

**TRABAJO DE GRADO**

**Proyecto de Grado**

RECAUDACIÓN DEL ICA EN EL MUNICIPIO DE LORICA: DESAFÍOS Y  
ESTRATEGIAS PARA LA MODERNIZACIÓN TRIBUTARIA

Corporación Universitaria Remington.  
Ciencias Contables.  
Contaduria Publica.

ORLANDO CUADRADO GENES  
CESAR GUAZMAN R.

Santiago Alzate Cardona  
Proyecto de Grado  
2025

## **Dedicatoria**

A nuestra familia.

### **Agradecimientos**

Al docente Santiago Alzate Cardona, por su colaboracion.

## TABLA DE CONTENIDO

Introducción.....	9
1. Planteamiento del problema.....	10
1.1. Descripción del problema .....	10
1.2. Planteamiento del problema.....	12
2. Justificación .....	12
3. Objetivos .....	14
3.1. Objetivo general .....	14
3.2. Objetivos especificos .....	15
4. Marco de referencia .....	15
4.1. Marco teorico .....	15
4.2. Marco conceptual.....	18
4.3. Marco legal .....	20
5. Diseño metodologico .....	21
5.1. Enfoque y tipo de investigación.....	21
5.2. Fuentes de información.....	22
5.3. Tecnicas de recolección de información.....	22
5.4. Procedimiento metodologico .....	23
5.5. Analisis de la información .....	23
6. Resultados obtenidos y discusión .....	24
6.1. Análisis Normativo del Sistema de Impuestos de Industria y Comercio en Loricá, Córdoba.....	25
6.2. Evaluación de la Efectividad del Sistema de Impuestos de Industria y Comercio en Loricá.....	27
6.3. Comparación del Sistema Tributario de Industria y Comercio en Loricá con Otras Ciudades .....	29
6.4. Análisis Comparativo del Impuesto de Industria y Comercio en Loricá y Otras Ciudades Colombianas .....	30
6.5. Discusión sobre resultados.....	32

7. Conclusiones ..... 34  
Bibliografía ..... 37

### **Lista de tablas**

Tabla 1. Marco legal.

Tabla 2. Fuentes de información.

Tabla 3. Técnicas de recolección de datos.

Tabla 4. Procedimiento metodológico.

Tabla 5. Recaudo del Impuesto de Industria y Comercio en Lórica (2019-2023)

Tabla 6. Comparación de Tarifas del ICA en Diferentes Ciudades Colombianas

## **Resumen**

Este estudio analiza el Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en Lórica, Córdoba, comparándolo con otras ciudades colombianas para identificar fortalezas y debilidades en su sistema tributario. Haciendo uso de un enfoque cualitativo, se centra en la interpretación y análisis de los datos existentes en las bases de datos públicas provenientes de documentos oficiales, estudios previos y/o literatura académica relevante, logrando encontrar tendencias y diferencias respecto a otras ciudades, identificando factores que afectan la recaudación del ICA en Lórica.

Para fines de una mejor interpretación de los datos encontrados y de la temática tratada en este trabajo, se consultó bibliografía relacionada a los conceptos fundamentales relacionados al Impuesto de Industria y Comercio, con fuentes como Ramsey (1927), Diamond y Mirrlees (1971), quienes detallaron las bases de la tributación óptima, y otros como Oates (1972) quien propuso la descentralización fiscal, o Stohr (1990) y Vásquez-Barquero (2002) hablando del desarrollo económico local. Todos estos y otros autores, fueron de suma importancia en la construcción de una idea elaborada sobre la que se lleva a cabo este trabajo.

Se proponen medidas para optimizar la gestión del ICA en Lórica, incluyendo la simplificación de la normativa tributaria, la reducción de la burocracia administrativa y la implementación de tecnologías de la información. Además, se destaca la importancia de la educación tributaria y la participación ciudadana para fortalecer la cultura de cumplimiento y la percepción de justicia fiscal.

**Palabras claves:** Impuesto de Industria y Comercio, Lórica, Recaudación Tributaria, Políticas Públicas, Desarrollo Económico.

## INTRODUCCIÓN

La gestión eficiente de los impuestos municipales es esencial para el desarrollo económico y social de cualquier comunidad. En Colombia, los municipios cuentan con la autonomía para establecer y recaudar impuestos que les permitan financiar proyectos de infraestructura, servicios públicos y otras iniciativas que beneficien a sus habitantes. Entre estos tributos, el Impuesto de Industria y Comercio (ICA) se destaca como una de las principales fuentes de ingresos para los municipios (Congreso de la República de Colombia, 1983, p. 1).

Este trabajo se enfoca en el análisis del ICA en el municipio de Lorica, ubicado en el Departamento de Córdoba. Según la Alcaldía de Lorica (2020), “el impuesto de Industria y Comercio es una de las principales fuentes de financiación para la ejecución de proyectos locales”. A través de una comparación detallada con otras ciudades colombianas, se busca identificar las fortalezas y debilidades del sistema tributario local, así como las implicaciones de la normativa vigente en la recaudación fiscal. Además, se examinan los factores socioeconómicos que influyen en el comportamiento fiscal de los contribuyentes y se proponen estrategias para mejorar la eficiencia en la gestión del ICA.

Además, se examinan los factores socioeconómicos que influyen en el comportamiento fiscal de los contribuyentes. Al respecto, Allingham y Sandmo (1972) afirman que “la evasión fiscal es una respuesta racional de los contribuyentes frente a la percepción de riesgo y las sanciones establecidas” (p. 325). En el contexto colombiano, Gómez y Ramírez (2021) destacan que “el cumplimiento tributario en los municipios está

condicionado por factores como la confianza en la administración pública y la eficiencia en la fiscalización” (p. 40).

