a otros países en desarrollo y desarrollados

PARTICIPACIÓN EN EL INGRESO TOTAL DEL 1% MÁS RICO



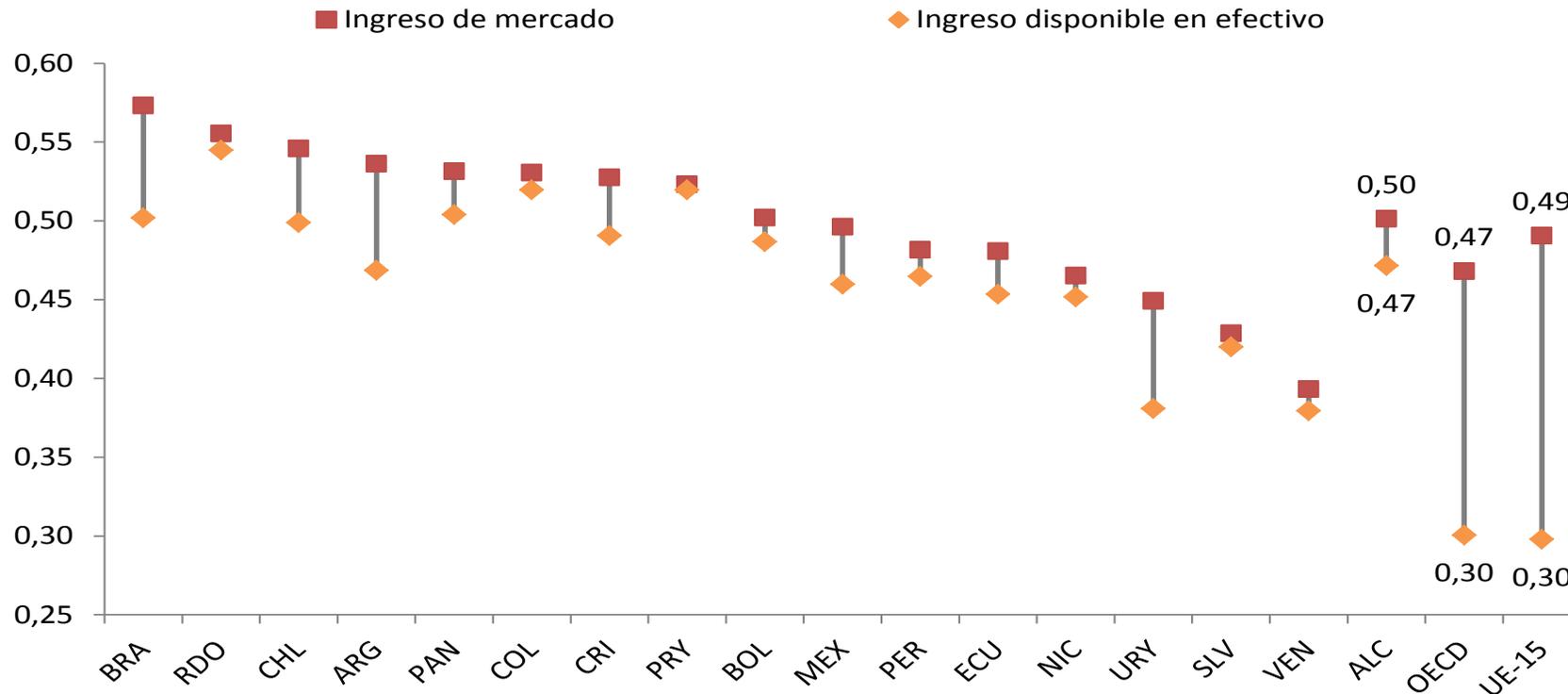
Fuente: Jiménez (2015) con base en The World Top Incomes Database. Para Chile los datos fueron tomados del trabajo de Fairfield y Jorrat (2014), para Ecuador de Cano (2014), para México de Campos, Chávez y Esquivel (2014) y para Brasil de De Souza, Medeiros y Castro (2014).



# Incidencia de la política fiscal en América Latina

## La política fiscal juega un papel limitado para mejorar la distribución del ingreso en AL

AMERICA LATINA Y OCDE: DESIGUALDAD DE LOS INGRESOS DE MERCADO Y DE LOS INGRESOS DISPONIBLES - Población total (Índices de Gini – Alrededor de 2011)



