

**Desafíos de las Entidades Financieras en la Gestión del Impuesto de Industria y Comercio ante la Diversidad Normativa Municipal**

**Caty Elizabeth Osorio Gómez**

**Angie Catherine Cuellar Triana**

**Corporación Universitaria Minuto De Dios**

**Rectoría Virtual y a Distancia**

**SEDE / CENTRO TUTORIAL Bogotá D.C. - Sede Principal**

**Facultad de Ciencias Empresariales**

**Especialización en Gestión Tributaria**

**abril de 2025**

**Desafíos de las Entidades Financieras en la Gestión del Impuesto de Industria y Comercio ante la Diversidad Normativa Municipal**

**Caty Elizabeth Osorio Gómez**

**Angie Catherine Cuellar Triana**

**Asesora: PhD Jasleidy Astrid Prada Segura**

**Trabajo de Grado Presentado como requisito para optar al título de Especialista en Gestión Tributaria**

**Corporación Universitaria Minuto De Dios**

**Rectoría Virtual y a Distancia**

**SEDE / CENTRO TUTORIAL Bogotá D.C. - Sede Principal**

**Facultad de Ciencias Empresariales**

**Especialización en Gestión Tributaria**

**abril de 2025**

### **Dedicatoria**

Dedicamos este trabajo a nuestros familiares por su paciencia, comprensión y apoyo, a nuestros colegas quienes compartieron con nosotras experiencias y desafíos que enriquecieron este reto académico y a la institución por su misión de formar ciudadanos críticos y comprometidos con el desarrollo del país. Esperamos que este esfuerzo contribuya a fortalecer la gestión tributaria y a promover buenas prácticas en nuestro entorno profesional.

Caty Osorio y Angie Cuellar

### **Agradecimientos**

En primer lugar, agradecemos a Dios por permitirnos la oportunidad de realizar este trabajo que con disciplina y esfuerzo logramos culminar.

Así mismo queremos expresar nuestro más profundo agradecimiento a la profesora Jasleidy Prada que con su orientación académica y dedicación logro inspirar no, a la institución Corporación Universitaria Minuto de Dios, por brindarnos las herramientas académicas y el espacio propicio para desarrollar esta investigación, así como por fomentar un ambiente de aprendizaje que impulsa la excelencia, sin su respaldo, este trabajo no habría sido posible.

## Contenido

Resumen .....	6
Abstract .....	7
Introducción .....	8
1. Marco referencial.....	11
1.1. Estado del Arte .....	11
1.2. Marco Teórico .....	14
1.2.1. Teoría de la Descentralización Fiscal.....	14
1.2.2. Teoría del Federalismo Fiscal.....	15
1.2.3. Teoría del Cumplimiento Tributario .....	15
1.2.4. Teoría Cualitativa Aplicada al Cumplimiento Tributario .....	16
1.2.5. Teoría del Riesgo Fiscal .....	16
1.2.6. Incidencia de la complejidad tributaria en las empresas colombianas.....	16
2. Metodología.....	18
3. Resultados .....	23
3.1. Comparativo Municipios .....	23
3.2. Matriz PESTEL .....	27
3.3. Matriz FODA .....	31
4. Conclusiones .....	36
Referencias Bibliográficas.....	39

### Lista de Tablas

Tabla 1. Datos de Entidades Bancarias en Colombia .....	19
Tabla 2. Relación de Componentes y Municipios .....	21
Tabla 3. Comparativo Municipios.....	23

## **Desafíos de las Entidades Financieras en la Gestión del Impuesto de Industria y Comercio ante la Diversidad Normativa Municipal.**

