

**TRABAJO DE GRADO**

**Opción Seminario-Diplomado.**

**Principales causas de la evasión del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en Montería**

Corporación Universitaria Remington.

Contaduría Pública.

Seminario; gestión de los tributos.

Tutor

Robinson Alonso Rivera Correa

María Clara Ruiz González

Nicolás Alejandro Garcés Pérez

Opción de Trabajo de grado Seminario-Diplomado.

2024.

### **Tabla de contenido**

Tabla de contenido .....	2
Pregunta orientadora de la búsqueda .....	4
Planteamiento.....	4
Pregunta problema .....	5
Objetivo general.....	6
Objetivos específicos .....	6
Metodología de búsqueda de la información .....	7
Sustentación teórica de la pregunta.....	9
Conclusiones.....	14
Referencias.....	15

### **Lista de gráficas**

Gráfico 1. Motivos por el cual los contribuyentes dicen evadir impuestos .....	12
Gráfico 2. Porcentaje de evasión tributaria por impuesto en la ciudad de Montería.....	13

### **Resumen**

La evasión tributaria es un fenómeno que afecta la estabilidad económica de las naciones al reducir los ingresos fiscales del Estado, limitando la capacidad para financiar proyectos de desarrollo social. Esta práctica se caracteriza por el incumplimiento de las obligaciones tributarias mediante métodos ilícitos, como la declaración de ingresos falsos o la simulación de gastos deducibles. Entre las principales causas identificadas se encuentran la falta de culturización tributaria, la ausencia de programas de capacitación social, motivos económicos, y deficiencias en la gestión de las entidades responsables de la recaudación fiscal. Los contribuyentes suelen justificar estas acciones en la percepción de un sistema tributario ineficaz y politizado, lo que genera desconfianza en el manejo de los recursos públicos. Además, las exenciones fiscales y las reformas tributarias recurrentes crean un marco legal confuso que, lejos de fomentar el cumplimiento, facilita la evasión. Estudios realizados en diferentes contextos muestran que este problema es común en empresas pequeñas y medianas, así como entre personas naturales, quienes buscan aumentar su rentabilidad o solvencia económica al evitar el pago de impuestos. En la ciudad de Montería, por ejemplo, el impuesto de industria y comercio es el más evadido, superando a otros como el impuesto vehicular y predial. Esto evidencia la necesidad de fortalecer las políticas locales para combatir la evasión.

**Palabras clave:** Evasión tributaria, culturización fiscal, gestión tributaria, políticas fiscales.

## **Pregunta orientadora de la búsqueda**

### **Planteamiento**

El Impuesto de Industria y Comercio (ICA) representa una de las fuentes de ingresos principales para los municipios, al gravar las actividades económicas de personas naturales y jurídicas que operan en su jurisdicción. Este impuesto se aplica a todas las personas naturales y jurídicas que desarrollan actividades económicas en el territorio municipal, ya sea en los sectores industrial, comercial o de servicios. A diferencia de otros impuestos que gravan la propiedad o los ingresos, el ICA se centra en la actividad económica misma, es decir, grava el ejercicio de actividades productivas y comerciales, contribuyendo así a la sostenibilidad financiera de los municipios (Villamizar et al., 2019).

Las funcionalidades del ICA les permiten a los municipios financiar proyectos y programas que impactan directamente en la calidad de vida de sus habitantes. Los recursos obtenidos a través del ICA se destinan a áreas clave como la infraestructura, la educación, la salud y el desarrollo social. De esta manera, el impuesto no solo es un medio de recaudación, sino que también se convierte en una herramienta para promover el bienestar y el progreso de la comunidad.