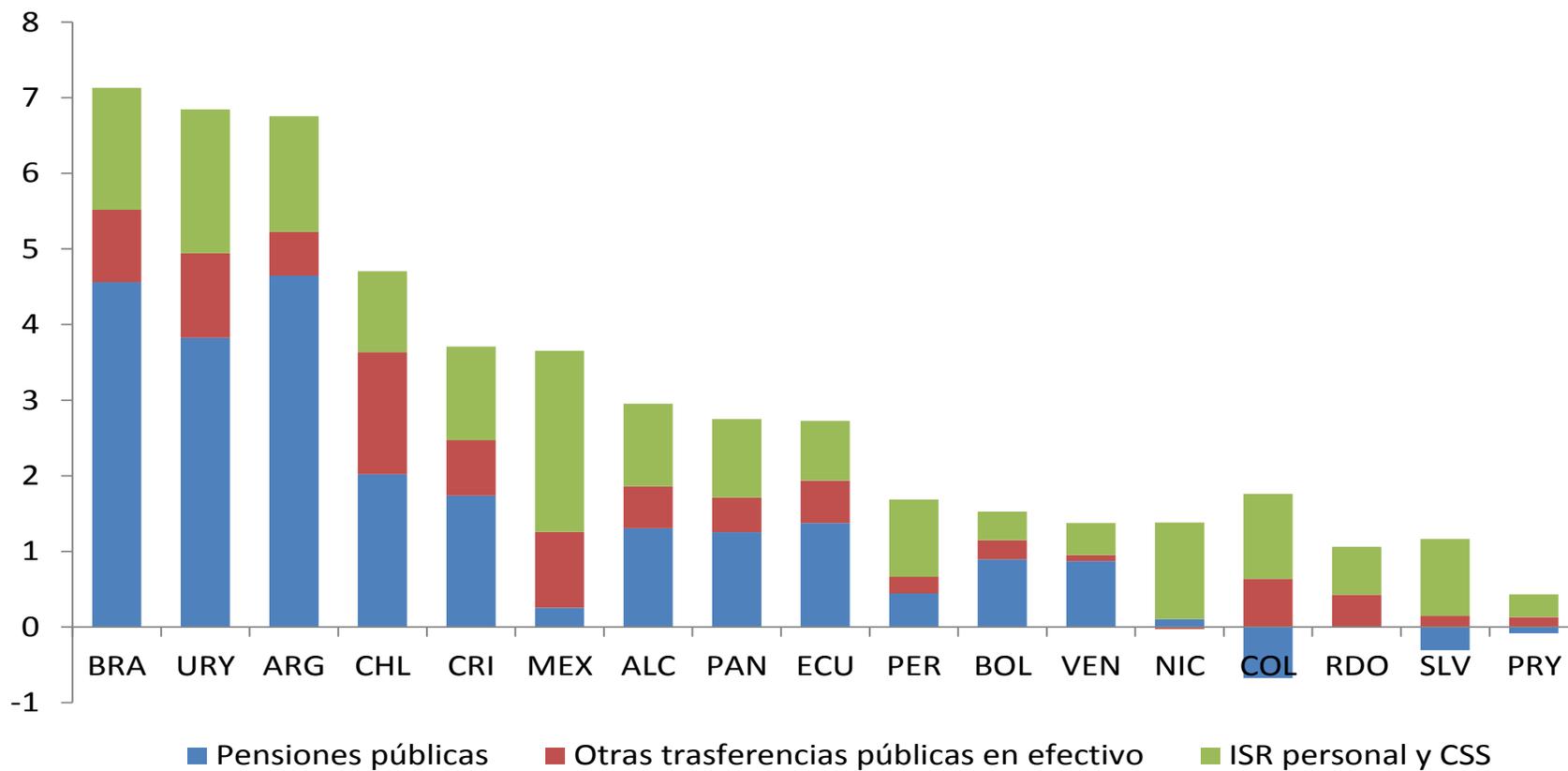
Fuente: Elaboración CEPAL sobre la base de encuestas de hogares para América Latina y OECDSTAT.



CEPAL

## En general el impacto de las pensiones y transferencias públicas es más significativo

AMERICA LATINA: REDUCCIÓN DE LA DESIGUALDAD SEGÚN INSTRUMENTO DE LA POLÍTICA FISCAL (En puntos de Gini - Alrededor de 2011)



CEPAL

Fuente: Elaboración CEPAL sobre la base de encuestas de hogares.

# Si bien el Impuesto a la Renta recae en los deciles de mayores ingresos, las tasas efectivas son mucho menores que las legales

## PROGRESIVIDAD DEL IMPUESTO A LA RENTA DE PERSONAS FÍSICAS EN PAÍSES DE AMÉRICA LATINA- ALREDEDOR DE 2011

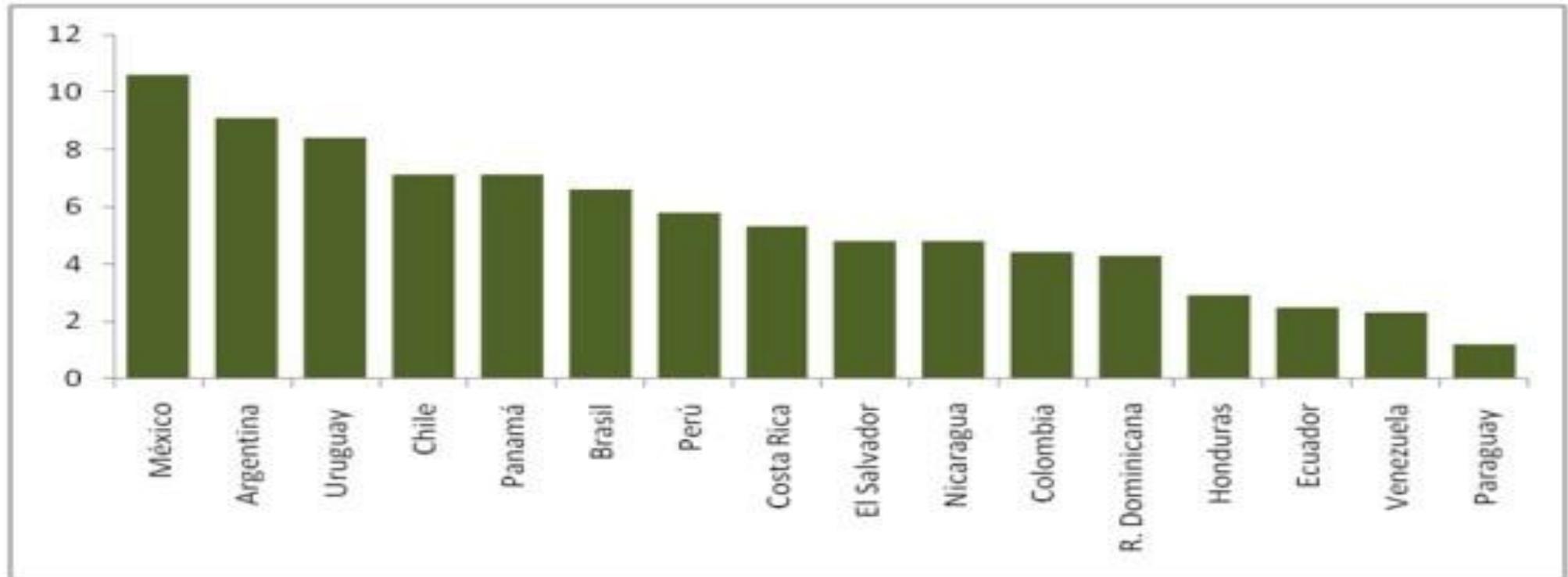
País	Año	Progresión de tasas medias (En porcentajes del ingreso)											Índice de Kakwani	Concentración de la recaudación (en %)	
		D1	D2	D3	D4	D5	D6	D7	D8	D9	D10	Total		40% inferior	20% superior
		Argentina	2011	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,4	0,9	2,5		9,1	3,9
Brasil	2011	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,2	0,7	6,6	2,8	0,43	0,00	99,20
Chile	2011	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,3	0,9	7,1	3,2	0,44	0,00	98,50
Colombia	2011	0,2	0,2	0,2	0,2	0,3	0,3	0,4	0,5	0,8	4,4	2,1	0,37	1,00	93,10
Costa Rica	2011	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,2	0,5	1,6	5,3	2,4	0,40	0,00	96,50
Ecuador	2011	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,5	0,9	0,52	0,00	99,90
El Salvador	2011	0,0	0,2	0,0	0,1	0,2	0,4	0,6	0,9	1,6	4,8	2,1	0,41	0,20	89,30
Honduras	2010	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	2,9	1,3	0,40	0,00	99,80
México	2010	-2,1	-1,9	-1,4	-0,9	-0,2	-0,6	1,4	2,6	4,7	10,6	5,0	0,44	-3,60	94,70
Nicaragua	2009	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,2	0,5	4,8	1,8	0,48	0,00	98,20
Panamá	2011	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,2	0,7	7,1	3,0	0,44	0,00	99,00
Paraguay a/	2011	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1	0,1	1,2	0,5	0,43	0,10	96,80
Perú	2011	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,2	0,4	0,8	1,5	5,8	2,5	0,41	0,10	93,70
R. Dominicana	2011	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,6	4,3	2,0	0,39	0,00	99,50
Uruguay b/	2011	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,5	0,9	1,8	3,5	8,4	3,5	0,45	0,10	89,60
Venezuela	2011	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,3	2,3	0,7	0,54	0,10	96,20

