



# La TVA progressive en pratique : Concevoir le cashback brésilien

**Rodrigo Orair**  
**Bureau consultatif spécial pour la réforme fiscale**  
**Ministère des Finances du Brésil**

Janvier 2026

# Principaux sujets abordés

- Aperçu de la réforme de la TVA au Brésil
- TVA progressive en pratique – Conception du cashback
- Impacts économiques et sociaux attendus

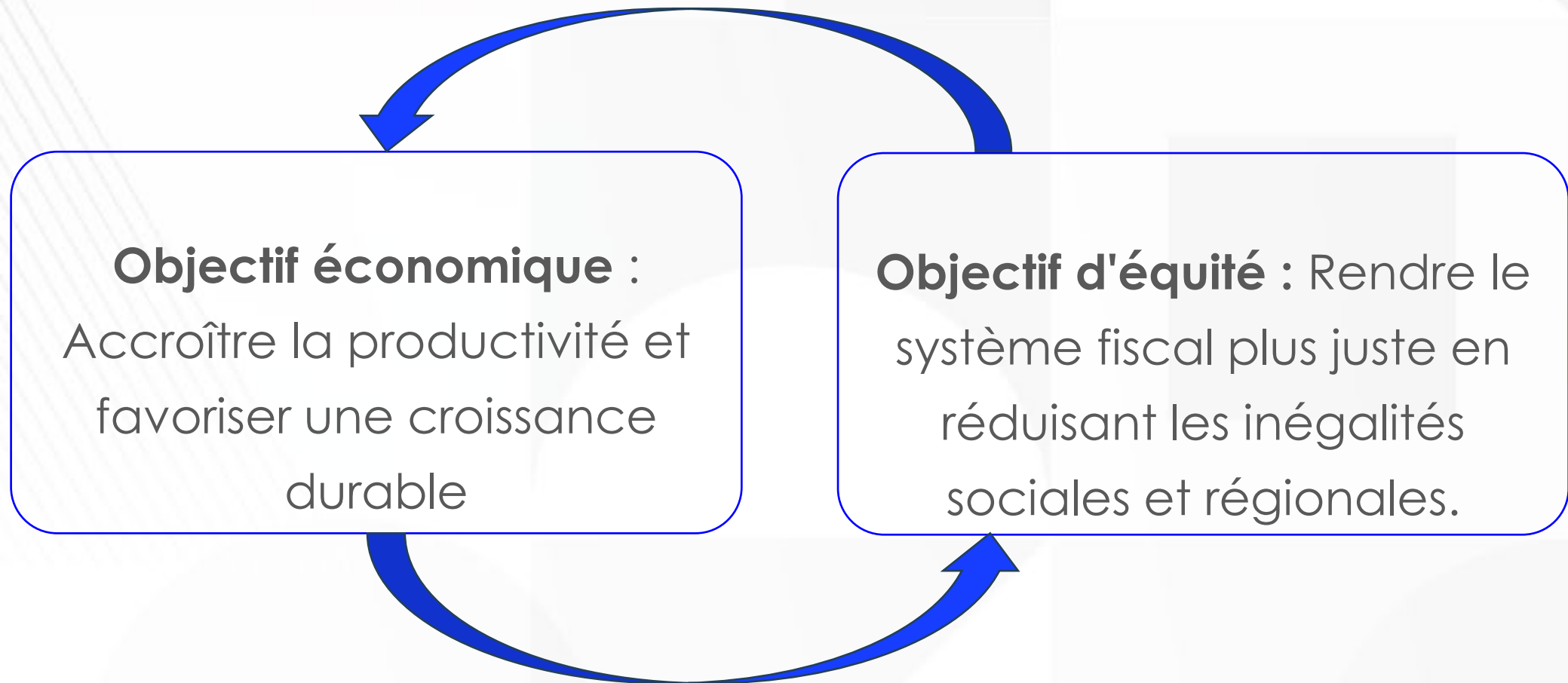
# Réforme de la TVA : Aperçu

MINISTÉRIO DA  
FAZENDA

Restricted Use - Usage restreint



## Objectifs



# Réforme de la TVA | Aperçu

## AUJOURD'HUI

Base fiscale étroite  
(en raison d' exemptions, de taux réduits et de régimes spéciaux )



Les avantages sont concentrés de manière disproportionnée entre les mains des ménages à revenus élevés.