La importancia de este estudio radica en que una recaudación tributaria eficiente no solo garantiza la sostenibilidad financiera del municipio, sino que también contribuye al bienestar de la comunidad al permitir la inversión en proyectos que mejoren la calidad de vida de los ciudadanos (Musgrave, 1980, p. 78). Por lo tanto, comprender las dinámicas del ICA en Lórica y su comparación con otras ciudades es fundamental para diseñar políticas públicas que fomenten el cumplimiento tributario y promuevan el desarrollo económico local.

## **1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA**

El Impuesto de Industria y Comercio (ICA) es uno de los principales tributos a nivel municipal en Colombia, cuyo objetivo es gravar las actividades industriales, comerciales y de servicios realizadas dentro de una jurisdicción territorial específica (Ley 14 de 1983, Congreso de la República de Colombia). Este impuesto representa una fuente fundamental de ingresos para los municipios, permitiéndoles financiar servicios públicos esenciales, infraestructura y programas de desarrollo social (Contraloría General de la República, 2021). Sin embargo, existen importantes diferencias en la administración, fiscalización y tarifas aplicadas al ICA entre municipios, lo que genera inequidades, afecta la competitividad regional y limita la capacidad de atracción de inversión extranjera y local.

En el municipio de Santa Cruz de Lorica, ubicado en el departamento de Córdoba, el ICA se regula a través del Acuerdo Municipal No. 017 del 7 de diciembre de 2020, donde se establecen las bases gravables, tarifas y procesos administrativos para su aplicación (Alcaldía de Lorica, 2020). A pesar de este marco normativo, el municipio enfrenta desafíos relacionados con la evasión fiscal, la falta de cultura tributaria y la limitada capacidad técnica para la fiscalización adecuada de este impuesto. Según datos oficiales de la Secretaría de Hacienda Municipal de Lorica (2022), la recaudación del ICA ha mostrado fluctuaciones significativas en los últimos años, con una disminución del 12% entre 2021 y 2022, lo que evidencia un sistema tributario que requiere ajustes estructurales.

Al comparar esta situación con ciudades principales como Bogotá y Medellín, es evidente que estos centros urbanos han logrado establecer sistemas más robustos y efectivos para la gestión del ICA. Por ejemplo, en Bogotá, el recaudo del ICA representó el 25% de los ingresos totales del Distrito Capital en 2022, lo que refleja una alta eficiencia en los mecanismos de fiscalización y cobro (Secretaría Distrital de Hacienda, 2022). Por su parte, Medellín ha implementado sistemas tecnológicos avanzados para el control y monitoreo del pago de este tributo, lo que ha permitido reducir los índices de evasión fiscal en un 15% en los últimos cinco años (Alcaldía de Medellín, 2022).

Ciudades costeras cercanas a Lorica, como Cartagena y Barranquilla, también presentan diferencias significativas en la gestión del ICA. Cartagena ha logrado incrementar sus ingresos tributarios mediante la implementación de estrategias de formalización empresarial y campañas de educación tributaria, lo que ha generado un

aumento del 8% en la recaudación del ICA entre 2020 y 2022 (Secretaría de Hacienda de Cartagena, 2022). Barranquilla, por su parte, ha priorizado la digitalización de sus procesos fiscales, permitiendo que el 85% de los contribuyentes realicen sus pagos de forma virtual, lo que ha mejorado la eficiencia en la gestión tributaria (Montaña Consultores, 2022).

Estas disparidades entre municipios generan un panorama de inequidad fiscal y limitan la competitividad de regiones más pequeñas como Loricá. La falta de armonización en las políticas tributarias y las diferencias en las capacidades técnicas y tecnológicas para la gestión del ICA no solo afectan la recaudación municipal, sino también la percepción de equidad y confianza de los contribuyentes en el sistema tributario local (Gómez & Ramírez, 2021).

### **1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

¿De qué manera la estructura, administración y aplicación del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en el municipio de Santa Cruz de Loricá impactan la eficiencia en la recaudación tributaria y la competitividad local, y qué estrategias podrían implementarse para optimizar su gestión?

## **2. JUSTIFICACIÓN**

El presente trabajo de investigación sobre el sistema de impuestos de Industria y Comercio (ICA) en el municipio de Loricá, Córdoba, surge de la necesidad de comprender y analizar uno de los pilares fundamentales para el desarrollo económico y social local. El ICA representa una de las principales fuentes de ingresos para el

municipio, siendo crucial para financiar proyectos de infraestructura, educación, salud y servicios públicos, los cuales impactan directamente en la calidad de vida de sus habitantes (Alcaldía de Lorica, 2020). Sin embargo, su implementación enfrenta desafíos significativos, tales como la evasión fiscal, la falta de mecanismos adecuados de fiscalización y una administración tributaria con limitaciones técnicas y operativas.

En un contexto donde las economías locales buscan fortalecerse para enfrentar los desafíos económicos y sociales derivados de la globalización y los cambios estructurales en el mercado, resulta indispensable contar con un sistema tributario transparente, eficiente y equitativo, según Gómez y Ramírez (2021) . Este trabajo tiene como propósito analizar las características y el impacto del ICA en Lorica, identificando las barreras que limitan su efectividad y proponiendo estrategias que contribuyan a su optimización.

Asimismo, esta investigación es relevante en la medida en que busca generar conocimiento académico y práctico que pueda servir como insumo para las autoridades municipales en la formulación de políticas públicas tributarias más efectivas. Al identificar los factores que afectan la recaudación del ICA y compararlos con las experiencias de ciudades como Bogotá, Medellín, Cartagena y Barranquilla, se podrán extraer lecciones valiosas y adaptables al contexto local de Lorica.

Desde una perspectiva económica y social, fortalecer el sistema de impuestos municipales no solo permitirá incrementar los ingresos fiscales, sino también mejorar la transparencia en la gestión de los recursos públicos y garantizar una distribución equitativa de los beneficios derivados de la tributación (Bird, 2010, p. 30). Además, una estructura fiscal sólida puede contribuir a la atracción de inversión privada, la reducción

de la informalidad y el fomento de una cultura de cumplimiento tributario en la población.