Fuente: CEPAL-IEF (2014) sobre la base de encuestas de hogares.



## Si bien el Impuesto a la Renta recae en los deciles de mayores ingresos, las tasas efectivas son mucho menores que las legales

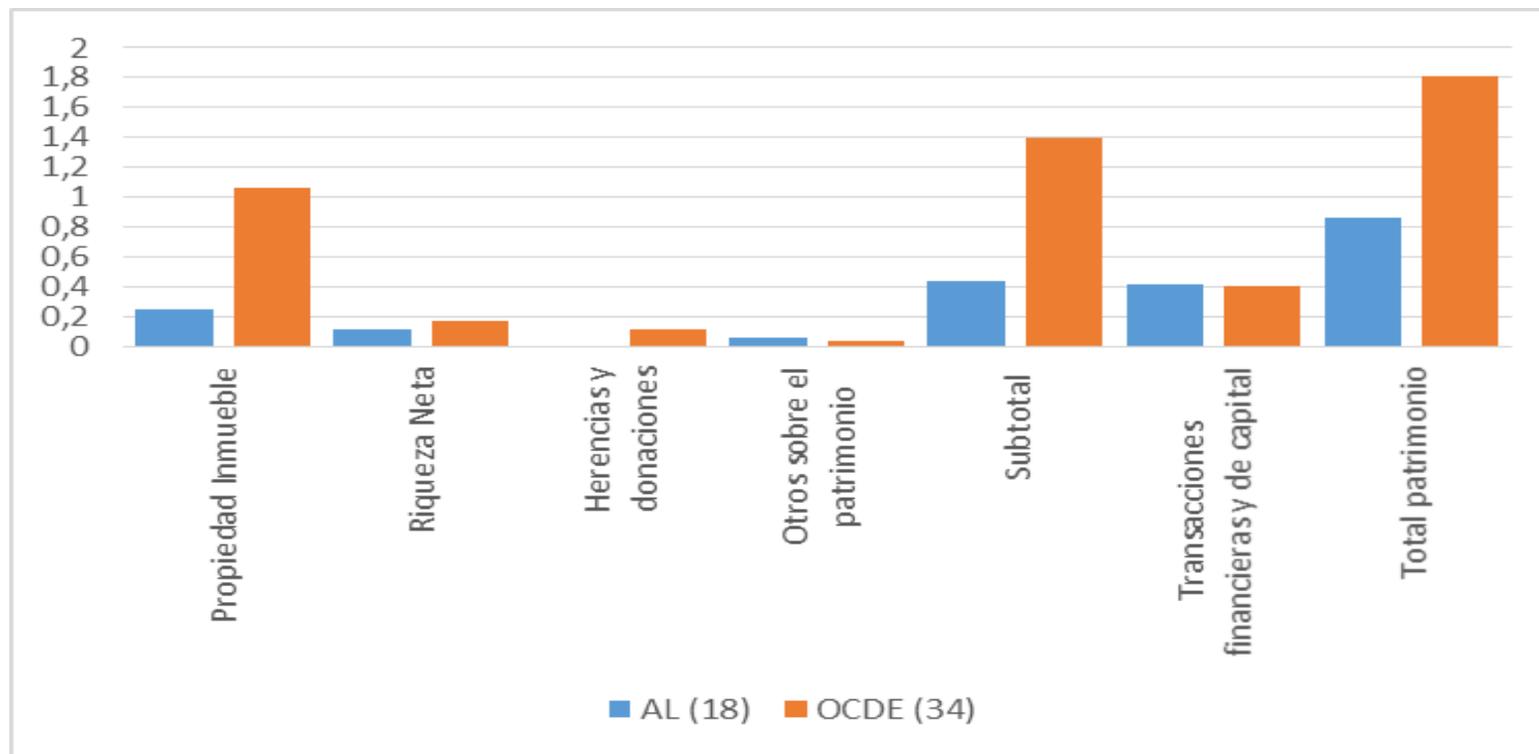
AMERICA LATINA: TASAS MEDIAS EFECTIVAS DEL IMPUESTO A LA RENTA EN EL 10 DECIL  
(En Porcentaje del ingreso)



Fuente: Elaboración CEPAL sobre la base de encuestas de hogares.