### **Resumen**

El presente trabajo analiza los desafíos que enfrentan las entidades financieras en Colombia en relación con la generación, presentación y pago del impuesto de industria y comercio en distintos municipios, analizando el impacto de la diversidad normativa y de factores externos sobre el cumplimiento tributario. La investigación adopta un enfoque cualitativo, descriptivo y explicativo, utilizando análisis documental mediante matriz PESTEL y FODA, identificando factores políticos, económicos, tecnológicos y normativos que influyen en la gestión tributaria. La muestra, seleccionada por muestreo probabilístico estratificado, incluyó entidades financieras que operan en más de 100 municipios y se analizaron normativas de diez municipios con distintos enfoques normativos y procedimentales. Los resultados indican que la diversidad normativa afecta a la mayoría de las entidades, dificultando su gestión operativa y aumentando el riesgo de errores y sanciones. Las matrices revelan que gran parte de las debilidades internas se relacionan con la falta de recursos tecnológicos y operativos, y muchas de las amenazas externas con la constante modificación normativa y la dispersión regulatoria entre municipios. Además, varios municipios aplican tarifas y componentes distintos, complicando el cumplimiento fiscal, mientras que una menor proporción cuenta con plataformas digitales eficientes, lo que limita la trazabilidad y transparencia en los procesos tributarios.

**Palabras clave:** Normatividad municipal, impuesto de industria y comercio, Entidades financieras, cumplimiento tributario.

## **Challenges for Financial Institutions in Managing the Industry and Commerce Tax in the Face of Municipal Regulatory Diversity.**

### **Abstract**

This paper analyzes the challenges faced by financial institutions in Colombia in relation to the generation, filing, and payment of the Industry and Commerce tax in different municipalities, analyzing the impact of regulatory diversity and external factors on tax compliance. The research adopts a qualitative, descriptive, and explanatory approach, using documentary analysis through PESTEL and SWOT matrices, identifying political, economic, technological, and regulatory factors that influence tax management. The sample, selected by stratified probability sampling, included financial institutions operating in more than 100 municipalities, and regulations from ten municipalities with different regulatory and procedural approaches were analyzed. The results indicate that regulatory diversity affects most entities, hindering their operational management and increasing the risk of errors and sanctions. The matrices reveal that a large part of the internal weaknesses are related to the lack of technological and operational resources, and many of the external threats to the constant regulatory modification and regulatory dispersion between municipalities. Furthermore, several municipalities apply different rates and components, complicating tax compliance, while a smaller proportion have efficient digital platforms, which limits traceability and transparency in tax processes.

**Keywords:** Municipal regulations, Industry and commerce tax, financial entities, tax compliance.

## Introducción

El Impuesto de Industria y Comercio es un impuesto de carácter municipal que grava los ingresos de las actividades comerciales, industriales, de servicio y financieras que ejerzan o realicen directa o indirectamente las personas naturales, jurídicas o sociedades de hecho en cada jurisdicción.

Este impuesto contribuye en las finanzas municipales y permite financiar programas sociales, servicios públicos esenciales, mejoramiento de infraestructura, salud y el funcionamiento general de las administraciones locales. Las entidades financieras tienen un amplio alcance territorial debido a que son actores claves en la economía de los 1.102 municipios de Colombia, su participación representa una fuente significativa de ingresos, aporta sostenibilidad y continuidad al recaudo del impuesto.

Según García (2008) en las reformas fiscales nacionales se han modificado situaciones muy puntuales que dificultan su aplicación, tanto de parte de las administraciones locales como respecto de los contribuyentes, dado lo anterior se entiende que cada municipio establece su normativa de acuerdo a sus criterios, por ende se realiza el siguiente cuestionamiento ¿Cómo impacta la diversidad normativa municipal en la eficiencia y el cumplimiento tributario de las entidades financieras frente al impuesto de industria y comercio en Colombia?.

La diversidad normativa municipal obliga que las entidades financieras deban adaptarse a cada contexto local, incrementa la complejidad administrativa, legal y financiera, lo cual genera un alto impacto sobre el cumplimiento fiscal, la estabilidad operativa y la reputación de cada compañía, esto no solo dificulta la estandarización de procesos, sino que también incrementa los riesgos de errores en la liquidación, causación y pago del impuesto de industria y comercio que

puede derivar en sanciones y contingencias económicas relevantes. Contar con una óptima planeación tributaria estableciendo sistemas de control eficientes que garanticen el cumplimiento adecuado de las obligaciones contribuye al desarrollo de competencias como la interpretación normativa, gestión del riesgo fiscal y la adaptación a entornos regulatorios cambiantes.

