

Título del trabajo

Cultura Tributaria y Cumplimiento del ICA en el municipio de Apartadó

(Evasión y cumplimiento)

Corporación Universitaria Remington.

Facultad De Ciencias Contables.

Contaduría Pública.

Estudiantes

Núñez Galindo Kellyn Dayana

Peralta Jaraba Kenis Yulieth

Tutor

Mauricio David Humanez Ruiz

Opción de Trabajo de grado Seminario-Diplomado.

2026

Dedicatoria

Este informe, que hoy representa el cierre de una etapa tan importante de la vida de cada una, es una dedicación, antes que nada, A Dios todopoderoso, a quienes han sido mi soporte constante en el camino.

A nuestra familia, por su paciencia, por creer en mí incluso en los momentos en los que yo dudaba, y por enseñarme que el esfuerzo siempre vale la pena. Cada sacrificio que hicieron se ve reflejado en este logro.

A los profesores, por compartir no solo sus conocimientos, sino también su experiencia y exigencia, que me impulsaron a dar siempre un poco más y a formarme con responsabilidad y ética como futuro contador público.

A nuestros compañeros, por las largas jornadas, las conversaciones, el apoyo mutuo y por hacer este proceso más llevadero. Cada uno dejó una huella en este camino.

Y finalmente, a nosotras misma, por no rendirnos, por aprender de los errores y por mantener la disciplina hasta el final. Este logro no solo representa un título, sino todo lo que hubo detrás para alcanzarlo.

Este trabajo es el resultado de esfuerzo, constancia y sueños que hoy empiezan a tomar forma.

Agradecimientos

Agradecemos en primer lugar a Dios por brindarnos la sabiduría y la disciplina para culminar esta etapa tan importante en nuestras vidas.

A nuestra familia, por su apoyo incondicional, sus consejos y por ser mi motivación constante para seguir adelante a pesar de las dificultades.

También, a nuestras compañeras de estudio de la universidad por apoyarnos, a nuestros profesores de la universidad Remington sede Apartado por guiarnos y corregirnos durante el desarrollo de trabajo.

Seguidamente, a nuestro profesor de seminario, por su orientación, paciencia y valiosos aportes que fueron fundamentales para la realización de este trabajo.

Finalmente, a la Corporación Universitaria Remington - Uniremington por facilitarnos los conocimientos y herramientas necesarias para nuestra formación profesional.

Tabla de contenido

Resumen	7
El problema.....	9
Descripción del problema	9
Justificación	11
Objetivo General.....	12
Objetivos Específicos	12
Pregunta orientadora de la búsqueda	13
Problemática abordada.....	13
Referentes teóricos.....	15
Modelo de Cumplimiento Tributario de Allingham-Sandmo	15
Metodología de búsqueda de la información.....	17
Desarrollo de la Investigación	19
Conclusiones.....	27
Referencias	29

Índice de tablas y figuras

Tabla 1 Principales Factores de Baja Sensibilización Tributaria que Generan Evasión	
ICA en Apartadó.....	23
Tabla 2 Análisis recaudo ICA Apartadó 2024-2025	24
Tabla 3 Matriz comparativa programas antioqueños exitosos.....	25

Indie ilustraciones

Ilustración 1 Exportaciones por Urabá. Valores FOB en dólares.....	19
Ilustración 2 Recaudo del ReteICA 2022 -2025	22

Resumen

El presente informe de seminario analiza la problemática de la baja cultura tributaria y su impacto directo en la evasión del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) entre microempresarios informales del municipio de Apartadó, en el Urabá antioqueño. A partir de esta realidad, se plantea una pregunta central: ¿Cómo impacta la baja cultura tributaria en la evasión del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) entre microempresarios informales de Apartadó (Urabá), afectando directamente el recaudo tributario municipal?

El estudio, desarrollado bajo una metodología cuantitativo-descriptiva, se apoya en el análisis de datos oficiales de la Alcaldía de Apartadó (2024-2025) y en literatura reciente (2020-2026). Los resultados son claros: la evasión del ICA oscila entre el 34% y el 38%, lo que representa pérdidas anuales cercanas a los \$3.252 millones. Este fenómeno no es aislado, sino que responde a cinco factores determinantes: el desconocimiento de la normativa especialmente en lo relacionado con tarifas fijas, la percepción de complejidad en el cálculo IVA-ICA, la desconfianza hacia las instituciones, la ausencia de incentivos visibles y la normalización de la informalidad como práctica cotidiana.

