

18°
abecs

CMEP

CONGRESSO DE MEIOS ELETRÔNICOS DE PAGAMENTO

EVASÃO FISCAL

RICARDO BERTHOLDO PANDUR

ESCOPO DO ESTUDO

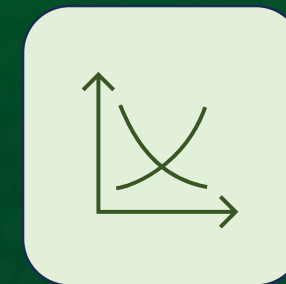
Objetivos

1. Estimar a representatividade dos meios de pagamento no **faturamento não declarado** pelas empresas
2. Avaliar **cenários futuros na evasão fiscal** a partir da entrada do split de pagamentos da reforma tributária

Abrangência da Análise

Principais Arranjos	Cartões	Pix (P2P, P2M, B2B)	Boleto	TED / TEF	Dinheiro
Impostos sobre faturamento	PIS / PASEP	Cofins	IPI	ICMS	ISS
Período	2021 à 2023				

METODOLOGIA



Análise do faturamento não declarado

Estimativa da representatividade por arranjo

Cálculo dos Impostos não arrecadados por arranjos

Simulação de cenários futuros

Qual o tamanho da sonegação no Brasil?

Qual a relação com os arranjos?

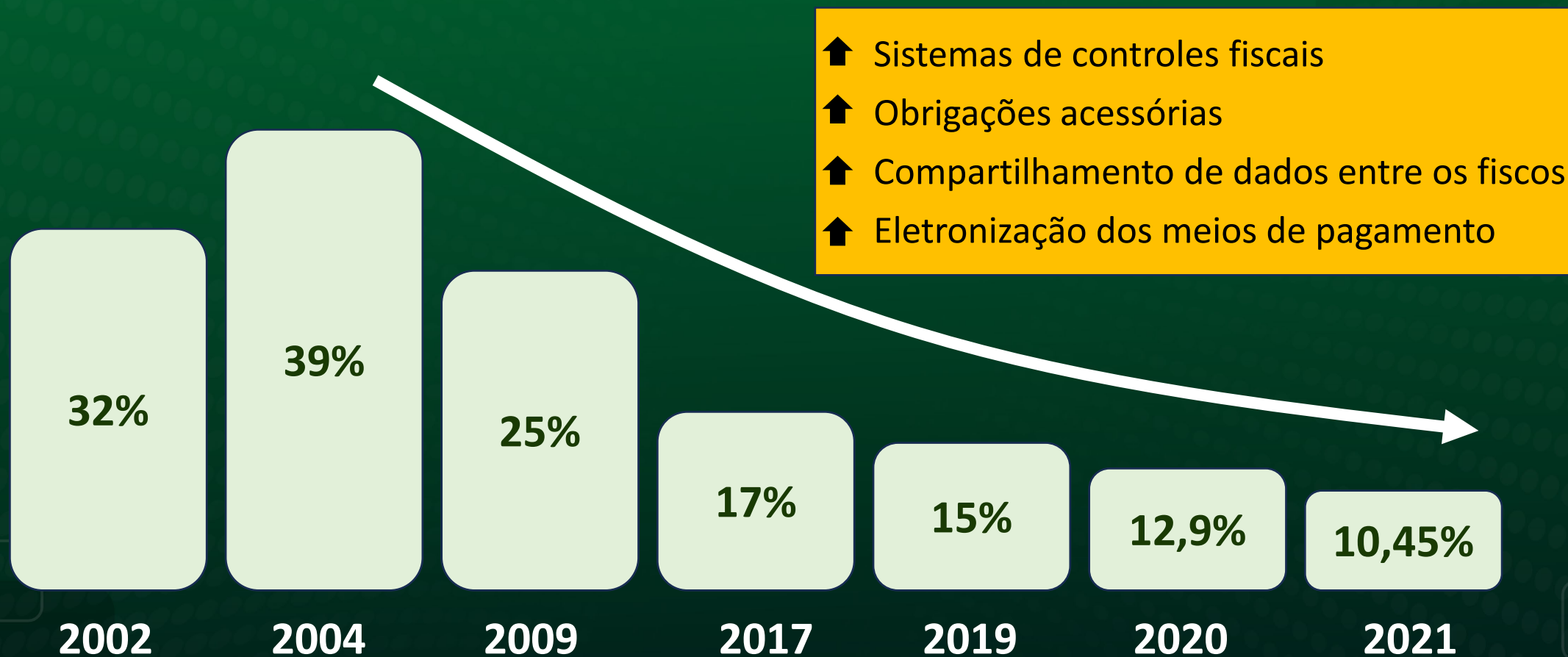
Qual o volume financeiro por cada arranjo?

Como o split tributário pode afetar a dinâmica?