Con el propósito de determinar los desafíos que enfrentan las entidades financieras en la gestión del impuesto de industria y comercio ante la diversidad normativa municipal, se contempla un enfoque cualitativo que permite abordar la problemática desde distintas dimensiones, en primera instancia se va a comparar la variabilidad de los componentes que conforman la presentación de las declaraciones del impuesto de industria y comercio aplicables a las entidades financieras, permitiendo identificar la frecuencia y tipos de inconsistencias presentadas en la liquidación del impuesto y explorar los desafíos operativos que enfrentan las entidades financieras y los involucrados en el proceso de gestión, presentación y pago de las declaraciones de industria y comercio.

Los resultados obtenidos evidencian que la diversidad normativa entre los municipios colombianos genera una alta complejidad en el cumplimiento del impuesto de industria y comercio por parte de las entidades financieras, especialmente aquellas con presencia a nivel nacional. A través del análisis comparativo de las normativas locales se identificaron diferencias significativas en las tarifas, los plazos, fechas y medios de presentación exigidos por cada administración local, lo que incrementa el riesgo de errores y sanciones. Esta falta de unidad obstaculiza la estandarización de procesos internos, limita la eficiencia en el cumplimiento de obligaciones y genera costos adicionales de administración y revisión. Los resultados reafirman la urgencia de avanzar hacia mecanismos de unificación normativa.

Este trabajo se estructura en seis capítulos, en la primera parte se presenta el planteamiento del problema y los objetivos de la investigación, en la segunda se desarrolla el marco referencial y el estado del arte, donde se recopilan y analizan estudios previos sobre la gestión del impuesto de industria y comercio y el impacto de la descentralización fiscal, el tercer capítulo aborda el marco teórico sustentado en teorías de descentralización, federalismo fiscal y cumplimiento tributario, en el cuarto capítulo se expone el análisis de resultados obtenidos a partir de la revisión normativa y las percepciones de actores clave, en el quinto capítulo se presentan las conclusiones derivadas de la investigación y finalmente en la última sección se presentan las conclusiones y recomendaciones.

## 1. Marco referencial

Para identificar los desafíos de las entidades financieras en la gestión del impuesto de Industria y Comercio ante la diversidad normativa municipal, se emplea el método de análisis cualitativo para comparar identificar y explorar diferentes situaciones que presentan los contribuyentes al declarar este tipo de impuesto; durante el proceso se realiza una búsqueda sistemática de literatura en bases de datos como Google Scholar, Repositorios de universidades, reportes de organizaciones como la OECD, revistas, utilizando las siguientes palabras: impuesto de industria y comercio, descentralización tributaria, planeación tributaria , normatividad municipal.

### 1.1. Estado del Arte

Aun con el desarrollo normativo institucional presente hoy se evidencia las diferencias en el crecimiento y desarrollo de las regiones en el país por insuficiencia de recursos propios para la mejora de los municipios. Castañeda (2022), menciona que “Los inicios de la descentralización fiscal en Colombia se remontan al siglo XX, los que en principio surgieron de la necesidad de definir cuáles y cómo deberían ser definidas las competencias del nivel central y las de la escala territorial de gobierno, con el fin de definir el esquema de prestación bienes y servicios más eficiente por parte del Estado” (p.4). Debido a esto nacieron diferentes tipos de impuestos que ayudan al avance económico del país.

Ley 14 de 1983 establece en el artículo 32 que el impuesto de industria y comercio es un tributo municipal que recae sobre los contribuyentes que desarrollan actividades comerciales,

industriales y de servicio. Este concepto lo aborda Solano et al. (2022), “Este impuesto no grava el establecimiento comercial donde se opere la actividad económica, sino que se carga por la ejecución de una actividad de tipo económico” (p.11), a su vez aborda temas como base normativa, territorialidad y elementos del impuesto.

