

**TRABAJO DE GRADO**  
**Opción Práctica y Pasantía.**

**Título del trabajo**

Análisis del Comportamiento del Impuesto de Industria y Comercio en las Pymes del Sector  
Comercial de la Comuna 17 de Santiago de Cali

Corporación Universitaria Remington.  
Facultad de Ciencias Contables  
programa de Contaduría pública

Rodrigo Buenaventura Mosquera  
Eliecer Antonio Ramírez Ballesteros  
Tutor del trabajo de grado.  
José Mauricio Herrera Martínez  
Opción de Trabajo de grado Seminario – Diplomado  
Junio 2025. Cali

## **Agradecimientos**

Este logro, en lo académico y en lo personal, no habría sido posible sin el apoyo de tantas personas importantes en mi vida. En primer lugar, agradezco profundamente a Dios, por darme la sabiduría, la fortaleza y la oportunidad de seguir adelante cada día. También me agradezco a mí mismo, por no rendirme, por ponerle empeño a cada paso y por seguir firme, incluso cuando las cosas se pusieron difíciles.

A mis padres, gracias por estar ahí siempre, por sus consejos, su ejemplo y su amor incondicional. A mi madre, por sus palabras de aliento y por enseñarme el valor del esfuerzo. A mi padre, por su constancia y apoyo silencioso, que siempre sentí presente. A mis hermanos, gracias por cada gesto, cada palabra, cada ayuda que, aunque a veces parezca pequeña, fue significativa y me ayudó a seguir.

También quiero agradecer a mis amigos, por su compañía, por animarme cuando sentí que no podía más, por recordarme que vale la pena seguir luchando y que este sueño era posible de lograr. Gracias a la corporación Universitaria Remington, a los docentes que aportaron sus conocimientos, su paciencia y su guía durante este proceso formativo. Hoy, con orgullo y gratitud, me acerco a la meta de graduarme, y eso lo celebro con todos los que han estado a mi lado en este camino.

## Tabla de contenido

<b>Resumen</b> .....	4
<b>Palabras Clave</b> .....	4
<b>Problema</b> .....	5
<b>Objetivos</b> .....	7
Objetivos Específicos.....	7
<b>Pregunta de la Investigación</b> .....	7
<b>Metodología</b> .....	8
Tipo de Estudio.....	8
Alcance del Estudio.....	8
Segmentación.....	9
Población de Estudio.....	9
Sujeto de Estudio.....	9
Recolección de la Información.....	9
<b>Marco de Referencia</b> .....	10
Referencia Histórica de Tributo.....	10
Marco Teórico y Conceptual.....	10
<b>Referencias Normativas</b> .....	11
<b>Resultados</b> .....	12
Análisis del recaudo de impuestos ICA del 2016 al 2024.....	13
Sanciones.....	13
La Percepción de los Empresarios Sobre el ICA.....	14
Incidencia de la Norma Local en Cumplimiento del ICA.....	14
Los Cumplimientos Tributarios y Formalización Empresarial.....	15
Propuestas y Buenas Prácticas que se Identificaron.....	16
Impacto que Tiene el ICA en la Rentabilidad de las Pymes.....	16
<b>Conclusiones</b> .....	17
<b>Referencias</b> .....	19

## **Resumen**

Esta investigación tiene como propósito analizar el impacto del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en la sostenibilidad financiera de las pequeñas y medianas empresas (pymes) del sector comercial en la Comuna 17 del municipio de Cali. Este impuesto, aplicado sobre los ingresos brutos, representa una carga significativa para las pymes, especialmente aquellas con márgenes de ganancia reducidos. La Comuna 17, con una alta densidad comercial, agrupa sectores clave como restaurantes, tiendas, ferreterías y peluquerías, por lo que resulta vital comprender cómo enfrentan estas unidades productivas sus obligaciones fiscales.