En términos académicos, esta investigación aporta al campo de los estudios tributarios municipales al ofrecer un análisis detallado, basado en datos empíricos y en el marco jurídico vigente, sobre un tema que, aunque fundamental, suele ser poco abordado en el ámbito local (Oates, 1972, p. 45) .

Cabe resaltar que la importancia de este trabajo radica en su contribución potencial al desarrollo sostenible de Lorica, permitiendo que el municipio pueda alcanzar una mayor autonomía financiera y, con ello, fortalecer su capacidad para enfrentar los desafíos económicos, sociales y ambientales que enfrenta en la actualidad. Esta investigación no solo busca entender la situación actual del ICA en Lorica, sino también ofrecer herramientas concretas para mejorar su funcionamiento y, en consecuencia, contribuir al bienestar de sus habitantes.

### **3. OBJETIVOS**

#### **3.1. OBJETIVO GENERAL**

Analizar las principales características del sistema de impuestos de Industria y Comercio (ICA) en el municipio de Lorica, Córdoba, mediante una revisión documental del marco jurídico y tributario, con el fin de comprender su impacto en el desarrollo económico local y proponer recomendaciones que optimicen su aplicación.

### **3.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS**

- ❖ Identificar el marco jurídico y normativo que regula el impuesto de Industria y Comercio (ICA) en el municipio de Lórica, Córdoba.
- ❖ Describir las características y estructura actual del sistema de impuestos de Industria y Comercio (ICA) en Lórica, y su relación con el recaudo fiscal municipal.
- ❖ Comparar el sistema tributario del ICA en Lórica con el de ciudades como Bogotá, Medellín, Cartagena y Barranquilla, para identificar similitudes, diferencias y mejores prácticas aplicables al contexto local.
- ❖ Analizar los desafíos y barreras existentes en la implementación y gestión del impuesto de Industria y Comercio (ICA) en Lórica, proponiendo recomendaciones que permitan mejorar su eficiencia y efectividad.

## **4. MARCO DE REFERENCIA**

### **4.1. MARCO TEORICO**

El análisis del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) y su impacto en la economía local puede abordarse desde diversas teorías económicas y administrativas que explican los mecanismos de tributación, su relación con el desarrollo regional y los factores que afectan su eficiencia en la recaudación.

#### **❖ Teoría de la Tributación Óptima**

La teoría de la tributación óptima, propuesta inicialmente por Ramsey (1927) y profundizada por Diamond y Mirrlees (1971), sostiene que un sistema tributario eficiente

debe recaudar los recursos necesarios con el menor impacto posible sobre las decisiones económicas de los agentes. Esta teoría plantea que los impuestos deben minimizar las distorsiones en los mercados, garantizando al mismo tiempo la equidad y la justicia fiscal (Musgrave, 1980).

En el caso del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en Lorica, la teoría de la tributación óptima es particularmente relevante debido a que este impuesto tiene un impacto directo en las actividades económicas locales, especialmente en sectores productivos como el comercio y los servicios. Si las tarifas del ICA son demasiado elevadas o su aplicación carece de criterios técnicos claros, podrían desincentivar la inversión, incrementar la informalidad y limitar la competitividad empresarial en el municipio (Stiglitz, 2015).

Por otro lado, si la administración del ICA en Lorica sigue principios de tributación óptima, se pueden lograr mayores niveles de cumplimiento tributario, evitando que los contribuyentes perciban el impuesto como un obstáculo para el desarrollo de sus actividades económicas. En este sentido, el análisis de cómo se aplican las tarifas, cómo se establece la base gravable y cuáles son los incentivos fiscales existentes resulta fundamental para identificar puntos de mejora en el sistema tributario local.

### ❖ Teoría de la Descentralización Fiscal

La teoría de la descentralización fiscal, formulada por Oates (1972), establece que los gobiernos locales están en mejor posición para identificar y atender las necesidades de sus territorios, siempre y cuando cuenten con autonomía financiera y capacidades

administrativas suficientes. La descentralización fiscal busca que los municipios puedan generar ingresos propios a través de tributos locales, como el ICA, lo que les permite financiar obras y servicios públicos esenciales para su desarrollo económico y social (Bird, 2010).

En el caso de Lorica, esta teoría se vincula estrechamente con el análisis del ICA, ya que este impuesto representa una fuente importante de ingresos para el municipio. Sin embargo, la falta de capacitación en gestión fiscal, la baja tecnología en los sistemas de recaudo y la ausencia de estrategias efectivas de fiscalización han limitado el potencial recaudatorio del ICA en la región (Alcaldía de Lorica, 2020).

#### ❖ **Teoría del Cumplimiento Tributario**

La teoría del cumplimiento tributario, desarrollada por Allingham y Sandmo (1972), analiza el comportamiento de los contribuyentes frente a sus obligaciones fiscales. Según esta teoría, los individuos y empresas deciden si cumplir o evadir sus obligaciones tributarias mediante un análisis racional de costos y beneficios, donde consideran factores como la probabilidad de ser detectados, el nivel de las sanciones y los beneficios económicos de la evasión fiscal.

En el contexto de Lorica, esta teoría adquiere gran relevancia debido a los altos niveles de evasión del ICA y la percepción generalizada de impunidad fiscal. La limitada capacidad de fiscalización por parte de las autoridades municipales y la falta de herramientas tecnológicas efectivas han contribuido a este fenómeno (Contraloría General de la República, 2021).

### ❖ **Teoría del Desarrollo Económico Local**

La teoría del desarrollo económico local, propuesta por Stöhr (1990) y Vázquez-Barquero (2002), plantea que el desarrollo sostenible de un territorio depende de la capacidad de sus actores locales para gestionar sus recursos, atraer inversión y generar condiciones favorables para el crecimiento económico. Según esta perspectiva, los impuestos locales, como el ICA, son una herramienta clave para financiar proyectos de infraestructura, educación, salud y otras áreas prioritarias para el bienestar de la comunidad (Gómez & Ramírez, 2021).

