



52^ª COGEF

Comissão de Gestão Fazendária



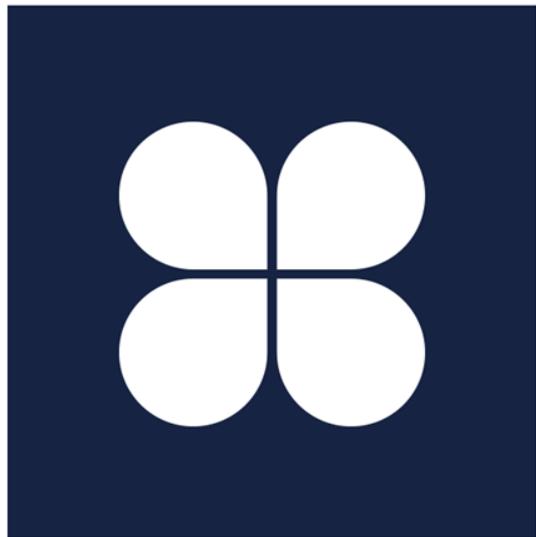
ECONOMIA COMPORTAMENTAL APLICADA À ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA

Daniel Belmiro

Auditor Fiscal da RFB, Coordenador Substituto da COMAC –
Coordenação de Maiores Contribuintes

Ricardo de Lima Sedeu

Analista Tributário da RFB, Chefe do NECOM –
Núcleo de Economia Comportamental



ECONOMIA COMPORTAMENTAL

Alguns conceitos básicos



O QUE É ECONOMIA COMPORTAMENTAL?

Estuda os efeitos de fatores
psicológicos, sociais, cognitivos,
emocionais e econômicos
nas decisões de indivíduos e
instituições

MAS, AFINAL, COMO ISSO FUNCIONA...?

Vamos fazer um teste...



Calcule rapidamente...

$$2 + 2 = ?$$

Calcule rapidamente...

$$257 + 435 = ?$$

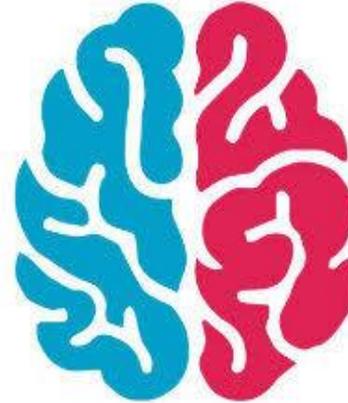
2 SISTEMAS MENTAIS (KAHNEMAN E TVERSKY)

SISTEMA 1
RÁPIDO
INTUITIVO
AUTOMÁTICO

(2 + 2)

95%

Heurísticas
(atalhos mentais)



35.000 escolhas

SISTEMA 2
LENTO
ANALÍTICO
DELIBERADO

(257 + 435)

5%

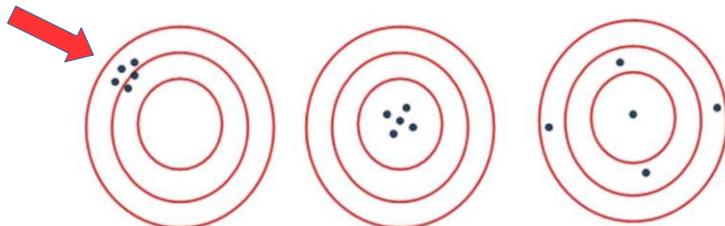
Lógica

HEURÍSTICAS

Atalhos mentais que nos permitem fazer escolhas mais rápidas (ativação do Sistema 1)