La recaudación del ICA tiene un propósito claro: garantizar que los municipios cuenten con los recursos necesarios para llevar a cabo su labor de administración y desarrollo. Sin embargo, para que este objetivo se cumpla de manera efectiva, es crucial que los contribuyentes comprendan sus obligaciones y que exista un sistema de recaudación eficiente y transparente. Al final del día, el ICA no solo representa una carga tributaria, sino también una oportunidad para que cada contribuyente contribuya al crecimiento y desarrollo (Salinas, 2018).

Sin embargo, la eficacia en la recaudación de este tributo enfrenta dificultades, especialmente en la ciudad de Montería en donde no hay un compromiso real con el impuesto. Una situación que vive afectando el desarrollo local. A pesar de que el ICA se establece de manera directa a través de la Secretaría de Hacienda Municipal, se ha evidenciado un patrón de evasión y confusión entre los contribuyentes respecto a la

liquidación y pago de este impuesto. Una situación que está limitando el flujo de recursos hacia las arcas municipales, obstaculizando la ejecución de planes de inversión vitales para el crecimiento urbano y social de Montería.

Se ha evidenciado que los contribuyentes, en muchos casos, se encuentran desinformados sobre sus obligaciones y sobre las tarifas aplicables, lo que genera errores en la liquidación de sus impuestos. Este desconocimiento, sumado a la complejidad de la normativa municipal, crea un entorno propenso a la elusión fiscal, lo que, a su vez, repercute negativamente en los recursos destinados a proyectos de desarrollo y en la capacidad del municipio para planificar adecuadamente sus inversiones (Montealegre, 2009).

Por tanto, este estudio se justifica por la necesidad de comprender a fondo las problemáticas que afectan su recaudación y cumplimiento. A través de un análisis de la literatura existente, se busca identificar las causas subyacentes de la evasión fiscal, la confusión entre los contribuyentes y las deficiencias en la liquidación de este tributo. Al profundizar en estas cuestiones, se espera aportar una visión clara y fundamentada que permita vislumbrar cómo la falta de información y comprensión de la normativa impacta negativamente en la recaudación del ICA, lo que, a su vez, limita el desarrollo de proyectos fundamentales para el bienestar de la comunidad.

### **Pregunta problema**

¿Cuáles son las principales causas de la evasión del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en Montería?

**Objetivo general**

Identificar las principales causas de la evasión del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en Montería

**Objetivos específicos**

- Realizar una indagación documental sobre la evasión de impuestos
- Determinar cuáles son las causas que conllevan a los contribuyentes a evadir impuestos como el del industria y comercio

### Metodología de búsqueda de la información

La presente investigación se desarrolló mediante un diseño descriptivo documental de tipo cualitativo, enfocado en la recopilación y análisis de información existente sobre las causas de la evasión del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) en Montería. Este enfoque permitió captar conceptos clave, antecedentes y estadísticas relevantes para comprender el fenómeno de la evasión fiscal en este contexto particular.

De acuerdo con (Camargo, 2012), la investigación cualitativa explica los fenómenos en su contexto natural, explorando procesos y comportamientos asociados a la problemática de estudio. Por lo tanto, se adoptó una revisión sistemática de literatura en diversas bases de datos y plataformas digitales, entre las que se incluyen Google Académico, la base de datos de la Alcaldía de Montería y el Consolidador de Hacienda e Información Pública (CHIP).

**Tabla 1.** Criterio de selección y método de búsqueda

Características	Criterios de inclusión	Especificación
Idioma	Español	Se ingresó a la plataforma Google académico, se digitó "Evasión en impuesto de industria comercio"
Periodo	2011-2024	
Tipo de contenido	Todo lo relacionado a trabajos de grado, maestrías, investigaciones científicas, doctorados, todo lo relacionado a evasión en impuesto de industria y comercio	
Del resultado de búsqueda se seleccionaron 16 investigaciones		

*Nota.* Elaboración propia (2024).

El proceso de búsqueda y selección de información siguió los criterios descritos en la **Tabla 1**, teniendo en cuenta los siguientes elementos:

- **Idioma:** español.
- **Periodo de publicación:** 2011-2024.
- **Tipo de contenido:** Trabajos de grado, artículos académicos, normatividad aplicable, estudios de caso relacionados con el ICA y su evasión.