## La recaudación de los impuestos sobre el patrimonio es menos de la mitad de lo que recaudan los países de la OCDE

ESTRUCTURA DE LA RECAUDACIÓN DE LOS IMPUESTOS PATRIMONIALES EN PAÍSES DE AMÉRICA LATINA Y LA OCDE – AÑO 2011 (EN PORCENTAJES DEL PIB)



Fuente: Gómez Sabaini y Morán (2014) sobre la base de OECDStats (incluso para los países de América Latina).



# Conclusiones y desafíos

- El análisis de los tramos más ricos de la población resulta muy útil en la medida que permita complementar las mediciones convencionales sobre desigualdad,
- En el caso de los países de América Latina este tipo de estudios es bastante reciente o muy escaso.
- Incorporación de altos ingresos y la utilización de datos tributarios abre una interesante agenda de investigación para estudios de desigualdad, complementa la información de encuestas de hogares
- Permite también evaluar posibles reformas tributarias que permitan fortalecer el impacto distributivo de nuestros sistemas impositivos
- Esta línea de trabajo implica dos desafíos
  - Desafío para los sistemas estadísticos: su alcance y potencialidad en alguna medida dependen de la calidad e integración de estos sistemas estadísticos
  - Desafío para las autoridades tributarias: Para la continuidad de la medición se precisa acceso regular a registros tributarios



# Desigualdad, concentración del ingreso y tributación sobre las altas rentas en América Latina

JUAN PABLO JIMÉNEZ  
*Editor*

Desarrollo Económico



NACIONES UNIDAS

CEPAL



CENTRO DE ESTUDIOS FISCALES

## Las bases imponibles de los principales tributos en AL sufrieron un proceso de erosión a través del otorgamiento de exenciones y beneficios

**GASTOS TRIBUTARIOS EN PAÍSES DE AMÉRICA LATINA POR TIPO DE IMPUESTO - AÑO 2012  
(EN PORCENTAJES DEL PIB Y DEL TOTAL DE LA RECAUDACIÓN)**

Impuesto	ARG	BRA <sup>c</sup>	CHI	COL <sup>d</sup>	CRI	ECU (2011)	GUA <sup>e</sup>	HON (2011)	MEX	PER	URU
IVA	1,17	0,48	0,83	2,51	3,54	2,40	1,96	3,44	1,53	1,32	2,95
Renta	0,56	1,39	3,62	0,90	1,82	3,11	5,91	1,91	2,23	0,37	2,29
<i>Pers. Naturales</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,70</i>	<i>2,77</i>	<i>0,30</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,71</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,95</i>	<i>0,84</i>	<i>0,15</i>	<i>0,63</i>
<i>Pers. Jurídicas</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,69</i>	<i>0,85</i>	<i>0,60</i>	<i>n.d.</i>	<i>2,40</i>	<i>n.d.</i>	<i>0,96</i>	<i>1,39</i>	<i>0,22</i>	<i>1,66</i>
Seguridad Social	0,33	0,91	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Selectivos	0,31	-	-	-	0,14	-	0,02	0,68	1,15	0,07	0,08
Comercio exterior	0,12	0,07	-	-	0,07	-	0,15	0,10	-	0,17	-
Otros	0,03	0,37	-	-	0,06	-	0,37	0,86	0,08	-	1,08
<b>Total (% del PIB)</b>	<b>2,52</b>	<b>3,22</b>	<b>4,45</b>	<b>3,41</b>	<b>5,62</b>	<b>5,50</b>	<b>8,40</b>	<b>6,99</b>	<b>4,99</b>	<b>1,94</b>	<b>6,40</b>
<b>Total (% de la recaudación)</b>	<b>6,76</b>	<b>8,88</b>	<b>21,36</b>	<b>17,40</b>	<b>26,79</b>	<b>27,18</b>	<b>68,25</b>	<b>39,91</b>	<b>25,45</b>	<b>10,70</b>	<b>24,40</b>

Fuente: Gómez Sabaini y Morán (2014) sobre la base de informes oficiales de los países.



# Las tasas de evasión del Impuesto a la Renta son altas en comparación con otras regiones

TASAS ESTIMADAS DE INCUMPLIMIENTO TRIBUTARIO EN EL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO Y EN EL IMPUESTO A LA RENTA

	Impuesto al Valor Agregado		Impuesto a la Renta			Año
	Tasa de evasión estimada	Año	Tasa de evasión estimada			
			Total	Individuos	Sociedades	
Argentina	21.2%	2006	49.7%	--	--	2005
Bolivia	29.0%	2004	--	--	--	--
Chile	11.0%	2005	47.4%	46.0%	48.4%	2003
Costa Rica	28.7%	2002	--	--	--	--
Colombia	23.5%	2006	--	--	--	--
Ecuador	21.2%	2001	63.8%	58.1%	65.3%	2005
El Salvador	27.8%	2006	45.3%	36.3%	51.0%	2005
Guatemala	37.5%	2006	63.7%	69.9%	62.8%	2006
México	20.0%	2006	41.6%	38.0%	46.2%	2004
Nicaragua	38.1%	2006	--	--	--	--
Panamá	33.8%	2006	--	--	--	--
Perú	37.7%		48.5%	32.6%	51.3%	2006
Rep. Dominicana	31.2%	2006	--	--	--	--
Uruguay	26.3%	2006	--	--	--	--

