

**Análisis del comportamiento del recaudo, fuentes y usos del impuesto de industria y comercio–ICA, en el Municipio de Armenia Quindío durante las vigencias fiscales 2023-2024**

Corporación Universitaria Remington.  
Facultad de Ciencias contables.  
contaduría pública.

Autores

Yen Katherine Varela Salazar  
Diana Marcela Bermúdez Franco

Tutores

Pedro Miguel Martelo Salgado  
Claudia Patricia Flores

Opción de Trabajo de grado Seminario-Diplomado.  
2025

## **Dedicatoria**

A mis padres, por su apoyo incondicional.

Yen Katerine

A mi hijo, luz de mi vida.

Diana Marcela

## **Agradecimientos**

Llegar hasta aquí no ha sido fácil, y por eso queremos tomarnos un momento para agradecer a quienes han estado con nosotras en este camino. Primero, gracias a nuestras familias, que han sido nuestras bases y mayor apoyo. Gracias por creer en nosotras incluso cuando dudábamos, por las palabras de aliento, por las llamadas a deshoras, por entender nuestras ausencias y celebrarlo todo con nosotras. Este logro también es de ustedes, este trabajo tiene nuestro nombre, pero detrás de él hay muchas manos, muchas voces, y mucho cariño.

## Tabla de contenidos

<b>Resumen .....</b>	<b>5</b>
<b>Palabras clave .....</b>	<b>5</b>
<b>Pregunta orientadora de la búsqueda .....</b>	<b>6</b>
<b>Metodología de búsqueda de la información .....</b>	<b>7</b>
<b>Sustentación teórica de la pregunta.....</b>	<b>8</b>
<b>Estructura empresarial en Armenia Quindío.....</b>	<b>9</b>
<b>Nivel de informalidad empresarial en Armenia Quindío .....</b>	<b>9</b>
<b>El impuesto de industria y comercio – ICA en la ciudad de Armenia Quindío .....</b>	<b>10</b>
<b>Recaudo de impuesto de industria y comercio .....</b>	<b>10</b>
<b>Análisis del impuesto recaudado en el año 2023.....</b>	<b>11</b>
<b>Análisis del impuesto recaudado en el año 2024.....</b>	<b>12</b>
<b>Análisis comparativo del recaudo del impuesto de industria y comercio de los años 2023-2024.....</b>	<b>13</b>
<b>Usos del impuesto de industria y comercio–ICA.....</b>	<b>14</b>
<b>Conclusiones .....</b>	<b>16</b>
<b>Lista de referencias .....</b>	<b>17</b>

## **Resumen**

Los impuestos han sido considerados a lo largo de la historia de la humanidad como la principal fuente económica para el desarrollo económico y social de los estados. Indiferente del sistema político, todos los países cuentan con un sistema tributario que les permite atender las diferentes necesidades de la población en materia de infraestructura, servicios públicos y servicios sociales.

En el caso específico de Colombia, los impuestos son la renta que le permiten al gobierno de turno cumplir sus obligaciones con la sociedad, tienen una base constitucional y están reglamentados por la Ley. Por su forma de recaudo existen en Colombia impuestos del orden nacional, departamental y municipal. Entre los impuestos municipales, los más significativos por su aporte son el impuesto predial y el impuesto de industria y comercio – ICA.

El presente trabajo tiene como objeto analizar el comportamiento del impuesto de industria y comercio – ICA en la ciudad de Armenia Quindío para los periodos fiscales 2023 – 2024 y para su desarrollo se contó con el aporte documental de la Secretaría de hacienda municipal, de la Secretaría de planeación y del Concejo Municipal. Igualmente se realizó consulta en otras fuentes documentales como la Cámara de comercio de Armenia y el Quindío, el Ministerio de hacienda y el DANE.

## **Palabras clave**

Impuesto de industria y comercio, recaudo tributario, fuente, destinación, base gravable

### **Pregunta orientadora de la búsqueda**

El municipio de Armenia Quindío, cuenta con una población aproximada de 310.817 habitantes según el censo DANE, una estructura empresarial enfocada principalmente en el comercio y la actividad turística, se evidencia según la Cámara de Comercio, que para el año 2024 el municipio contaba con un total de 23.547 empresas formales.