Gomez et al.(2022), describe la evolución de este impuesto, remontando sus orígenes desde el año 1826 donde se establece una contribución Industrial a los contribuyentes que ejerzan dichas actividades. Adicionalmente hace un recuento histórico de como por medio de leyes, decretos y normas se ha buscado unificar, facultar y codificar disposiciones constitucionales y legales para el funcionamiento de las administraciones municipales, esto conlleva a la creación del formulario único del impuesto de industria y comercio para todos los municipios del país.

En el contexto Colombiano, diversos estudios han evidenciado los retos estructurales que enfrentan los entes territoriales en la gestión y optimización del recaudo de impuestos, un ejemplo de ello es lo indicado por Paz (2022), quien analiza el caso del municipio de Puerto Caicedo, Putumayo, quien resalta cómo la falta de herramientas tecnológicas, la débil cultura tributaria y la limitada articulación institucional impactan negativamente en la eficiencia del recaudo municipal.

Actualmente se cuenta con impuestos nacionales y territoriales que apoyan en la economía del país, estos mismos son regidos bajo la Dirección de Impuestos de Aduanas Nacionales DIAN y la Secretaria de Hacienda Distrital SHD. El incumplimiento de presentación y pago de estos impuestos pueden incurrir en sanciones tributarias. Cogollo et al. (2022), afirma

que “Es importante explicar que estas sanciones no son parte de la obligación tributaria ya que recae sobre los contribuyentes que deciden no cumplir con sus obligaciones y compromisos tributarios, lo que quiere decir que la sanción no es una obligación, sino una consecuencia por violación a la norma y esta se puede evitar” (p,30).

Una de las razones por las que los contribuyentes no declaran sus impuestos correctamente es por la falta de claridad en la normativa tributaria, esto lo confirma García et al. (2022), “En Colombia a través de los años se han establecido diferentes maneras de definir que impuestos deben pagar los contribuyentes o sujetos pasivos a las administraciones municipales, estos procedimientos se han conocido con acuerdos desarrollados por diferentes autoridades encargadas, desafortunadamente estos acuerdos no siempre son claros y han provocado conflictos entre administraciones tributarias y contribuyentes, especialmente en las ciudades y municipios que poseen una influencia comercial importante en la economía del país” (p,27).

Complementando lo anterior Moreno (2023), indica que “Para el caso de las secretarías de hacienda municipales se presentan los estatutos que es la norma en la que se basa el contribuyente para la correcta presentación de sus declaraciones; en estos se puede evidenciar la correcta forma de presentar la información del contribuyente en cada municipio”. (p,3).

En el ámbito de la tributación municipal en Colombia, la diversidad normativa en la gestión del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) representa un desafío significativo para las entidades financieras. Bejarano (2023) destacan que la multiplicidad en las formas de presentación, medios de pago y procesos de recaudo del ICA, definidos por las administraciones

municipales, genera complejidades que afectan tanto a los contribuyentes como a las entidades encargadas de su gestión.

Basado en las recomendaciones de la OCDE (2024), es importante diseñar un sistema tributario que no solo provea recursos a las entidades subnacionales, sino que también estimule la eficiencia económica, promueva la equidad y fortalezca la capacidad de financiamiento local. La implementación de cambios para mejorar se basa en aprendizajes de las experiencias en otros contextos que han logrado avanzar en estos aspectos.

La diversidad normativa en la gestión del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) representa un desafío significativo para las entidades financieras. Hernández (2022) en su análisis evidencia que cada municipio posee formatos y procedimientos únicos para la presentación y pago del ICA. Esta heterogeneidad normativa no solo incrementa los costos de cumplimiento tributario, sino que también puede derivar en sanciones para los contribuyentes debido al desconocimiento o la confusión frente a las distintas regulaciones locales.

## **1.2. Marco Teórico**

### **1.2.1. *Teoría de la Descentralización Fiscal***

Letelier (2012), establece que la descentralización fiscal, al transferir responsabilidades y competencias financieras a los gobiernos subnacionales, puede generar desafíos para las empresas, especialmente cuando deben adaptarse a múltiples normativas locales que afectan sus operaciones tributarias.

