

# IVA e impuesto de renta

David Zarruk Valencia

Universidad de los Andes

September 8, 2021

# Restricción en tributación

- Una **restricción fundamental** en varios tipos de tributación es que el gobierno debe poder observar la actividad económica que se quiere gravar - **restricción importante en países en desarrollo**
- Ejemplos:
  - Impuesto al consumo
  - Impuesto a la renta
- Hay impuestos que **teóricamente** son equivalentes a otros pero que gravan actividades económicas más/menos fáciles de observar
- El **IVA** presenta tres características deseables:
  - 1 Third-party reporting
  - 2 Rastros verificables
  - 3 Denunciantes

# ¿Por qué el IVA facilita el monitoreo?

- IVA: impuesto al valor agregado en cada etapa de producción
- Firmas deben pagar el impuesto sobre la diferencia entre ingresos y costos de factores de producción
- Firmas tienen incentivos a pedir factura a sus proveedores, para deducir los costos del pago del IVA
- Pago de IVA tiene un efecto “spillover” donde si una firma pide factura, toda la cadena de proveedores tiene incentivos a pedir factura
- Se genera un rastro verificable
- El mecanismo solamente se rompe al final, pues el consumidor no tiene mismo incentivo a pedir factura

# ¿Por qué el IVA facilita el monitoreo?

Valor agregado = valor del bien  
- costos de insumos.

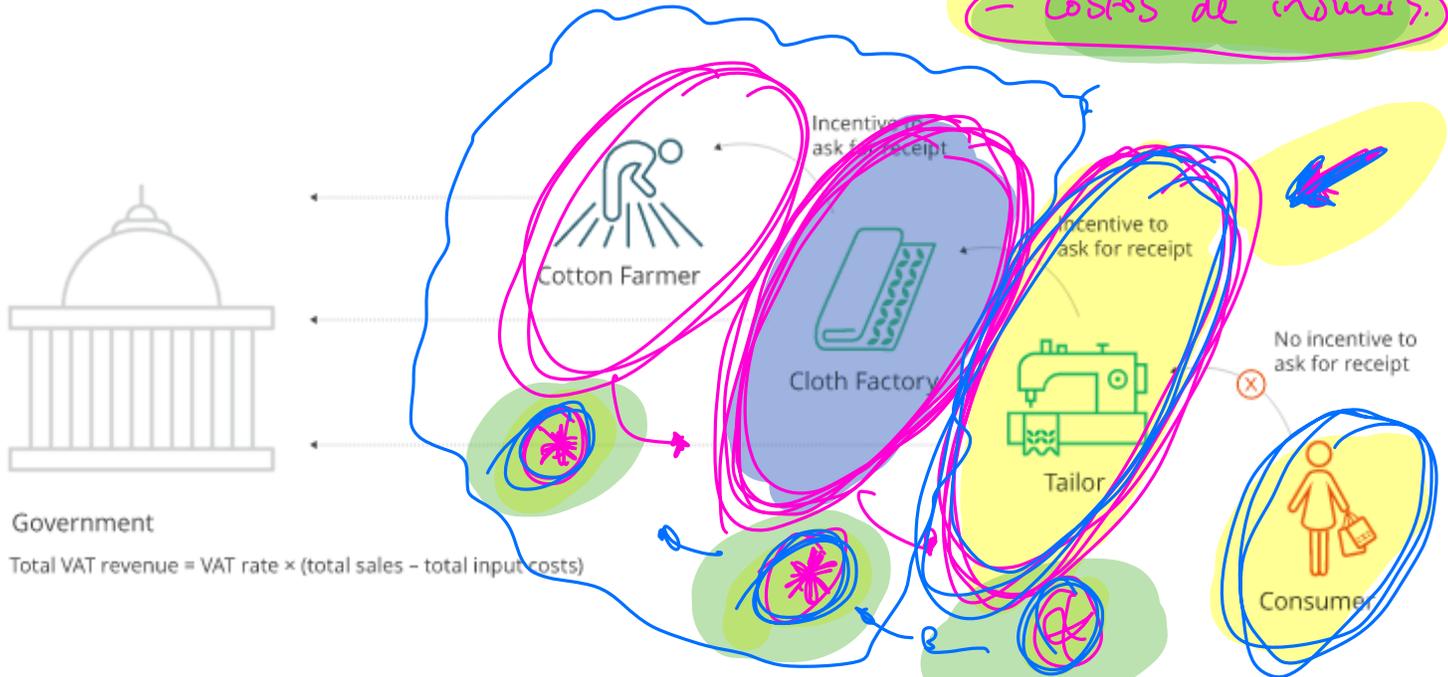
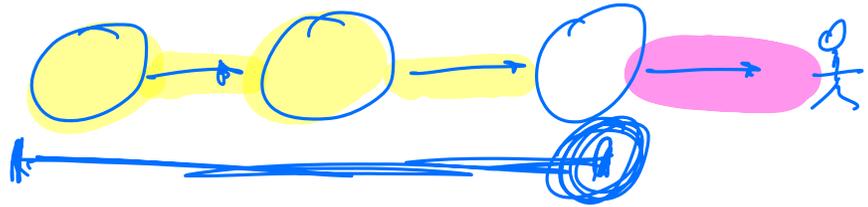