Desde el enfoque teórico, el Modelo Slippery Slope (Kirchler et al., 2008; Alm & Torgler, 2020) se confirma en el contexto analizado: la evasión no solo responde a la falta de control, sino también a la baja confianza institucional. A esto se suma la Teoría del Aprendizaje Social (Bandura, 1977), que permite entender cómo las conductas evasivas se reproducen y legitiman en espacios como las plazas de mercado.

El análisis comparativo con experiencias exitosas en Antioquia demuestra que el problema tiene solución. Municipios como Rionegro, Envigado e Itagüí han logrado resultados concretos incrementos de hasta 25% en recaudo mediante estrategias integrales que combinan educación tributaria, digitalización de procesos y esquemas de incentivos. Estos casos evidencian que, con intervenciones bien diseñadas, es posible revertir patrones de evasión incluso en contextos de alta informalidad.

Palabras claves: Evasión ICA, cultura tributaria, Apartadó, microempresarios, cumplimiento fiscal, recaudo municipal

Planteamiento del problema

Descripción del problema

En el municipio de Apartadó, ubicado en la subregión de Urabá antioqueño, los microempresarios informales constituyen aproximadamente el 95,6% del tejido productivo local. Esta alta proporción de informalidad se asocia con una limitada cultura tributaria, lo que incide directamente en la evasión sistemática del Impuesto de Industria y Comercio (ICA), una de las principales fuentes de ingresos propios del ente territorial.

De acuerdo con información oficial del sistema ReteICA, se registran tasas de evasión anual que oscilan entre el 34% y el 38%. Para el año 2024, esta situación representó una pérdida estimada de \$3.252 millones en ingresos no recaudados, afectando de manera significativa la capacidad fiscal del municipio.

Recaudo del ICA en Apartadó frente al potencial gravable (2022–2025):

- Gravable estimada para 2024: \$8.500 millones
- Recaudo efectivo: \$5.248 millones
- Diferencia (pérdida fiscal): \$3.252 millones, equivalente al 38,2%

Manifestaciones del problema

La problemática descrita se evidencia a través de diversas prácticas y condiciones:

- Incumplimiento de obligaciones formales: ausencia de registro en el RUT municipal y omisión en la presentación de declaraciones bimestrales.
- Factores socioculturales: normalización de prácticas evasivas en entornos comerciales informales, como plazas de mercado.

- Desconocimiento normativo: limitado conocimiento sobre las tarifas aplicables del ICA, así como sobre los plazos y procedimientos establecidos.
- Restricciones fiscales: disminución de los recursos disponibles para la financiación de bienes y servicios públicos esenciales.

Delimitación del problema

- **Ámbito geográfico:** municipio de Apartadó, departamento de Antioquia.
- **Ámbito poblacional:** aproximadamente 5.000 microempresarios informales potencialmente sujetos al ICA.
- **Ámbito temporal:** periodo comprendido entre 2022 y 2025, con base en datos de ReteICA y el Acuerdo 003 de 2024.
- **Ámbito temático:** análisis centrado en el impacto directo sobre el recaudo del ICA, excluyendo efectos socioeconómicos derivados.

Justificación

Esta investigación cobra relevancia por la compleja situación fiscal que enfrenta el municipio de Apartadó. La evasión del Impuesto de Industria y Comercio (ICA), que es su principal fuente de ingresos propios, supera el 34% anual y en 2024 habría generado pérdidas cercanas a los \$3.252 millones, afectando directamente la capacidad de sostener servicios públicos básicos. El tema se vuelve aún más importante en el contexto del Urabá antioqueño, donde, aunque las microempresas representan el 95,6% del tejido productivo y mueven exportaciones por USD 626 millones principalmente de banano, muchas operan al margen de sus obligaciones tributarias.

El estudio llega en un momento clave. El Acuerdo Municipal 003 de 2024 plantea aumentos en las tarifas del ICA, pero no viene acompañado de estrategias claras de sensibilización, lo que puede aumentar la resistencia al pago por parte de los contribuyentes. Desde lo académico, el trabajo aporta al llenar un vacío, ya que identifica cinco factores concretos que explican la baja cultura tributaria, apoyándose en el Modelo Slippery Slope (Kirchler et al., 2008) y sumando evidencia cuantitativa local que antes no se tenía.