Fuente: Gómez Sabaíni, Jiménez y Rossignolo (2012)



## Motivación y objetivos

- ✓ Desafío para la región: continuar con la reducción de la desigualdad
- ✓ Proyecto con Eurosocial
- ✓ Objetivo: evaluar los efectos de los impuestos directos y transferencias públicas sobre la distribución del ingreso disponible en países de AL
- ✓ Aplicar una metodología estándar
- ✓ Identificar aquellos instrumentos que sean más eficaces para redistribuir el ingreso
- ✓ Simular propuestas de reformas



## Marco analítico y definiciones de ingreso

---

Sueldos y salarios

+ Ingreso por cuenta propia

+ Rentas de la propiedad =

1. Ingreso de factores

+ Pensiones profesionales y privadas

+ Transferencias privadas y otros ingresos en efectivo =

2. Ingreso de mercado

+ Prestaciones en efectivo de la seguridad social

+ Transferencias públicas en efectivo =

3. Ingreso bruto

- Impuesto a la renta personal y contribuciones a la seguridad social de los trabajadores

=

4. Ingreso disponible en efectivo

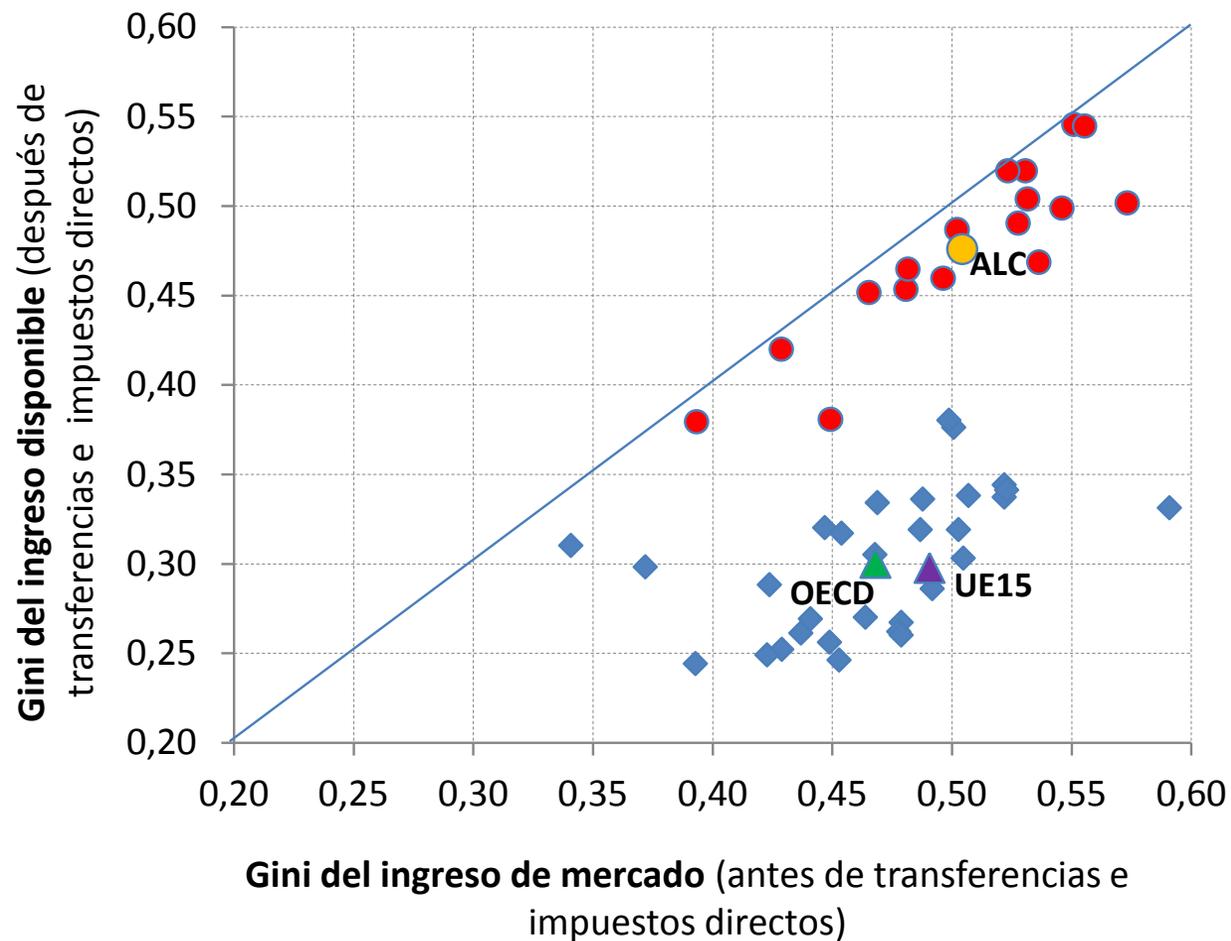
+ Transferencias públicas en especie =

5. Ingreso disponible extendido

---



## Los países de AL parten de un Gini para los ingresos de mercado ligeramente superior a la OCDE, pero luego de la acción fiscal sus valores son muy diferentes



Fuente: Elaboración propia sobre la base de encuestas de hogares para América Latina y OECDSTAT.