Según informes de rendición de cuenta de la secretaría de hacienda del Municipio de Armenia Quindío, el impuesto de industria y comercio - ICA representa una de las principales fuentes de ingreso para el municipio ya que se aplica a las actividades comerciales, industriales y de servicios que se desarrollan dentro de su territorio. Según este informe para el año 2023 el recaudo total por impuestos propios en el municipio de Armenia fue de 167.680 millones de pesos de los cuales 53.833 millones de pesos corresponden al impuesto de industria y comercio lo que representa el 32% del total del recaudo. En Armenia este impuesto está estructurado y varía según el tipo de actividad económica y el nivel de ingresos de cada contribuyente.

Se destaca en este trabajo la importancia de la aplicación de este impuesto y su ejecución frente al desarrollo social y económico de la ciudad. Con lo mencionado surge la siguiente pregunta orientadora para el desarrollo del documento:

¿Cuál fue el comportamiento del recaudo, fuentes y usos del impuesto de industria y comercio-ICA, ¿en el Municipio de Armenia Quindío durante las vigencias fiscales 2023-2024?

## **Metodología de búsqueda de la información**

El presente trabajo tiene como propósito inicial destacar la importancia de los impuestos, reconocer la estructura tributaria de Colombia y de manera específica analizar el recaudo del impuesto ICA y su destinación en la capital del departamento del Quindío. Para el desarrollo del documento se consultó en diferentes fuentes teóricas como la biblioteca y bases de datos Uniremington y elementos normativos como el estatuto tributario, el código de renta de la ciudad de Armenia y documentos aportados por la secretaria de hacienda del municipio de Armenia Quindío para el análisis del comportamiento de este impuesto para el periodo definido en la pregunta orientadora.

El Consejo de estado establece que el impuesto de industria y comercio – ICA se causa al momento de realizar de manera formal una actividad industrial, comercial o de servicios en el entorno de una jurisdicción municipal y corresponde su recaudo a dicha entidad territorial. Los artículos 32 y 33 de la Ley 14 de 1983, establecen que este tributo es de periodo lo que define su forma de liquidación y recaudo.

### **Sustentación teórica de la pregunta**

Según la historia del impuesto de industria y comercio (ICA) en Colombia, este tuvo sus inicios en el año de 1826 y lo pagaban quienes ejercían una actividad industrial o de servicios y por ello se le llamó contribución industrial.

De acuerdo a lo referenciado por el Ministerio de Hacienda y crédito Público, (Ministerio de Hacienda y crédito público, 2025) a lo largo de la historia del País han sido varias las Leyes que han reglamentado este tributo, entre ellas la Ley 97 de 1913 donde el Congreso de la república le da ciertas facultades al Concejo de Bogotá específicamente para la creación de varios tributos, la Ley 84 de 1915 la cual amplió las facultades a los demás municipios en Colombia para establecer algunos impuestos locales, la Ley 14 de 1983 que estandarizó algunos criterios del impuesto de industria y comercio y finalmente la Ley 1819 del 2016 creó el formulario único para mejorar el sistema de recaudo territorial.

El impuesto de industria y comercio está definido legalmente como un tributo de orden territorial que grava actividades de orden comercial, industrial y de servicios y que se encuentra reglamentado actualmente por el Decreto 1333 de 1986, la Ley 14 de 1983 y la Ley 1819 de 2016.

En palabras del experto consultor de Bancolombia Juan Camilo Muñoz, de la firma internacional Russell Bedford (Bancolombia Legal y Tributario, 2025), existen elementos diferenciadores a la hora de definir donde se paga dicho impuesto, por ejemplo, las industrias tributan donde tengan su sede de fábrica, aunque comercialicen en otros territorios. Las unidades comerciales pagan el impuesto donde tengan su sede comercial y si no cuentan con una, deben pagar en el municipio donde se haya perfeccionado la venta. En el caso de las empresas de servicios, éstas declaran y pagan el impuesto en el municipio donde se preste el servicio.