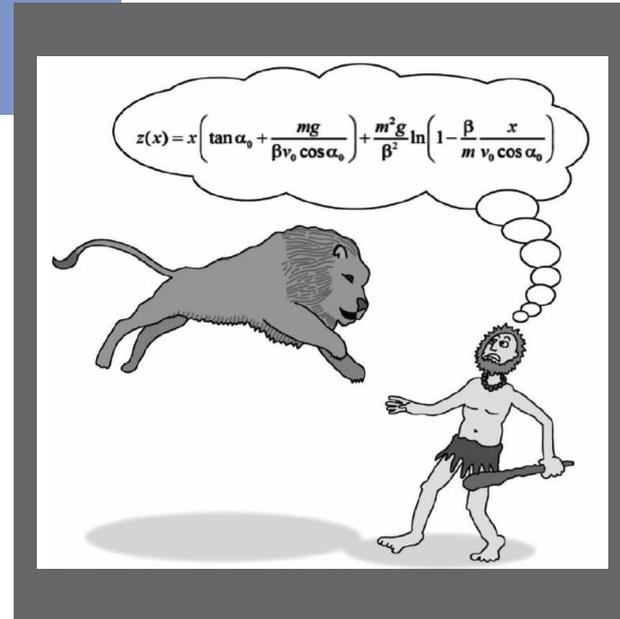
VIESES COGNITIVOS



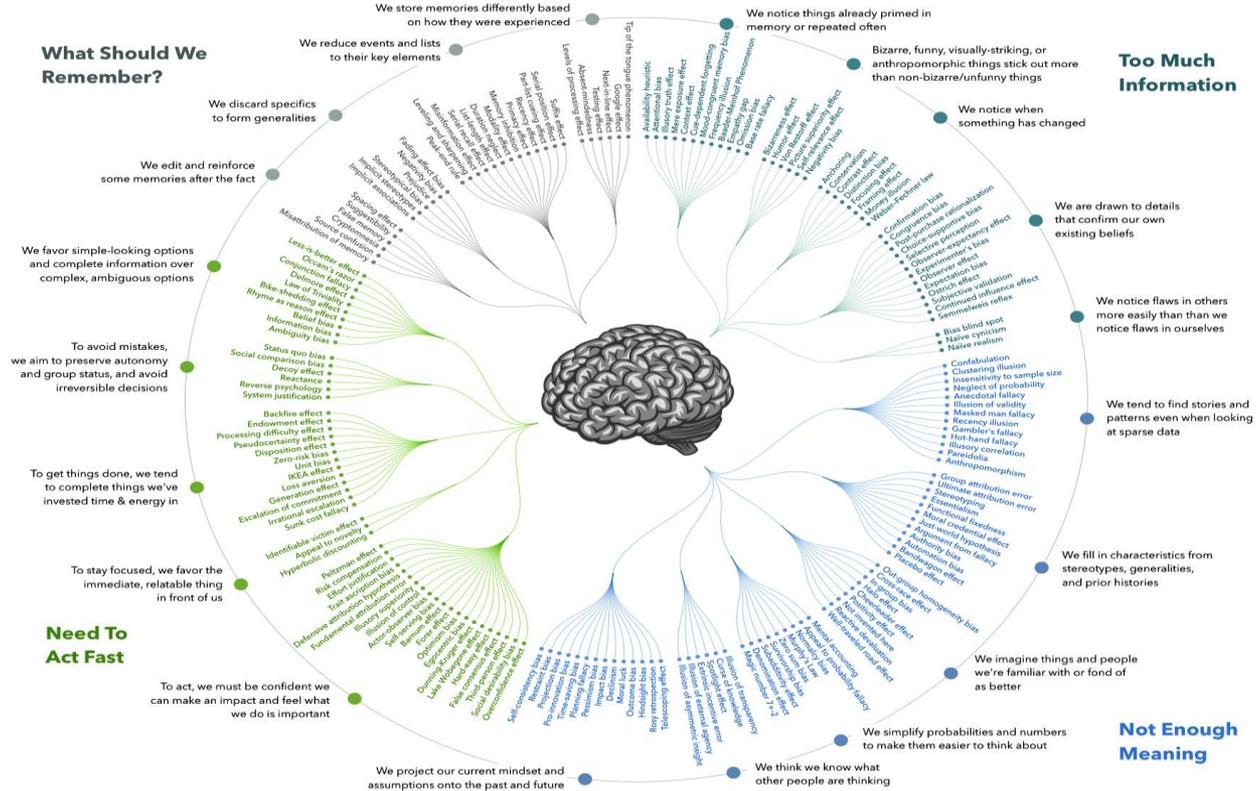
Erro sistemático

Sem erro

Erro NÃO sistemático



COGNITIVE BIAS CODEX

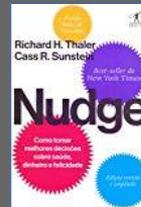
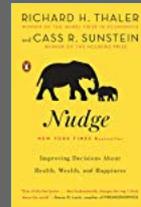


O QUE É UM *NUDGE*?

Um *nudge* é qualquer aspecto da **arquitetura de escolhas** que **altera o comportamento** das pessoas de um **modo previsível** **sem proibir** quaisquer opções **nem alterar significativamente** seus incentivos econômicos

Para ser definida como um *nudge*, a intervenção deve poder **ser evitada de forma simples e barata** – colocar frutas no nível dos olhos dos consumidores é um *nudge*; proibir *junk food*, não

- Um *nudge* procura ativar uma **heurística determinada com o objetivo de induzir uma resposta comportamental específica**