- Prólogo - Alicia Bárcena
- Capítulo 1 Desigualdad, concentración y rentas altas en América Latina – Amarante y Jiménez
- Capítulo 2 La tributación sobre las altas rentas en América Latina – Gómez Sabaini y Rossignolo
- Capítulo 3 Desigualdad y altas rentas en Uruguay: un análisis basado en los registros tributarios y las encuestas de hogares - Burdin, Esponda y Vigorito



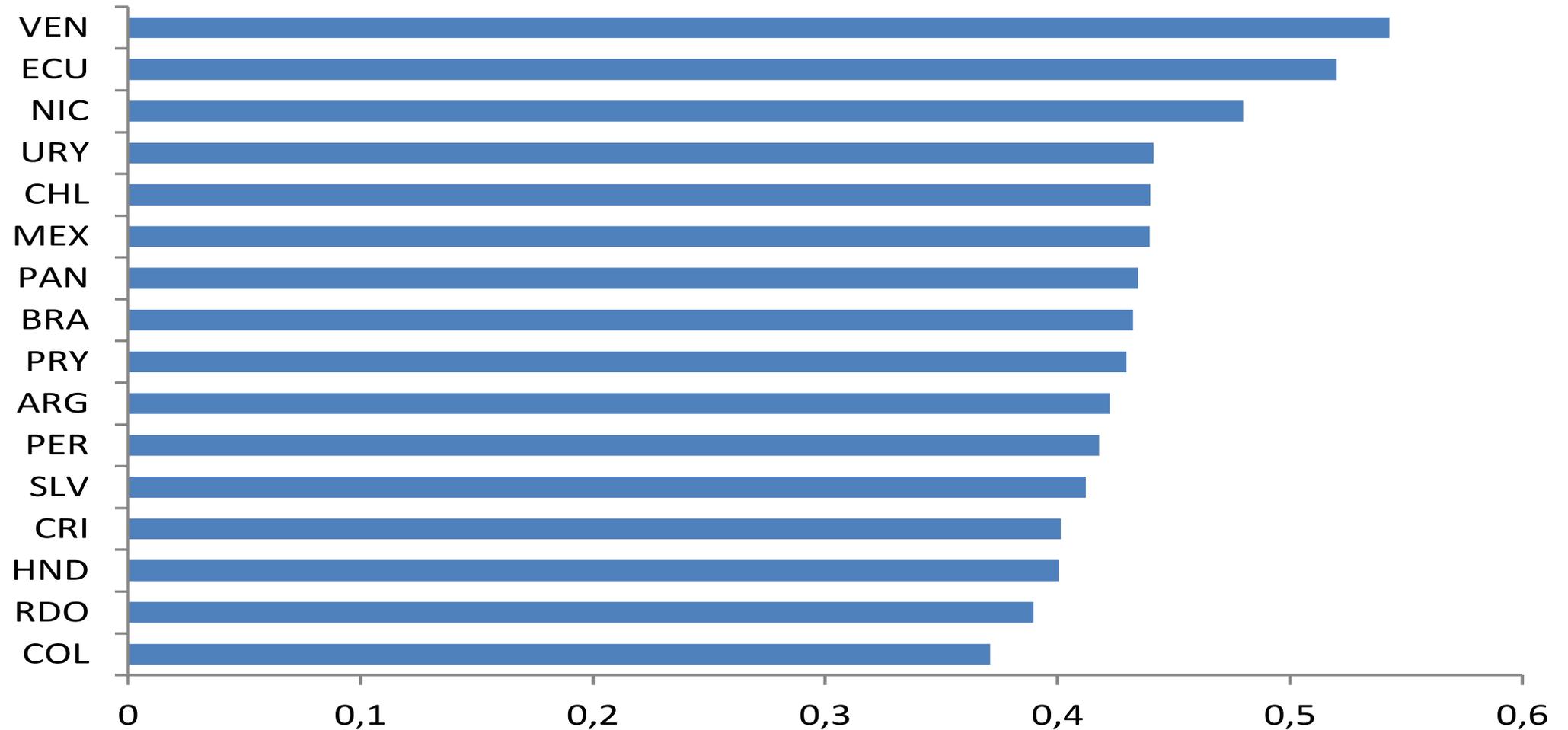
## **Evolución reciente de la desigualdad en la región y posibles explicaciones**

- A partir de 2002/2003 la desigualdad comienza a caer en la mayor parte de los países de la región. Caída estadísticamente significativa y robusta a distintos indicadores tradicionales de desigualdad (ECLAC, 2014; Gasparini et al, 2011, Cornia, 2013, World Bank, 2014, IMF, 2014).
- Esta caída se da en un contexto de crecimiento económico sostenido y caída de la pobreza. El crecimiento económico se explica en gran parte por el boom de exportación de commodities hacia las economías asiáticas.