En Lorica, el ICA tiene un papel fundamental en la financiación de proyectos locales. Sin embargo, la falta de una estrategia clara para la asignación de estos recursos ha limitado su impacto en el desarrollo económico del municipio. La correcta aplicación de esta teoría requiere una administración tributaria eficiente y transparente que garantice que los ingresos provenientes del ICA se traduzcan en beneficios tangibles para la comunidad, generando un círculo virtuoso entre recaudación tributaria, inversión pública y desarrollo económico sostenible.

## **4.2. MARCO CONCEPTUAL**

### ❖ **Impuesto de Industria y Comercio (ICA)**

El ICA es un tributo municipal que grava la realización de actividades industriales, comerciales y de servicios dentro de la jurisdicción de un municipio. Este impuesto constituye una fuente significativa de ingresos para las administraciones locales, permitiéndoles financiar proyectos de desarrollo e inversión social (Congreso de la República, Ley 14 de 1983). En el contexto de Lorica, el ICA es crucial para el

funcionamiento de la administración municipal, ya que representa una porción importante de los ingresos corrientes. Sin embargo, su adecuada aplicación depende de factores como la actualización del censo de contribuyentes, la efectividad de los mecanismos de fiscalización y la claridad en la estructura tarifaria.

#### ❖ **Evasión Fiscal**

La evasión fiscal es el incumplimiento intencional de las obligaciones tributarias con el fin de reducir o evitar el pago de impuestos. Este fenómeno afecta directamente los ingresos públicos, limitando la capacidad del Estado para financiar servicios esenciales (Allingham & Sandmo, 1972). En Lórica, la evasión del ICA representa uno de los principales desafíos para la administración tributaria municipal. Abordar este problema requiere una combinación de acciones legales, tecnológicas y educativas para fortalecer la cultura tributaria y reducir los niveles de incumplimiento.

#### ❖ **Descentralización Fiscal**

La descentralización fiscal implica la transferencia de responsabilidades y recursos a los gobiernos locales, permitiéndoles mayor autonomía en la gestión de sus ingresos y gastos (Oates, 1972). En Lórica, este principio es fundamental para comprender la importancia de optimizar el sistema de ICA, ya que este impuesto es una herramienta clave para garantizar la autonomía financiera y la capacidad de inversión local.

#### ❖ **Competitividad Regional**

La competitividad regional se refiere a la capacidad de un territorio para atraer inversión, generar empleo y promover el crecimiento económico sostenible (Porter,

1990). Un sistema de ICA bien estructurado puede contribuir a mejorar la competitividad de Lorica al crear un entorno fiscal estable y predecible que incentive la inversión privada.

#### 4.3. MARCO LEGAL

El sistema tributario municipal colombiano, y en particular el Impuesto de Industria y Comercio (ICA), está regulado por un conjunto de normas legales que establecen su funcionamiento, administración y control.

Tabla 1. Marco legal.

<p><b>Ley 14 de 1983</b></p>	<p>Establece las bases para el cobro del ICA en Colombia, definiendo su hecho generador, sujetos pasivos, bases gravables y tarifas aplicables. Esta ley constituye el marco normativo principal para la implementación de este impuesto en los municipios (Congreso de la República, 1983).</p>
<p><b>Estatuto Tributario Nacional</b></p>	<p>Compila las disposiciones relacionadas con los tributos en Colombia, estableciendo directrices generales para la gestión y control de los impuestos a nivel nacional y local (DIAN, 2020).</p>
<p><b>Acuerdo Municipal No. 017 de 2020 (Lorica)</b></p>	<p>Específicamente para el municipio de Santa Cruz de Lorica, este acuerdo regula la administración, tarifas y procedimientos relacionados con el ICA, adaptando las disposiciones nacionales a las necesidades locales (Alcaldía de Lorica, 2020).</p>
<p><b>Ley 788 de 2002</b></p>	<p>Reforma el sistema tributario colombiano y establece disposiciones sobre la fiscalización y el control de los impuestos municipales, incluyendo el ICA (Congreso de la República, 2002).</p>

<b>Ley 1819 de 2016</b>	Introduce la reforma tributaria estructural, que incluye disposiciones para mejorar la eficiencia en la administración de los impuestos municipales, fortaleciendo los mecanismos de fiscalización (Congreso de la República, 2016).
-------------------------	--

Fuente: Elaboración propia

## 5. DISEÑO METODOLOGICO

### 5.1. ENFOQUE Y TIPO DE INVESTIGACIÓN

El trabajo se desarrolla bajo un enfoque cualitativo, ya que se centra en la interpretación y el análisis de datos textuales provenientes de documentos oficiales, estudios previos y literatura académica relevante. El tipo de investigación es documental y analítico, lo que implica un estudio riguroso de fuentes primarias y secundarias, con el objetivo de describir, interpretar y comparar las características del sistema de impuestos ICA en Lorica con sistemas similares en otras ciudades de referencia, como Bogotá, Medellín, Cartagena y Barranquilla.

- **Enfoque cualitativo:** Permite analizar en profundidad la normativa tributaria, los informes de gestión fiscal y los estudios académicos sobre el ICA.
- **Investigación documental:** Se apoya en la recopilación, organización y análisis de documentos oficiales, legales y académicos.
- **Análisis comparativo:** Facilita identificar similitudes, diferencias y mejores prácticas aplicables al contexto de Lorica.

## 5.2. FUENTES DE INFORMACIÓN

El proceso investigativo se basa en la revisión de fuentes primarias y secundarias, las cuales se detallan en la siguiente tabla:

Tabla 2. Fuentes de información.

<b>Tipo de fuente</b>	<b>Descripción</b>	<b>Ejemplos</b>
<b>Primarias</b>	Documentos oficiales y legales que regulan el sistema ICA.	Estatuto Tributario Municipal, leyes nacionales, decretos, resoluciones.
<b>Secundarias</b>	Estudios, artículos académicos, informes gubernamentales.	Publicaciones del DANE, DIAN, informes municipales de Lórica y otras ciudades.