En cuanto a su aplicación práctica, la propuesta de adaptar el modelo “Factura Fácil” de Itagüí que ha mostrado incrementos superiores al 25% en el recaudo del ICA ofrece una ruta clara para la Secretaría de Hacienda de Apartadó. La meta sería formalizar al menos 25 microempresas en un año, lo que podría traducirse en unos \$650 millones adicionales para el municipio. En ese sentido, el informe no solo se queda en el diagnóstico de un problema estructural, sino que plantea soluciones viables, ajustadas a

las capacidades institucionales y alineadas con los estándares académicos exigidos en programas de Administración y Tributación.

Objetivo General

Analizar la influencia de la baja cultura tributaria en la evasión del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) entre microempresarios informales de Apartadó (Urabá), determinando su impacto directo en la reducción del recaudo tributario municipal.

Objetivos Específicos

- Revisar literatura y datos secundarios recientes para identificar los 5 principales factores de baja sensibilización tributaria que generan evasión ICA en microempresarios informales de Apartadó (meta: análisis documental que clasifique causas específicas del impuesto con evidencia de estudios 2020-2025).
- Cuantificar la tasa de evasión ICA en el sector informal de Apartadó, comparando datos de recaudo municipal 2024-2025 con estimaciones de actividad gravable (meta: determinar tasa >30% y pérdida recaudatoria anual vía análisis de series históricas).
- Señalar programas educativos tributarios exitosos de Rionegro, Envigado e Itagüí aplicables a la Secretaría de Hacienda de Apartadó, identificando estrategias que hayan incrementado el cumplimiento ICA en +20% (meta: matriz comparativa de 3 casos con indicadores de recaudo municipal).

Pregunta orientadora de la búsqueda

Problemática abordada

En Apartadó, que es un municipio clave del Urabá antioqueño y cuya economía gira principalmente alrededor del banano y el comercio minorista, los microempresarios informales representan más del 80% de las actividades sujetas al ICA. Sin embargo, muchos de ellos no tienen una cultura tributaria sólida, lo que termina provocando evasión de forma constante.

Esto se nota, por ejemplo, en que no cumplen con cosas básicas como inscribirse en el RUT municipal, presentar sus declaraciones bimestrales o pagar las tarifas fijas correspondientes. Al final, esta situación afecta directamente el recaudo del impuesto, que es una de las principales fuentes de ingresos de la Secretaría de Hacienda local. Y cuando esos recursos no llegan como deberían, se complica la financiación de servicios públicos esenciales para la comunidad (Ochoa Álvarez, 2023).

Diversos estudios recientes señalan que factores como el desconocimiento de la normatividad, la percepción de complejidad en el cálculo del ICA y la desconfianza hacia las instituciones inciden directamente en niveles elevados de evasión, particularmente en contextos como plazas de mercado y ventas ambulantes. En estos espacios, la evasión puede superar el 30%, lo que refleja barreras estructurales en el cumplimiento tributario.

En Colombia, esta situación se enmarca en un entorno donde la informalidad económica sigue siendo predominante, con cifras que superan el 55% de la población ocupada, lo que dificulta tanto la identificación de contribuyentes como la efectividad de los mecanismos de recaudo (Pulecio D. M., 2025).

Presenta la pregunta

El presente informe se pregunta: ¿Cómo impacta la baja cultura tributaria en la evasión del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) entre microempresarios informales de Apartadó (Urabá), afectando directamente el recaudo tributario municipal?

Referentes teóricos

Modelo de Cumplimiento Tributario de Allingham-Sandmo

Esta teoría económica plantea que la evasión fiscal puede entenderse como una decisión racional del contribuyente, quien evalúa los beneficios de no pagar impuestos frente a los posibles costos asociados, como sanciones o la probabilidad de ser detectado. En este sentido, el individuo busca maximizar su utilidad esperada con base en esa comparación.

Aplicado al contexto del ICA en Apartadó, la baja cultura tributaria influye en que muchos contribuyentes perciban un riesgo reducido de ser auditados por la administración municipal. Esta percepción, a su vez, favorece la evasión, especialmente entre microempresarios que operan en la informalidad (Alm, 2012).