FORMAS DE INFLUENCIAR DECISÕES

Restringir

- Proibir

Incentivar

- Descontos e taxas

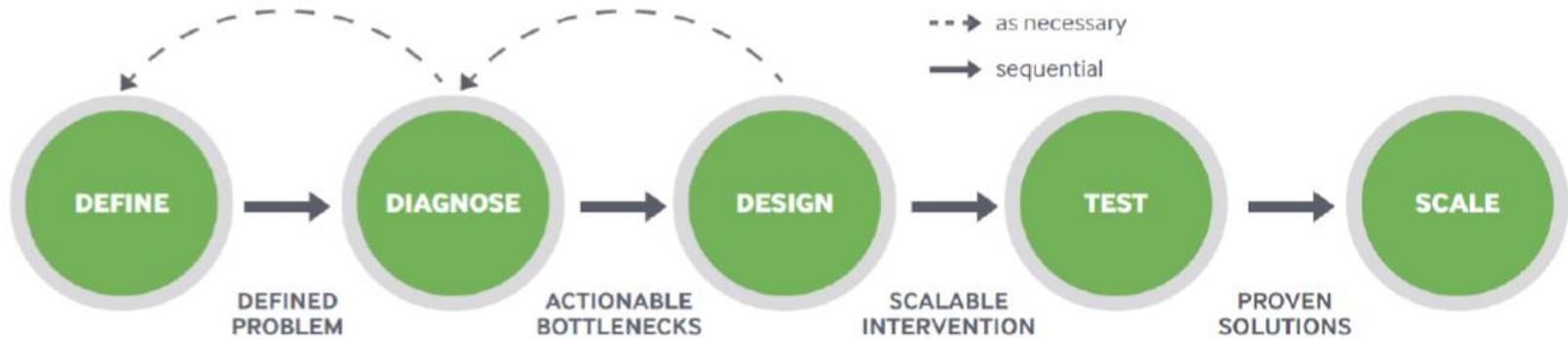
Informar

- Publicidade, Disclosure

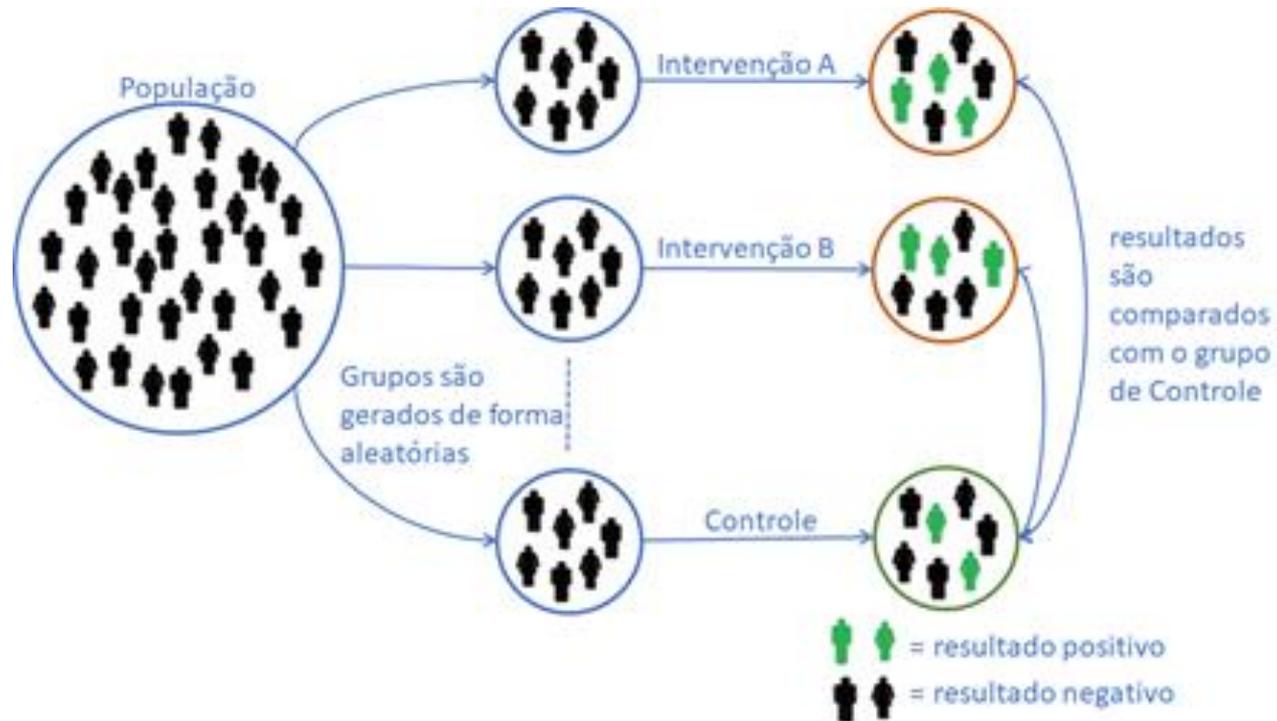
NUDGE

- Arquitetura da escolha

PROCESSO DE DESIGN COMPORTAMENTAL



EXPERIMENTO RANDOMIZADO CONTROLADO





PRIMEIROS EXPERIMENTOS REALIZADOS NA RFB

(Daniel Belmiro)



O que as cartas dizem sobre os contribuintes brasileiros

O uso de ciências comportamentais para diferentes abordagens de autorregularização por meio da metodologia do SIMPLEMENTE apresentada pela ENAP

A pergunta que não quer calar...

Como incentivar que pessoas e empresas paguem seus tributos em dia?



TESTE 1

Médias e Pequenas Empresas que não recolheram na pandemia, mas tiveram mais receita que no ano anterior no mesmo período.

Teste: 2.489

4 grupos, sendo 1 controle



Protótipos – Avisos de cobrança

Carta Amistosa - Normas Sociais + Reciprocidade (cidadania fiscal) + Simplificação

Os tributos que você paga representam a principal fonte de financiamento do nosso BRASIL para honrar seus compromissos e prestar os serviços essenciais à sociedade, direcionando os recursos para quem mais necessita, tais como saúde, segurança, educação e os auxílios emergenciais pagos a milhões de famílias brasileiras. Isso somente é possível com o COMPROMETIMENTO DE TODOS, cada um fazendo a parte que lhe cabe.

Além de ter o DIREITO, como cidadão, de exigir serviços PÚBLICOS de qualidade e fiscalizar o combate à corrupção, à sonegação fiscal, ao desperdício de recursos públicos e ao descaso para com os bens públicos, também é necessário cumprir seu DEVER como contribuinte, recolhendo os tributos devidos, igualando-se à enorme maioria das empresas brasileiras, que honram regularmente seus débitos, colaborando assim com o nosso grande país na diminuição dos efeitos negativos dessa pandemia.

Importante salientar que, neste momento de grandes dificuldades, é imprescindível que todos estejam em dia com suas obrigações, principalmente os que mantiveram os níveis de sua atividade econômica. O Brasil conta com sua contribuição! Fizemos um PASSO A PASSO, para auxiliá-lo no processo de regularização. Além disso, caso precise esclarecer alguma dúvida específica, encaminhe a sua pergunta para o nosso Fale Conosco, que nossa Equipe de Cobrança estará disponível, até o dia 14 de agosto de 2020, para lhe responder, com a maior brevidade possível. RFB - Respeitando o contribuinte Brasileiro!!!

