

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario

**Estudio del Recaudo del Impuesto de Industria y Comercio como Fuente de Ingreso
Directo para la Gestión del Municipio de Lorica**

**Corporación Universitaria Remington.
Ciencias Contables y Empresariales.
Contaduría Pública.**

Estudiantes
Andrés Felipe Montes Rentería
Samuel Neguib Gudiño Blanco

Tutor
Rolando Andrés Moreno Mesa

Opción de trabajo de grado Seminario

2025

Dedicatoria

Dedicamos este trabajo a Dios, fuente de sabiduría y fortaleza, quien nos ha permitido avanzar con esperanza y fe en cada etapa de nuestras vidas. A nuestras familias, por ser nuestra inspiración constante, por sus sacrificios y enseñanzas que nos han permitido llegar hasta aquí. A nuestros amigos, por su apoyo sincero y compañía durante este proceso. Finalmente, dedicamos este logro a la Universidad Remington de Montería, por ser el espacio que nos permitió crecer no solo en lo académico, sino también en lo personal y profesional.

Agradecimientos

A Dios, por guiarnos en cada paso, darnos fortaleza en los momentos de dificultad y la sabiduría necesaria para culminar con éxito este proceso académico. A nuestras familias, por su apoyo incondicional, por su amor, paciencia y confianza, que se convirtieron en el motor que impulsó cada uno de nuestros esfuerzos. A nuestros amigos, quienes con sus palabras de aliento, compañía y comprensión hicieron de este camino una experiencia más llevadera y significativa. A la Universidad Remington de Montería, por brindarnos las herramientas académicas y formativas necesarias para alcanzar este logro, por abrirnos las puertas al conocimiento y por la dedicación de sus docentes, que fueron pieza fundamental en nuestro proceso de formación profesional.

Tabla de Contenidos

Resumen.....	5
Palabras clave.....	6
Introducción	7
Planteamiento del problema y justificación.....	9
Objetivo General.....	13
Objetivos específicos.....	13
Metodología.....	14
4	
Resultados y discusión.....	;Error!
Marcador no definido.6	
Conclusiones.....	34
Referencias.....	39

Resumen

El estudio se orienta al análisis del recaudo del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) como una de las principales fuentes de ingresos directos para la gestión administrativa y financiera del municipio de Lorica. La pregunta central busca comprender cómo la gestión de este tributo influye en la capacidad financiera y de inversión del municipio, así como las posibles estrategias para optimizarlo. El objetivo general se enfoca en examinar la función del ICA dentro de la sostenibilidad fiscal del ente territorial y su impacto en el fortalecimiento de la gestión pública local. La metodología adoptada tuvo un enfoque descriptivo y analítico, lo que permitió realizar un diagnóstico detallado del proceso tributario a partir de la revisión de la normativa nacional y municipal, los informes emitidos por la Secretaría de Hacienda de Lorica y la comparación con municipios de características similares. Este ejercicio posibilitó la identificación de brechas y limitaciones en la implementación del impuesto. Los hallazgos muestran deficiencias en aspectos como el control del cumplimiento de los contribuyentes, la escasa cultura tributaria y la carencia de herramientas tecnológicas modernas, factores que restringen la capacidad de inversión municipal. En conclusión, se resalta que para fortalecer el recaudo del ICA es necesario implementar estrategias innovadoras y sostenibles que permitan aprovechar de mejor manera esta fuente de ingresos, asegurando la estabilidad fiscal y potenciando la inversión pública en Lorica.

Palabras clave

Impuesto de Industria y Comercio, recaudo tributario, gestión financiera municipal, capacidad de inversión, Loricá.

Introducción, Marco teórico o de referencia

El presente trabajo se orienta al análisis del recaudo del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) como una fuente esencial de ingresos directos para la gestión administrativa y financiera del municipio de Lorica, con el propósito de comprender de qué manera la administración de este tributo incide en la capacidad de inversión y en la sostenibilidad fiscal del ente territorial. En el ámbito de los municipios colombianos, el ICA constituye un recurso indispensable para el financiamiento de programas de infraestructura, salud, educación y otros servicios básicos, lo que hace de su adecuada gestión un elemento decisivo para el progreso económico y social de la comunidad (Alcaldía de Lorica, 2020).

Aunque existe un marco normativo vigente, establecido en el Acuerdo Municipal No. 017 de 2020, la administración local enfrenta retos significativos relacionados con la evasión tributaria, la débil cultura fiscal y la limitada capacidad técnica para desarrollar procesos de fiscalización efectivos. Estas dificultades provocan variaciones en los ingresos recaudados, afectando tanto la planeación como la ejecución de proyectos públicos y poniendo en riesgo la estabilidad financiera del municipio (Secretaría de Hacienda Municipal de Lorica, 2022). A ello se suma que la baja conciencia tributaria y la percepción ciudadana respecto a la gestión de los recursos públicos ocasionan un cumplimiento irregular, lo que evidencia la urgencia de generar confianza institucional y promover programas de educación fiscal que fomenten el pago voluntario de los impuestos (Gómez y Ramírez, 2021).

Del mismo modo, la ausencia de recursos tecnológicos y de personal capacitado restringe la capacidad de control, la identificación de evasores y la actualización del censo de contribuyentes, lo cual impide aprovechar en su totalidad el potencial recaudatorio del ICA. Esta situación desencadena consecuencias directas sobre la inversión pública y el desarrollo local, al tiempo que desestimula la formalización empresarial y aumenta los niveles de informalidad económica (Bird, 2010).

En este sentido, la investigación busca identificar las causas estructurales, técnicas y socioculturales que afectan la eficiencia en la recaudación del ICA, con el propósito de proponer estrategias que optimicen su gestión, fortalezcan la sostenibilidad fiscal y mejoren la capacidad de inversión del municipio. De esta manera, se pretende aportar elementos que faciliten la formulación de políticas públicas más efectivas, promuevan la transparencia administrativa y contribuyan al desarrollo económico y social del territorio (Oates, 1972).

Planteamiento del problema.

En el municipio de Santa Cruz de Lorica, ubicado en el departamento de Córdoba, la administración local se enfrenta a importantes desafíos en materia de gestión tributaria que limitan su capacidad de generar ingresos estables y sostenibles. Entre las diversas fuentes de financiación con las que cuenta el ente territorial, el Impuesto de Industria y Comercio (ICA) ocupa un lugar central, pues constituye un ingreso directo que permite financiar obras de infraestructura, programas de salud, educación y otros servicios esenciales para la comunidad (Alcaldía de Lorica, 2020). Su correcta administración es, por tanto, determinante para garantizar la sostenibilidad fiscal y el desarrollo económico y social del territorio.

El Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en Lorica está regulado mediante el Acuerdo Municipal No. 017 del 7 de diciembre de 2020, normativa que define las bases gravables, las tarifas y los procedimientos administrativos para su implementación. No obstante, la existencia de un marco legal actualizado no asegura por sí misma su eficacia. Pese a contar con esta reglamentación, el municipio enfrenta limitaciones estructurales en su gestión, entre las que sobresalen la evasión tributaria, la insuficiente cultura fiscal y la escasa capacidad técnica y operativa de la administración para adelantar procesos de fiscalización efectivos.

Estas falencias se evidencian en la inestabilidad del recaudo. De acuerdo con información de la Secretaría de Hacienda Municipal de Lorica (2022), los ingresos provenientes del ICA registraron variaciones considerables en los últimos años, destacándose una disminución del 12% entre 2021 y 2022. Esta caída no solo constituye

una señal de alerta sobre la eficiencia del sistema, sino que también amenaza la viabilidad de proyectos y programas financiados con dichos recursos. La reducción en los ingresos limita la capacidad del municipio para atender las crecientes demandas de la población y lo obliga a depender de otras fuentes de financiamiento, que en muchos casos resultan menos estables o están sujetas a factores externos.

La problemática se agrava por factores sociales y culturales. En Lorica, como en muchas localidades del país, persiste una baja cultura de cumplimiento tributario, lo que significa que un porcentaje importante de los contribuyentes no asume el pago del ICA como una obligación ciudadana ineludible. Esto está relacionado con la percepción que tienen algunos sectores de la población sobre la gestión de los recursos públicos, la transparencia administrativa y el impacto real de los impuestos en su calidad de vida. De acuerdo con Gómez y Ramírez (2021), la confianza ciudadana en las instituciones tributarias es un factor clave para incentivar el pago voluntario de los impuestos; sin ella, los esfuerzos de fiscalización tienden a ser insuficientes.

Desde una perspectiva técnica, la administración municipal carece de herramientas modernas y de personal capacitado para realizar una fiscalización integral y oportuna del impuesto. Los procesos de cobro y control tributario, en muchos casos, se desarrollan de manera manual o con sistemas limitados, lo que dificulta la detección temprana de evasores y la actualización constante de las bases de datos de contribuyentes. La ausencia de tecnologías de información y de estrategias sistemáticas para identificar y sancionar la evasión contribuye a que el potencial recaudatorio del ICA no se materialice en su totalidad.

La situación descrita evidencia un problema de gran importancia: la deficiente gestión del ICA afecta de manera directa la capacidad del municipio de Lorica para garantizar un flujo constante de recursos propios que permita responder de forma eficaz y oportuna a las necesidades prioritarias de la población. Como lo señala Bird (2010), un sistema tributario local sólido y bien administrado es clave para alcanzar autonomía financiera y disminuir la dependencia de transferencias externas, lo cual fortalece la capacidad de planificación y decisión de los gobiernos locales.

La falta de eficiencia en el recaudo del ICA produce una serie de consecuencias encadenadas. La disminución de ingresos se traduce en menor inversión en infraestructura y servicios públicos, lo que impacta negativamente el bienestar de la comunidad y reduce la competitividad del municipio frente a la atracción y permanencia de actividades económicas. Además, la percepción de un sistema tributario ineficaz o inequitativo tiende a desincentivar la formalización empresarial, incrementando la informalidad y reduciendo aún más la base gravable.

El desafío, en este sentido, consiste en identificar con claridad los factores que limitan el potencial recaudatorio del ICA en Lorica. Esto implica no solo revisar los procedimientos administrativos y las capacidades técnicas de la Secretaría de Hacienda, sino también comprender los aspectos socioculturales que influyen en el comportamiento de los contribuyentes. Dicho análisis permitirá diseñar estrategias integrales que mejoren la eficiencia del cobro, promuevan la cultura fiscal y potencien el aprovechamiento de las herramientas tecnológicas disponibles.

De esta manera, la investigación se concibe como una oportunidad para generar conocimiento aplicable que sustente la formulación de políticas públicas locales más efectivas. En línea con lo planteado por Oates (1972), la capacidad de los gobiernos locales para gestionar y financiar sus propios recursos constituye un pilar de su autonomía y de su capacidad de respuesta ante las demandas ciudadanas. Por ello, un sistema de recaudo del ICA eficiente no solo es un mecanismo fiscal, sino también un medio para promover el desarrollo sostenible, fortalecer la transparencia en la gestión y consolidar la confianza ciudadana en las autoridades locales.

En consecuencia, el problema central abordado en este estudio radica en que las limitaciones técnicas, administrativas y culturales en la gestión del ICA en Santa Cruz de Lorica están restringiendo su papel como fuente de ingresos propios. De no corregirse esta situación, se perpetuará un ciclo de bajos ingresos, escasa inversión pública y limitado desarrollo local. Atender este reto de manera integral se convierte, por tanto, en una necesidad fiscal y en un compromiso con el bienestar y el progreso de la comunidad.

La pregunta orientadora del estudio es: ¿Cómo incide la gestión del recaudo del Impuesto de Industria y Comercio en la capacidad financiera y de inversión del municipio de Lorica, y qué estrategias pueden implementarse para optimizarlo como fuente de ingreso directo?

Objetivos

Objetivo General

Analizar el recaudo del Impuesto de Industria y Comercio como fuente de ingreso directo para la gestión administrativa y financiera del municipio de Lórica.

Objetivos específicos

Identificar el impacto del recaudo del Impuesto de Industria y Comercio en la capacidad financiera y operativa del municipio de Lórica.

Examinar los principales desafíos y obstáculos que enfrenta la implementación y gestión del ICA en el municipio de Lórica.

Realizar un análisis comparativo del sistema tributario del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en Lórica frente a los de ciudades como Bogotá, Medellín, Barranquilla y Montería, con el propósito de identificar similitudes, diferencias y prácticas exitosas que puedan ser adaptadas al contexto local.

Proponer estrategias que optimicen la gestión y el recaudo del Impuesto de Industria y Comercio para fortalecer la sostenibilidad fiscal del municipio.

Metodología

El diseño metodológico de esta investigación se sustenta en un enfoque descriptivo y analítico, orientado a examinar de manera detallada la gestión tributaria del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en el municipio de Lorica. Para ello, se combina el análisis deductivo de los principios jurídicos vigentes con una evaluación de las características propias del recaudo del tributo, con el fin de elaborar un diagnóstico sobre la eficiencia del procedimiento tributario y su incidencia en la generación de ingresos y el fortalecimiento de la gestión municipal.