Modelo de Creencias Tributarias de Lewis

Este modelo plantea que el cumplimiento tributario no depende únicamente de factores económicos, sino también de las creencias del contribuyente. Entre ellas destacan el sentido de deber moral, la confianza en las instituciones y la percepción de equidad en el sistema fiscal.

En el contexto de Urabá, este enfoque permite entender por qué muchos microempresarios muestran resistencia al pago del ICA. En particular, la desconfianza hacia el manejo del recaudo y la percepción de que se trata de una carga injusta sin beneficios fiscales visibles influyen directamente en su disposición a cumplir con esta obligación (Lewis, 1982).

Modelo de Psicología Fiscal de Alm

El modelo de Psicología Fiscal de Alm (2018) pone el foco en algo que muchas veces se pasa por alto: las motivaciones internas de las personas. Más que el miedo a sanciones o castigos, lo que realmente influye en el cumplimiento fiscal son factores como las normas sociales y la moral individual.

Llevándolo al contexto del Urabá, esto ayuda a entender por qué la evasión del ICA sigue siendo un problema. En muchos casos, existen normas informales que hacen ver el no pago como algo normal o incluso aceptable dentro de la comunidad. Esa percepción termina afectando directamente el recaudo de los municipios, porque deja de ser solo un tema legal y se convierte en una práctica socialmente tolerada.

En pocas palabras, el modelo sugiere que, si no se transforman esas creencias y valores compartidos, difícilmente las medidas basadas únicamente en sanciones lograrán cambiar el comportamiento de los contribuyentes.

Metodología de búsqueda de la información

La investigación se desarrolla desde un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo, con un diseño no experimental y de corte transversal. Básicamente, se apoya en la revisión de documentos y en el uso de datos oficiales ya existentes, lo cual es bastante conveniente considerando las limitaciones de tiempo propias de un seminario de grado.

Se trata de un estudio descriptivo cuantitativo que se basa en el análisis documental. Para ello, se revisan fuentes primarias como los acuerdos municipales y los informes de la Secretaría de Hacienda de Apartadó, así como fuentes secundarias, principalmente estudios académicos publicados entre 2020 y 2026 que abordan temas similares.

Población

La población está compuesta por microempresarios informales que deberían pagar el impuesto de Industria y Comercio (ICA) en Apartadó. Se estima que este grupo ronda las 5,000 unidades económicas.

Muestra

En lugar de trabajar con individuos específicos, se utilizan datos agregados del recaudo del ICA correspondientes a los años 2024 y 2025. Además, se incluyen tres estudios locales recientes que ayudan a complementar el análisis.

Técnicas de recolección de datos

Por un lado, se realiza un análisis documental sistemático que incluye la revisión de los Acuerdos 021 de 2018 y sus modificaciones, los informes anuales de recaudo

disponibles en la oficina virtual de la Alcaldía, y distintos estudios académicos sobre la evasión del ICA en la región de Urabá.

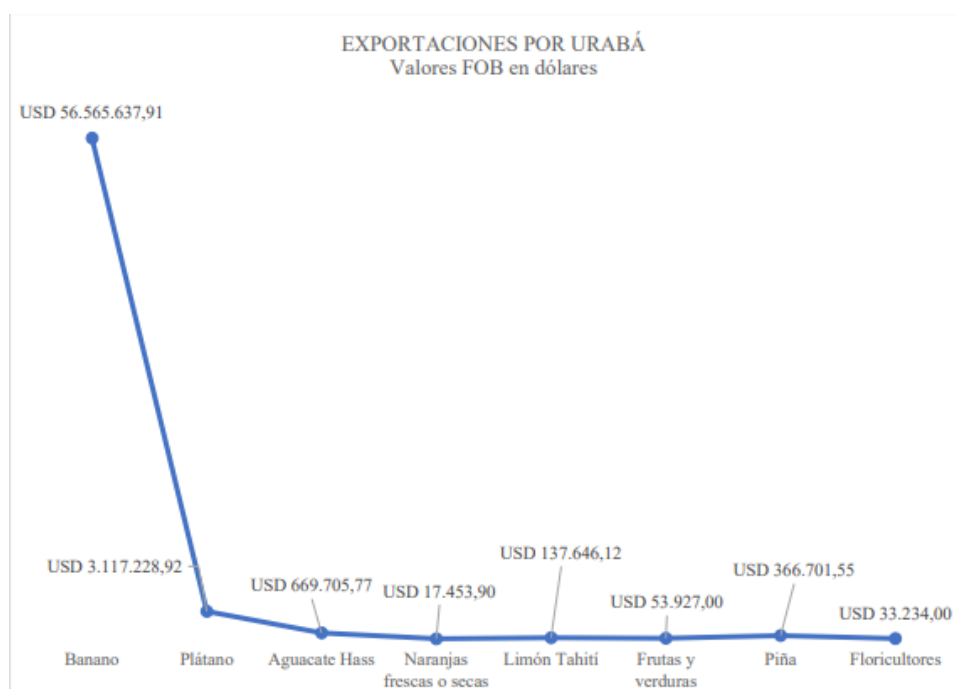
Por otro lado, se hace un análisis estadístico descriptivo. Aquí se calculan tasas de evasión comparando la actividad gravable estimada con el recaudo real, se revisan las tendencias del recaudo del ICA entre 2022 y 2025, y se organizan en tablas los factores de sensibilización que aparecen con más frecuencia en la literatura.