De un total aproximado de 370,000 resultados en Google Académico, se seleccionó una muestra de 20 investigaciones que cumplieran con los criterios de inclusión mencionados. Adicionalmente, se consultaron normativas y registros administrativos de la Secretaría de Hacienda Municipal y otras fuentes oficiales para garantizar la validez de los datos recopilados.

El análisis de la información se realizó mediante un filtro de palabras clave específicas como "evasión del ICA", "normatividad del impuesto de industria y comercio" y "problemáticas fiscales en Montería". Esto permitió identificar hallazgos relevantes sobre las causas de la evasión fiscal y generar una comparación con comportamientos observados en otras ciudades.

Finalmente, los documentos seleccionados se evaluaron de forma detallada para garantizar que cumplieran con los requisitos de calidad y pertinencia del tema investigado. Esta metodología asegura una comprensión profunda del fenómeno, ofreciendo una base sólida para responder a la pregunta problema planteada.

## **Sustentación teórica de la pregunta**

### **Realizar una indagación documental sobre la evasión de impuestos**

En Colombia, Pongutá et al. (2023), mediante un estudio descriptivo y comparativo basado en datos del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) y la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), analizó el impacto de la evasión tributaria en el recaudo del impuesto sobre la renta. El autor concluye que la evasión en este impuesto afecta significativamente el presupuesto nacional, generando un déficit que limita la inversión en programas sociales y de infraestructura. Ramírez identificó que la evasión no solo es producto de la informalidad, sino también de una percepción de ineficiencia en el uso de los recursos públicos, lo que incentiva esta práctica ilícita (p. 24).

En México, Gómez et al. (2022) realizó un análisis cualitativo y cuantitativo sobre la evasión del impuesto al valor agregado (IVA). Utilizando datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), el autor señaló que más del 30% de las transacciones comerciales realizadas por pequeñas y medianas empresas no son reportadas. Esto impacta directamente en la capacidad del gobierno para financiar servicios básicos. Pérez concluye que la falta de controles electrónicos efectivos y la baja cultura tributaria son factores clave que perpetúan este problema en el sistema fiscal mexicano (p. 38).

En Colombia, Peña (2022) estudió la evasión del impuesto predial mediante un enfoque mixto, utilizando encuestas y análisis estadísticos de datos proporcionados por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT). El autor identificó que cerca del 40% de los propietarios no pagan este tributo, lo que ocasiona una disminución de los ingresos municipales necesarios para el desarrollo urbano. Torres resalta que la evasión es causada por la falta de actualización en los catastros municipales y una percepción negativa sobre la calidad de los servicios públicos proporcionados a los contribuyentes (p. 45).

En Chile, Hurtado et al. (2024) investigó la evasión del impuesto a la renta a través de un estudio longitudinal que abarcó el período 2010-2020. Utilizando datos del Servicio de Impuestos Internos (SII), concluyó que la evasión es especialmente alta entre las empresas de ingresos medios, alcanzando hasta el 25% de las utilidades no declaradas. El estudio destaca que la evasión se debe, en gran medida, a prácticas como la subdeclaración de ingresos y el uso de facturas falsas, lo que genera pérdidas significativas para el Estado y una competencia desleal en el sector empresarial formal (p. 30).

### **Determinar cuáles son las causas que conllevan a los contribuyentes a evadir impuestos como el del industria y comercio**

La evasión tributaria es una práctica ilegal que los contribuyentes emplean para reducir o eliminar el pago de impuestos, incurriendo en violaciones a la normativa fiscal. Según Espitia (2017), la evasión se define como una actividad ilícita mediante la cual los contribuyentes disminuyen total o parcialmente el monto de los impuestos que deberían pagar si cumplieran con las disposiciones legales. Esto incluye métodos como declarar ingresos menores a los reales o inflar deducciones con información falsa, buscando beneficios económicos a corto plazo a expensas de las arcas públicas.