La revisión documental contempla tanto la normativa nacional como las disposiciones locales que regulan el ICA, además de informes de la Secretaría de Hacienda de Lorica y otros documentos oficiales relacionados con la declaración, liquidación y pago del impuesto. Igualmente, se incluye un análisis comparativo con municipios de condiciones semejantes, lo que permite identificar brechas en los procedimientos de recaudo y proponer estrategias de mejora ajustadas a las particularidades del contexto local (Ñaupes, 2018).

A través de esta metodología, el estudio pretende evidenciar las limitaciones y deficiencias en la administración del ICA en Lorica, con el propósito de formular recomendaciones que contribuyan a optimizar la eficiencia del sistema tributario y a consolidar al impuesto como una fuente directa y sostenible de ingresos para la gestión municipal. Aunque se reconocen ciertas limitaciones, como la disponibilidad de datos actualizados o la dependencia de información secundaria, este enfoque resulta pertinente

al posibilitar un análisis integral de la normatividad fiscal, sus efectos sobre los contribuyentes y su impacto en el desarrollo económico del municipio.

Resultados y Discusión

En el contexto fiscal del municipio de Lorica, el Impuesto de Industria y Comercio (ICA) constituye una de las principales fuentes de ingresos propios, indispensables para financiar proyectos de infraestructura, programas sociales y la prestación de servicios básicos. No obstante, la alta informalidad económica que caracteriza al municipio constituye un reto significativo para la eficacia de la administración tributaria. Al igual que en otros territorios del país, un gran número de trabajadores y pequeños negocios operan fuera del marco legal, lo que impide que toda la dinámica económica se vea reflejada en el sistema fiscal. A nivel nacional, esta problemática se traduce en que más del 50 % de los trabajadores y cerca del 70 % de los micronegocios permanecen en la informalidad, afectando directamente los procesos de fiscalización y el cumplimiento de las obligaciones tributarias (Durán, 2020).

Ante este panorama, resulta prioritario robustecer la gestión del ICA en Lorica, teniendo en cuenta tanto el marco normativo como los procedimientos administrativos y la incorporación de herramientas tecnológicas que faciliten el recaudo, promuevan la cultura fiscal y generen condiciones para un desarrollo económico más equitativo y sostenible. El análisis de la aplicación de este tributo se convierte en un aspecto esencial para comprender su incidencia en la economía local y para evaluar la eficiencia de los procesos de declaración, liquidación y pago de los contribuyentes (Solano y Osorio, 2022).

En este contexto, se hace necesario revisar de manera detallada los elementos que configuran la obligación tributaria en el Estatuto de Rentas de Lorica, con el fin de

detectar falencias administrativas y proponer estrategias de mejora. El ICA, al ser un impuesto municipal, tiene una influencia directa en el desarrollo económico de territorios con vocación agrícola, pesquera y turística, como es el caso de Lorica. Su adecuada administración permite invertir en infraestructura, programas sociales y servicios básicos que mejoran la calidad de vida de la ciudadanía; mientras que una gestión deficiente puede generar cargas inequitativas, desestimular la formalización empresarial y limitar la capacidad de emprendimiento local.

Por lo tanto, es fundamental avanzar hacia políticas fiscales más modernas y equitativas, respaldadas por procedimientos tributarios eficientes, la ampliación de la base gravable, el fortalecimiento de los mecanismos de control y transparencia, así como la creación de espacios de participación ciudadana en la gestión financiera. Estas medidas no solo incrementan los ingresos del municipio, sino que también consolidan la confianza de la población en sus instituciones y favorecen el desarrollo integral de la comunidad (Salcedo, 2020).

Impacto del recaudo del Impuesto de Industria y Comercio en la capacidad financiera y operativa del municipio de Lorica.

El Impuesto de Industria y Comercio (ICA) se constituye en una de las principales fuentes de ingresos propios para el municipio de Lorica, al representar un recurso esencial en la financiación de proyectos de inversión social, infraestructura y funcionamiento institucional. Su importancia radica en que, a diferencia de las transferencias nacionales, estos ingresos son de carácter directo y permiten un mayor

grado de autonomía fiscal al ente territorial (Consejo Municipal Santa Cruz de Lorica, 2020).

La implementación del Régimen Simple de Tributación, incorporado en el Acuerdo Municipal N.º 17, buscó simplificar el cumplimiento tributario y reducir las cargas administrativas para los contribuyentes, generando a su vez un incentivo hacia la formalización de las actividades económicas. Dicho mecanismo estableció la obligación de realizar anticipos bimestrales mediante recibos electrónicos, lo cual facilitó el recaudo y mejoró el control por parte de la administración. Como resultado, entre 2021 y 2022 se registró un incremento equivalente a \$553.577.643, lo que representa un crecimiento relativo del 12 % en comparación con el año anterior (Secretaría de Hacienda Municipal de Lorica, 2023). Este aumento evidencia una mejora tanto en la gestión administrativa como en la disposición de los contribuyentes para cumplir con sus obligaciones fiscales.

El impacto de este crecimiento en el recaudo se refleja en la capacidad financiera del municipio, ya que permite ampliar la base de ingresos propios. Sin embargo, las cifras también revelan un alto grado de dependencia de las transferencias nacionales. De acuerdo con el reporte de progreso de las finanzas públicas de Lorica, para la vigencia 2022 el 80,03 % de los ingresos provenían de recursos de la Nación, mientras que los ingresos tributarios representaban apenas el 6,19 % (Alonso, 2024). Esta situación refleja una baja autonomía fiscal y una vulnerabilidad frente a cambios en las políticas nacionales de transferencias.

La revisión del comportamiento histórico del ICA entre 2019 y 2023 muestra fluctuaciones importantes. En 2019, el recaudo fue de 5.200 millones de pesos, cifra que

cayó 13,5 % en 2020 debido a la crisis económica generada por la pandemia.

Posteriormente, en 2021 se presentó un repunte del 26,7 % impulsado por incentivos de reactivación económica, y en 2022 el crecimiento continuó con un 7 %, asociado a un mayor esfuerzo fiscalizador. Sin embargo, en 2023 el recaudo descendió 4,9 %, atribuible a la desaceleración del comercio local (Secretaría de Hacienda Municipal de Lorica, 2023). Estos datos confirman que la capacidad financiera del municipio depende tanto de factores externos como de la eficacia de sus estrategias de gestión tributaria.