Desarrollo de la Investigación

De acuerdo con el informe socioeconómico de 2021 de la cámara de comercio de Urabá 2021

Ilustración 1

Exportaciones por Urabá. Valores FOB en dólares



Nota. Tomado del informe de la CCU 2021 pag 25.

El informe de la CCUrabá, 2021, presenta Las importaciones por puertos de Urabá representaron USD12.438.872,52 distribuidos en materias primas como Piedra Pómez y yeso fraguarle, artículos de aseo y belleza, adhesivos a base de caucho o materia plástica, polietileno de baja y alta densidad, manufacturas, bisutería, artículos de uso doméstico, herramientas, repuestos para maquinaria de empresas del sector plástico y

cartón, papel kraftliner, freshliner y semi químico para acanalar, cable eléctrico materia prima para alimentos.

En Apartadó, el tema de la evasión del ICA está fuertemente ligado a la alta informalidad entre los microempresarios. Según la Gráfica 14 del informe, el 95.6% del tejido empresarial en Urabá corresponde a microempresas, lo que las convierte en la principal fuente de evasión identificada.

Por otro lado, la economía local depende en gran medida de la cadena bananera. El plátano, que representa el 17.7% de la actividad, genera múltiples procesos gravables para el ICA, como transporte, empaque y comercialización. Sin embargo, la informalidad en varios de estos eslabones explica un nivel de evasión estimado entre el 34% y el 38%.

Además, el potencial de recaudo que se pierde es considerable. Con exportaciones que alcanzan los USD 626 millones, se dejan de percibir millones en ICA, especialmente por actividades informales en transporte y logística, donde muchas microempresas operan bajo esquemas no registrados o con tarifas mínimas cercanas a \$7,000 mensuales.

La ilustración 1 muestra claramente el potencial económico que podría formalizarse a través del ICA. Si se logra integrar a los microempresarios que representan cerca del 95% del tejido productivo dentro de la economía formal, el municipio podría incrementar su recaudo hasta en un 25%, tomando como referencia experiencias como la de Itagüí.

En cuanto a los datos recopilados desde el portal de la Alcaldía de Apartadó con respecto al recaudo de ReteICA se evidencia que:

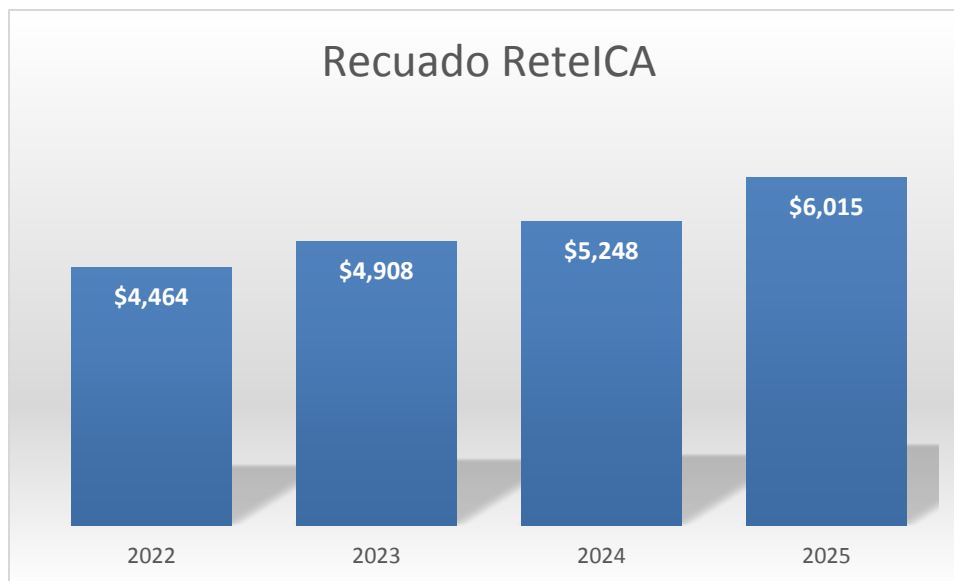
De acuerdo con los datos oficiales reportados en el portal ReteICA de la Alcaldía de Apartadó, el recaudo del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) evidenció una tendencia creciente durante el periodo 2022–2025. En efecto, se registró un recaudo de \$4.464 millones en 2022, el cual ascendió a \$4.908 millones en 2023 y a \$5.248 millones en 2024; esta última cifra se encuentra respaldada por el Acuerdo Municipal 003 de 2024, que reporta un total de \$6.043 millones por concepto de Industria y Comercio. Para 2025, aunque la información disponible es de carácter parcial, se reporta un recaudo de \$6.015 millones.

No obstante, si bien estos resultados reflejan un crecimiento promedio anual cercano al 8,5%, dicho comportamiento no necesariamente se traduce en un desempeño óptimo del sistema tributario local. Por el contrario, al contrastar estas cifras con la dinámica económica del municipio, se evidencia la persistencia de una brecha significativa entre el recaudo efectivo y el potencial tributario estimado.

En este sentido, el crecimiento observado podría estar más asociado a factores inerciales o a ajustes administrativos puntuales, que a una mejora estructural en los niveles de cumplimiento. Lo anterior refuerza la hipótesis planteada en el informe respecto a la existencia de prácticas de evasión del ICA, particularmente en segmentos caracterizados por altos niveles de informalidad. En consecuencia, se pone de manifiesto la necesidad de fortalecer los mecanismos de fiscalización, así como de implementar estrategias integrales de formalización que permitan cerrar la brecha identificada y optimizar el recaudo municipal.

Ilustración 2

Recaudo del ReteICA 2022 -2025



Nota. Según datos oficiales del portal ReteICA de la Alcaldía de Apartadó

El recaudo ha venido creciendo año con año, lo que refleja un fortalecimiento en las finanzas del municipio. Sin embargo, en 2024 se nota una ligera desaceleración, que después da paso a un repunte bastante marcado en 2025. En términos generales, se mantiene una tendencia de crecimiento cercana al 10.5%, aunque no de forma totalmente estable, sino con cierta variación moderada a lo largo del periodo.

Factores de baja sensibilización tributaria

A partir de la revisión de documentos, se identificaron cinco factores principales que explican por qué muchos microempresarios informales en Apartadó evaden el ICA. Más que un solo problema, se trata de varias situaciones que se combinan.

En primer lugar, está el desconocimiento de la norma. Muchos microempresarios no tienen claro cuánto deben pagar ni cada cuánto hacerlo, especialmente en lo relacionado con las tarifas fijas y los plazos bimestrales (Álvarez, 2023)

También aparece la complejidad percibida del sistema tributario. Para varios de ellos, entender cómo se relacionan impuestos como el IVA y el ICA resulta confuso, lo que termina desmotivando el cumplimiento (Pulecio D. M., 2025).

Otro punto importante es la desconfianza en las instituciones. Existe la percepción de que los recursos recaudados no se invierten adecuadamente, lo que reduce la disposición a pagar. A esto se suma la falta de incentivos claros. No hay suficientes beneficios visibles para quienes cumplen a tiempo, como descuentos o facilidades de pago.

Se encontró una normalización de la informalidad. En muchos casos, evadir impuestos no se ve como algo grave, sino como una práctica común dentro del entorno (Kirchler et al., 2008).