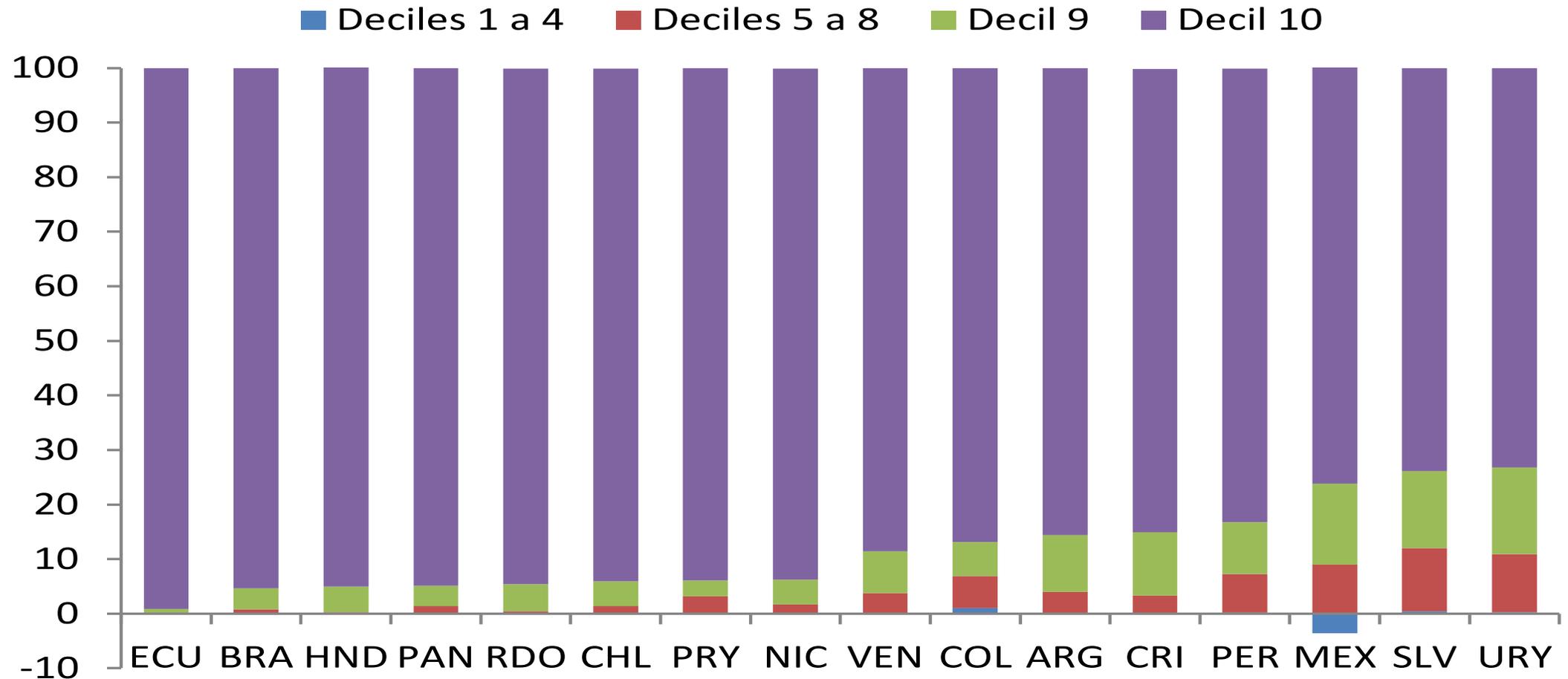
# Si bien los ISR personal son progresivos...

AMERICA LATINA : ÍNDICE DE KAKWANI DEL IMPUESTO A LA RENTA PERSONAL, *Alrededor de 2011*



... y están fuertemente concentrados en los estratos más altos de ingresos...

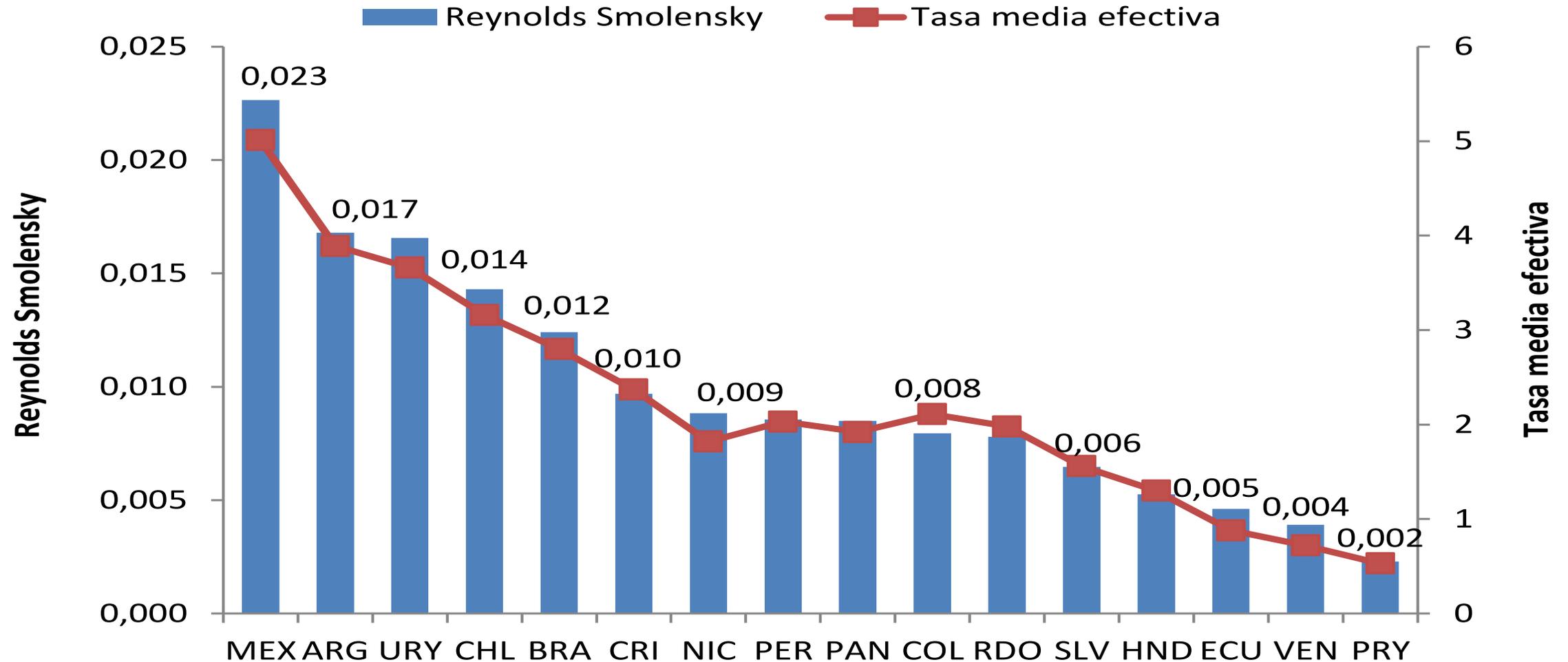
AMERICA LATINA : CONCENTRACIÓN DE LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA PERSONAL  
En porcentajes - Alrededor de 2011