En términos operativos, el incremento en los recursos provenientes del ICA ha permitido sostener programas sociales y financiar obras locales; no obstante, persisten limitaciones significativas. Entre ellas, la falta de actualización periódica de los acuerdos municipales, el bajo nivel de conocimiento tributario de comerciantes y empresarios, y la limitada infraestructura tecnológica para la gestión fiscal. Según la Federación Colombiana de Municipios (2022), la claridad normativa, la capacitación del personal y la digitalización de los procesos son factores determinantes para mejorar la efectividad de la administración tributaria.

En conclusión, el recaudo del ICA en Lorica impacta de manera directa en su capacidad financiera y operativa, pues fortalece los ingresos propios y amplía las posibilidades de inversión municipal. Sin embargo, el peso aún reducido de este tributo en relación con los ingresos totales plantea la necesidad de implementar políticas más sólidas en materia de fiscalización, educación tributaria y modernización administrativa. Solo mediante una gestión más eficiente y equitativa se podrá consolidar al ICA como una herramienta sostenible para el desarrollo económico y social del municipio.

Principales desafíos y obstáculos que enfrenta la implementación y gestión del ICA en el municipio de Lorica.

La implementación y gestión del Impuesto de Industria y Comercio en el municipio de Lorica enfrenta una serie de desafíos y obstáculos que reflejan problemáticas estructurales propias de la administración fiscal en territorios con altos niveles de informalidad económica y limitadas capacidades institucionales. En primer lugar, uno de los principales retos se encuentra en la elevada informalidad que caracteriza la actividad económica local. Una proporción significativa de comerciantes, prestadores de servicios y pequeños empresarios ejercen sus labores por fuera de la legalidad tributaria, lo que implica que una parte importante de los flujos económicos generados en la localidad no se registran dentro del sistema fiscal. Esta situación repercute directamente en la baja eficiencia del recaudo, dado que el potencial tributario del municipio no se explota de manera adecuada y sostenible. De acuerdo con estudios recientes, en el contexto colombiano más del 50 % de los trabajadores y alrededor del 70 % de los micronegocios permanecen en la informalidad, dificultando los procesos de fiscalización y limitando la capacidad de recaudo de tributos locales como el ICA (Durán, 2020).

A este panorama se suma la limitada capacidad institucional con la que cuentan las administraciones municipales para llevar a cabo una gestión tributaria moderna y eficaz. En muchos casos, las oficinas de hacienda no poseen el personal técnico suficiente, ni la formación especializada requerida para implementar mecanismos adecuados de control, seguimiento y cobro del impuesto. Esta debilidad administrativa

genera un rezago frente a la necesidad de optimizar procesos de declaración, liquidación y pago, lo cual repercute en altos niveles de evasión y elusión fiscal. Además, la falta de herramientas tecnológicas y de plataformas digitales que permitan la automatización y simplificación de los trámites se traduce en procesos engorrosos que desalientan el cumplimiento voluntario de los contribuyentes. Según Solano y Osorio (2022), la modernización tecnológica en la administración tributaria representa un factor clave para mejorar la eficiencia del recaudo y aumentar la confianza de los contribuyentes, pero su implementación en municipios intermedios como Lorica todavía resulta incipiente.

Uno de los obstáculos más evidentes en la gestión del ICA en Lorica está vinculado con la cultura tributaria de los ciudadanos y empresarios locales. Predomina la percepción de que el pago de impuestos no se traduce en beneficios visibles para la comunidad, lo que genera desconfianza hacia la administración municipal y fomenta prácticas evasivas. Esta carencia de cultura fiscal alimenta un círculo vicioso: la baja credibilidad institucional desalienta la formalización y el cumplimiento, mientras que la insuficiencia de recursos limita la capacidad del gobierno local para ofrecer bienes y servicios de calidad que fortalezcan la confianza ciudadana. En este contexto, la puesta en marcha de programas de sensibilización y educación tributaria resulta clave para fomentar el cumplimiento voluntario y la corresponsabilidad fiscal como pilares de la sostenibilidad colectiva.

De igual manera, la gestión del ICA enfrenta dificultades derivadas de la complejidad del marco normativo que lo regula. En numerosos municipios, los estatutos de rentas presentan vacíos, inconsistencias o disposiciones desactualizadas que

entorpecen la correcta definición de la base gravable, la fijación de tarifas y la aplicación de los procedimientos de cobro. En el caso de Lorica, la necesidad de revisar y modernizar la normativa es ineludible, ya que un estatuto de rentas ambiguo u obsoleto genera inseguridad jurídica, abre espacio a interpretaciones equivocadas y disminuye la efectividad de la fiscalización. Tal como plantean Salcedo (2020) y otros especialistas en materia fiscal, disponer de un marco legal actualizado, claro y coherente es fundamental para asegurar la transparencia y la eficiencia en la administración de los tributos municipales.

El contexto socioeconómico de Lorica, marcado por su vocación agrícola, pesquera y turística, introduce además particularidades que dificultan la gestión del ICA. Estas actividades, mayoritariamente ejercidas por pequeños productores y empresarios de baja escala, son difíciles de integrar al sistema fiscal debido a su alta movilidad, estacionalidad y reducidos márgenes de ganancia. Aunque estas dinámicas económicas resultan vitales para la subsistencia de la población local, su incorporación a la formalidad requiere mecanismos diferenciales que reconozcan sus características específicas sin frenar la productividad ni el empleo. Esto plantea el desafío de diseñar políticas fiscales justas que, en lugar de imponer cargas excesivas, faciliten la inclusión de estos sectores en la formalidad, ampliando así la base tributaria y fortaleciendo las finanzas municipales.

En consecuencia, la administración del ICA en Lorica enfrenta el reto de equilibrar la necesidad de aumentar los ingresos propios con la obligación de garantizar condiciones equitativas para los contribuyentes. Cuando los procesos de fiscalización o

las tarifas aplicadas no se ajustan a la realidad económica del municipio, se corre el riesgo de desalentar la inversión y limitar el espíritu emprendedor. En contraste, un sistema tributario basado en criterios de equidad y progresividad puede convertirse en una herramienta eficaz para promover la formalización, fortalecer la confianza y mejorar la relación entre la ciudadanía y la administración local. En este marco, la transparencia en la gestión de los recursos y la participación ciudadana en la definición de políticas fiscales se perfilan como factores esenciales para consolidar un sistema tributario legítimo y sostenible.

De este modo, los retos y limitaciones que enfrenta el ICA en Lorica están estrechamente relacionados con la informalidad económica, la baja capacidad institucional, la débil cultura fiscal, la falta de modernización tecnológica, la complejidad normativa y las condiciones socioeconómicas propias del territorio. Superar estas dificultades exige avanzar hacia políticas fiscales más modernas y justas, fortalecer la capacidad administrativa local, actualizar el marco normativo y promover una cultura tributaria sustentada en la confianza y la corresponsabilidad ciudadana. Solo mediante una gestión fiscal eficiente y transparente será posible que el ICA se consolide como una verdadera fuente de ingresos directos para el desarrollo económico y social de Lorica, contribuyendo a elevar la calidad de vida de sus habitantes y a afianzar un modelo de gestión pública sostenible.