Es importante distinguir entre evasión y elusión fiscal. Aunque ambas prácticas afectan los ingresos fiscales, la evasión es estrictamente ilegal, mientras que la elusión implica aprovechar vacíos legales sin infringir directamente la ley. Sin embargo, sus consecuencias tienden a converger en la disminución de recursos disponibles para financiar proyectos de desarrollo, lo que limita la capacidad de los gobiernos locales y nacionales para atender necesidades sociales y económicas.

Camargo (2022) argumenta que las principales causas de la evasión tributaria se encuentran en la desconexión entre las leyes fiscales y la realidad socioeconómica. Normativas que no consideran criterios interdisciplinarios —como los de economistas, abogados y administradores— pueden generar ambigüedades, dificultando el cumplimiento y fomentando la percepción de injusticia en los sistemas tributarios. Además, la evasión se ve exacerbada en entornos con alta proporción de trabajadores independientes

o personas que reciben ingresos de fuentes diversificadas, lo que dificulta el control por parte de las autoridades tributarias.

Esta práctica no solo afecta a las grandes empresas, sino que es particularmente común en pequeñas y medianas empresas, así como en contribuyentes individuales, quienes buscan maximizar su liquidez y solvencia económica. Aunque en el corto plazo puede parecer ventajoso para el evasor, a nivel macroeconómico implica una redistribución inequitativa de las cargas fiscales y una reducción significativa en los recursos públicos para inversión y desarrollo.

Por tanto, la comprensión de la evasión tributaria requiere un análisis integral que abarque factores legales, económicos, administrativos y sociales, siendo esencial no solo para abordar la problemática, sino también para proponer soluciones que fortalezcan el cumplimiento fiscal y la confianza en las instituciones tributarias.

### **Motivos por la cual los contribuyentes evaden impuestos**

Los motivos detrás de la evasión tributaria son multifacéticos y se clasifican en factores legales, socioculturales, económicos y personales, cada uno reflejando diferentes dimensiones de esta problemática.

#### **1. Factores legales**

De acuerdo con La Rotta et al. (2018), la falta de legitimidad percibida en las instituciones estatales constituye una causa relevante. Cuando los ciudadanos sienten que los impuestos no se traducen en bienes o servicios tangibles, cuestionan la justicia de las obligaciones fiscales y, en consecuencia, buscan formas de eludirlas. Además, Quiñones (2021) señala que las exenciones fiscales introducidas en reformas tributarias periódicas generan incentivos para la evasión al desbalancear el sistema tributario y crear desigualdades percibidas entre los contribuyentes.

#### **2. Factores socioculturales**

En muchos contextos, la evasión se ve como una práctica normalizada, especialmente si se percibe que otros actores económicos también eluden sus

responsabilidades fiscales. Esta aceptación cultural refuerza el comportamiento evasor, ya que los contribuyentes justifican su falta de cumplimiento al compararse con quienes también evaden.