Figure: <https://www.povertyactionlab.org/evaluation/role-vat-tax-enforcement>

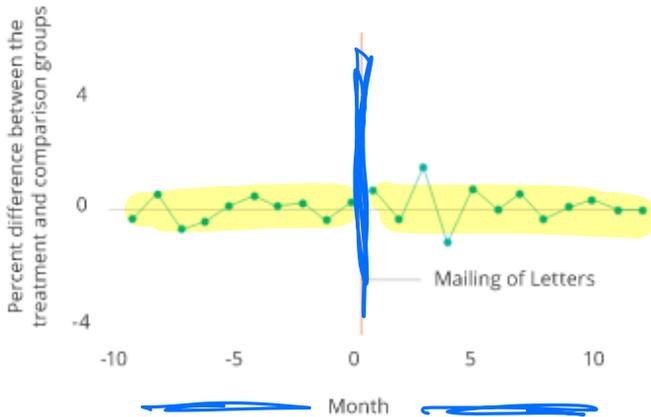
# Experimento #1: Letter Message (Pomeranz, 2015)

- Se enviaron 3 tipos de cartas a firmas escogidas aleatoriamente:

- 1 Disuasiva
- 2 Moralista
- 3 Placebo



**Intermediary Sales:** Probability of declaring more sales compared to the previous year



**Final Sales:** Probability of declaring more sales compared to the previous year

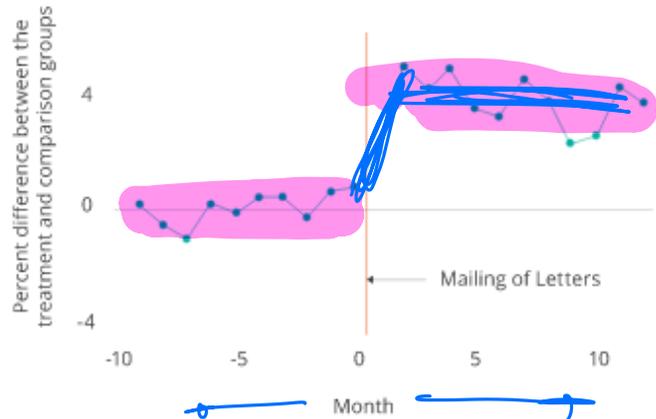
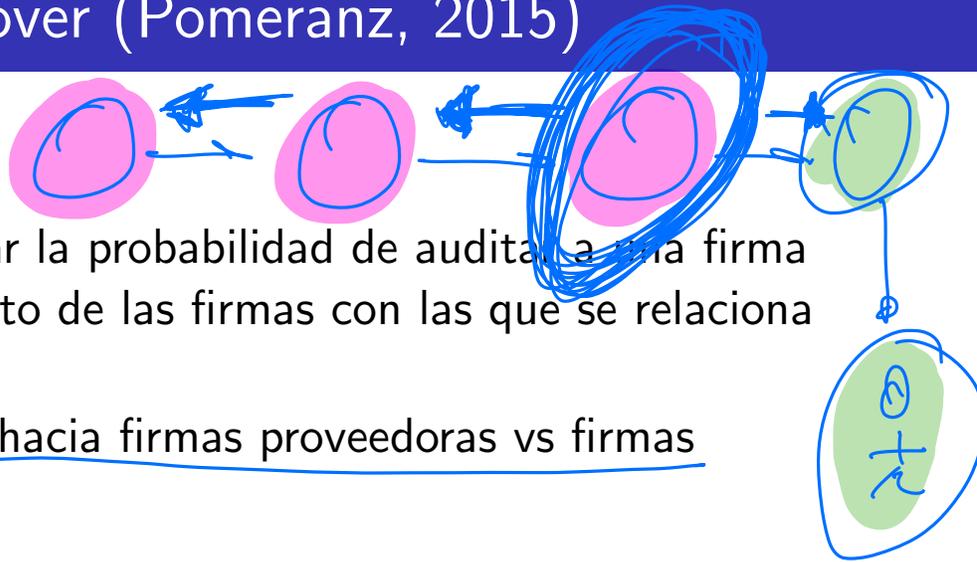