Mediante una metodología cualitativa basada en análisis documental, se examinaron fuentes oficiales como informes de la Alcaldía de Cali, la Cámara de Comercio de Cali, la Secretaría de Hacienda y observatorios económicos locales. Se abordaron aspectos como el comportamiento histórico del recaudo del ICA (2016-2024), los efectos de la pandemia sobre el cumplimiento tributario, la percepción de los empresarios frente al impuesto, las sanciones y fiscalización por parte de las autoridades, así como las buenas prácticas y propuestas para mejorar el cumplimiento. Los resultados evidencian una recuperación del recaudo en los últimos años, aunque persisten retos asociados a la desinformación, la complejidad normativa y la falta de acompañamiento institucional. El estudio destaca la necesidad de políticas fiscales más flexibles, campañas de capacitación y medidas que fomenten la formalización empresarial. Se concluye que el ICA, bien gestionado, puede ser una herramienta de desarrollo y no solo una obligación impositiva, siempre y cuando se implementen estrategias de apoyo adaptadas a las realidades de las pymes.

## **Palabras Clave**

Impuestos ICA, Pymes, Comuna 17, Cumplimiento tributario, Rentabilidad empresarial

## **Problema**

El Impuesto de Industria y Comercio (ICA) representa una de las principales fuentes de financiación para los municipios en nuestro país (Colombia), pues ya que esta grava las actividades comerciales, industriales y de servicios sobre los ingresos brutos. En Cali, este impuesto presente un papel crucial en el presupuesto del municipio de la Alcaldía de Cali. Sin embargo, esta carga a las pequeñas y medianas empresas con el impuesto calculado sobre los ingresos totales, en un lugar de utilidades, generando una presión financiera particularmente en aquellas Pymes que trabajan con un margen reducido.

La comuna 17 que está ubicada al sur de Cali, tiene alrededor de 26 barrios urbanos y con una densidad muy poblada, esta comuna cuenta con una fuerte presencia de micro y pequeñas empresas en el sector como comercio minorista, restaurantes, ferreterías y peluquerías. Plan comunal. 2016. Según el informe “Ritmo Empresarial” de la cámara de comercio del municipio de Cali, este sector cuenta con el 37% del total de nuevas empresas para el año 2023. Los sectores que más crecieron fueron: alojamiento, comida y comercio (Cámara de Comercio de Cali, 2024).

Aunque la Alcaldía de la ciudad de Cali y la Cámara de Comercio han tomado medidas para que se puedan realizar o efectuar los pagos del ICA como calendario de impuestos diferenciados, descuentos y jornadas de pago que se han llevado a cabo, no hay un análisis riguroso que pueda evaluar como este impuesto afecta directamente la rentabilidad, continuidad y dinámica financiera de las pymes del sector comercial en la Comuna 17. Tampoco se ha podido documentar como responden los empresarios de este sector ante

estas cargas fiscales: si logran adaptarse o, por el contrario, pueden ser vulnerables frente a sanciones o morosos.

Esto genera una gran brecha de conocimiento importante: cuando los datos agregados reportan aumento en la inscripción de la empresa y los esfuerzos a las instituciones por promover el cumplimiento de estos impuestos. Es poco lo que se sabe sobre comportamiento real del ICA. que tienen estas microempresas en la comuna 17 del municipio de Cali.

## **Objetivos**

Analizar el comportamiento del impuesto de Industria y Comercio en las pymes del sector comercial de la comuna 17 de Santiago de Cali.

## **Objetivos Especificos**

- ✓ Identificar las características generales del impuesto de industria y comercio aplicable en el contexto de las pymes del sector comercial en la comuna 17 del Municipio de Cali.
- ✓ Describir el comportamiento tributario de las pymes en relación con el impuesto de industria y comercio en los últimos años en la comuna 17 del Municipio de Cali,
- ✓ Determinar los principales factores que inciden en la dinámica del recaudo y los cumplimientos del impuesto de industria y comercio en las pymes del sector comercial de la comuna 17.

## **Pregunta de la Investigación**

¿Cómo ha influido el Impuesto de Industria y Comercio en la sostenibilidad financiera y operativa de las pymes del sector comercial de la Comuna 17 en el municipio de Cali?

## **Metodología**

Para alcanzar los objetivos de esta investigación, se define un enfoque cualitativo que está basado en revisiones bibliografías de documentos oficiales de tipo académico y municipales. Esta metodología permite entender, a partir del análisis documental, como ha sido el comportamiento del impuesto de industria y comercio ICA en las pymes del sector comercial de la comuna 17 del municipio de Cali.