## APRÈS LA RÉFORME DE LA TVA

Assiette fiscale élargie + mécanisme de cashback



Prestations élargies pour les ménages à faible revenu

# Réforme de la TVA | Aperçu

Remplacer les impôts inefficaces et régressifs par une réforme à recettes constantes.

Système à deux piliers aligné sur les meilleures pratiques :

- 1) TVA moderne duale** : Assiette large, crédit d'impôt en amont sans restriction, basée sur la destination, exceptions limitées
- 2) Taxe d'accise** : prélevée sur les biens et services nocifs pour la santé ou l'environnement.

## AUJOURD'HUI



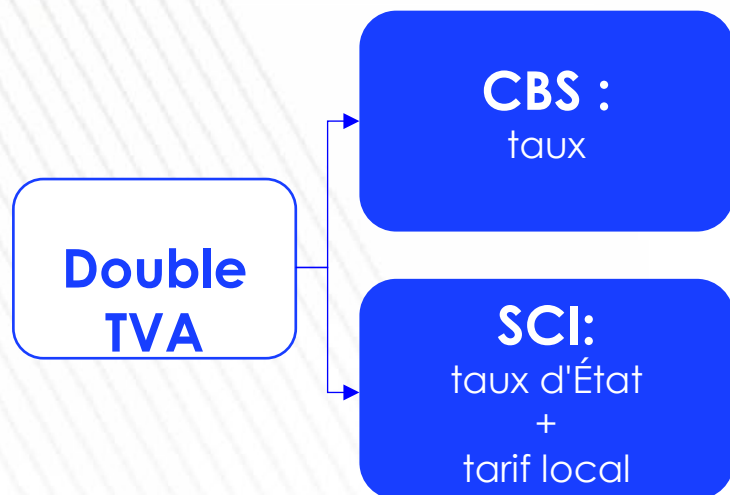
## Double TVA

## APRÈS LA RÉFORME



# Réforme de la TVA | Aperçu

## APRÈS LA RÉFORME



### CBS et IBS partageront les caractéristiques d' une TVA moderne :

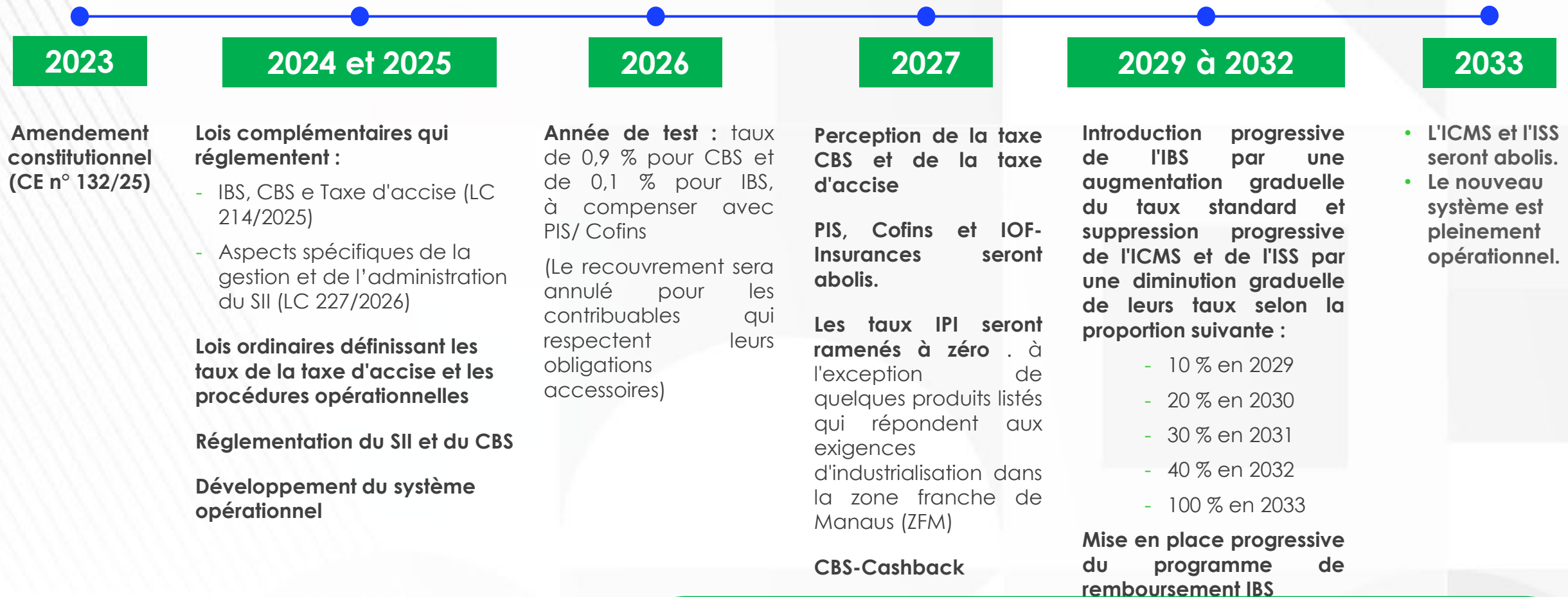
- **Base harmonisée étendue** : biens et services, corporels ou intangibles
- **Législation nationale unique** : régimes spéciaux, règles de compensation et de remboursement des crédits d'impôt, etc.
- **Interface unifiée pour les contribuables** fonctionnant « comme une administration fiscale unique » : intégration entre l'Office fédéral des recettes et le Comité de pilotage de l'IBS (gouvernance partagée)
- **Système opérationnel axé sur la technologie** : facturation électronique, déclarations fiscales préremplies, cashback, paiement fractionné, etc.
- Règle uniforme pour la fixation du taux standard pendant la transition : les taux de référence seront établis aux niveaux nécessaires pour garantir la neutralité des recettes.