Figure: <https://www.povertyactionlab.org/evaluation/role-vat-tax-enforcement>

# Experimento #2: Spillover (Pomeranz, 2015)



- Idea: estimar si aumentar la probabilidad de auditar a una firma cambia el comportamiento de las firmas con las que se relaciona
- ¿Es el efecto asimétrico hacia firmas proveedoras vs firmas compradoras?
- Se escogieron firmas agrícolas sospechosas de evasión
- Firmas proveedoras aumentaron declaración en 4 puntos porcentuales
- El comportamiento de firmas clientes no cambió
- IVA puede ser herramienta de formalización

# Adopción del IVA en el mundo

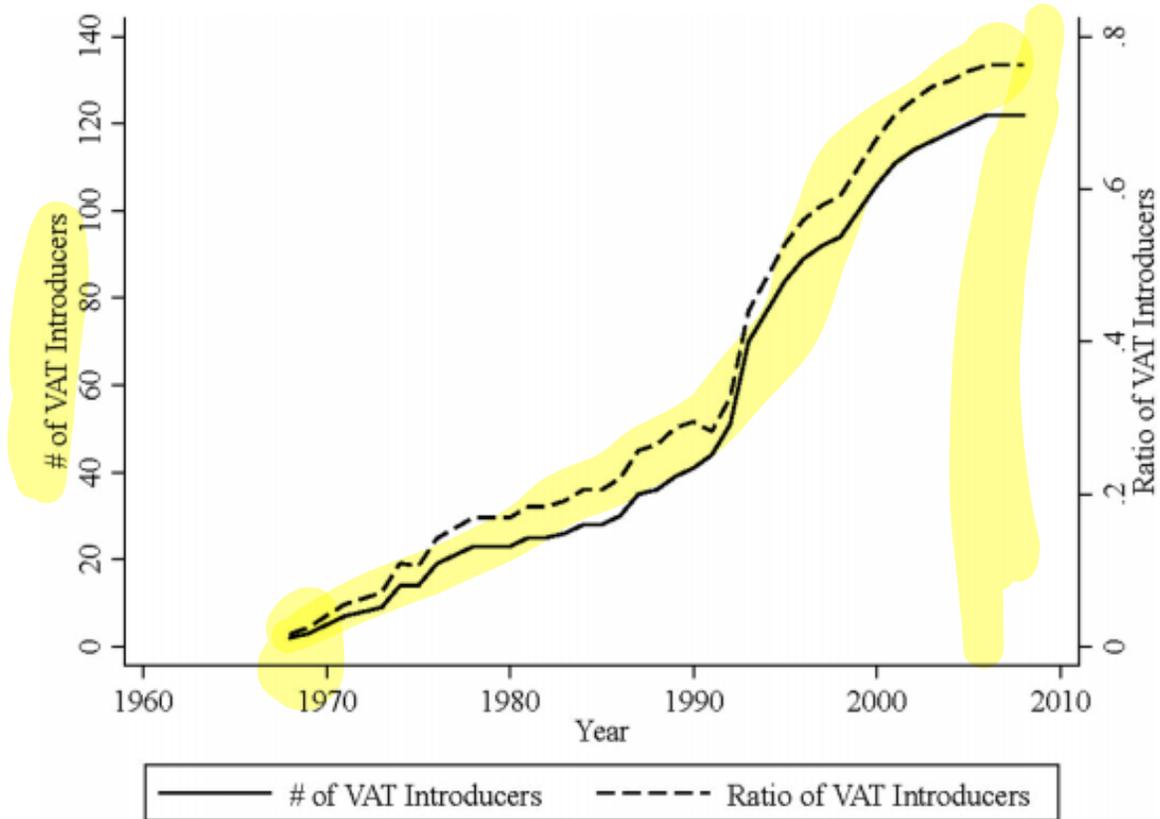


Figure: Fuente: Kato y Tanaka, 2018.