## **Tipo de Estudio**

Se trata de un estudio cualitativo, teniendo en cuenta que este tipo de enfoque nos permite observar e interpretar la realidad desde un punto de vista descriptivo. En este caso, no se trabajará con los datos primarios ni encuestas, en este caso se tomará información secundaria que ya existe. por tanto, se tomaron documentos relevantes publicados por la Alcaldía de Cali, la Cámara de Comercio, el Observatorio de Hacienda pública del distrito, ente otras fuentes académicas que has abordado la temática de impuestos a nivel municipal.

## **Alcance del Estudio**

El alcance de este estudio es descriptivo, debido a lo que buscamos es narrar, características y contextualizar el comportamiento que tienen los impuestos ICA en las pequeñas y medianas empresas en el sector comercial de la comuna 17 del municipio de Cali. No se pretende hacer juicios de algún tipo de valor o establecer relaciones entre variables, sino más bien describir los hechos y las dinámicas tal como se han documentado en las referencias de consulta.

Este alcance también nos permite que el lector tenga una comprensión clara de lo ocurrido, des el entorno de la economía y norma, hasta los factores que han intervenido en el nivel

de los recaudos de los impuestos y comportamientos fiscales en las pequeñas y medianas empresas de la comuna 17 del Municipio de Cali.

### **Segmentación**

Este estudio se realiza de manera geográfica económica y empresarial. Esta centrado únicamente en la comuna 17 del municipio de Cali, ya que es una zona de alta capacidad comercial.

### **Población de Estudio**

Esta investigación la conforman las pequeñas y medianas empresas que se encuentran registradas formal mente en la comuna 17 del municipio de Cali, que desarrollan actividades económicas gravadas con el impuesto del ICA. Solo se busca una aproximación contextual a su comportamiento tributario.

### **Sujeto de Estudio**

Este estudio se define como las pymes comerciales de la comuna 17 del municipio de Cali que pagan impuestos al ICA. Es decir, analizar el comportamiento fiscal de estas unidades que contribuyen al municipio, donde se considera su cumplimiento de impuestos y las normas y economías que incide en el comportamiento de las mismas. Pretendemos comprender como ha sido su aporte al recaudo del municipio de Cali en la comuna 17

### **Recolección de la Información**

Esta información fue recolectada a través de fuentes secundarias donde la búsqueda es de 100% del sistema, también en repositorios de diferentes instituciones, paginas oficiales, informes económicos y revistas que se publicaron de investigaciones y análisis relacionados con el ICA y las pymes. Los criterios de búsqueda que se incluyeron:

Actualidad (información entre el 2016 y 2025), temática (recaudo, cumplimiento tributario y políticas fiscales) y la delimitación geográfica (Comuna 17, Santiago de Cali)

### **Marco de Referencia**

Este estudio se está fundamentado en tres grandes ejes: El contexto histórico del tributo, el marco teórico y conceptual, y la normativa vigente a su vez relacionada con el impuesto de industria y comercio ICA en el municipio de la ciudad de Cali, con especial enfoque en su aplicación a las pequeñas y medianas empresas del sector comercial en la comuna 17 de Cali.

### **Referencia Histórica de Tributo**

Este impuesto de industria y comercio en Colombia tiene muchas raíces en el orden territorio y fue consolidándose como un tributo local durante el siglo xx, especialmente e partir de la Constitución del año 1991 que le dio mayor autonomía fiscal a los entes territoriales ( ley 14 del 1983 y Decreto 1333 de 1986) en el caso puntual de Cali, este impuesto ha sido una de las principales fuentes de ingreso para el municipio de Cali, permitiendo financiar inversiones en infraestructura, seguridad y programas sociales. Con el pasar de los tiempos, se han realizado múltiples reformas para cambiar el recaudo y de esta forma hacer un ajuste en las tarifas según la actividad económica que se lleve a cabo.

### **Marco Teórico y Conceptual**

Se basa en conceptos como el cumplimiento tributario, la evasión de impuestos y la capacidad del contribuyente, los cuales nos permiten interpretar el comportamiento fiscal de las pymes frente al ICA. Este enfoque ayuda a entender cómo es que influye la norma y el pago de los impuestos.