**Exception** : chaque entité fédérative conserve l'**autonomie** de fixer son propre **taux de TVA standard. taux et taux de remboursement** (loi spécifique).

**L'approche unique du Brésil en matière de TVA moderne par le biais du fédéralisme coopératif** : une assiette fiscale commune, les entités fédérées étant autonomes pour fixer leurs propres taux d'imposition.

# Réforme de la TVA | Aperçu

## Calendrier de mise en œuvre



**Transition fédérative :** une période de 50 ans pour les finances publiques des États et des municipalités, caractérisée par une suppression progressive des mécanismes de compensation.

## ≡ Tributação sobre Consumo

Ambiente de Produção Restrita

O que você procura?



# Acesse gov.br

Faça o login na conta gov.br para aproveitar todos os serviços que o Portal Nacional de Tributação sobre Bens e Serviços tem a oferecer!

Entrar com gov.br



Contribuinte

Consumidor

Gestor Tributário



Minhas

Devoluções por

# Réforme de la TVA : Remboursement

MINISTÉRIO DA  
FAZENDA

Restricted Use - Usage restreint

GOVERNO FEDERAL



UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

## Justification du remboursement personnalisé pour les ménages à faible revenu (remboursement en espèces)

### Comment remédier à la régressivité inhérente à la TVA ?

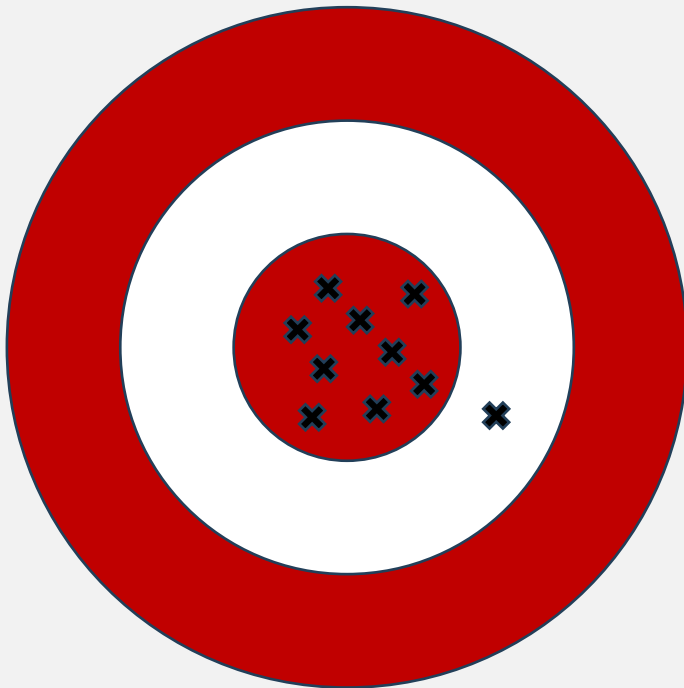
1. **Approche traditionnelle** : exclusions de base (exemptions et taux réduits) allant de faibles gains de progressivité (scénario le plus favorable) à l'effet inverse d'une régressivité accrue, et nuisibles à l'efficacité.
2. **Approche moderne** : solutions externes pour compenser la TVA (transferts ciblés ou impôts progressifs), qui se heurtent souvent à des contraintes politico-économiques.
3. **Nouvelle approche** : une solution interne plus efficace (remboursement personnalisé) compatible avec les fondements d'une TVA moderne (taux unique) – **permettant à la fois équité et efficacité.**