# IVA representa 29% de recaudo en Colombia

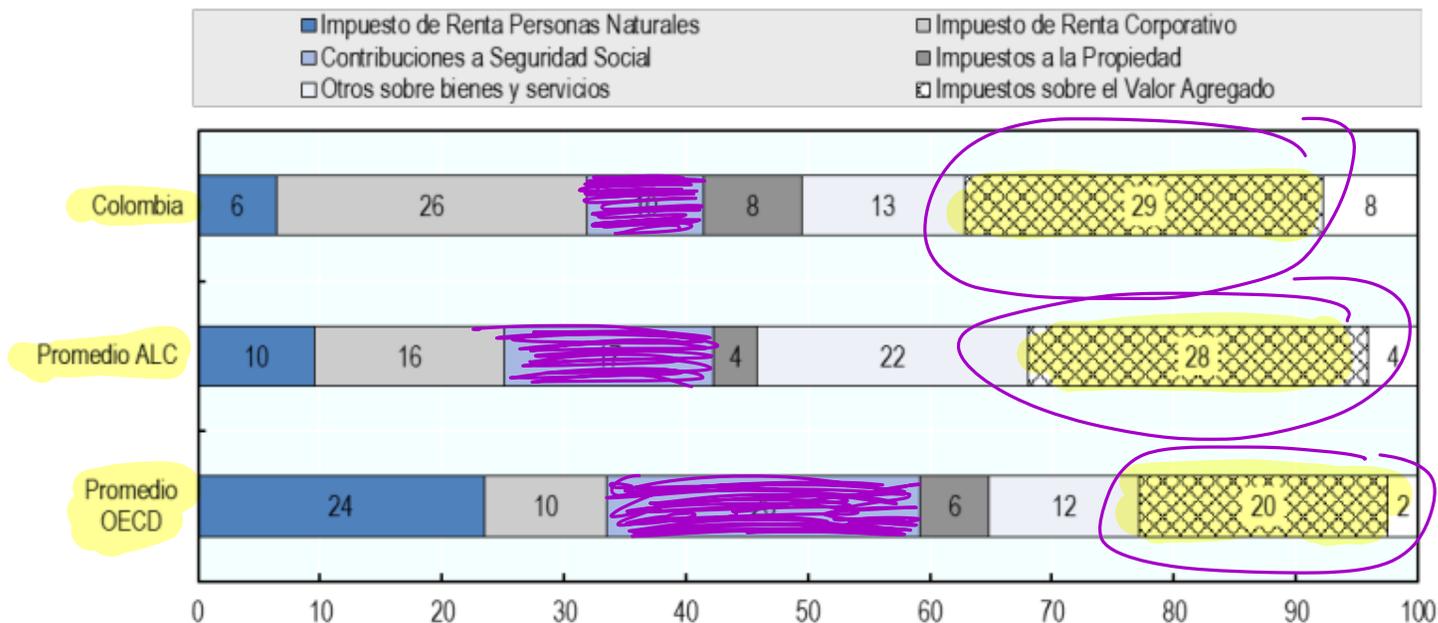


Figure: Fuente: Consejo Privado de Competitividad, 2021.