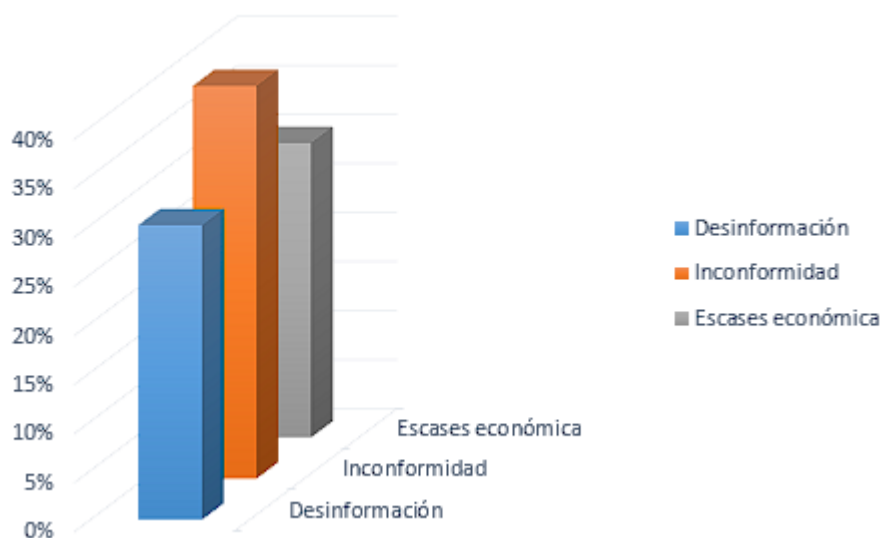
### 3. Factores económicos

Las presiones financieras son una de las razones más comunes para la evasión. En contextos de dificultades económicas, las personas y empresas priorizan la liquidez inmediata y la supervivencia financiera por encima del cumplimiento fiscal. Reducir o eliminar el pago de impuestos puede representar una vía para aumentar la rentabilidad o solventar problemas de flujo de caja.

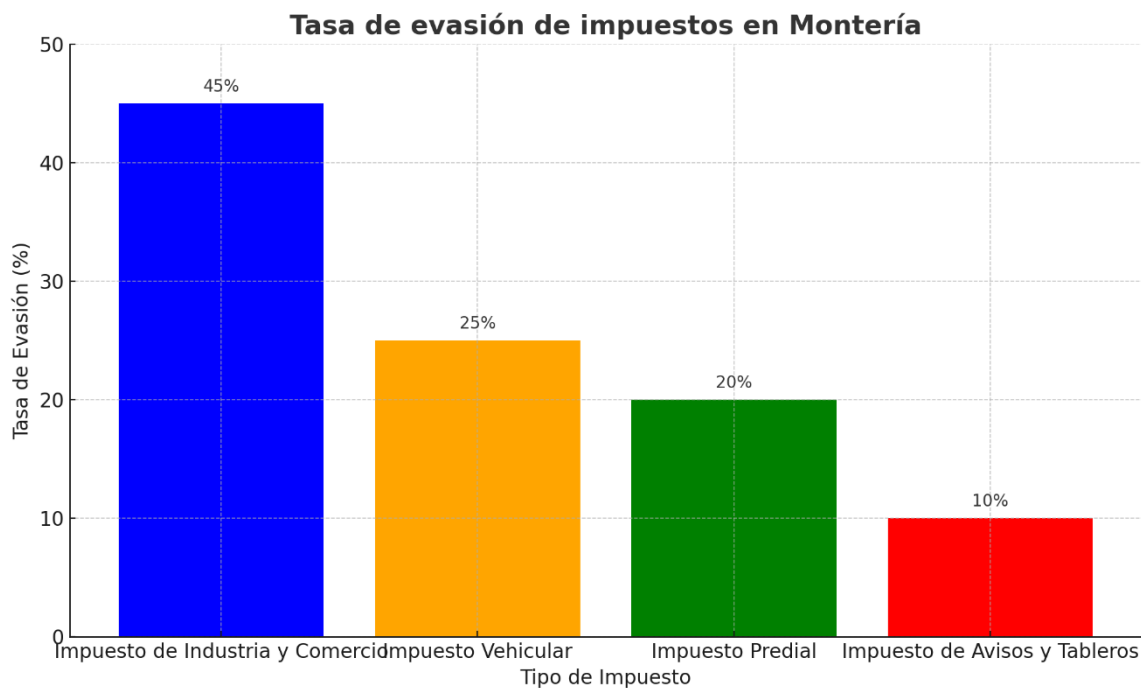
### 4. Factores personales

A nivel individual, la falta de ética fiscal también juega un papel significativo. Algunos contribuyentes justifican la evasión por desconfianza hacia las instituciones gubernamentales, argumentando que los recursos públicos se gestionan ineficazmente o se destinan a actos de corrupción.