Principais Fontes



ÍNDICE DE SONEGAÇÃO FISCAL



TAMANHO DA SONEGAÇÃO NO BRASIL

**Faturamento
não declarado**
(2019 – 2021)

R\$ 2,1 - 2,3 Trilhões / ano

**Tributos
sonegados**
(2019 – 2021)

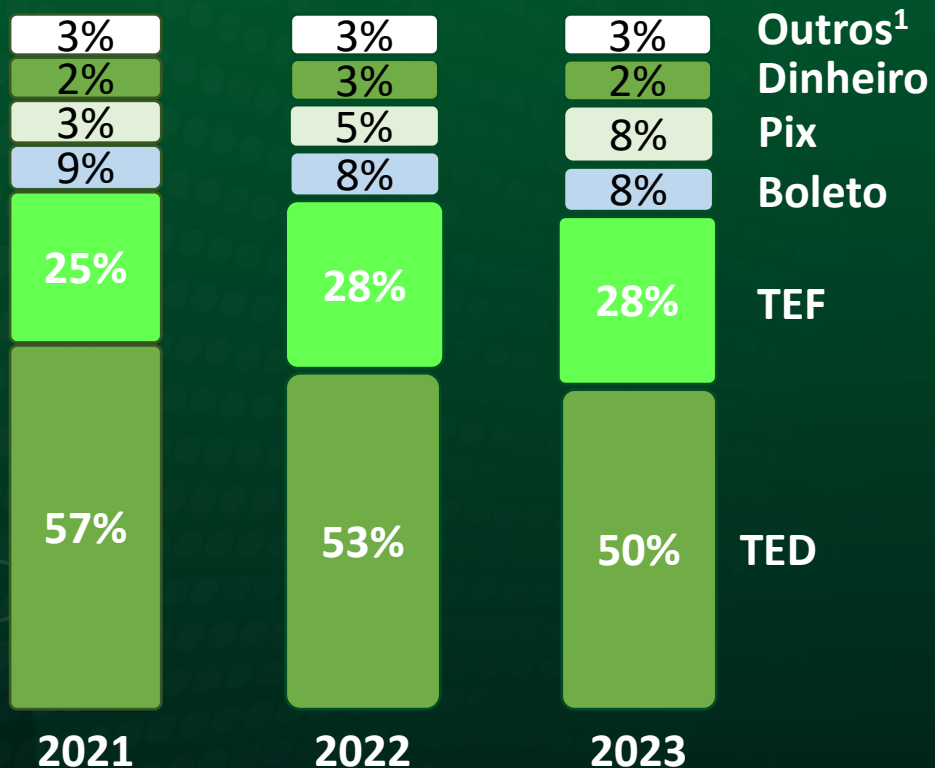
R\$ 375 - 420 Bilhões / ano

DISTRIBUIÇÃO DA SONEGAÇÃO POR SETORES

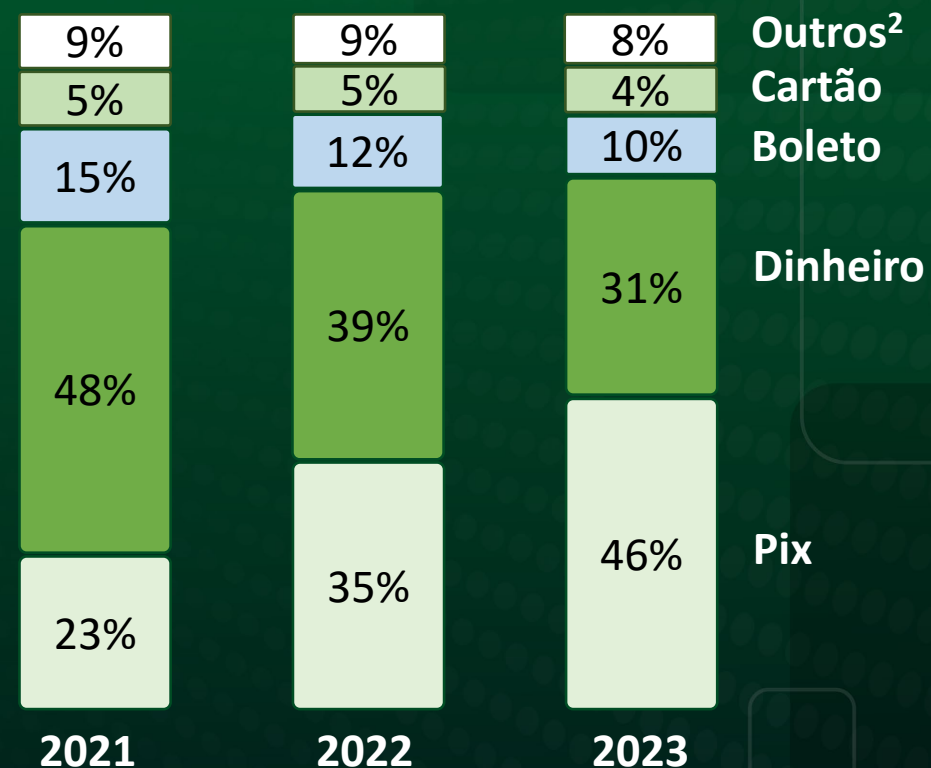
	2021	2022	2023	
	R\$2,1 Trilhões	R\$2,3 Trilhões	R\$2,5 Trilhões	<i>Principais arranjos (não exaustivo)</i>
Indústria	45%	37%	39%	} <i>TED, TEF, Boletto e Pix</i>
Serviços	31%	35%	39%	
Comércio	24%	29%	22%	} <i>Cartões, Pix, Boletto e Dinheiro</i>