# IVA en Colombia es regresivo

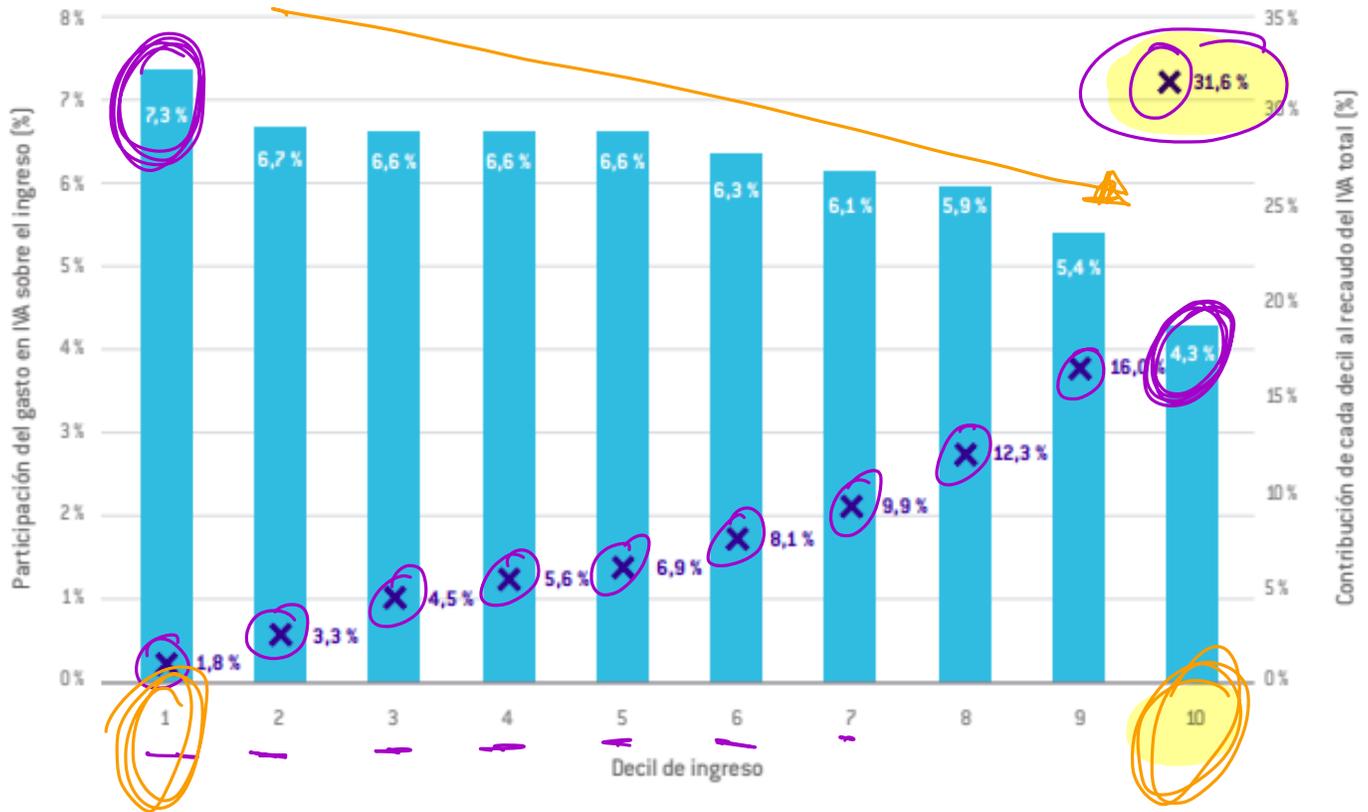


Figure: Fuente: Consejo Privado de Competitividad, 2021.

# El impuesto de renta en Colombia

- UVT para 2021: \$36.308
- Impuesto de renta para personas naturales:

$$1090 \times 36308 =$$

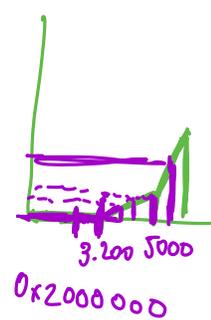
$$1700 \times 36308 =$$

Desde (UVT)	Hasta (UVT)	Tasa marginal
0	1090	0%
1090	1700	19%
1700	4100	28%
4100	8670	33%
8670	18970	35%
18970	31000	37%
31000	En Adelante	39%