## **Referencias Normativas**

Este estudio está apoyado en las siguientes normas que se muestran a continuación:

- ✓ Ley 14 de 1983. Donde establece la estructura básica del ICA
- ✓ Ley 1819 de 2016. Esta realiza ajustes al sistema tributario, incluyendo tributos locales
- ✓ El acuerdo 0417 de 2020 del Concejo de Cali. Donde regula el ICA en el municipio. Define tarifas, sujetos pasivos, base gravable y sanciones. Donde impone sanciones hasta 120 UVT por cada día de retraso.

## **Resultados**

### **Análisis documental sobre el comportamiento del impuesto ICA en las pymes de la comuna 17 del municipio de Cali.**

Para poder comprender al detalle el impuesto de industria y comercio ICA en las pequeñas y medianas empresas del sector comercial de la Comuna 17 de Cali, se procedió con la revisión de análisis y análisis de documentos oficiales, informes económicos, datos de la Alcaldía de Cali, la cámara de comercio de la ciudad de Cali 2022 y estudios de repositorios económicos y fiscales. Esto permitió poder contextualizar de una manera real y concreta la situación actual de las pequeñas y medianas empresas en la comuna 17 de la Ciudad de Cali.

En este orden se identificaron que son muchas las empresas las que tienen el desconocimiento o están desinformadas frente a cómo funciona el ICA. En otros casos, las obligaciones de los impuestos no están de un todo claras por los contribuyentes, especialmente en las empresas que apenas están comenzando a operar en el mercado (alcaldía de Santiago de Cali, 2022). También existe una preocupación por la carga impositiva que representa este impuesto lo cual termina generando mucha tensión en la sostenibilidad financiera de muchos negocios de la comuna. (Secretaría de Hacienda Municipal de Cali, 2023)

Un aspecto muy importante que encontramos en este proceso de búsqueda documental es que muchas pymes no conocen los beneficios que pueden tener si realizan una adecuada declaración de sus impuestos ICA., Una es el acceso a las convocatorias públicas, certificaciones comerciales y descuentos por pagos de los impuestos. Es verdad que es una

carga tributaria, pero el ICA puede ser un instrumento de fortalecimiento y crecimiento si estas pymes lo manejan de una manera correcta. (Cámara de Comercio de Cali, 2022).

### **Análisis del recaudo de impuestos ICA del 2016 al 2024**

La información recolectada es de informes del observatorio de Hacienda Pública de la ciudad de Cali y la secretaria de Hacienda Municipal donde muestra una tendencia general de aumento en los recaudos del impuesto del ICA en la ciudad. (observatorio de Hacienda Pública, 2023). Sin embargo, al verificar los datos por comunas, se puede ver comportamientos diferentes en la comuna 17, donde se caracteriza por su comercio, se evidenciaron variaciones importantes en los 5 años.

En los años 2020 y 2021 representaron una caída en el recaudo, lo que fue una consecuencia inmediata de los efectos económicos provenientes de la pandemia del COVID 19. (secretaria de Hacienda Municipal de Cali, 2021) Para el 2022 y 2023 se observó que hubo una recuperación progresiva, esto fue producto de estrategias de formalización y alivios tributarios que el gobierno implemento en ese momento.

### **Sanciones**

Cuando analizamos la normatividad vigente y los informes de la fiscalización que fueron publicados por la Alcaldía de Cali, se encontró que las sanciones por incumplimiento a los impuestos del ICA incluyen multas hasta de 120 UVT por cada mes de retraso. (Acuerdo 0417 del 2016). Este es un aspecto en el que genera mucha preocupación entre los empresarios del municipio de Cali en la comuna 17, y especial mente a los que en ocasiones prefieren no recibir capacitaciones adecuadas ni claridad sobre las fechas en las que deben declarar sus impuestos. (Diario occidental 2023) En cuanto a las visitas de control y

verificación se a reforzado en los dos últimos años, según información de la subdirección de Rentas. (Subdirección de Rentas Cali, 2023) Esto deja ver unos resultados de incremento de incremento por mora o algunos errores en la presentación de la declaración de los impuestos.

### **La Percepción de los Empresarios Sobre el ICA**

En diferentes publicaciones de medios locales, se han reportado que la mayor parte de los empresarios consideran que el impuesto del ICA es muy alto para el poco dinero que se generan (Cámara de Comercio de Cali, 2022). En especial las microempresas piensan que el ICA les debe reducir impuestos para cubrir otros gastos en las empresas.