DISTRIBUIÇÃO DE IMPOSTOS NÃO ARRECADADOS POR ARRANJO

Indústria



Serviços + Comércio



Estimativas baseadas no volume financeiro de pagamentos de cada arranjo ponderado pela representatividade em cada segmento
Fator de ajuste com base no envio de obrigações acessórias de cada arranjo

1. Outros Indústria: Cheque e Débito Direto; 2. Outros Serviços e Comércio: Cheque e TED

Fonte: BCB, Abecs, RFB, Estimativas do Estudo

ESTIMATIVA DO FATURAMENTO NÃO DECLARADO POR ARRANJOS

Estimativa 2023
R\$ Bilhões

	Pix	Dinheiro	TED	Boleto	Cartão
Faturamento não declarado	~ 800	~ 500	~ 500	~ 250	~ 100
Impostos não arrecadados	~ 30	~70	~ 70	~ 30	~ 10

Estimativa de impostos de PIS, COFINS, IPI, ICMS e ISS

Fonte: BCB, Abecs, Estimativas do Estudo

ANÁLISE DE CENÁRIOS HIPOTÉTICOS PARA SERVIÇOS E COMÉRCIO¹

Cenário
1

Split payment **assimétrico**
(maior eficácia para
cartões e boleto)

Cenário
2

Split payment **simétrico**
*para todos meios de
pagamento*

**Índice de sonegação
em 3 anos**

9,1%

5,5%

Potencial Impacto

Migração de volume entre
pagamentos com e sem split
payments tributário

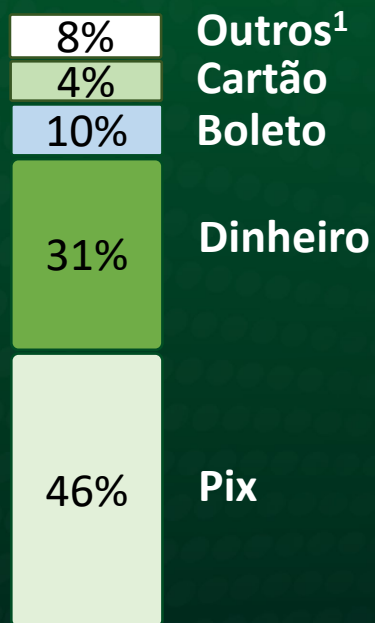
Efetividade na arrecadação
devido à identificação de
transações comerciais

IMPACTOS NO MIX DOS ARRANJOS 18º CMEP

abecs CONGRESSO DE MEIOS ELETRÔNICOS DE PAGAMENTO

NO FATURAMENTO NÃO DECLARADO

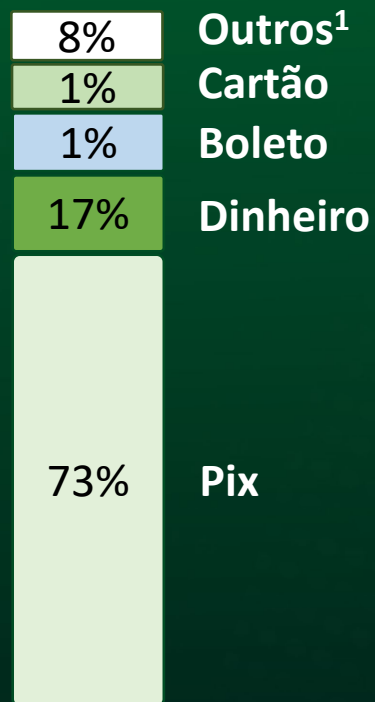
R\$ 1.550



2023

Baseline

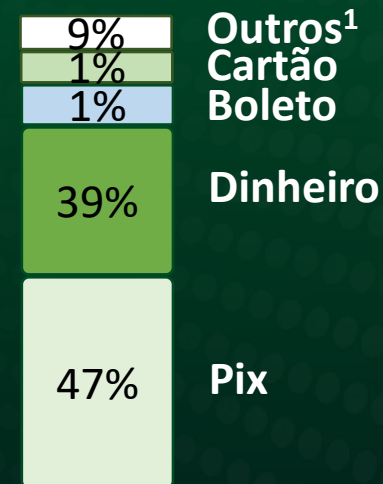
R\$ 1.900



Cenário 1

Split payment
assimétrico

R\$ 1.000



Cenário 2

Split payment
simétrico

1. Outros Serviços e Comércio: Cheque e TED
Valores em R\$ Bilhões
Fonte: Estimativas do Estudo

A isonomia entre meios de pagamentos colabora para um cenário de potencial aumento na arrecadação tributária no varejo Brasileiro