Según Junguito et al. (1995), plantean que es conveniente trasladar mayores gastos del Estado hacia las regiones con el fin de reducir el impacto de los movimientos sobre el déficit del mismo estado. Para llegar a este planteamiento los autores usaron un modelo de función de transferencia y ruido donde encontraron que efectivamente el incremento en las transferencias se traduce como un declive en el déficit del gobierno central.

### **1.2.2. Teoría del Federalismo Fiscal**

Vargas (2012), concluye que “la configuración de las normas que regularon la descentralización fiscal en Colombia constituya un trasplante de la teoría del Federalismo Fiscal. Ello porque dada las necesidades particulares del País, el mayor énfasis de la descentralización no estuvo en canalizar las preferencias de los residentes de los distintos niveles de gobierno, sino en la función de distribución del ingreso a través de transferencias condicionadas del centro a los entes territoriales para atender gastos sociales como salud y educación.”(p,24)

### **1.2.3. Teoría del Cumplimiento Tributario**

Según Rizo (2024)“el hecho de firmar a mano una comunicación de pago de impuestos especificando el cambio normativo y el fortalecimiento de los tipos penales, puede aumentar el Pago Total de un gran contribuyente en un 35%, al compararlo con uno que no recibió ningún tipo de comunicación, y al comparar el nivel del pago con el del año inmediatamente anterior” (p,18) , esto invita a que se debe mejorar la comunicación entre el sujeto activo y pasivo para generar una mayor eficiencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

#### **1.2.4. *Teoría Cualitativa Aplicada al Cumplimiento Tributario***

Para minizar el riesgo de evasión fiscal Martínez et al. (2024), propone “implementar estrategias efectivas que incluyan programas de educación fiscal dirigidos a sensibilizar a los contribuyentes sobre la importancia del cumplimiento tributario. Además, se deben fortalecer las capacidades administrativas y fiscales de las entidades encargadas del control tributario para aumentar la percepción del riesgo asociado a la evasión.”

En complemento con lo mencionado anteriormente confirma Soplapuco et al. (2024), “la adopción de un código tributario municipal integral es un paso significativo hacia un sistema impositivo más equitativo, eficiente y beneficioso para el desarrollo integral de la comunidad”

#### **1.2.5. *Teoría del Riesgo Fiscal***

Debido a la complejidad del sistema tributario incentiva la informalidad empresarial. Esto lo argumenta Ramírez (2018) “el sistema tributario colombiano se caracteriza por su complejidad y alto costo de administración; adicionalmente es ineficiente y su productividad es muy baja, lo que se genera principalmente por los privilegios tributarios, la marcada inequidad y los gravámenes distorsionantes.” Por lo cual se puede inferir que, a la falta de políticas contra la informalidad, el país va estar sometido reiterativamente a reformas tributarias debido a que el recaudo es insuficiente y no supe las necesidades del estado.

#### **1.2.6. *Incidencia de la complejidad tributaria en las empresas colombianas***

Una solución eficaz para reducir el incumplimiento de los impuestos nacionales y territoriales la propone Castro et al. (2018), “la medida para controlar la evasión fiscal es mediante la utilización de sistemas modernos de información en los procesos de fiscalización, lo

que permitiría agilizar investigaciones en la búsqueda de evasores, logrando resultados positivos en el corto y mediano plazo, lo que implica a su vez la reorganización y redefinición de las funciones de las instituciones encargadas de la administración tributaria que cause un impacto positivo en la sociedad” Así mismo complementa esta información Díaz et al.( 2024),” la evasión fiscal distorsiona la equidad tributaria al permitir que algunos contribuyentes eludan sus responsabilidades fiscales, mientras que otros cumplen con sus obligaciones tributarias.