### Clause de non-responsabilité:

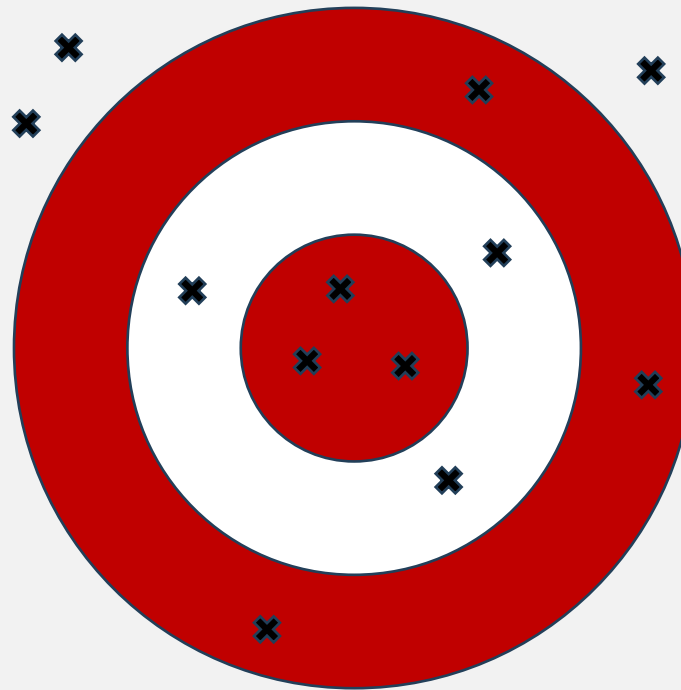
- Solution brésilienne : une approche hybride (remboursement + exclusions de base traditionnelles) était nécessaire pour des raisons de faisabilité politique – une première étape importante.
- Évaluations quinquennales : examens périodiques obligatoires pour consolider la trajectoire vers une TVA progressive (objectif ultime).

Justification du remboursement personnalisé pour les ménages à faible revenu (**remboursement en espèces**)

*Remboursement*



Approche traditionnelle :  
le plus optimiste



\* Exclusions de base pour les biens de première nécessité

Approche traditionnelle :  
scénario réaliste



# Simplicité opérationnelle



Qu'est-ce  
que c'est

Il s'agit d'un instrument de  
justice fiscale qui allège la  
charge pesant sur les  
ménages à faibles revenus.

Ce que ce  
n'est pas

Il ne s'agit pas d'un  
transfert social , même si  
les remboursements sont  
versés directement aux  
ménages.

# Réforme de la TVA | Conception du cashback

- **Qui est éligible ?** Les ménages dont le revenu mensuel est inférieur à ½ MW ( CadÚnico ) – critères officiels pour les programmes sociaux.
- **Quel est le montant du remboursement ?** Large gamme de produits éligibles : remboursement intégral (100 %) ou partiel ( $\geq 20$  %).

| Catégorie                                                                 | CBS         | SCI         |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Services publics (électricité, eau, gaz et télécommunications)            | 100%        | $\geq 20\%$ |
| Biens et services nocifs pour la santé ou l'environnement (taxe d'accise) | 0%          | 0%          |
| Autres biens et services                                                  | $\geq 20\%$ | $\geq 20\%$ |

- **Les entités fédératives** conservent l'autonomie de fixer leurs taux de remboursement par une loi spécifique (dans les limites nationales de 20 % à 100 %), qui peuvent varier en fonction du revenu du ménage et parmi les deux catégories de produits éligibles.

# Réforme de la TVA | Conception du cashback

## Procédure générale :

- Remboursements liés à la consommation formelle
- Les ménages doivent demander leurs documents fiscaux en présentant leur pièce d'identité (facture électronique + CPF).
- Remboursement crédité sur le compte bancaire, selon le calendrier de paiement établi
- Le calendrier des paiements devrait évoluer vers un système en temps réel à l'avenir.
- Prévention de la fraude : une règle par famille/période pour garantir la compatibilité avec les revenus du ménage

## Procédures simplifiées :

- **Remise directe** sur les factures à périodicité fixe (par exemple : mensuelle), telles que les services publics
- **Clause de sauvegarde** : des remboursements estimés (présumés) peuvent être utilisés dans les domaines présentant des contraintes opérationnelles.