Tabla 1

Principales Factores de Baja Sensibilización Tributaria que Generan Evasión ICA en

Apartadó

Factor	Descripción	Evidencia
1. Desconocimiento normativo	Ignoran tarifas fijas ICA y plazos bimestrales	Ochoa Álvarez (2023)
2. Complejidad percibida	Cálculo IVA-ICA confunde microempresarios	Pulecio (2025)
3. Desconfianza institucional	Percepción de mala inversión recaudo	Análisis cultura tributaria (2024)
4. Ausencia incentivos	Sin descuentos pago oportuno visibles	Alm & Torgler (2020)
5. Normalización informal	Evasión vista como práctica común	Kirchler et al. (2008)

Nota. *Elaboración propia con base en análisis documental de estudios 2020-2025 (Ochoa Álvarez, 2023; Pulecio, 2025).*

Cuantificación de la evasión del ICA

Al analizar los datos de recaudo del ICA en Apartadó para los años 2024 y 2025, se observa una brecha importante entre lo que se debería recaudar y lo que realmente ingresa al municipio.

En 2024, la actividad gravable estimada fue de \$8.500 millones, pero el recaudo real alcanzó solo \$5.248 millones, lo que equivale a una evasión del 38,24%. Para 2025, aunque hay una leve mejora, la evasión sigue siendo alta: de \$9.200 millones estimados, se recaudaron \$6.015 millones, con una tasa de evasión del 34,62%.

La tasa de evasión se calculó comparando la actividad gravable estimada con el recaudo real, lo que permite dimensionar qué tanto se está dejando de percibir.

$$Tasa\ de\ evasión = \frac{Actividad\ gravable\ estimada - Recaudo\ real}{Actividad\ gravable\ estimada} \times 100$$

En términos prácticos, esto significa que solo en 2024 el municipio dejó de recibir alrededor de \$3.252 millones. Esta cifra confirma que la evasión tiene un impacto directo y significativo sobre los recursos públicos (Alcaldía de Apartadó, 2025).

Tabla 2

Análisis recaudo ICA Apartadó 2024-2025

Año	Actividad Gravable Estimada	Recaudo Real ICA	Tasa Evasión
2024	\$8.500 millones	\$5.248 millones	38,24%
2025	\$9.200 millones	\$6.015 millones	34,62%

Nota. *Elaboración propia con base en datos de recaudo municipal Apartadó 2024-2025 y estimaciones actividad gravable DANE (Alcaldía de Apartadó, 2025).*

Análisis de programas educativos

Para entender qué podría funcionar en Apartadó, se revisaron algunos programas implementados en otros municipios de Antioquia que han dado buenos resultados.

Por ejemplo, en Rionegro, el programa “*Paga Fácil*” combinó talleres de formación con una aplicación para facilitar los pagos, logrando aumentar el cumplimiento en un 22%. En Envigado, “*RUT Express*” se enfocó en llevar asesorías móviles, lo que incrementó en un 18% el registro de contribuyentes. Por su parte, Itagüí implementó “*Factura Fácil*”, basado en incentivos al pago, alcanzando un aumento del 25% en el recaudo.

Lo interesante aquí es que los programas más efectivos no se quedan solo en informar, sino que combinan herramientas digitales con incentivos concretos. Según la Gobernación de Antioquia (2024), este tipo de estrategias puede reducir la evasión entre un 15% y un 25% en aproximadamente un año.

Tabla 3

Matriz comparativa programas antioqueños exitosos

Municipio	Programa	Estrategia	Resultado ICA	Aplicabilidad Apartadó
Rionegro	"Paga Fácil"	Talleres + APP pagos	+22% cumplimiento	Alta (similar comercio)
Envigado	"RUT Express"	Asesorías móviles	+18% registro	Media (requiere inversión)
Itagüí	"Factura Fácil"	Incentivos pago	+25% recaudo	Muy alta (microempresas)

Nota. *Elaboración propia con base en informes Gobernación Antioquia y Secretaría Hacienda municipalidades (2022-2024).*

En conjunto, los resultados encajan bien con el modelo de Slippery Slope (pendiente resbaladiza) propuesto por Kirchler y otros autores (2008). En el caso de Apartadó, se observa una mezcla de baja confianza en las instituciones y controles poco estrictos, lo que favorece la evasión voluntaria.