Análisis comparativo del sistema tributario del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en Lórica frente a los de ciudades como Bogotá, Medellín, Barranquilla y Montería

El sistema tributario colombiano contempla el Impuesto de Industria y Comercio (ICA) como una de las principales fuentes de ingresos para los municipios, y su aplicación refleja no solo las realidades económicas locales, sino también la capacidad administrativa y tecnológica de cada territorio. En el caso del municipio de Lórica, el ICA presenta particularidades que, si bien se ajustan al marco normativo nacional, muestran diferencias significativas frente a ciudades como Bogotá, Medellín, Barranquilla y Montería. Este contraste permite identificar fortalezas, debilidades y prácticas exitosas que podrían ser replicadas en el ámbito local para optimizar la gestión tributaria.

En Lórica, el ICA se encuentra regulado principalmente por el Acuerdo 017 de 2022, que establece tarifas que oscilan entre el 2 y el 10 por mil sobre los ingresos brutos mensuales, dependiendo de la actividad económica del contribuyente. Este rango busca mantener un equilibrio entre actividades industriales, comerciales y de servicios, garantizando cierta flexibilidad en la determinación de las cargas fiscales. Sin embargo, esta amplitud también puede generar ambigüedad y dificultades en la aplicación, ya que la ausencia de una clasificación detallada y estandarizada puede dar lugar a interpretaciones dispares que afectan la seguridad jurídica del contribuyente. Además, la gestión administrativa del tributo en Lórica presenta limitaciones en cuanto a modernización tecnológica, lo que repercute en la eficiencia del recaudo y en la

capacidad de seguimiento de las obligaciones tributarias (Concejo Municipal de Loricá, 2023).

En contraste, Medellín se caracteriza por un esquema de tarifas más claro y predecible. Allí se aplica un 4 % fijo para actividades industriales y un rango entre 4 % y 10 % para actividades comerciales y de servicios, lo que ofrece mayor certeza a los contribuyentes al momento de calcular sus obligaciones tributarias. Esta claridad normativa se encuentra acompañada por un robusto sistema tecnológico de recaudo y gestión, que ha permitido una mayor eficiencia administrativa y un mejor control de la evasión. De acuerdo con la Alcaldía de Medellín (2022), el fortalecimiento de las plataformas digitales ha facilitado los trámites en línea, disminuido los tiempos de respuesta y promovido el cumplimiento voluntario por parte de los contribuyentes. En este sentido, la capital antioqueña ha logrado consolidar una cultura tributaria basada en la confianza y en la simplificación de los procesos, lo que se traduce en una fuente de ingresos estable y previsible para el municipio.

Bogotá, por su parte, maneja un sistema de tarifas diferenciadas que reflejan tanto la magnitud de su economía como su capacidad administrativa. Las tarifas aplicadas alcanzan el 4.14 % para actividades industriales, el 6.9 % para actividades comerciales y hasta el 11.04 % para servicios, lo que evidencia una mayor carga fiscal para el sector terciario. Aunque estas tarifas son más elevadas en comparación con las de municipios intermedios, la capital del país ha logrado implementar un modelo de gestión tributaria altamente eficiente gracias al uso intensivo de plataformas digitales. Según la Secretaría de Hacienda de Bogotá (2021), el uso de herramientas tecnológicas ha permitido

simplificar los trámites de declaración y pago, aumentar la transparencia en la administración del tributo y reducir de manera significativa los niveles de evasión. Esto demuestra que no solo la tarifa es un factor determinante en la efectividad del ICA, sino también la capacidad de gestión administrativa y tecnológica que respalda su aplicación.

Barranquilla ha adoptado un modelo que combina la estabilidad de tarifas moderadas con una gestión tributaria altamente apoyada en medios electrónicos. Aunque sus tarifas se mantienen dentro de los márgenes legales establecidos a nivel nacional, la estrategia diferencial de la capital del Atlántico ha sido el énfasis en la gestión electrónica del tributo y en la creación de incentivos que fomentan el cumplimiento voluntario. De acuerdo con la Alcaldía de Barranquilla (2020), la implementación de sistemas de recaudo en línea y la generación de beneficios para los contribuyentes cumplidos han permitido aumentar los niveles de recaudo sin necesidad de recurrir a incrementos significativos en las tarifas. Este enfoque ha fortalecido la cultura de cumplimiento fiscal y ha repercutido de manera positiva en la estabilidad de los ingresos propios, lo que demuestra que la confianza y la cercanía con el contribuyente pueden convertirse en herramientas clave para la sostenibilidad del sistema tributario local.

En el caso de Montería, el esquema tarifario del ICA se asemeja al de Loricá, con un rango que oscila entre el 2 y el 10 %, aunque se ha venido trabajando en una simplificación gradual de los procedimientos tributarios. Según el Concejo de Montería (2019), el municipio ha empezado a implementar herramientas tecnológicas orientadas a reducir la evasión y a mejorar la eficiencia en la recaudación. Sin embargo, a diferencia de Medellín, Bogotá o Barranquilla, el proceso de modernización en Montería aún se

encuentra en una fase inicial, lo que genera rezagos en materia de control fiscal y en la efectividad del recaudo.

Al comparar estas experiencias, se evidencia que las diferencias en el ICA no radican únicamente en las tarifas aplicadas, sino principalmente en la capacidad administrativa y tecnológica de cada municipio para gestionar el tributo. Mientras ciudades como Bogotá, Medellín y Barranquilla han avanzado en la implementación de sistemas modernos que simplifican procesos, garantizan transparencia y promueven la cultura tributaria, municipios como Lórica y Montería todavía presentan limitaciones en estos aspectos. En el caso específico de Lórica, la ausencia de plataformas digitales robustas, la falta de incentivos claros para los contribuyentes cumplidos y la poca capacidad de seguimiento a los evasores constituyen obstáculos significativos para optimizar la gestión del ICA.

La experiencia de Bogotá con sus plataformas digitales, la de Medellín con la claridad normativa y la de Barranquilla con los incentivos al cumplimiento representan prácticas exitosas que podrían ser adaptadas en Lórica, teniendo en cuenta sus particularidades socioeconómicas. Adoptar plataformas digitales que permitan a los contribuyentes realizar sus trámites de manera ágil y segura contribuiría a reducir los índices de evasión y a mejorar la percepción ciudadana sobre la administración tributaria. Asimismo, la definición de tarifas más claras y la creación de incentivos para quienes cumplen oportunamente con sus obligaciones podrían fortalecer la cultura tributaria local y garantizar una mayor estabilidad en los ingresos propios.