Protótipos – Avisos de cobrança

Carta Coercitiva - Aversão à Perda (consequência)

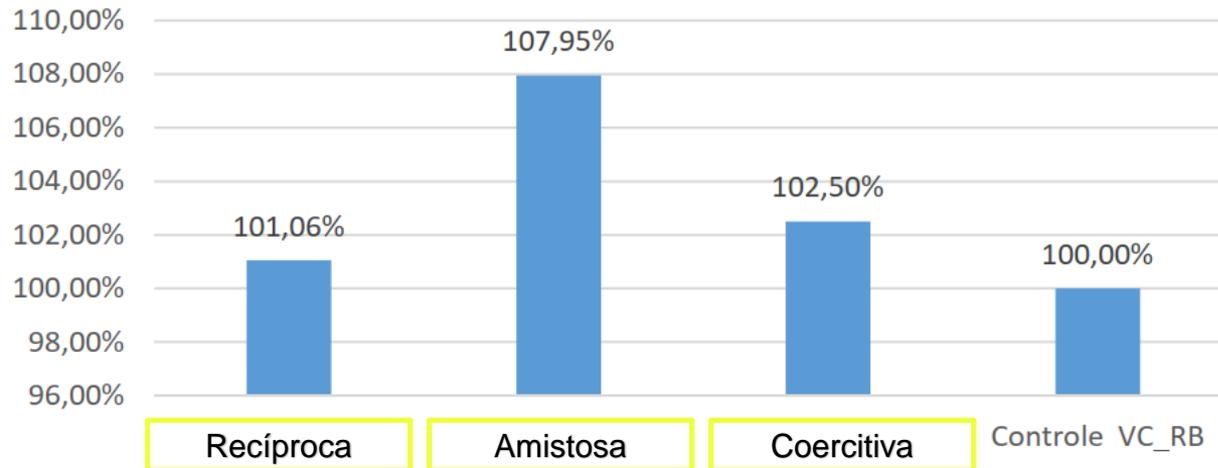
A não regularização das inconformidades e dos débitos delas decorrentes, até o dia 31/08/2020, ensejará a adoção das seguintes MEDIDAS COERCITIVAS, sem prejuízo de outras medidas legais cabíveis:

Cobrança do débito não declarado, mediante procedimento fiscal, com acréscimo de multa de ofício de, no mínimo, 75% do débito apurado; Propositura e encaminhamento ao Ministério Público Federal de Representação Fiscal para Fins Penais, conforme estabelecido no art. 83 da Lei nº 9.430, de 27 de dezembro de 1996; Impedimento de emissão de CND ou cassação da certidão vigente; exclusão do sujeito passivo de parcelamentos especiais; inscrição no CADIN – Cadastro Informativo de Créditos não Quitados do Setor Público Federal;

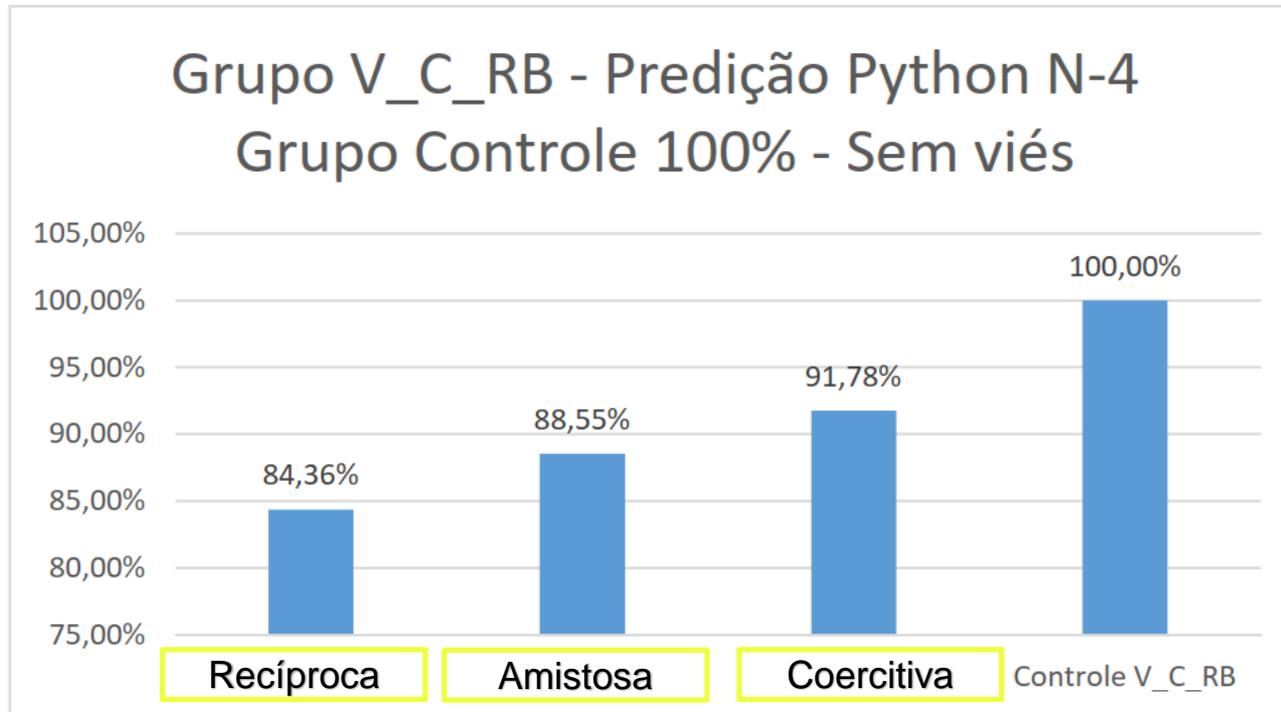
Encaminhamento do débito para inscrição em Dívida Ativa da União (DAU), com o acréscimo de até 20% do valor devido, relativo a honorários advocatícios, além dos demais acréscimos legais, bem como ajuizamento de execução fiscal, com penhora ou arresto de bens, conforme estabelecido pelo Decreto-Lei nº 1.025, de 21 de outubro de 1969, e pela Lei nº 6.830, de 22 de setembro de 1980; e exclusão do Simples Nacional pelo débito em aberto que não se encontre suspenso, retornando aos regimes tributários não simplificados. A inscrição em dívida ativa também aumenta o risco das pessoas físicas e jurídicas nas operações de crédito junto às instituições financeiras. Listamos a seguir os saldos dos DÉBITOS nos PERÍODOS que estão em aberto, para identificação e correção e/ou recolhimento/parcelamento dos tributos para os períodos apontados.