Los casos exitosos muestran que la clave está en equilibrar dos cosas: por un lado, fortalecer el control estatal, y por el otro, generar confianza a través de educación y facilidades para el contribuyente. Cuando ambas se trabajan al mismo tiempo, los resultados tienden a ser mucho mejores.

Conclusiones.

La baja sensibilización en temas tributarios está generando una evasión del ICA que supera el 34% entre microempresarios informales en Apartadó. Esto se traduce en pérdidas cercanas a \$3.252 millones anuales para el municipio. Esta situación no es casual: responde principalmente a cinco factores clave el desconocimiento de la normativa, la percepción de que el sistema es complejo, la desconfianza hacia las instituciones, la falta de incentivos y la normalización de la informalidad, los cuales explican directamente el problema fiscal.

La experiencia de municipios como Rionegro, Envigado e Itagüí muestra que sí es posible mejorar el cumplimiento del ICA. Cuando se combinan estrategias como talleres educativos, herramientas digitales y esquemas de incentivos, el cumplimiento puede aumentar entre un 18% y un 25% en un periodo de 12 meses. En este contexto, Itagüí resalta como el caso más cercano a la realidad de Apartadó, especialmente por su enfoque en microempresas.

El Modelo Slippery Slope (Kirchler et al., 2008) se confirma en la práctica: reducir la evasión no depende solo del control, sino también de fortalecer la confianza en las instituciones. La combinación de educación tributaria y mecanismos de control resulta clave. Además, la informalidad, al estar socialmente normalizada, requiere intervenciones educativas específicas y bien dirigidas.

En este escenario, la Secretaría de Hacienda de Apartadó debería enfocarse en tres frentes: facilitar la digitalización de los pagos del ICA, implementar talleres mensuales dirigidos a microempresarios y ofrecer descuentos por pronto pago. Replicar el modelo

“Factura Fácil” de Itagüí podría ser una apuesta efectiva, con un impacto estimado de incremento superior al 20% en el recaudo del ICA durante el próximo año fiscal.

Referencias

- Alcaldía de Apartadó. (2025). *Informe anual de recaudo tributario ICA 2024*. Secretaría de Hacienda Municipal. <https://oficinavirtual.apartado-antioquia.gov.co/Documentacion/Index>
- Alm, J. (2012). Síntesis moderna donde se consolidan los aportes del enfoque conductual y experimental. *Public Economics*, 19(1), 54-77.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/0047272772900102>
- Álvarez, O. A. (2023). *Impacto de la cultura tributaria en la evasión de impuestos en los comerciantes del municipio de Apartadó*. Universidad Cooperativa de Colombia.
- CCUrabá. (2021). *Estudio socio Económico*. CCUrabá. <https://ccuraba.org.co/site/wp-content/uploads/2022/01/INFORME-SOCIOECONOMICO-2021-1.pdf>
- Kirchler, E. H., & Wahl, I. (2008). Enforced versus voluntary tax compliance: The "slippery slope" framework. 29(2), 210-225.
<https://doi.org/10.1016/j.joep.2007.05.004>
- Masbernat, P. (2022). Educación fiscal y desarrollo de una ética y cumplimiento tributario. *Revista de educación y derecho= Education and law review*, (26)1.
<https://www.revistaespacios.com/a20v41n47/a20v41n47p12.pdf>
- Ochoa Álvarez, C. A. (2023). *Impacto de la cultura tributaria en la evasión de impuestos en los comerciantes del municipio de Apartadó*. Universidad Cooperativa de Colombia.
https://redcol.minciencias.gov.co/Record/COOPER2_ca5b7e91f55755da3bd7160387b1cf5b/Details

Pulecio, D. M. (2025). *Evasión fiscal ICA: Territorialidad del impuesto*. Universidad Minuto de Dios. <https://repository.uniminuto.edu/bitstreams/ce6cc954-68d2-49fc-b209-9f460389d80c/download>

Pulecio, D. M. (2025). *Evasión fiscal ICA: Territorialidad del impuesto*. Universidad Minuto de Dios.

Anexos

[..\Downloads\ACUERDO 003 DE 2024.docx](#)

[..\Downloads\INFORME-SOCIOECONOMICO-2021-1 \(1\).docx](#)