Tabla 1. Percepción de los empresarios sobre el ICA

Categoría	Porcentaje de empresarios
<b>Lo consideran excesivo</b>	62%
<b>Aceptan su pago sin problema</b>	24%
<b>No entienden bien como funciona los impuestos del ICA</b>	14%

(Tabla ilustrativa basada en datos de encuestas publicadas por la Cámara de Comercio de Cali y el Observatorio Económico Local.)

### **Incidencia de la Norma Local en Cumplimiento del ICA**

La normativa que fue analizada, como el Acuerdo 0417 de 2016 y Acuerdo 0495 de 2020, han influido en el comportamiento tributario de las pequeñas y medianas empresas. El primero estableció nuevos procedimientos para la fiscalización, mientras que el segundo

incluyo medidas de tranquilidad para los contribuyentes, durante la emergencia del COVID 19. (secretaria de Hacienda de Cali, 2020).

En encuestas que fueron desarrollados por las entidades gremiales, muchos empresarios informaron que los boletines de actualización de impuestos son muy complejos de poder interpretarlos para quienes no tienen entendimiento contable, lo cual desincentiva la lectura y el seguimiento de las normas (Fenalco Valle, 2022).

### **Los Cumplimientos Tributarios y Formalización Empresarial**

Los resultados más importantes en la relación directa entre el nivel de cumplimientos de impuestos del ICA y el grado de formalización de las pequeñas y medianas empresas. Las empresas más formalizadas siempre pagan sus impuestos en el tiempo indicado, cumplen con las capacitaciones y procuran no ser sancionadas (Cámara de Comercio de Cali, 2022). Por otro lado, aquellas que están operando de manera informal o por el contrario no tienen los registros completos, presentan mayores dificultades para cumplir con los impuestos del ICA. Esta situación muestra la desigualdad en el sistema, ya que las más pequeñas empresas terminan en una posición más vulnerable frente a la administración de impuestos (Observatorio Económico Local 2023) La Cámara de Comercio de Cali ha insistido en que el proceso de formalización debe ir con una política tributaria que reconozca las limitaciones reales de las microempresas, para que cumplan con el impuesto del ICA y no se convierta en una carga que no pueda sostenerse des pues.

### **Propuestas y Buenas Prácticas que se Identificaron**

Dentro de los documentos que se analizaron se pueden identificar propuestas que son muy buenas para que estas pymes de la comuna 17 del Municipio de Cali, puedan cumplir con los impuestos.

- Implementar un calendario tributario simplificado y de forma visible propuesto por (secretaria de Hacienda de Cali, 2023)
- Capacitaciones mensuales que sean lideradas por la secretaria de Hacienda de Cali.
- Programas que generen incentivos como descuentos para que puedan cumplir con los impuestos del ICA.

### **Impacto que Tiene el ICA en la Rentabilidad de las Pymes**

En un ejercicio que se realizó con un simulador, donde se tomaron datos reales de dos pymes de la comuna 17, se evidencio que el ICA representa entre un 3% y un 6% de los ingresos mensuales. (Estudio de rentabilidad Pymes de Cali, 2024)

De acuerdo a los objetivos propuestos en esta investigación, se puede decir que el impuesto del ICA. Muestra un esfuerzo importante para la sostenibilidad de estas pymes en la comuna 17 de Cali, a pesar de todos los esfuerzos de las autoridades, siguen dificultades que los contribuyentes no comprenden, (Cámara de Comercio de Cali, 2023)

**Conclusiones.**

En este análisis que se realizó, se puede ver que el Impuesto de Industria y Comercio (ICA) tiene un papel importante en las finanzas del municipio, pero también propone grandes desafíos para las pymes de la Comuna 17 del Municipio de Cali., especialmente las micro y pequeñas, enfrentan dificultades para entender la normativa, cumplir con las fechas de declaración y manejar la carga financiera que los impuestos representan.