$$3500 \times 0$$

$$1500 \times 19\%$$

$$1000 \times 28\%$$



$$3500$$

$$3200 \times 0\%$$

$$300 \times 19\%$$

$$3300$$

$$3200 \times 0$$

$$100 \times 19\%$$

# Umbral como múltiplo del salario promedio

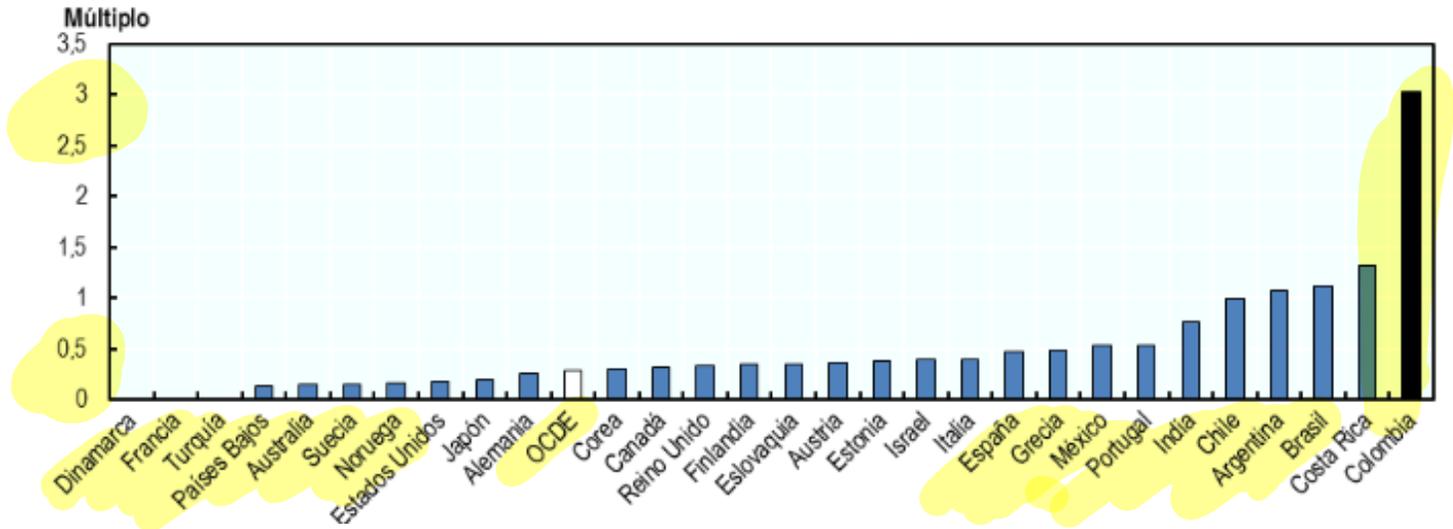


Figure: Fuente: Informe Comité de Expertos en Beneficios Tributarios, 2021.

# Trade-off: Impuesto al consumo vs impuesto al ingreso

- Teóricamente, los dos tipos de impuestos son equivalentes: los dos desincentivan el trabajo y, escogidos correctamente, pueden llevar a la economía al mismo equilibrio
- IVA tiene características deseables de monitoreo pero es generalmente regresivo
- Por el contrario, impuesto de renta es progresivo
- Problema de información es más acentuado en países en desarrollo: mayor parte de ingresos tributarios dependen de impuestos indirectos