En Colombia el impuesto de industria y comercio, como ya se mencionó cuenta con una normatividad fundamentada en la Constitución Política de 1991, pero su reglamentación corresponde a los Concejos municipales en concordancia con las respectivas Alcaldías.

En el caso particular de la ciudad de Armenia Quindío, este impuesto fue reglamentado mediante acuerdo del Concejo municipal y actualizado por el mismo mecanismo jurídico en el año 2021. Para su estudio es necesario conocer diferentes aspectos relacionados con la economía de la ciudad.

## Estructura empresarial en Armenia Quindío

Según informes del DANE y la Cámara de Comercio de Armenia y el Quindío, para el año 2024, la ciudad contaba con 26.872 empresas, distribuidas de acuerdo a las siguientes características.

Tabla 1

### *Empresas en Armenia Quindío por sectores*

Tipo de empresa	Cantidad
Tipos de expendios de comidas preparadas	2.487
Peluquería y otros tratamientos de belleza	2.388
Comercio al por menor en establecimientos no especializados	1.638
Construcción de edificios residenciales	1.067
Transporte de pasajeros	996
Comercio menor bebidas, alimentos y tabaco	843
Mantenimiento y reparación de vehículos	822
Confeción de prendas de vestir	739
Comercio al por menor prendas de vestir	704
Mantenimiento y reparación de otros efectos personales	658

**Nota.** Fuente: (Departamento administrativo nacional de estadística , 2025)

## Nivel de informalidad empresarial en Armenia Quindío

Las políticas tributarias tienen un papel muy importante en la economía informal y en la generación de empleo del municipio de armenia Quindío, para el año 2023 tenemos una cifra porcentual del 56% al analizar la medición del 2024 con 62% de empresas informales, representado en 6 puntos porcentuales, para su interpretación evidenciamos que el incremento de empresas infórmale en la ciudad crece constantemente ya que se tiene un alto índice de desempleo en donde los habitantes no pueden acceder a un empleo formal debido a la falta de diversidad empresarial, infraestructura e iniciativas gubernamentales que impulsen a un desarrollo económico más influyente para los habitantes.

**Tabla 2**

*Muestra de empresas registradas y tasa de desempleo en Armenia, Quindío, para los años 2023-2024*

Año	Número de empresas registradas	Tabla de desempleo
2023	14.190	11.4%
2024	23.547	9.6%

**Nota.** Fuente: (Departamento administrativo nacional de estadística , 2025)

### **El impuesto de industria y comercio – ICA en la ciudad de Armenia Quindío**

En el municipio de armenia el recaudo del impuesto de industria y comercio se rige mediante el acuerdo 229 del 2021, plantea que se debe efectuar su liquidación o pago mediante un hecho generador de carácter obligatorio para todas las actividades industriales, comerciales y de servicios independientemente de su método de operación del establecimiento ya sea presencial, tecnológica, de manera permanente u ocasional.

Dos de los conceptos más importantes son el sujeto activo y sujeto pasivo puesto que nos ayudan a identificar a quien le corresponde la responsabilidad de recaudar el impuesto y a quien corresponde el pago, en este caso sería el municipio de Armenia el encargado de exigir y recaudar el impuesto de industria y comercio a todas aquellas empresas que se encuentren legalmente constituidas para así interpretar correctamente las normativas fiscales que regulan los derechos y responsabilidades de cada parte. (Concejo Municipal de Armenia Quindio , 2025)

### **Recaudo de impuesto de industria y comercio**

El impuesto de industria y comercio hace parte de los impuestos municipales, el cual se recauda por medio de la secretaría de hacienda y sus pagos se realizan de manera bimestral, el dinero se direcciona de manera general a una bolsa cuyo nombre es de Recurso Ordinario (RO) o Recurso Propio (RP) y su destinación está a cargo del Alcalde conjunto a los secretarios de despacho y el CONFIS municipal, quienes tomaran la decisión para darle una libre destinación a los impuestos recaudados de acuerdo al plan de desarrollo y sus metas a cumplir mediante proyectos.