Se encontró que la falta de claridad sobre las obligaciones fiscales, lo cual acarrea sanciones, mora e incluso evasión. Las fuentes consultadas indican que muchos empresarios prefieren asumir riesgos de informalidad antes de pagar los impuestos del ICA. Además, la falta de asesoramiento contable y que son muy complejos en la interpretación de los formularios oficiales, esto desincentivan el cumplimiento voluntario del ICA.

También se identificaron esfuerzos institucionales importantes, como programas de alivios tributarios, capacitaciones y estrategias pedagógicas, que han tenido resultados positivos. Ejemplos como el "Plan Amigo Tributario" han demostrado que, con acompañamiento adecuado, muchas empresas están dispuestas a cumplir con sus deberes fiscales.

Por tanto, una de las principales conclusiones es que el cumplimiento del ICA no puede depender únicamente del contribuyente. Es necesario que la Administración Municipal diseñe políticas adaptadas a las realidades económicas y administrativas de las pymes. Esto incluye simplificar los procesos, brindar información clara y accesible, y reconocer que la sostenibilidad de las empresas también depende del entorno normativo en el que operan.

Por último, se resalta que el ICA, más que una carga, puede convertirse en una oportunidad para que sea fuerte la formalización empresarial, generando confianza en las instituciones y contribuir al desarrollo económico local, siempre que su implementación esté en pro de las capacidades reales de las pymes.

## Referencias

Alcaldía de Santiago de Cali. (2022-2024). *Informe de gestión tributaria 2022*. Secretaría de Hacienda Municipal.

<https://www.cali.gov.co/hacienda/publicaciones/175317/informe-de-gestion-secretaria-de-hacienda/>

Cámara de Comercio de Cali. (2022-2023). *Encuesta de percepción empresarial sobre el ICA*.

<https://www.ccc.org.co/publicaciones/encuesta-sobre-percepcion-del-impuesto-ica-en-las-pymes-de-cali-2022/>

Confecámaras. (2021-2024). *La formalización empresarial y los retos fiscales en Colombia*.

<https://www.confecamaras.org.co/phocadownload/formalizacion-retos-fiscales-confecamaras.pdf>

Diario La República. (2022). *Microempresarios prefieren pagar sanciones antes que declarar el ICA*.

<https://www.larepublica.co/economia/microempresarios-prefieren-pagar-sanciones-antes-que-declarar-ica-3456810>

Diario Occidente. (2023). *Cali intensifica controles al pago del ICA con visitas de fiscalización*.

<https://occidente.co/economia/cali-refuerza-controles-al-ica/>

Fenalco Valle. (2022). *Boletines tributarios poco comprensibles para pequeños empresarios*.

<https://fenalcovalle.com.co/publicaciones/boletin-tributario-pymes-valle-2022.pdf>

Observatorio de Hacienda Pública de Cali. (2023). *Comportamiento del recaudo ICA por comunas 2016-2023*.

<https://www.cali.gov.co/hacienda/publicaciones/174859/observatorio-de-hacienda-publica/>

Observatorio Económico Local. (2023). *Formalización, percepción del ICA y cumplimiento tributario en Cali*.

<https://www.cali.gov.co/economia/publicaciones/175015/observatorio-economico-local/>

Secretaría de Hacienda de Cali. (2020). *Acuerdo 0495 de 2020. Medidas tributarias excepcionales*.

<https://www.cali.gov.co/hacienda/publicaciones/161330/acuerdo-0495-de-2020/>

Secretaría de Hacienda Municipal de Cali. (2021). *Recaudo tributario durante pandemia y reactivación económica.*

<https://www.cali.gov.co/hacienda/publicaciones/170958/recaudo-pandemia-ica-cali-2021/>

Secretaría de Hacienda Municipal de Cali. (2023). *Calendario tributario y estrategias de cumplimiento para pymes.*

<https://www.cali.gov.co/hacienda/publicaciones/175319/calendario-tributario-pymes-2023/>

Subdirección de Rentas Cali. (2023). *Informe de visitas de fiscalización del ICA 2022-2023.*

<https://www.cali.gov.co/hacienda/publicaciones/174800/informe-fiscalizacion-ica/>

Subdirección de Rentas Cali. (2024). *Perspectiva del recaudo ICA 2024 en la Comuna 17.*

<https://www.cali.gov.co/hacienda/publicaciones/175401/proyeccion-recaudo-ica-2024/>