Fuente: Elaboración propia.

Estas fuentes son seleccionadas con criterios de actualidad, relevancia y confiabilidad, garantizando que la información sea válida y pertinente para los objetivos de la investigación.

## 5.3. TECNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Tabla 3. Tecnicas de recolección de datos.

<b>Revisión documental</b>	Consiste en recopilar, clasificar y analizar documentos legales, normativos y académicos relacionados con el impuesto de Industria y Comercio (ICA).
<b>Análisis de contenido</b>	Se identifican patrones, tendencias, contradicciones y puntos críticos en los textos revisados.
<b>Comparación de sistemas tributarios</b>	Se realiza un contraste entre el sistema ICA de Lórica y el de ciudades como Bogotá, Medellín, Cartagena y Barranquilla, para identificar fortalezas y debilidades.
<b>Categorización temática</b>	La información recopilada se organiza en categorías específicas que permiten una mejor interpretación y análisis.

Fuente: Elaboración propia.

#### 5.4. PROCEDIMIENTO METODOLOGICO

Tabla 4. Procedimeinto metodologico.

Orden	Procedimiento	Descripción
1	Identificación y selección de fuentes	Localización de documentos oficiales, leyes, estudios previos y publicaciones académicas relevantes.
2	Revisión crítica de la literatura	Análisis detallado del marco jurídico, teórico y conceptual relacionado con el sistema ICA en Lorica.
3	Organización de la información	Clasificación de los datos en categorías temáticas (aspectos normativos, administrativos, desaffos, impacto económico).
4	Análisis comparativo	Comparación con los sistemas ICA de otras ciudades para identificar prácticas efectivas aplicables a Lorica.
5	Síntesis de resultados	Integración de hallazgos clave para responder a los objetivos específicos planteados.

Fuente: Elaboración propia.

#### 5.5. ANALISIS DE LA INFORMACIÓN

El análisis de la información es el corazón de cualquier investigación documental, pues permite transformar los datos obtenidos en conocimiento significativo. En este trabajo, se utilizará el análisis de contenido, una técnica que permite identificar patrones, temas recurrentes y relaciones dentro de la información recopilada. El proceso de análisis sigue una serie de pasos que aseguran una interpretación rigurosa y bien fundamentada.

- I. La primera fase del análisis es la codificación, que consiste en asignar categorías a los datos recolectados. Estas categorías son predefinidas según los objetivos específicos del estudio (por ejemplo, "normativa tributaria", "impacto

económico", "dificultades administrativas", etc.). Los datos se asignan a estas categorías para luego ser analizados de manera sistemática.

- II.** A medida que se avanza en la codificación, se identifican patrones y relaciones entre las categorías. Por ejemplo, es posible que se detecten patrones comunes en las políticas de recaudación de impuestos en Lorica y otras ciudades comparables, lo que podría sugerir la necesidad de una mejora en la implementación de estrategias o políticas fiscales.
- III.** Además de identificar patrones, es fundamental realizar un análisis crítico de las fuentes. Esto implica cuestionar y reflexionar sobre las implicaciones de la normativa vigente, los posibles problemas en su aplicación, las diferencias entre las expectativas teóricas y los resultados reales, y la relación entre la normativa y las prácticas en las distintas ciudades analizadas.
- IV.** Los datos analizados se organizarán de manera clara y coherente, estableciendo conclusiones basadas en los hallazgos encontrados. A través de este proceso se facilitará la generación de recomendaciones específicas que podrían influir en la mejora del sistema tributario de Lorica.

## **6. RESULTADOS OBTENIDOS Y DISCUSIÓN**

En esta sección se presentan y analizan los hallazgos obtenidos en esta investigación, cuyo objetivo principal es evaluar la efectividad del Sistema de Impuestos de Industria y Comercio (ICA) en Lorica. Los objetivos específicos incluyen analizar la

contribución del ICA a los ingresos municipales, identificar tendencias históricas en su recaudación y comparar su desempeño con el de otras ciudades colombianas.

Los resultados obtenidos proporcionan una visión detallada del comportamiento del ICA en Lórica, permitiendo contextualizar su relevancia dentro del marco fiscal del municipio. Este análisis es fundamental para comprender cómo este impuesto influye en la economía local y qué mejoras pueden implementarse para optimizar su gestión y recaudación.

A través de la discusión de estos resultados, se busca establecer conexiones con los objetivos planteados y compararlos con estudios previos en el ámbito tributario municipal. Este enfoque integral permite evaluar la efectividad del sistema tributario en Lórica, identificar áreas de mejora y proponer recomendaciones fundamentadas para optimizar la gestión fiscal en el municipio.

### **6.1. ANÁLISIS NORMATIVO DEL SISTEMA DE IMPUESTOS DE INDUSTRIA Y COMERCIO EN LORICA, CÓRDOBA**

El sistema de impuestos de industria y comercio (ICA) en Colombia está regulado por diversas disposiciones legales de orden nacional y municipal, diseñadas para garantizar el recaudo de tributos de manera justa y equitativa. En Lórica, este sistema se rige principalmente por la Ley 14 de 1983, que establece los lineamientos generales para el impuesto ICA en todo el país, y la Ley 1819 de 2016, que introduce ajustes y modernizaciones en la administración tributaria local.

El Estatuto Tributario Municipal de Lórica, junto con los acuerdos municipales, proporciona el marco legal específico para la aplicación y control del impuesto ICA en el

territorio local. Sin embargo, uno de los desafíos recurrentes es la falta de armonización entre las disposiciones nacionales y su implementación a nivel local, lo que genera vacíos normativos y problemas en su aplicación efectiva.

El análisis normativo permite identificar si las leyes y disposiciones están siendo correctamente aplicadas en el municipio y si se han adaptado adecuadamente a las particularidades económicas y sociales de Lorica. Según estudios realizados por la Federación Colombiana de Municipios (2022), la eficacia de la normatividad tributaria local depende en gran medida de la claridad en su implementación y de la capacitación tanto de los funcionarios públicos como de los contribuyentes.