RESULTADOS – Teste 1 – Avaliação Geral

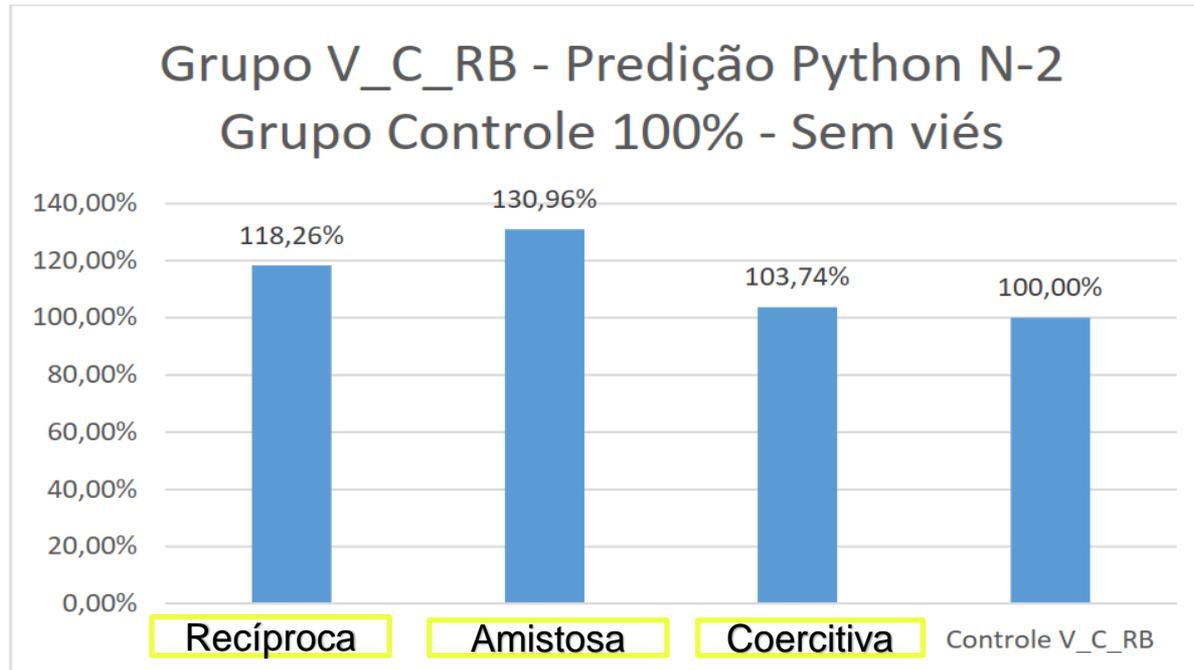
Efeito da Carta - Grupo V_C_RB
Sem considerar predições - Sem viés
- Controle 100%