## Análisis del impuesto recaudado en el año 2023



**Fuente:** (Secretaría de Hacienda Municipal de Armenia Quindío, 2025)

Analizando la gráfica de recaudo bimestral del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en el municipio de Armenia, se puede observar que el mes de marzo presenta el mayor nivel de recaudo, superando de forma significativa al promedio de los demás meses del año. Este comportamiento puede estar relacionado con varios factores administrativos y económicos.

En primer lugar, es importante tener en cuenta que el primer bimestre del año es clave para el cumplimiento de las obligaciones tributarias, ya que su respectivo pago está programado mediante un calendario tributario que corresponde al último dígito del NIT<sup>1</sup> antes del dígito de verificación del agente retenedor o auto retenedor. Además, el mayor recaudo podría deberse a campañas de cobro o incentivos de pronto pago que promueve la administración municipal, lo que incentiva a los contribuyentes a ponerse al día en sus obligaciones. También puede coincidir con fechas límite establecidas en el calendario tributario para el pago del ICA.

<sup>1</sup> NIT: número de identificación tributaria

## Análisis del impuesto recaudado en el año 2024.

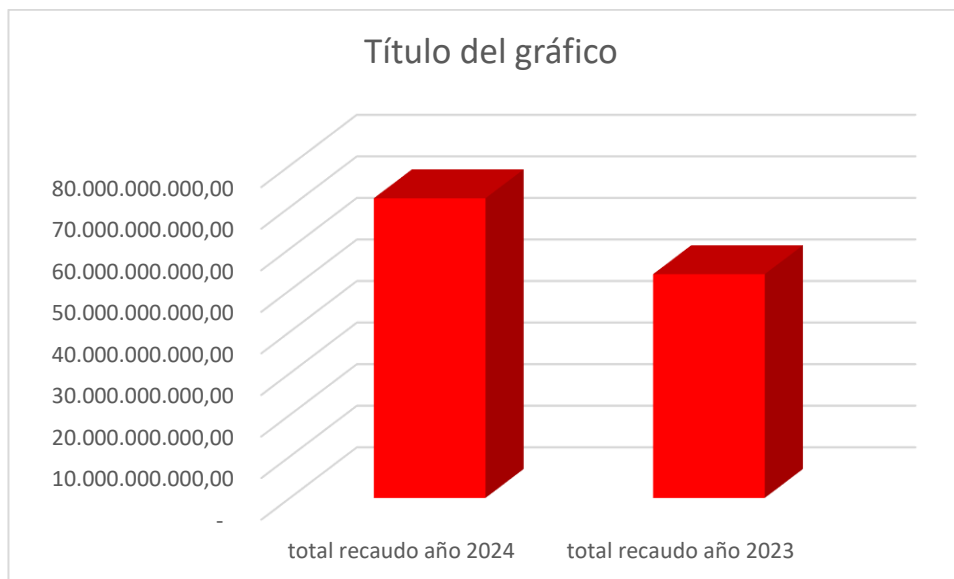


**Fuente:** (Secretaria de Hacienda Municipal de Armenia Quindio, 2025)

Durante el año 2024, el análisis bimestral del recaudo del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en Armenia evidencia que el mes de mayo fue el de mayor ingreso para el municipio en cuanto a este impuesto. Este comportamiento marca un cambio respecto al recaudo de años anteriores, donde en el mes marzo del año 2023 se pudo concentrar el mayor recaudo, puede deberse, a que ciertos sectores económicos de la ciudad, hayan tenido un mejor desempeño en el segundo bimestre del año, generando un mayor aporte en el mes de mayo.

Este análisis confirma que el recaudo del ICA en Armenia no es lineal ni uniforme, sino que responde a factores tanto administrativos como económicos. Por eso, resulta fundamental que el municipio realice una planeación financiera flexible, que se adapte a los niveles cambiantes de ingreso para garantizar una ejecución adecuada del presupuesto a lo largo del año.

## Análisis comparativo del recaudo del impuesto de industria y comercio de los años 2023-2024



**Fuente:** (Secretaría de Hacienda Municipal de Armenia Quindío, 2025)

Al analizar el recaudo anual del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en el municipio de Armenia durante los años 2023 y 2024, se identifican variaciones significativas, que reflejan cómo el impuesto obtuvo un incremento del 35% total recaudado en comparación con el año anterior, esto puede deberse a que la participación de los comerciantes se ve cada vez más reflejado al momento del recaudo del impuesto cumpliendo con las obligaciones tributarias.