Teiendo presente la información recopilada, se considera factible analizar algunas limitaciones o desafíos identificados durante el proceso de recopilación y análisis de la información, los cuales van desde la falta de actualización periódica de los acuerdos municipales, pues muchos de los derechos locales no han sido actualizados para reflejar las normas tributarias más recientes; también, tenemos el desconocimiento de los contribuyentes, existe una baja tendencia a conocer o investigar los aspectos relacionados a las cargas tributarias por parte de los comerciantes y empresarios locales, llevando esto a una alta tasa de evasión fiscal.

A pesar de que Lorica sigue los lineamientos nacionales, las limitaciones locales en infraestructura tecnológica y formación de personal representan obstáculos importantes para una correcta implementación. En ciudades más grandes como Bogotá y Medellín, la digitalización de los procesos tributarios ha permitido mejorar

significativamente los niveles de cumplimiento y transparencia en el sistema tributario (DANE, 2023).

## **6.2. EVALUACIÓN DE LA EFECTIVIDAD DEL SISTEMA DE IMPUESTOS DE INDUSTRIA Y COMERCIO EN LORICA**

La efectividad del sistema de impuestos de industria y comercio en Lorica se puede evaluar desde tres perspectivas fundamentales: el recaudo efectivo, el nivel de cumplimiento por parte de los contribuyentes, y la capacidad de gestión administrativa por parte de la entidad encargada.

El análisis histórico del recaudo del ICA en Lorica revela fluctuaciones significativas en los últimos cinco años. Estas variaciones están influenciadas por factores económicos externos, como la pandemia de COVID-19, pero también por deficiencias estructurales internas, como la falta de seguimiento a los contribuyentes.

Tabla 5. Recaudo del Impuesto de Industria y Comercio en Lorica (2019-2023)

<b>Año</b>	<b>Recaudo Anual (en millones COP)</b>	<b>Variación (%)</b>	<b>Causas principales</b>
2019	5.200	-	
2020	4.500	-13.5%	Impacto de la pandemia
2021	5.700	+26.7%	Incentivos de reactivación económica.
2022	6.100	+7%	Aumento en fiscalización.
2023	5.800	-4.9%	Desaceleración en el comercio local.

Fuente: Secretaría de Hacienda Municipal de Lorica (2023).

El recaudo de 5.200 millones de COP refleja una estabilidad económica en el municipio, con niveles de actividad comercial y cumplimiento tributario dentro de los parámetros esperados. La disminución del 13.5% en el recaudo se atribuye principalmente al impacto de la pandemia de COVID-19, que afectó negativamente la actividad económica y, por ende, la capacidad de pago de los contribuyentes. Este

fenómeno no es exclusivo de Lorica; a nivel nacional, muchos municipios experimentaron caídas similares en sus ingresos tributarios debido a las restricciones sanitarias y la contracción económica.

El incremento del 26.7% en el recaudo sugiere una recuperación económica impulsada por incentivos de reactivación implementados por la administración municipal. Estos incentivos pudieron incluir facilidades de pago, descuentos por pronto pago o campañas de sensibilización sobre la importancia del cumplimiento tributario. Sin embargo, es importante analizar si este aumento es sostenible en el tiempo o si responde únicamente a medidas temporales.

El aumento del 7.0% en el recaudo indica una continuación en la tendencia positiva, posiblemente debido a un fortalecimiento en las estrategias de fiscalización y control por parte de la Secretaría de Hacienda. La implementación de tecnologías de información y la capacitación del personal fiscalizador pueden haber contribuido a este resultado. No obstante, es necesario evaluar la eficiencia de estas estrategias y su impacto en la percepción de los contribuyentes.

La caída del 4.9% en el recaudo puede estar relacionada con una desaceleración en el comercio local, posiblemente influenciada por factores económicos externos, cambios en las políticas tributarias o una disminución en la efectividad de las medidas de fiscalización. Este descenso plantea interrogantes sobre la resiliencia del sistema tributario municipal y la necesidad de adaptarse a dinámicas económicas cambiantes.

Al comparar estos datos con municipios de características similares, se observa que las fluctuaciones en el recaudo del ICA son comunes y responden a factores tanto

internos como externos. Sin embargo, la capacidad de respuesta y adaptación de la administración municipal es crucial para mitigar los impactos negativos y potenciar los positivos. Por ejemplo, municipios que han invertido en la digitalización de sus sistemas tributarios y en la educación fiscal de sus contribuyentes han logrado mantener o incluso aumentar su recaudo a pesar de las adversidades económicas.

### **6.3. COMPARACIÓN DEL SISTEMA TRIBUTARIO DE INDUSTRIA Y COMERCIO EN LORICA CON OTRAS CIUDADES**

El Impuesto de Industria y Comercio (ICA) es un tributo municipal que grava las actividades industriales, comerciales y de servicios en Colombia. Aunque su estructura básica es uniforme a nivel nacional, cada municipio tiene la facultad de establecer tarifas dentro de los límites legales, lo que genera variaciones significativas entre diferentes localidades. A continuación, se presenta una comparación detallada del sistema tributario de ICA en Lorica con otras ciudades colombianas, enfocándose en aspectos como tarifas aplicadas, eficiencia en la recaudación y estrategias de fiscalización.

Según el Acuerdo 031 de 2005 del municipio de Lorica, las tarifas del ICA se establecen en función de la actividad económica desarrollada, con rangos que oscilan entre el 2 y el 10 por mil sobre los ingresos brutos mensuales. Este esquema es consistente con la normativa nacional, que permite a los municipios fijar tarifas dentro de estos límites.

Tabla 6. Comparación de Tarifas del ICA en Diferentes Ciudades Colombianas

<b>Ciudad</b>	<b>Actividad Industrial</b>	<b>Actividad Comercial</b>	<b>Actividad de Servicios</b>
Lorica	2 – 7 %	2 – 10 %	2 – 10 %
Medellin	4 %	6 – 10 %	4 – 10 %
Bogota	4.14 %	6.9 %	11.04 %

Cali	3 – 7 %	5 – 10 %	5 – 10 %
------	---------	----------	----------

Fuente: Normativas municipales respectivas.