**Solution intégrée** pour le remboursement unifié des IBS et des CBS

# Réforme de la TVA | Conception du cashback

Objectif : Prioriser les incitations à la consommation formelle

- Favorise la citoyenneté fiscale
- Réduit l'informalité, la fraude fiscale et la concurrence déloyale.
- Génère des retombées positives sur la conformité fiscale globale



Programme pilote :  
Décentraliser l'ICMS – Rio Grande do Sul

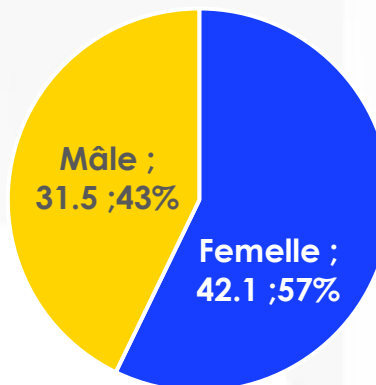
| Emissão  | Número  | Tipo Doc.                            | Chave de Acesso                              | Valor     | Data Registro | Tipo Operação | Situação Docto |
|----------|---------|--------------------------------------|----------------------------------------------|-----------|---------------|---------------|----------------|
| 11/05/24 | 97912   | Nota Fiscal de Consumidor Eletrônica | 43240514613757000165650150000979121009793019 | R\$86,90  | 30/05/24      | Aquisição     | Normal         |
| 05/05/24 | 867717  | Nota Fiscal de Consumidor Eletrônica | 43240593015006001942651130008677171880473972 | R\$278,52 | 05/05/24      | Aquisição     | Normal         |
| 03/05/24 | 1015703 | Nota Fiscal de Consumidor Eletrônica | 43240593015006001942651020010157031731355884 | R\$266,77 | 03/05/24      | Aquisição     | Normal         |
| 30/04/24 | 294027  | Nota Fiscal de Consumidor Eletrônica | 43240493015006001942651150002940271309106040 | R\$195,00 | 30/04/24      | Aquisição     | Normal         |
| 26/04/24 | 768718  | Nota Fiscal de Consumidor Eletrônica | 43240493015006001942651040007687181989743296 | R\$226,11 | 26/04/24      | Aquisição     | Normal         |
| 23/04/24 | 1012591 | Nota Fiscal de Consumidor Eletrônica | 43240493015006001942651020010125911372595704 | R\$171,14 | 23/04/24      | Aquisição     | Normal         |
| 19/04/24 | 1381768 | Nota Fiscal de Consumidor Eletrônica | 43240493015006001942651030013817681308412104 | R\$199,67 | 19/04/24      | Aquisição     | Normal         |
| 15/04/24 | 3473475 | Nota Fiscal de Consumidor Eletrônica | 43240490447707000133650060034734759747218127 | R\$49,00  | 15/04/24      | Aquisição     | Normal         |
| 14/04/24 | 949388  | Nota Fiscal de Consumidor Eletrônica | 43240493015006001942651110009493881820112548 | R\$275,53 | 14/04/24      | Aquisição     | Normal         |

# Réforme de la TVA | Conception du cashback

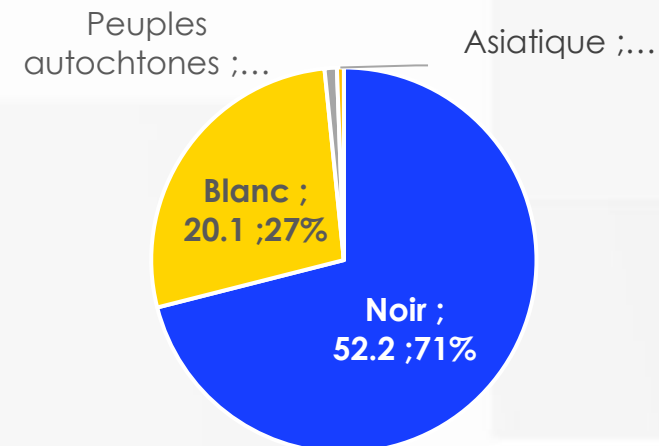
## COUVERTURE

|                      | Personnes<br>(millions) | Partager     |
|----------------------|-------------------------|--------------|
| Entre 0 et 6 ans .   | 11.2                    | 55,2%        |
| Entre 7 et 17 ans .  | 18.6                    | 57,7%        |
| Entre 18 et 24 ans . | 8.8                     | 39,9%        |
| Plus de 24 ans .     | 34,9                    | 24,4%        |
| <b>Total</b>         | <b>73,5</b>             | <b>33,8%</b> |