En el año 2023, el mes con mayor recaudo fue marzo, lo cual coincide con los primeros plazos del calendario tributario, donde muchos contribuyentes realizan pagos anticipados o se acogen a beneficios por pronto pago. Esta concentración de ingresos en el primer trimestre es común y responde, en parte, a la cultura tributaria local y a estrategias administrativas que incentivan el cumplimiento temprano. Sin embargo, en el año 2024, el recaudo más alto se registró en el mes de mayo, lo cual representa una variación interesante frente al año anterior. Este cambio podría estar relacionado con varios factores, entre ellos: justes en el calendario tributario del municipio debido al cambio de administración municipal, Campañas de sensibilización o cobro más efectivas en ese periodo, Cambios en la dinámica económica local que llevaron a que ciertos sectores aportaran más en ese mes, posible reactivación de actividades económicas tras temporadas de baja actividad (como Semana Santa o cierres fiscales de trimestre).

En comparación con otros meses, los niveles de recaudo tienden a estabilizarse o disminuir, lo cual es un comportamiento normal si se considera que el grueso de los pagos se concentra a comienzos de año. Sin embargo, este patrón también evidencia la importancia de planificar financieramente el presupuesto municipal teniendo en cuenta estos picos de ingreso.

## Usos del impuesto de industria y comercio–ICA

**Tabla 3**

*Análisis porcentual del uso de impuesto de industria y comercio referente al año 2023-2024*

Secretarías	2023	2024
Contraloría municipal	2%	2%
Personería municipal	2%	3%
Despacho del alcalde	2%	2%
Departamento administrativo de planeación	10%	10%
Departamento jurídico	2%	1%
Secretaría de gobierno y convivencia	9%	8%
Dafi	7%	8%
Secretaría de educación	2%	3%
Secretaría de infraestructura	12%	13%
Gastos personales secretaria de salud	3%	3%
Setta	9%	8%
Secretaría de desarrollo social	10%	11%
Secretaría de desarrollo económico	2%	3%
Secretaría de hacienda	3%	2%
Departamento administrativo de control interno	1%	2%
Departamento de bienes y suministros	6%	5%
Secretaría Tics	10%	9%
Secretaría de salud	2%	1%
Control interno disciplinario	1%	2%
Concejo Municipal	5%	4%

**Nota.** fuente: (Secretaría de Hacienda Municipal de Armenia Quindío, 2025)

El uso del de impuesto municipal es complejo y dispendioso de analizar ya que su recaudo es destinado a la bolsa de impuestos cuyo nombre es Recursos Propios, en la cual están incluidos todos los impuestos municipales que se recaudan, para darles una destinación a sus diferentes secretarías por medio de metas y proyectos basados en el plan de desarrollo municipal. En el análisis basado en el porcentaje mínimo de distribución tomando como base el total del recaudo definitivo por año y realizando un ponderado con la información de base de datos suministrada por la secretaría de hacienda del municipio de Armenia Quindío, se puede analizar que en el año 2023 por ser la finalidad de la administración anterior, su porcentaje de distribución se puede interpretar que según el recaudo final se usó de manera significativa en las secretarías: secretaría de planeación, secretaría de gobierno, secretaría de infraestructura, secretaría de desarrollo social y secretaría TICs<sup>2</sup>.

Para el año 2024 teniendo en cuenta que iniciamos con nueva administración se puede analizar que las cifras porcentuales varían de manera acorde con las operaciones logísticas que conllevan el cambio de una administración a otra, teniendo en cuenta que el alcalde debe de alinear su plan de desarrollo con el que fue elegido actualmente por la población, con todo su equipo de gobierno deben lograr la armonización de los recursos teniendo en cuenta los de la vigencia anterior, cuando esto se lleva a cabo se da inicio a la proyección que en este caso sería el año 2024 en el cual se evidencia el uso de los recursos en las siguientes secretarías: secretaría de planeación, secretaría de gobierno, secretaría de infraestructura y secretaría de las TICs. La manera de ejecutar los recursos se va haciendo de manera lineal con el plan de desarrollo llevan a cabo el cumplimiento de las metas propuestas y lograr las ejecuciones de los mismos para garantizar mejor calidad de vida de los habitantes de la ciudad.