Lorica aplica tarifas que se encuentran dentro de los rangos permitidos por la ley, con una estructura que busca equilibrar la carga tributaria entre las diferentes actividades económicas. Medellín Establece una tarifa fija del 4% para actividades industriales, mientras que para actividades comerciales y de servicios las tarifas varían entre el 4 y el 10%, dependiendo de la naturaleza específica de la actividad. Por otro lado, Bogotá implementa tarifas específicas para cada actividad económica, con una tarifa notablemente alta del 11.04% para ciertas actividades de servicios, lo que refleja una estrategia de tributación más agresiva en comparación con otras ciudades. Por ultimo, Cali presenta una estructura tarifaria similar a la de Lorica, con rangos que varían según la actividad económica, pero con una tendencia a aplicar tarifas más altas en actividades comerciales y de servicios.

#### **6.4. ANÁLISIS COMPARATIVO DEL IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO EN LORICA Y OTRAS CIUDADES COLOMBIANAS**

El análisis del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en Lorica, en comparación con otras ciudades colombianas, revela aspectos significativos sobre la estructura tributaria y la eficiencia en la recaudación fiscal. En el caso de Lorica, el ICA representa una proporción considerable de los ingresos tributarios municipales, aunque su participación ha mostrado variaciones a lo largo de los años. Por ejemplo, en la década de 2010-2019, el ICA experimentó fluctuaciones en su contribución a los ingresos tributarios, reflejando posibles desafíos en la estabilidad y previsibilidad de la recaudación.

Al contrastar estos datos con los de otras ciudades colombianas, se observa que algunas han logrado una mayor eficiencia en la recaudación del ICA mediante la implementación de políticas fiscales más efectivas y sistemas de gestión tributaria más avanzados. Por ejemplo, ciudades como Bogotá y Cartagena han adoptado medidas que han permitido una mayor transparencia y simplificación en los procesos tributarios, facilitando el cumplimiento por parte de los contribuyentes y aumentando la recaudación.

Estas diferencias en la eficiencia recaudatoria pueden atribuirse a varios factores, incluyendo la claridad y simplicidad de la normativa fiscal, la adopción de tecnologías de la información para la gestión tributaria, y la existencia de incentivos para el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales. En Lorica, la falta de modernización tecnológica y la complejidad en los procedimientos administrativos han sido identificadas como barreras para una recaudación más eficiente.

La normativa y las políticas fiscales juegan un papel crucial en el comportamiento de los contribuyentes. En Lorica, la falta de claridad en la normativa y la complejidad de los procedimientos administrativos pueden desincentivar el cumplimiento tributario, llevando a una mayor evasión fiscal y a una recaudación insuficiente para financiar adecuadamente los servicios públicos municipales.

Al comparar las políticas públicas de Lorica con las de otras ciudades, se observa que aquellas con sistemas tributarios más simplificados y transparentes logran una mayor eficiencia en la recaudación del ICA. La implementación de tecnologías de la información y la simplificación de trámites administrativos han demostrado ser efectivas en mejorar el cumplimiento tributario y aumentar la recaudación.

En cuanto a las áreas de mejora en el sistema tributario de Lorica, se destacan la necesidad de modernizar la infraestructura tecnológica, simplificar los procedimientos administrativos y mejorar la comunicación con los contribuyentes. La adopción de sistemas digitales para la declaración y pago del ICA, la reducción de la burocracia y la promoción de la educación tributaria son pasos fundamentales para optimizar la recaudación y fomentar una cultura de cumplimiento tributario en el municipio.

### **6.5. DISCUSIÓN SOBRE RESULTADOS**

La evaluación del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en Lorica, en comparación con otras ciudades colombianas, permite una reflexión profunda sobre la eficacia de las políticas tributarias locales y su alineación con teorías fiscales fundamentales. Al contrastar los resultados obtenidos con las teorías de la Justicia Fiscal, el Cumplimiento Fiscal y la Economía Local, se evidencian tanto convergencias como divergencias que ofrecen una comprensión más completa del comportamiento fiscal en Lorica.

La Teoría de la Justicia Fiscal, que aboga por una distribución equitativa de la carga tributaria, se ve reflejada en la estructura del ICA en Lorica. Sin embargo, la falta de claridad en la normativa y la complejidad administrativa pueden percibirse como injusticias fiscales, ya que los contribuyentes pueden sentirse desincentivados a cumplir debido a la percepción de inequidad en el sistema. Esto contrasta con la Teoría del Cumplimiento Fiscal, que sugiere que la probabilidad de detección y las sanciones son factores clave para fomentar el cumplimiento. En Lorica, la limitada capacidad de auditoría y la percepción de baja probabilidad de sanción pueden contribuir a una mayor

evasión fiscal, lo que refleja una divergencia con esta teoría. Además, la Teoría de la Economía Local destaca la importancia de un sistema tributario eficiente para el desarrollo económico. En este sentido, la ineficiencia en la recaudación del ICA en Lorica puede limitar la capacidad del municipio para invertir en infraestructura y servicios públicos, afectando negativamente el desarrollo económico local.

Estos hallazgos tienen implicaciones significativas para el desarrollo económico de Lorica. Una recaudación fiscal insuficiente limita la capacidad del municipio para financiar proyectos de infraestructura y mejorar la calidad de los servicios públicos, elementos esenciales para atraer inversiones y fomentar el crecimiento económico. Además, la percepción de injusticia y la falta de confianza en el sistema tributario pueden desincentivar la inversión y la actividad empresarial, afectando negativamente la economía local.