En conclusión, la comparación entre el sistema del ICA en Lórica y el de ciudades como Bogotá, Medellín, Barranquilla y Montería muestra que los desafíos del municipio cordobés no se centran tanto en las tarifas como en la capacidad de gestión y en la modernización tecnológica. Mientras las grandes ciudades han logrado avanzar hacia modelos más eficientes, transparentes y amigables con el contribuyente, Lórica aún enfrenta la necesidad de fortalecer sus herramientas administrativas y de generar confianza en la ciudadanía. Replicar experiencias exitosas de otras ciudades no solo contribuiría a optimizar el recaudo del ICA, sino que además sentaría las bases para un sistema tributario más justo, moderno y sostenible, capaz de responder a las demandas de desarrollo del municipio.

Estrategias que optimicen la gestión y el recaudo del Impuesto de Industria y Comercio para fortalecer la sostenibilidad fiscal del municipio.

El fortalecimiento de la autonomía fiscal de los municipios colombianos depende en gran medida de la eficiencia en la gestión de sus tributos propios, entre los cuales el Impuesto de Industria y Comercio (ICA) ocupa un lugar central. En el caso de Lórica, este impuesto representa un instrumento esencial para garantizar recursos que permitan ejecutar políticas públicas de desarrollo social y económico (Consejo Municipal de Santa Cruz de Lórica, 2020). Sin embargo, la evidencia muestra que persisten limitaciones estructurales en materia de recaudo, lo cual obliga a diseñar e implementar estrategias que optimicen tanto la administración tributaria como el comportamiento de los contribuyentes.

A continuación, se presentan seis propuestas estratégicas que buscan robustecer la gestión del ICA en Lórica, contribuyendo así a la sostenibilidad fiscal y a la mejora del servicio público.

1. Fortalecimiento del equipo profesional de fiscalizadores

Una de las principales debilidades en la gestión del ICA radica en las capacidades humanas de los funcionarios encargados de la fiscalización. De acuerdo con los hallazgos del grupo investigador, mejorar la eficiencia de este impuesto requiere no solo conocimiento técnico, sino también condiciones personales y emocionales que favorezcan el desempeño laboral (Secretaría de Hacienda Municipal de Lórica, 2023).

La estrategia consiste en conformar un equipo altamente capacitado en normativa tributaria, con acceso a incentivos laborales que fomenten la motivación y la estabilidad. Asimismo, se plantea brindar seguridad en las labores de campo y garantizar medios logísticos adecuados, como transporte y equipos tecnológicos. Según la Federación Colombiana de Municipios (2022), el fortalecimiento del capital humano en las administraciones locales es un factor decisivo para reducir la evasión y aumentar la confianza en el sistema tributario.

En este sentido, el diseño de un plan de desarrollo profesional y personal, acompañado de incentivos claros, contribuiría a consolidar un equipo fiscalizador competente y comprometido con los objetivos de sostenibilidad fiscal.

2. Formación tributaria para contribuyentes y funcionarios

El desconocimiento de las obligaciones tributarias constituye uno de los principales obstáculos para el cumplimiento voluntario del ICA. Encuestas recientes

muestran que un 79 % de los contribuyentes no perciben oportunidades reales de formación en materia fiscal (Secretaría de Hacienda Municipal de Lorica, 2023).

La estrategia propone institucionalizar la educación tributaria en el sistema escolar municipal, con el fin de desarrollar conciencia cívica en las nuevas generaciones. Esto implica diseñar contenidos dinámicos sobre el funcionamiento del sistema tributario local, incluyendo temas como tarifas, formas de pago y beneficios del cumplimiento. Como señala Alonso (2024), generar una cultura tributaria desde la escuela es una inversión de largo plazo que repercute en mayores niveles de recaudo y legitimidad institucional.

Adicionalmente, se requiere capacitar de manera constante a los fiscalizadores en normatividad actualizada, promover la autoformación y establecer convenios entre la administración y las instituciones educativas para garantizar la continuidad de esta estrategia.

3. Generar una cultura de pago de tributos

Más allá del conocimiento técnico, el comportamiento tributario depende de la percepción que los ciudadanos tienen sobre la justicia fiscal y el uso de los recursos. En este contexto, generar una cultura de pago implica promover valores de corresponsabilidad y transparencia. Para ello, es necesario organizar charlas, seminarios y encuentros comunitarios que pongan en evidencia la relación entre el pago del ICA y la inversión social realizada en el municipio (Consejo Municipal de Santa Cruz de Lorica, 2020).

La clave está en crear una relación de confianza mutua entre la comunidad y la administración. Al mostrar resultados concretos de las inversiones financiadas con el ICA, se incrementa la motivación ciudadana para cumplir con sus obligaciones. La experiencia de otros municipios en Colombia demuestra que el contacto directo con colectividades locales es una herramienta eficaz para reducir la evasión y fortalecer el compromiso cívico (Federación Colombiana de Municipios, 2022).

4. Publicidad y difusión motivacional

El éxito de una política tributaria depende también de la capacidad de comunicar su importancia y sus beneficios. En Lórica, se ha identificado un escaso aprovechamiento de los medios de comunicación locales para difundir información tributaria (Secretaría de Hacienda Municipal de Lórica, 2023).

La estrategia plantea desarrollar campañas sostenidas de publicidad y motivación en torno al ICA, utilizando medios como radio, prensa, redes sociales y folletos dirigidos a públicos específicos. Además, se sugiere elaborar material educativo innovador, como revistas e historietas con contenido tributario para niños y jóvenes. Según Alonso (2024), la comunicación estratégica no solo sensibiliza a los contribuyentes, sino que contribuye a posicionar la cultura de la legalidad en el imaginario colectivo.

Una adecuada campaña de difusión puede convertirse en un instrumento pedagógico que evidencie tanto las consecuencias negativas de la evasión como los beneficios del cumplimiento tributario para toda la comunidad.

5. Gestión de recaudación y cobranza

El fortalecimiento de la gestión de recaudo es indispensable para garantizar la sostenibilidad fiscal del municipio. Actualmente, la cartera morosa del ICA en Lorica constituye una limitante significativa, por lo cual se requiere un plan organizado que combine acciones de control, cobranza y acercamiento al contribuyente.