**Genre**  
(millions) ; (%)



**Race/Couleur de peau**  
(millions) ; (%)



**Un tiers de la population brésilienne ,  
dont plus de la moitié des enfants en  
bas âge.**

71 % des bénéficiaires éligibles sont noirs et 57 %  
sont des femmes

# Réforme de la TVA | Conception du cashback

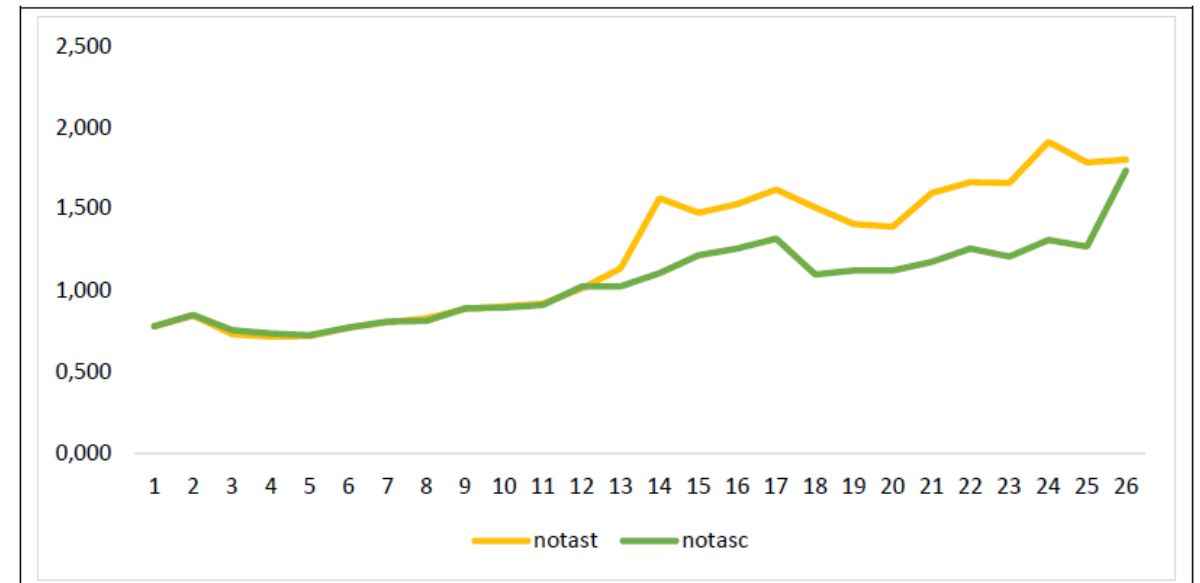
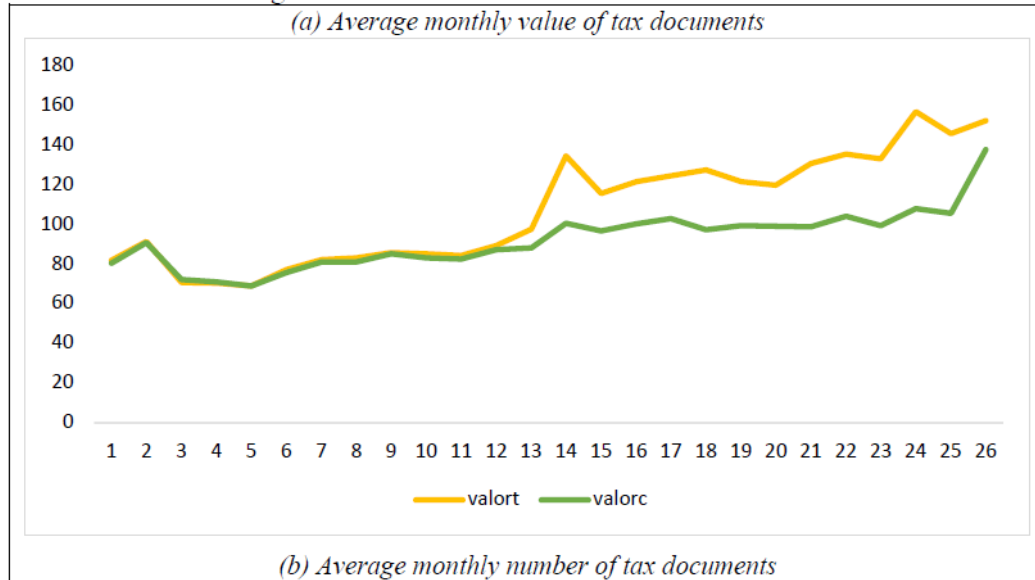
## REMARQUES FINALES