# Impuestos directos vs indirectos

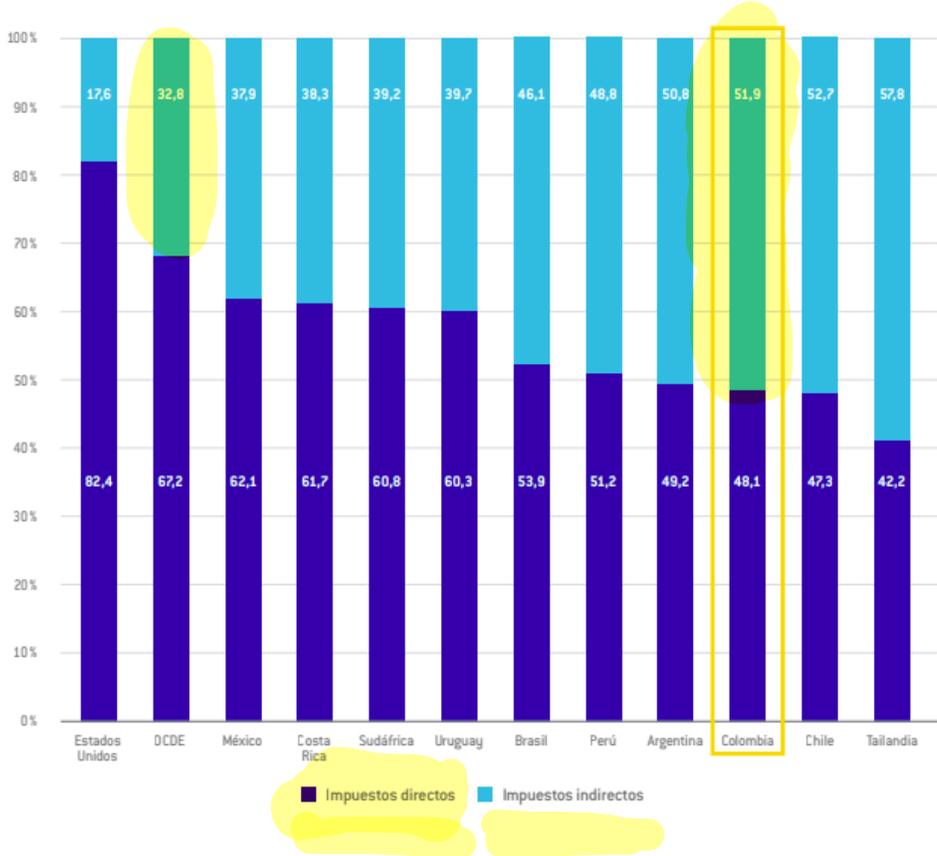
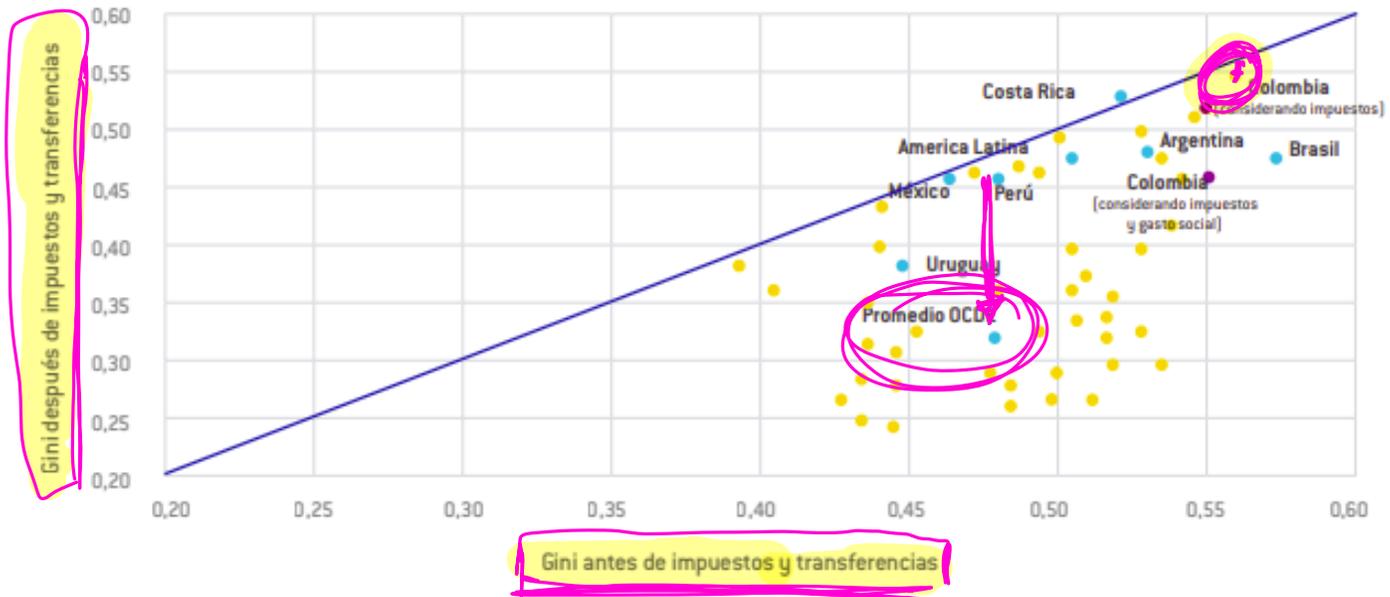


Figure: Fuente: Consejo Privado de Competitividad, 2021.

# Sistema tributario y de transferencias es progresivo



Nota: El valor del GINI para del ingreso de mercado en el caso de Colombia considera las pensiones como transferencias. Ver Núñez et al. (2020).

Fuente: OCDE (2020). Para Colombia, Núñez et al. (2020); para los países de América Latina, Hanni, Martner-Fanta y Podestá (2015).

Figure: Fuente: Consejo Privado de Competitividad, 2021.