# ... su impacto redistributivo es acotado por su reducida recaudación

AMERICA LATINA: INDICE DE REYNOLDS SMOLENSKY Y TASA MEDIA EFECTIVA DEL IRP

Alrededor de 2011

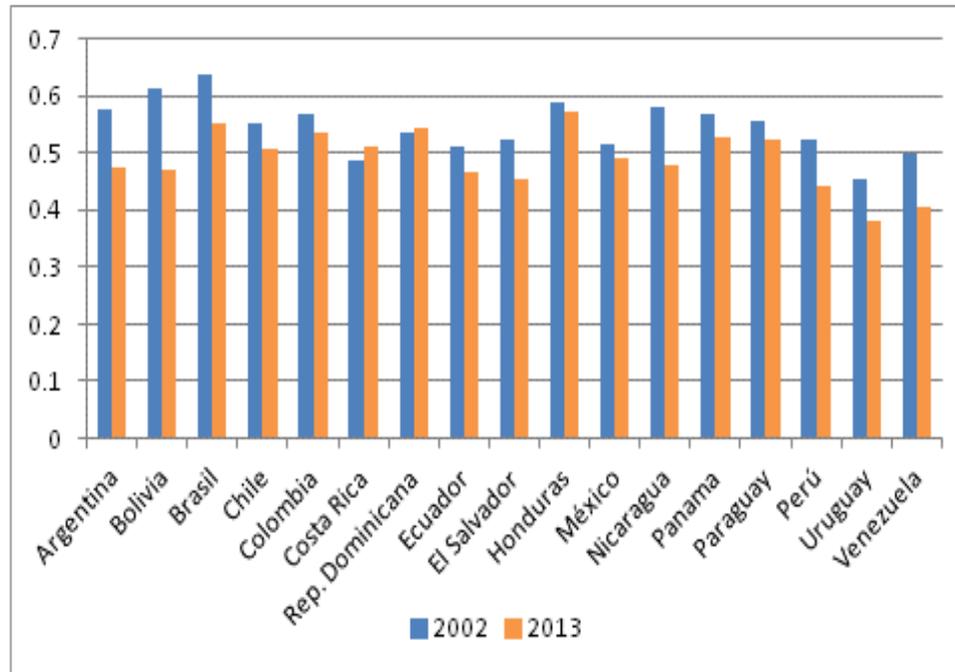


- I. Motivaciones
- II. Características de la desigualdad en AL
- III. Concentración del ingreso: límites de las mediciones
- IV. Algunos resultados
- V. Incidencia de la política fiscal en AL
- VI. Conclusiones y desafíos
- VII. Comentarios finales

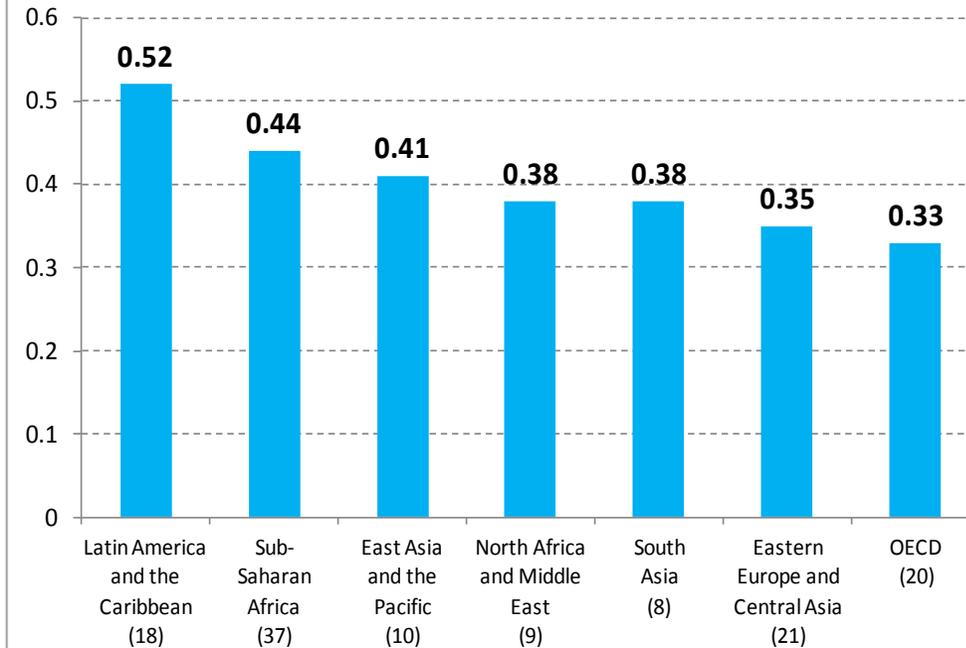


# Si bien a partir de 2002 se observa un cambio de tendencia, la desigualdad se mantiene en los niveles más altos cuando se la compara con otras regiones

LATIN AMERICA (17 COUNTRIES): INEQUALITY, GINI INDEX, 2002-2013



LATIN AMERICA AND OTHER REGIONS OF THE WORLD: GINI CONCENTRATION COEFFICIENT, AROUND 2009<sup>a</sup>



**Source:** Economic Commission for Latin America and the Caribbean (ECLAC), on the basis of special tabulations of data from household surveys conducted in the respective countries; World Bank, World Development Indicators [online].

<sup>a</sup> The regional data are expressed as simple averages, calculated using the latest observation available in each country for the 2000-2009 period.

<sup>b</sup> Organization for Economic Co-operation and Development.