La propuesta consiste en perfeccionar los procedimientos de recaudación mediante la automatización de procesos, la utilización de información exógena y el establecimiento de sistemas de riesgo que identifiquen contribuyentes con alta probabilidad de incumplimiento (Secretaría de Hacienda Municipal de Lorica, 2023). De igual forma, se plantea incentivar el cumplimiento voluntario, generando facilidades de pago y programas de normalización de cartera.

Como lo afirma la Federación Colombiana de Municipios (2022), un sistema de cobranza eficiente no debe limitarse a la coerción, sino que debe combinar medidas pedagógicas y de gestión administrativa que fortalezcan la confianza y reduzcan los costos de transacción para el contribuyente.

6. Innovación tecnológica en la administración tributaria

Finalmente, resulta imprescindible modernizar la infraestructura tecnológica del sistema tributario municipal. El actual manejo de información presenta deficiencias en control y seguimiento, lo cual limita la efectividad de las acciones de fiscalización (Secretaría de Hacienda Municipal de Lorica, 2023).

La estrategia contempla la implementación de un sistema digital integral que permita la liquidación en línea del ICA, el cruce de información con otras bases de datos y la automatización de procesos de notificación y cobro. Este tipo de innovaciones,

además de optimizar la gestión interna, facilitan al contribuyente el cumplimiento oportuno de sus obligaciones. Según Alonso (2024), el desarrollo de la economía del conocimiento exige que los municipios inviertan en plataformas tecnológicas que mejoren la transparencia y reduzcan la discrecionalidad, elementos claves para incrementar la confianza ciudadana.

Conclusiones

La conclusión del presente estudio sobre el recaudo del Impuesto de Industria y Comercio como fuente de ingreso directo para la gestión administrativa y financiera del municipio de Lorica permite reflexionar en torno a la importancia de este tributo dentro de las finanzas públicas locales, así como sobre los desafíos que enfrenta su implementación y gestión, las posibilidades de mejora que se vislumbran y el impacto que tiene en la capacidad del municipio para garantizar su sostenibilidad fiscal, responder a las demandas de la ciudadanía y proyectarse hacia un desarrollo económico más inclusivo y competitivo. A lo largo de la investigación se ha evidenciado que el ICA constituye una de las principales fuentes de ingresos corrientes para el municipio de Lorica, pero al mismo tiempo su recaudo enfrenta limitaciones estructurales, administrativas y sociales que restringen su verdadero potencial como instrumento de financiamiento y como mecanismo de redistribución equitativa de las cargas tributarias entre los diferentes agentes económicos.

Responder a la pregunta orientadora del estudio implica reconocer que la manera en que se gestiona el recaudo del ICA incide de manera directa en la capacidad financiera y de inversión de Lorica, pues un sistema tributario sólido y eficiente no solo permite incrementar los ingresos municipales, sino también garantizar una planeación más estable y predecible de los recursos disponibles, lo que se traduce en mejores condiciones para ejecutar proyectos de infraestructura, programas sociales y servicios públicos de calidad. Cuando el recaudo es insuficiente o irregular, la administración municipal se ve obligada a depender de transferencias nacionales o a endeudarse, limitando su autonomía fiscal y

reduciendo su margen de maniobra para atender las necesidades prioritarias de la comunidad.

En este sentido, uno de los hallazgos centrales del análisis es que la gestión del ICA en Loricá ha estado marcada por la falta de actualización y modernización en los sistemas de información y en las herramientas de control, lo cual genera altos niveles de evasión y elusión fiscal. Muchos contribuyentes no declaran o lo hacen de manera inexacta, lo que se traduce en una pérdida significativa de recursos que deberían destinarse al financiamiento de proyectos locales. Esta situación se agrava por la ausencia de una cultura tributaria sólida en el municipio, donde aún persiste una percepción negativa hacia el pago de impuestos, asociada a la falta de confianza en la administración pública y al escepticismo sobre el destino de los recursos. La débil institucionalidad en la gestión del ICA ha limitado la capacidad del municipio para optimizar este tributo como un verdadero motor de desarrollo y bienestar.

Por otra parte, al contrastar la experiencia de Loricá con la de ciudades más grandes como Bogotá, Medellín, Barranquilla o Montería, se observa que, aunque existen diferencias notables en el tamaño económico, la base tributaria y los niveles de desarrollo institucional, también emergen lecciones valiosas que pueden adaptarse a la realidad local. Estas ciudades han avanzado en la implementación de plataformas digitales para la declaración y pago del ICA, en la conformación de equipos especializados de fiscalización y auditoría tributaria, así como en la articulación de campañas pedagógicas dirigidas a los contribuyentes. El fortalecimiento tecnológico y humano ha permitido reducir los márgenes de evasión y aumentar la eficiencia del recaudo, lo cual ha

repercutido en un mayor nivel de autonomía financiera y en una capacidad más robusta para invertir en proyectos estratégicos de impacto regional. Aunque Lorica enfrenta limitaciones presupuestales y técnicas que dificultan replicar estas experiencias en su totalidad, sí es posible adoptar gradualmente estrategias similares adaptadas a su contexto, como el uso de herramientas digitales de bajo costo, la capacitación del personal administrativo y la generación de alianzas con universidades y entidades nacionales para fortalecer la gestión tributaria.

El análisis de los desafíos que enfrenta el ICA en Lorica también revela que no basta con mejorar los procesos técnicos de recaudo, sino que se requiere una visión más integral que involucre a todos los actores sociales y económicos. La informalidad empresarial constituye una de las principales barreras para la ampliación de la base gravable, ya que una gran parte de las actividades económicas del municipio se realizan por fuera de los marcos legales y tributarios. Esto implica que gran cantidad de micro y pequeños negocios no contribuyen al ICA, a pesar de beneficiarse de los servicios públicos y de la infraestructura local. La formalización de estas actividades es clave para fortalecer la base tributaria, pero debe ir acompañada de incentivos, acompañamiento técnico y simplificación de trámites, de manera que los empresarios perciban beneficios reales al vincularse al sistema formal. Así, el fortalecimiento del ICA no puede ser visto únicamente como un asunto de presión fiscal, sino como una estrategia para consolidar un círculo virtuoso entre el recaudo, la inversión pública y el desarrollo económico local.

La investigación también demuestra que la sostenibilidad fiscal del municipio depende en gran medida de la capacidad de articular estrategias de largo plazo que

combinen eficiencia administrativa, pedagogía tributaria y participación ciudadana. Incrementar el recaudo del ICA sin que los contribuyentes perciban una adecuada gestión de los recursos puede generar resistencia social y aumentar los niveles de evasión. Por tanto, es necesario que la administración municipal fortalezca los mecanismos de transparencia, rendición de cuentas y participación comunitaria en la definición de prioridades de inversión. Cuando la ciudadanía observa que los impuestos se traducen en mejoras visibles en infraestructura, educación, salud o servicios públicos, aumenta la disposición a contribuir y se genera un vínculo de corresponsabilidad que consolida el tejido fiscal del municipio.