- **Le cashback** au Brésil a le potentiel de devenir **l'un des instruments fiscaux et de capitaux propres les plus ambitieux au monde** .
- obligatoires, par le biais d'évaluations quinquennales, peuvent renforcer la voie **vers une TVA progressive** (objectif ultime).
- Cela représente non seulement une **avancée majeure dans la structure fiscale brésilienne** , mais aussi un **changement de paradigme** dans la taxation mondiale de la consommation, établissant une référence pour les pays à la recherche de systèmes fiscaux plus justes et plus efficaces.

# Réforme de la TVA : Impacts économiques et sociaux attendus

# Efficacité dans la réduction du caractère informel (Programme DEVOLVE ICMS)

**Graph 2.** The behavior of the treatment and control groups before and after the implementation of the *Devolve-ICMS* Program.



Source: Prepared by the authors.

Notes: valort = monthly value for the treatment group; valorc = monthly value for the control group; notast = monthly number of tax records issued by CPF in the treatment group; and notasc = monthly number of tax records issued by CPF in the control group.

## Remboursement de la taxe sur la consommation aux personnes à faibles revenus : évaluation d'impact par différences de différences

Jorge L. Tonetto , Adelar Fochezatto et Giovanni P. Silva

# SimVat – Banque mondiale

Fiscalmente neutro: Sim

Alíquota base: ⓘ 28.05%

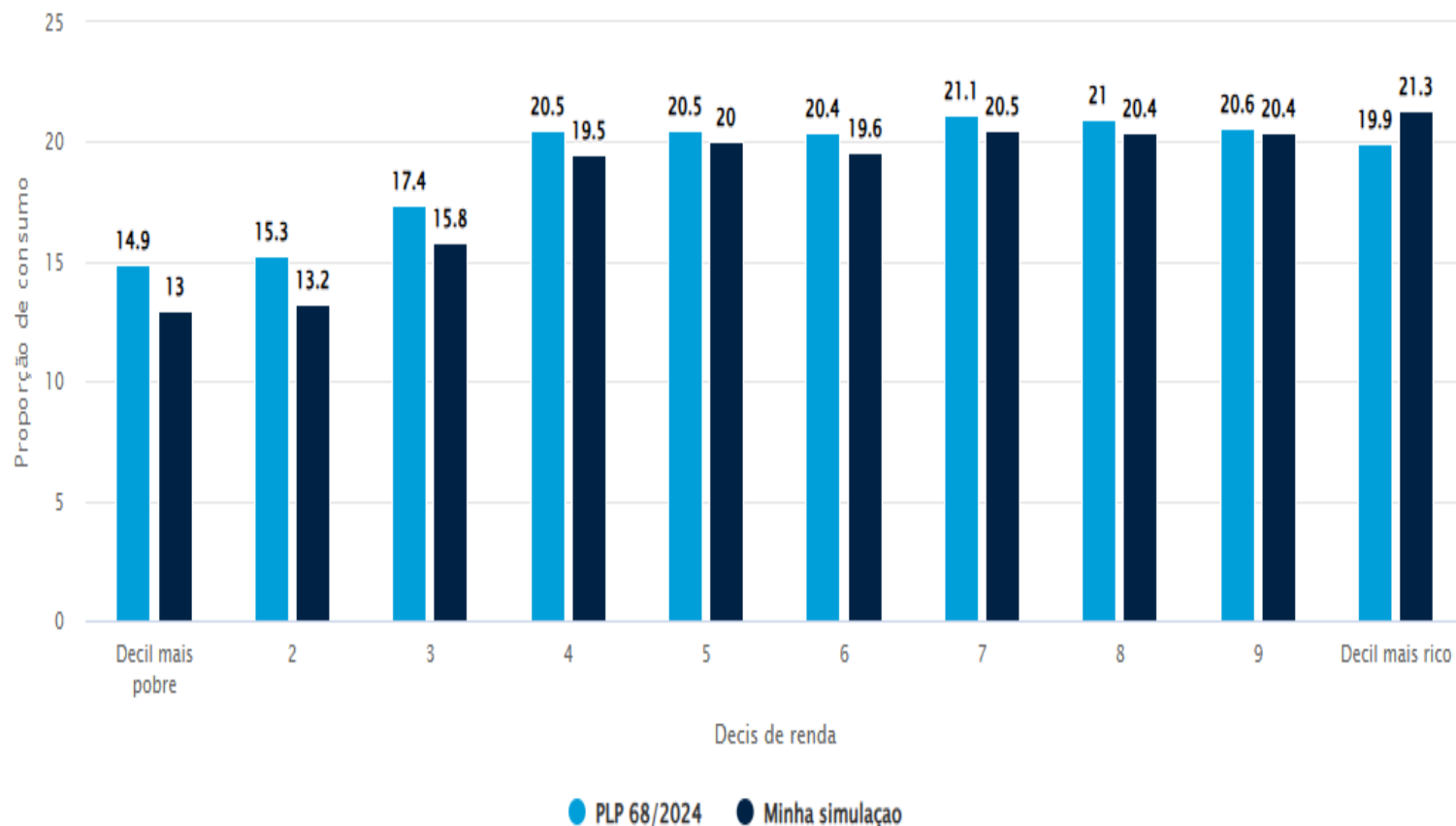
Alíquota simulada: **25.94%**

Proporção da renda

Proporção do consumo

Proporção das receitas

Participação na receita total por decil (%)



**Gains de progressivité :**  
remboursement

+

élargissement de la base  
d'imposition (malgré l'approche  
hybride)

**Renforcer l'impact redistributif :**  
examens périodiques obligatoires  
(évaluations quinquennales)

SimVat de la Banque mondiale :  
<https://datanalytics.worldbank.org/simvat>

# Réforme de la TVA | Impacts économiques et sociaux attendus

## Impact de la réforme de la TVA sur l'économie

| Variables                |                    | Conservateur | Optimiste   |