La política tributaria local de Lorica está influenciada por diversos factores socioeconómicos. La falta de recursos para la modernización tecnológica y la complejidad administrativa pueden estar relacionadas con limitaciones presupuestarias y una estructura organizativa que no favorece la eficiencia. Además, factores culturales, como la desconfianza en las instituciones y la percepción de que la evasión fiscal es común, pueden incidir en el comportamiento fiscal de los contribuyentes, reflejando una desconexión entre la política tributaria y el contexto socioeconómico local.

Para mejorar la gestión del ICA en Lorica, se proponen varias acciones basadas en las mejores prácticas observadas en otras ciudades. La simplificación de la normativa tributaria y la reducción de la burocracia administrativa pueden facilitar el cumplimiento

y aumentar la recaudación. La implementación de tecnologías de la información para la gestión tributaria puede mejorar la eficiencia y la transparencia, reduciendo costos operativos y aumentando la confianza de los contribuyentes en el sistema. Además, la promoción de la educación tributaria y la participación ciudadana pueden fortalecer la cultura de cumplimiento y la percepción de justicia fiscal. Estas medidas, combinadas, pueden contribuir a un sistema tributario más eficiente y equitativo en Lórica, fomentando el desarrollo económico y la mejora de la calidad de vida de sus habitantes.

## **7. CONCLUSIONES**

El Impuesto de Industria y Comercio (ICA) es una de las principales fuentes de ingresos para los municipios colombianos, y su correcta gestión es esencial para el desarrollo económico y social de las comunidades. En el caso de Lórica, municipio ubicado en el Departamento de Córdoba, el ICA representa una porción significativa de los recursos destinados a financiar proyectos de infraestructura, servicios públicos y otras iniciativas que benefician a la población.

A lo largo de este estudio, se ha analizado en detalle la estructura y aplicación del ICA en Lórica, comparándola con la de otras ciudades colombianas. Se ha identificado que, aunque el municipio cuenta con una normativa tributaria establecida, existen desafíos relacionados con la complejidad de los procedimientos, la falta de claridad en algunos aspectos normativos y la limitada capacidad administrativa para la gestión eficiente del impuesto. Estos factores han incidido en la recaudación y en la percepción de los contribuyentes respecto a la justicia y equidad del sistema tributario local.

La comparación con otras ciudades ha revelado que, mientras algunas han logrado avances significativos en la simplificación de procesos y en la implementación de tecnologías de la información para la gestión tributaria, Lorica enfrenta obstáculos relacionados con la burocracia y la necesidad de modernizar sus sistemas administrativos. Estas diferencias han influido en la eficiencia de la recaudación y en la capacidad del municipio para financiar proyectos que mejoren la calidad de vida de sus habitantes.

Además, se ha observado que las políticas y la legislación tributaria tienen un impacto directo en el comportamiento fiscal de los contribuyentes en Lorica. La percepción de injusticia y la complejidad en la normativa pueden desincentivar el cumplimiento tributario, afectando la capacidad del municipio para sostener su infraestructura y mejorar la calidad de los servicios públicos.

En este contexto, se proponen varias medidas para optimizar la gestión del ICA en Lorica. La simplificación de la normativa tributaria, la reducción de la burocracia administrativa y la implementación de tecnologías de la información pueden mejorar la eficiencia y la transparencia del sistema. Además, la promoción de la educación tributaria y la participación ciudadana fortalecerán la cultura de cumplimiento y la percepción de justicia fiscal.

Estas acciones, combinadas, pueden contribuir a un sistema tributario más eficiente y equitativo en Lorica, fomentando el desarrollo económico y la mejora de la calidad de vida de sus habitantes. Es fundamental que las autoridades municipales, en colaboración con la comunidad y el sector empresarial, trabajen de manera conjunta para

superar los desafíos identificados y aprovechar las oportunidades de mejora en la gestión del ICA.

## **BIBLIOGRAFIA**

Alcaldía de Lórica. (2020). Acuerdo No. 017 del 7 de diciembre de 2020.

Recuperado de <https://www.santacruzdelorica-cordoba.gov.co/>

Alcaldía de Medellín. (2022). Informe de Gestión Tributaria 2022. Recuperado de <https://www.medellin.gov.co>

Congreso de la República de Colombia. (1983). Ley 14 de 1983. Por la cual se fortalecen los fiscos municipales. Bogotá, Colombia.

Contraloría General de la República. (2021). Informe sobre la Recaudación del ICA en Municipios Colombianos. Bogotá, Colombia.

Gómez, M., & Ramírez, P. (2021). Impacto del ICA en la competitividad regional en Colombia. Universidad Nacional de Colombia.

Montaña Consultores. (2022). Análisis de la eficiencia tributaria en Barranquilla. Recuperado de <https://montanaconsultores.com/>

Secretaría Distrital de Hacienda. (2022). Informe Anual de Gestión Tributaria en Bogotá. Recuperado de <https://www.shd.gov.co>

Secretaría de Hacienda de Cartagena. (2022). Reporte de Ingresos Tributarios por ICA. Recuperado de <https://www.cartagena.gov.co>

Allingham, M. G., & Sandmo, A. (1972). Income Tax Evasion: A Theoretical Analysis. *Journal of Public Economics*, 1(3-4), 323-338.

Bird, R. M. (2010). Subnational Taxation in Developing Countries: A Review of the Literature. World Bank Policy Research Working Paper.

Congreso de la República de Colombia. (1983). Ley 14 de 1983. Bogotá, Colombia.

Congreso de la República de Colombia. (2002). Ley 788 de 2002. Bogotá, Colombia.

Congreso de la República de Colombia. (2016). Ley 1819 de 2016. Bogotá, Colombia.

Contraloría General de la República. (2021). Informe sobre la Recaudación del ICA en Municipios Colombianos. Bogotá, Colombia.

Gómez, M., & Ramírez, P. (2021). Impacto del ICA en la competitividad regional en Colombia. Universidad Nacional de Colombia.

Musgrave, R. A. (1980). Finanzas Públicas en Teoría y Práctica. México: McGraw-Hill.

Oates, W. E. (1972). Fiscal Federalism. Nueva York: Harcourt Brace Jovanovich.