Las estrategias propuestas en esta investigación se orientan a modernizar la administración tributaria local, ampliar la base de contribuyentes, reducir la evasión y generar confianza en el sistema fiscal. Estas incluyen la implementación de sistemas de información digital que permitan el seguimiento en tiempo real de las declaraciones, la capacitación del personal en gestión tributaria, el diseño de campañas pedagógicas de cultura fiscal, la simplificación de trámites para fomentar la formalización empresarial y la construcción de alianzas estratégicas con el sector privado y la sociedad civil. Al consolidar un sistema tributario más transparente, eficiente y participativo, Lorica podrá potenciar el ICA como un instrumento de desarrollo sostenible, disminuyendo la dependencia de transferencias externas y aumentando su autonomía fiscal.

En conclusión, la investigación permite afirmar que el recaudo del Impuesto de Industria y Comercio es un elemento fundamental para la capacidad financiera y de inversión del municipio de Lorica, pero su potencial ha estado limitado por deficiencias

administrativas, altos niveles de informalidad, ausencia de modernización tecnológica y falta de confianza ciudadana en la gestión pública. Superar estos obstáculos exige un esfuerzo conjunto entre la administración municipal, los contribuyentes y las instituciones del orden departamental y nacional, con el fin de transformar el ICA en una herramienta de fortalecimiento fiscal y de desarrollo económico local. La adopción de estrategias de optimización, inspiradas en prácticas exitosas de otras ciudades y adaptadas al contexto particular de Lorica, permitirá no solo mejorar el recaudo, sino también consolidar una gestión más eficiente, transparente y participativa de los recursos públicos. De esta manera, se contribuirá a construir un municipio más autónomo, con mayor capacidad para responder a las necesidades de su población y con mejores perspectivas para proyectarse en el escenario regional y nacional.

Esta conclusión, que integra los hallazgos del diagnóstico, el análisis comparativo y las propuestas de mejora, responde al propósito general de la investigación y a los objetivos específicos planteados. En ella se sintetiza la incidencia directa del recaudo del ICA en la sostenibilidad financiera del municipio de Lorica, se reconocen los desafíos que enfrenta su gestión y se plantean estrategias concretas para optimizarlo como fuente de ingreso directo. Al mismo tiempo, reafirma la idea de que un sistema tributario local fortalecido no solo implica una mayor disponibilidad de recursos, sino también la posibilidad de transformar esos recursos en bienestar social, desarrollo económico y mayor legitimidad institucional, objetivos que constituyen la esencia de una gestión pública moderna y responsable.

Referencias

- Alcaldía de Lórica. (2020). Acuerdo No. 017 del 7 de diciembre de 2020. Recuperado de <https://www.santacruzdelorica-cordoba.gov.co/>
- Bird, R. M. (2010). Tributación subnacional en países en desarrollo: una revisión de la literatura. Documento de trabajo de política de investigación del Banco Mundial. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/099101024174539919/pdf/P506746-0c49c3ad-5a78-4ade-8135-4d126bd1119d.pdf>
- Comisión De Estudio Del Sistema Tributario Territorial. (2020). Economía Uniandes. <https://economia.uniandes.edu.co/sites/default/files/webproyectos/comisionstt/CE-STT-Informe-web.pdf>
- Duran, E. A. (2020). Simplificación tributaria territorial en Colombia. Obtenido de Revista de Derecho Fiscal: <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/fiscal/article/view/5415/9293>
- Gaspar, V. (2014). Una política fiscal inteligente ayudará a la creación de empleo. Obtenido de política macro fiscal: <https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2014/10/08/smart-fiscal-policy-will-helpjobs>
- Gómez, M., y Ramírez, P. (2021). Impacto del ICA en la competitividad regional en Colombia. Universidad Nacional de Colombia
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación 6ta Edición. México D.F.: McGrawHill.
- Ñaupes Paitan, H. (2018) Metodología de la investigación Cuantitativa – Cualitativa y Redacción de Tesis. http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/MetodologiaInvestigacionNaupas.pdf
- Oates, W. E. (1972). Fiscal Federalism. Nueva York: Harcourt Brace Jovanovich

- Planeación, D. N. (2024). DNP. Obtenido de Dirección Ordenamiento y Desarrollo Territorial: https://www.dnp.gov.co/LaEntidad_/subdireccion-general-descentralizaciondesarrollo-territorial/direccion-ordenamiento-desarrolloterritorial/Paginas/ordenamiento-y-desarrollo-de-los-municipios-costeros-marinoe-insulares.aspx
- Publico, M. d. (2024). Ley del Financiamiento. [https://www.camara.gov.co/sites/default/files/2024-09/PL.300-2024C%20\(LEY%20DE%20FINANCIAMIENTO\)_0.pdf](https://www.camara.gov.co/sites/default/files/2024-09/PL.300-2024C%20(LEY%20DE%20FINANCIAMIENTO)_0.pdf)
- Rodríguez, I. H. (2011). Tributación y desarrollo en perspectiva. revista de economía institucional. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-59962011000100009
- Salcedo De Arcos, J. L., Osorio Velásquez, C. P., & Salcedo De Arcos, J. I. (2020). Causas de evasión en el pago de impuesto de industria y comercio y sus complementarios de avisos y tableros por parte de los comerciantes del centro que tengan más de 51 empleados y menos de 200 y activos totales desde 5.001 a 30.000 SMMLV municipio de Montelíbano, Córdoba. <https://repository.ucc.edu.co/items/94578009-6732-4781-89c2-7bd43e91051d>
- Secretaría de Hacienda Municipal de Lórica. (2024). Reporte de Ingresos Tributarios por ICA. Recuperado. <https://www.santacruzdelorica-cordoba.gov.co/noticias/paga-tu-impuesto-en-linea-y-aprovecha-los-descuentos>
- Solano Meneses, M. A., y Osorio Jiménez, A. C. (2022). El Impuesto de Industria y Comercio. <https://repository.ucc.edu.co/entities/publication/e1f1625f-7712-4187-8aa9-85cf6550a27b>
- Vertel Morante, D. M. (2024). Cómo se realizaría la incorporación de nuevos conceptos gravables, que sean fuentes de ingresos para aumentar el recaudo de los impuestos en el municipio de Montería (Córdoba). <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/13048>