|--------------------------|--------------------|--------------|-------------|
| <b>G DP</b>              | <b>var. % réel</b> | <b>12.0</b>  | <b>20.0</b> |
| Familles de consommation | var. % réel        | 12.6         | 24.2        |
| Investissement           | var. % réel        | 20.3         | 25.0        |
| Exportations             | var. % réel        | 11.7         | 17.4        |
| Importations             | var. % réel        | 9,5          | 15.6        |
| Travail                  | var. % réel        | 7,5          | 12.6        |

La réforme de la TVA devrait générer une croissance supplémentaire du PIB de plus de 12 % à moyen terme.

Source : Domingues et Cardoso (2021), d'après Borges (2019).  
Les données correspondent à un impact direct sur 15 ans.

# Réforme de la TVA | Attendu Impacts économiques et sociaux

## Impact de la réforme de la TVA sur les revenus

| tranche de revenus | Conservateur (A) | Optimiste (B) |
|--------------------|------------------|---------------|
| 0-1 MW             | 10,2%            | 17,5%         |
| 1-2 MW             | 10,1%            | 17,4%         |
| 2-3 MW             | 10,0%            | 17,4%         |
| 3-5 MW             | 9,8%             | 17,3%         |
| 5-6 MW             | 9,6%             | 17,1%         |
| 6-8 MW             | 9,4%             | 17,0%         |
| 8-10 MW            | 9,3%             | 16,9%         |
| 10-15 MW           | 9,0%             | 16,7%         |
| 15-20 MW           | 8,5%             | 16,2%         |
| 20-30 MW           | 8,4%             | 16,3%         |
| >30 MW             | 8,1%             | 16,1%         |

Le pouvoir d'achat augmente pour les familles de toutes les tranches de revenus, les gains les plus importants étant enregistrés parmi les ménages à faibles revenus.

Source : Domingues et Cardoso (2021)

MINISTÉRIO DA  
FAZENDA



MERCI!

Pour plus d'informations,  
consultez :

[gov.br/ reformatributaria](https://gov.br/reformatributaria)