RESULTADOS – Teste 1 – Avaliação por perfil de risco – Risco Alto

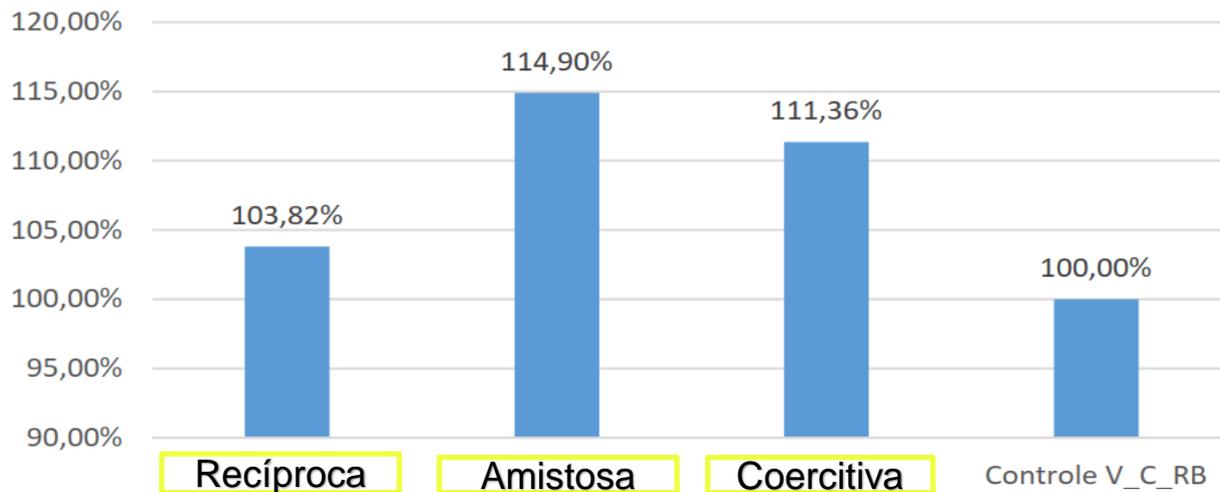


RESULTADOS – Teste 1 – Avaliação por perfil de risco – Risco Médio

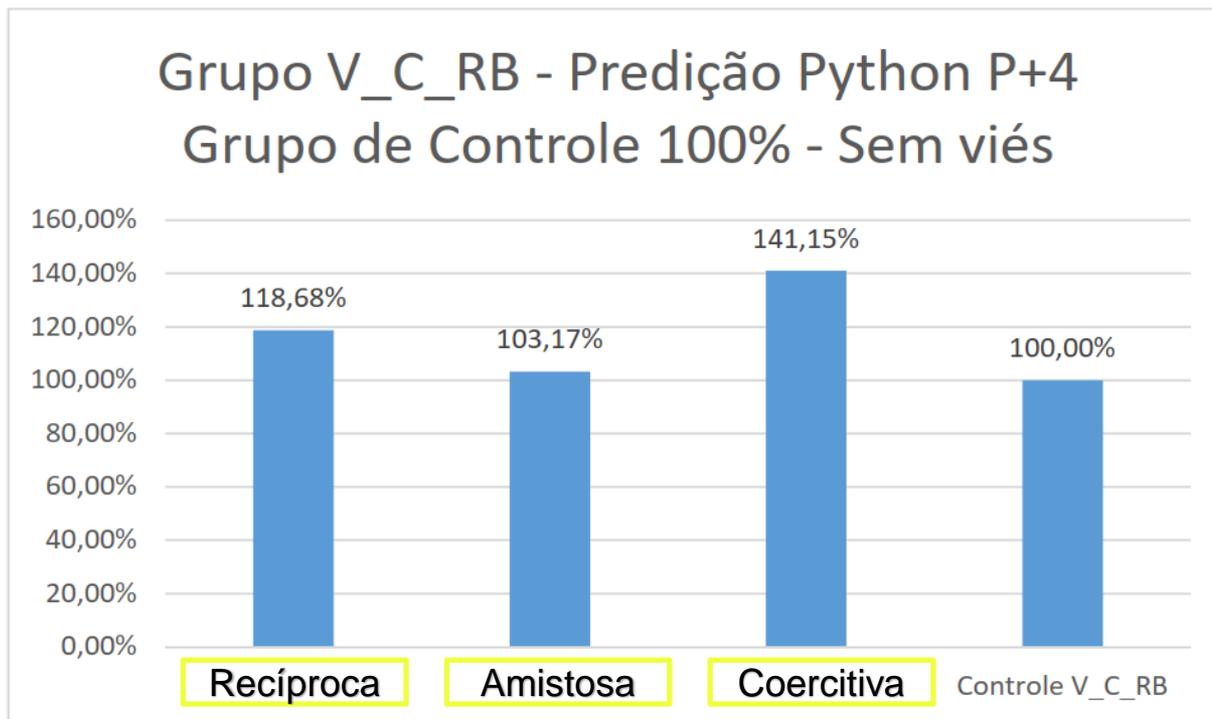


RESULTADOS – Teste 1 – Avaliação por perfil de risco – Risco Moderado

Grupo V_C_RB - Predição Python P+2
Grupo de Controle 100% - Sem viés



RESULTADOS – Teste 1 – Avaliação por perfil de risco – Risco Baixo



TESTE 2

Adquirentes de Produção Rural de Produtores Rurais Pessoas Físicas que não fizeram a retenção na nota fiscal.

Pré-teste: 250 contribuintes
Teste: 1987 contribuintes
4 grupos e 1 controle





Design Etnográfico (Experiência do Usuário)

- 9 entrevistas com 7 produtores rurais e 2 contadores de médias empresas.
- Definição dos Públicos Alvos:
- Experiência realizada com apoio do SENAR Nacional e equipes da RF01
- Contribuintes não queriam falar diretamente com a RFB e queriam previamente conhecer as perguntas
- Acompanharam-se de advogados e contadores, começavam travados, mas aos poucos se soltaram.

“Existe um monte de burocracia”



“Nós somos extremamente bons dentro da porteira, fora da porteira nós não temos energia elétrica, não temos asfalto, muito pouco, ..., eu estou praticamente no melhor lugar de Goiás e tem estrada de terra que faz cinco anos que não passa uma patrula do Estado, quem arruma são os produtores rurais que vão juntando...”