Se debe de tener en cuenta que el análisis del uso del recaudo del impuesto de industria y comercio no deja de ser dispendioso al no tener una destinación específica con el agravante de que llegan a un solo rubro donde el valor recaudado puede significar tan solo el 32% del total de todos los impuesto recaudados e ingresados a la bolsa de recursos propios con libre destinación por parte de la administración de la alcaldía de Armenia Quindío.

---

<sup>2</sup> Tecnologías de la información y las comunicaciones.

## Conclusiones

En el presente trabajo se identificó el comportamiento del impuesto de industria y comercio (ICA) en el municipio de Armenia, Quindío, durante las dos vigencias fiscales de los años 2023 y 2024, evidenciando su relevancia como una de las principales fuentes de ingresos tributarios del nivel municipal, interpretado por un promedio del 32% del total del recaudo por impuestos propios. El análisis comparativo entre los dos años permitió establecer que el recaudo del impuesto de industria y comercio tuvo un crecimiento significativo del 35% en el 2024 respecto al 2023. Este comportamiento está asociado a factores como una mayor formalización de la actividad económica, mejores estrategias de recaudo y campañas de sensibilización tributaria propuestas e impulsadas por la administración municipal.

Se evidenció, además, que la muestra de recaudo no es lineal ni uniforme durante el año, presentando un valor máximo en diferentes bimestres (marzo en el año 2023 y mayo en el año 2024), lo que refleja la necesidad de una planeación financiera flexible por parte del gobierno local para garantizar una ejecución oportuna y eficiente del presupuesto. En cuanto a la destinación de los recursos recaudados, se comprobó que no existe una asignación específica para el impuesto de industria y comercio, ya que lo recaudado ingresa a la bolsa común de Recursos Propios, distribuidos según el plan de desarrollo municipal y las prioridades del gobierno de turno. Aun así, se pudo evidenciar que secretarías como Planeación, Gobierno, Infraestructura y TIC han sido las más beneficiadas tanto en el año 2023 como en el año 2024, en conformidad con los objetivos de desarrollo establecidos en cada administración.

Finalmente, se resalta la importancia de continuar fortaleciendo los mecanismos de control, seguimiento y evaluación del uso de los recursos provenientes del impuesto de industria y comercio, así como promover políticas públicas que reduzcan la informalidad empresarial en la ciudad de Armenia, dado que aún más del 60% de las unidades productivas no están formalizadas, lo cual limita el potencial tributario del municipio y afectar su desarrollo económico sostenible.

### Lista de referencias

Bancolombia Legal y Tributario. (10 de Abril de 2025). *Bancolombia*. Obtenido de Negocios

Bancolombia: <https://www.bancolombia.com/negocios/actualizate/legal-y-tributario/ABC-impuesto-industria-comercio>

Concejo Municipal de Armenia Quindío . (10 de 04 de 2025). *Corporacion Concejo Municipal*

*Armania Quindio*. Obtenido de chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://corporacion-concejo-municipal-de-armenia.micolombiadigital.gov.co/sites/corporacion-concejo-municipal-de-armenia/content/files/000130/6456\_acuerdo-229-de-2021-parte-i.pdf

Departamento administrativo nacional de estadística . (04 de abril de 2025). *DANE*. Obtenido de chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/planes-departamentos-ciudades/220120-InfoDane-Armania-Quindio.pdf

Ministerio de Hacienda y crédito público. (04 de Abril de 2025). *Ministerio de Hacienda*.

Obtenido de [www.minhacienda.gov.co](http://www.minhacienda.gov.co)

*Secretaria de Hacienda Municipal de Armenia Quindio*. (10 de 04 de 2025). Obtenido de

<https://armenia.gov.co/inicio-hacienda/inicio-secretaria-de-hacienda>