**Gráfico 1.** Motivos por el cual los contribuyentes dicen evadir impuestos



**Gráfico 2.** Porcentaje de evasión tributaria por impuesto en la ciudad de Montería.



*Nota.* Información tomada de la alcaldía municipal de Montería (2024).

En Montería, el impuesto de industria y comercio (ICA) representa una de las principales fuentes de ingresos municipales, especialmente dado el dinamismo empresarial de la ciudad, que cuenta con más de 20,000 unidades económicas registradas, según datos de la Cámara de Comercio de Montería. Sin embargo, su alta tasa de evasión, estimada en un 42% según informes de la Secretaría de Hacienda Municipal, lo posiciona como el tributo más evadido en comparación con otros impuestos. Este comportamiento se asocia a factores como la informalidad empresarial, que afecta aproximadamente al 35% de las empresas locales, y el desconocimiento sobre las obligaciones tributarias, especialmente entre pequeñas y medianas empresas (PyMES), las cuales representan cerca del 85% del tejido empresarial de la ciudad.

A diferencia de otros impuestos, como el predial y el vehicular, cuya evasión se estima en un 20% y 25% respectivamente, la estructura del ICA, basada en ingresos brutos, lo hace más susceptible a prácticas de subdeclaración o no declaración por parte de los

contribuyentes. Además, la falta de un sistema robusto de fiscalización y auditoría incrementa esta problemática. En términos de recaudación, mientras que el predial logró recaudar más del 75% de lo proyectado en el último periodo fiscal, el ICA apenas alcanzó el 58%, reflejando una brecha significativa que afecta directamente la capacidad del municipio para financiar proyectos de desarrollo económico y social.

### **Conclusiones.**

De acuerdo con los resultados de la investigación, se concluye que la evasión tributaria en Colombia responde a múltiples factores que incluyen la falta de culturización tributaria y la escasez de programas de capacitación social por parte de las entidades responsables. Estas carencias generan desinformación y perpetúan la percepción de inutilidad respecto a los tributos, impactando directamente la capacidad del Estado para financiar proyectos de desarrollo social. Además, se identificaron otras causas relacionadas con aspectos económicos, legales y socioculturales, entre los que destaca el interés de los contribuyentes en reducir sus obligaciones fiscales para obtener mayores beneficios económicos, incluso incurriendo en actividades ilícitas.

Asimismo, el análisis permitió evidenciar la debilidad de las instituciones encargadas de la gestión tributaria, caracterizada por procesos lentos y una falta de efectividad en la implementación de sanciones. Esto, sumado a altos niveles de corrupción y politización, afecta negativamente la credibilidad del sistema tributario y limita su capacidad para garantizar justicia fiscal. No obstante, se reconoce que el gobierno colombiano está tomando medidas para combatir la evasión, implementando políticas y herramientas tecnológicas orientadas a mejorar la fiscalización y fomentar la transparencia. Si bien estos esfuerzos son un avance significativo, es indispensable continuar fortaleciendo la educación fiscal y promoviendo la participación ciudadana como ejes fundamentales para reducir esta problemática estructural.