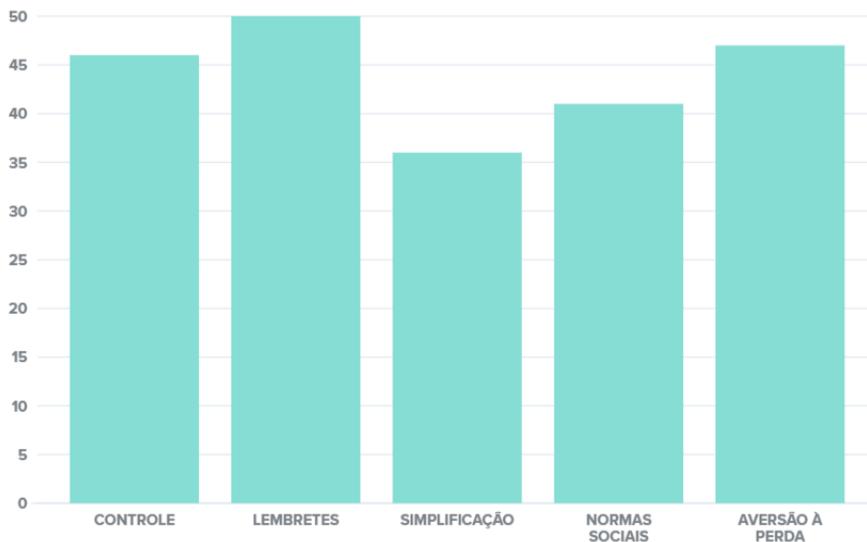
“A gente já coloca comida na mesa do brasileiro e ainda precisamos pagar um monte de impostos ”

“o cara não dá conta de seguir, na minha opinião, plenamente o que vocês desejam, o que tá na legislação”



RESULTADOS – Teste 2 – Avaliação por quantidade de contribuintes

REGULARIZAÇÃO QTE CONTRIBUINTES



CONTROLE 46,05%

LEMBRETES 50,54%

SIMPLIFICAÇÃO 36,51%

NORMAS SOCIAIS 41,77%

AVERSÃO À PERDA 47,51%

RESULTADOS – Teste 2 – Avaliação por valor

Geral	% de Regularização
Tradicional (controle)	44%
Lembretes	24%
Simplificação	18%
Normas Sociais	19%
Aversão à perda	27%

Grande Porte	% de Regularização
Tradicional (controle)	57%
Lembretes	23%
Simplificação	13%
Normas Sociais	7%
Aversão à perda	28%

Médio Porte	% de Regularização
Tradicional (controle)	16%
Lembretes	27%
Simplificação	33%
Normas Sociais	47%
Aversão à perda	20%

Pequeno Porte	% de Regularização
Tradicional (controle)	28%
Lembretes	27%
Simplificação	26%
Normas Sociais	31%
Aversão à perda	26%

TESTE 3

Australian Tax Office Modelo Comunicação de REFORÇO



1ª CARTA

Azul

Blue letter example:

Annotations for the blue letter:

- Personalized
- Social norms and reciprocity
- Consequences what will happen if you don't pay
- Timeliness
- Deadline
- Pay now action
- Make it easy how to pay
- Avoiding the ATO's authority

2ª CARTA

Laranja

Orange letter example:

Annotations for the orange letter:

- Warning: we will start collection action
- Pay now action
- Avoiding the ATO's authority

3ª CARTA

Vermelha

Red letter example:

Annotations for the red letter:

- Notice of legal action
- PAY NOW
- Avoiding the ATO's authority

FONTE NÃO PAGADORA DIRF x DARF

SEGUNDO AVISO, ÚLTIMA OPORTUNIDADE!

razao_social
cnpj
municipio - uf

Olá. Sr. responsável pela empresa **razao_social!**

Identificamos **erros** em alguns meses no **IRRF** declarado em **DIRF** e que **não** foi recolhido o **DARF** correspondente. **Corrija** os erros antes de qualquer medida coercitiva, como multa de ofício e representação fiscal para fins penais.

Evite perder a chance de regularizar sua situação de forma cooperativa, o prazo está acabando. Confira os valores utilizados na apuração das divergências no **Anexo Único**.

Após este prazo, você perderá a oportunidade para fazer a regularização sem a multa de ofício!

Enviamos uma comunicação no ano passado sobre esta infração e você não tomou nenhuma providência de regularização. Esta é última oportunidade sem autuação.



Quem regulariza seus próprios erros sem a necessidade de aplicação de medidas coercitivas mantém seu risco fiscal controlado. Evite ser autuado com multa que pode variar de 75% e ainda sofrer representação por crime de apropriação indébita.

Faça as retificações necessárias até o dia

ÚLTIMO AVISO

Teste 3 – Uso da Carta Vermelha

Grupo de Controle – 13,29%

Grupo Carta Vermelha – 41,62%

(Restrições de Design)