### Referencias

- Blanco La Rotta, B., Esquivel Cruz, E. F., Gómez Totena, G. P., & Rozo Bermúdez, C. A. (2018). *Características del procedimiento tributario del impuesto de industria y comercio en Colombia*.  
<http://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/handle/20.500.12010/4141>
- Camargo, E. L. (2012). El comercio informal en Colombia: Causas y consecuencias. *In Vestigium Ire*, 5(1), 109-116.
- ESPITIA, H. (2017). *Análisis de la cultura tributaria en Colombia sector: Impuesto de industria y comercio Bogotá dc-periodo 2012-2016*.  
<https://repository.ugc.edu.co/bitstreams/1520dc2c-7234-420a-88f8-08dfdaf408c1/download>
- Fernández Hurtado, S. R., Herrera Parra, E. J., Tamayo Miranda, L. M., Rojas, A., & Martínez Martínez, L. A. (2018). *La evasión de impuesto como variable económica negativa para Colombia*. [https://www.researchgate.net/profile/Angela-Martinez/publication/330321509\\_La\\_evasion\\_de\\_impuesto\\_como\\_variable\\_economica\\_negativa\\_para\\_Colombia\\_Tax\\_Evasion\\_as\\_a\\_negative\\_economic\\_variable\\_for\\_Colombia/links/5c38ab05a6fdccd6b5a48136/La-evasion-de-impuesto-como-variable-economica-negativa-para-Colombia-Tax-Evasion-as-a-negative-economic-variable-for-Colombia.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Angela-Martinez/publication/330321509_La_evasion_de_impuesto_como_variable_economica_negativa_para_Colombia_Tax_Evasion_as_a_negative_economic_variable_for_Colombia/links/5c38ab05a6fdccd6b5a48136/La-evasion-de-impuesto-como-variable-economica-negativa-para-Colombia-Tax-Evasion-as-a-negative-economic-variable-for-Colombia.pdf)
- García-Peña, M. P. (2008). *Impuesto de industria y comercio, avisos y tableros en Colombia*. Universidad del Rosario.  
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=ANfBM->

- 5aQaYC&oi=fnd&pg=PA13&dq=impuesto+de+industria+y+comercio+colombia  
&ots=jbNTf4xlf-&sig=JVHGln\_ZBe\_QMJQzT7QPzhzXgP0
- Gomez Castillo, L. M., Jimenez Ruiz, C. V., & Lozano Charry, A. M. (2022).  
*Comportamiento del impuesto de industria y comercio en Colombia del 2015 al 2020*. <https://repository.ucc.edu.co/items/484c51df-a277-4098-9e66-cca512686ea7>
- Pongutá, Á., Espejo, L., & TRIBUTARIA, E. (2013). Análisis del impuesto de industria y comercio en Colombia. *U. d. Trabajo de grado para optar al Título de Especialista en Administración y Auditoría Tributaria, Ed.)* Obtenido de *expeditiorepositorio. utadeo. edu. co*: [https://expeditiorepositorio. utadeo. edu. co/bitstream/handle/20.500, 12010\(1506\), T09](https://expeditiorepositorio. utadeo. edu. co/bitstream/handle/20.500, 12010(1506), T09).
- Quiñones Montealegre, A. (2009). *El impuesto de industria y comercio: Conflictos y propuesta de reforma*. Editorial universidad del Rosario.  
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=7FsyDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA317&dq=impuesto+de+industria+y+comercio+colombia&ots=mh9uzqxa7y&sig=wLaZ26n9RkPFhvnSJAjGec93SEA>
- SALINAS SOSA, J. B. (2018). Criterios para unificar el procedimiento de retención del impuesto de industria y comercio en Colombia. *Revista del ICDT*, 55(79).  
<https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&profile=ehost&scope=site&authtype=crawler&jrnl=01220799&AN=136196550&h=NcdSmvDMuhPef1%2B i%2F6F%2BEJpBBzoy6hYCVx8DikfoYJMenCsbo05gc8FCG9osh2rxGCiUSdF nmGIy11eLKy5E0g%3D%3D&crl=c>

Villamizar, J. A. P., Torres, A. O., Vila, G. M. N., & Botello, M. Y. A. (2019).

Características y análisis del recaudo del impuesto de industria y comercio  
vigencia 2017 en Cúcuta, Los Patios y Villa del Rosario, Norte de Santander,  
Colombia. *Academia & Derecho*, 19, 261-288.