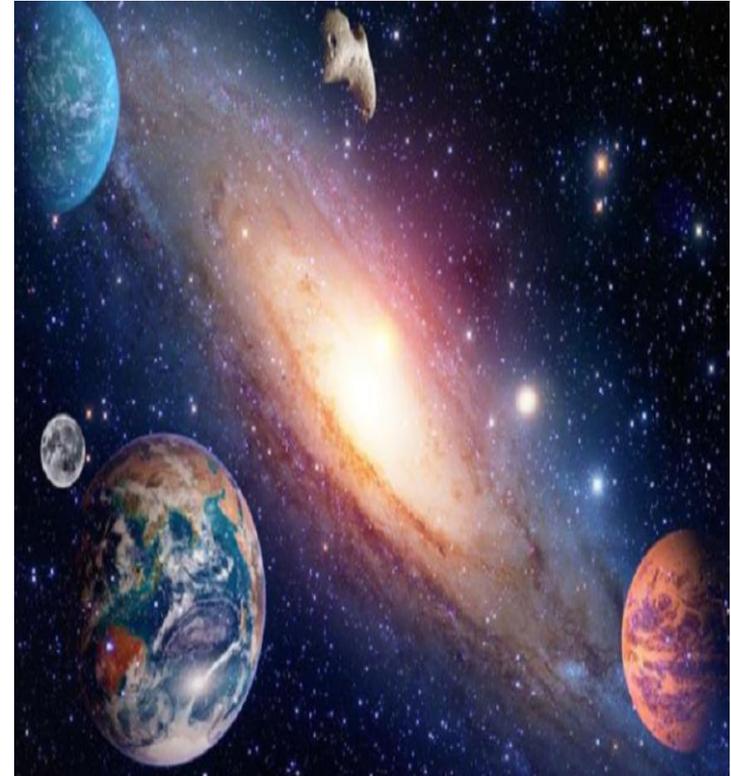
Aprendizado

- ✓ A utilização de vieses em grupos homogêneos de acordo com o perfil comportamental pode melhorar os resultados das intervenções;
- ✓ O gerenciamento de riscos deve apontar o conhecimento do perfil comportamental dos contribuintes;



“Novas” Descobertas

- ✓ Quanto mais antiga a empresa e o estabelecimento, maior a propensão para se regularizar;
- ✓ O comportamento muda de acordo com a região geográfica;





O NÚCLEO DE ECONOMIA COMPORTAMENTAL (NECOM)



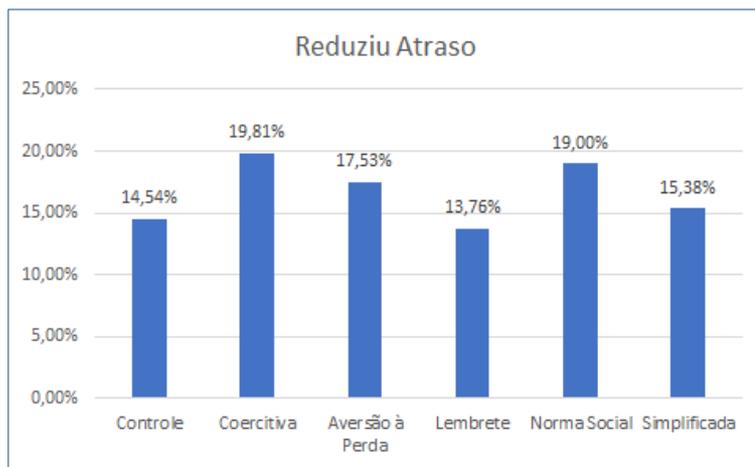
CRIAÇÃO DO NECOM

- Primeira palestra sobre EC: setembro/2020
- Projeto Nudge RF07 → NECOM
- Portaria regional: julho/2021
- Estruturação: capacitação da equipe, elaboração de metodologia e *framework*
- 10 workshops realizados
- 04 experimentos com *nudges* concluídos
- Elaboração de um Guia de Linguagem Simples

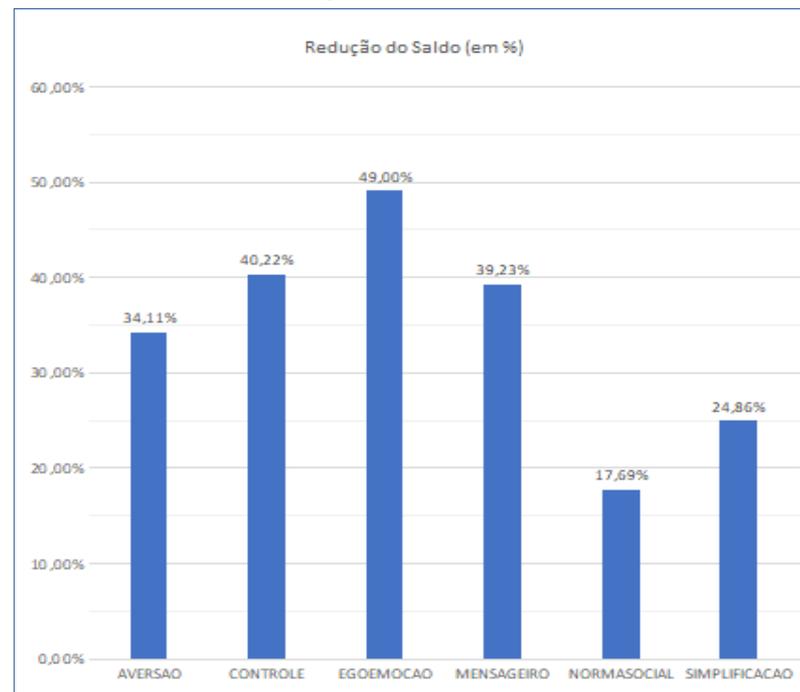


ALGUNS RESULTADOS DE EXPERIMENTOS

Parcelamento RF07 (PERT)



Cobrança RF07 (IRPF)



Uma mensagem final:
a importância do contexto



**Quando uma flor não floresce, você
não conserta a flor: você muda o
ambiente em que ela cresce**

52^a

COGEF

Comissão de Gestão Fazendária

Obrigado!

Texto de encerramento