Para dar cierre al riesgo fiscal es importante que los contribuyentes creen conciencia sobre la importancia y los beneficios que trae cumplir con las obligaciones tributarias, así afirma Montiel et al. (2020), “Se debe crear conciencia que los servicios que nos brinda el Estado como salud, educación, transporte, vías, escuelas, hospitales, seguridad social, etc. todos se financian con impuestos” (p 154)

## 2. Metodología

Este proyecto busca entender los desafíos de las entidades financieras en Colombia con respecto a la generación, presentación y pago del impuesto de industria y comercio en los diferentes municipios, fundamentado en el tipo de investigación aplicada, ya que se orienta a abordar una problemática concreta de las entidades financieras y responde a la necesidad de comprender la realidad operativa de las entidades con el fin de buscar soluciones eficientes que faciliten el cumplimiento tributario.

La investigación se desarrolla bajo un enfoque cualitativo, la cual busca la comprensión de cómo la diversidad normativa entre municipios afecta la gestión y el cumplimiento tributario de las entidades financieras sobre el impuesto de industria y comercio, como afirman Hernandez et. al (2014), el enfoque cualitativo “Utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación” (p. 8), lo que resulta pertinente para un estudio enmarcado en un contexto normativo complejo y descentralizado.

Esto implica un alcance descriptivo porque identifica y detalla los elementos normativos y operativos que inciden en el cumplimiento del impuesto de industria y comercio. A su vez

explicativo porque busca comprender las causas, efectos y relaciones entre la diversidad normativa y las dificultades presentadas por las entidades financieras.

El método adoptado es el deductivo, partiendo de marcos teóricos generales sobre la descentralización fiscal, normatividad tributaria y gestión operativa, para luego descender a la observación específica de casos reales mediante el análisis documental, facilitando así una comprensión profunda y fundamentada de la gestión operativa del cumplimiento de obligaciones de las entidades financieras.

El instrumento utilizado será una matriz de análisis documental, construida con base en los objetivos de la investigación, que permitirá sistematizar los componentes normativos y operativos del impuesto de industria y comercio, tales como periodicidad, tarifas, medios y fechas de presentación, sanciones e instrucciones locales, facilitando así la comparación entre municipios y la identificación de problemáticas comunes.

Complementando lo anterior, la población objeto de estudio está conformada por entidades financieras con presencia en Colombia, consultando información de la Superintendencia Financiera de Colombia y Asobancaria, mediante un muestreo probabilístico estratificado con el fin de analizar entidades bancarias con presencia territorial en más de 100 Municipios, esto permitirá capturar con mayor precisión la diversidad de desafíos enfrentados en función del número y tipo de municipios en los que operan.

**Tabla 1. Datos de Entidades Bancarias en Colombia**

Entidad Bancaria	Cantidad de Municipios donde tiene Presencia	Supera los 100 Municipios
------------------	--	---------------------------

Banco de Bogotá S.A.	184	Si
Banco Popular S.A.	92	No
Itaú Colombia S.A.	20	No
Bancolombia S.A.	222	Si
<b>Entidad Bancaria</b>	<b>Cantidad de Municipios donde tiene Presencia</b>	<b>Supera los 100 Municipios</b>
Citibank	1	No
Banco GNB Sudameris S.A.	24	No
BBVA Colombia S.A.	129	Si
Banco de Occidente S.A.	70	No
Banco Caja Social S.A.	72	No
Banco Davivienda S.A.	189	Si
Scotibanck Colpatria S.A.	25	No
Banco Agrario de Colombia	759	Si
Banco Comercial AV Villas S.A.	66	No
Bancien S.A	8	No
Banco de las Microfinanzas -Bancamía S.A.	157	Si
Banco W S.A.	105	Si
Banco Coomeva S.A.	38	No
Banco Finandina S.A.	11	No
Banco Falabella S.A.	30	No
Banco Pichincha S.A.	16	No
El Banco Cooperativo Coopcentral	10	No
Banco Santander de Negocios Colombia S.A.	1	No

Banco Mundo Mujer S.A.	129	Si
Banco de la Microempresa de Colombia S.A.	87	No
Banco Serfinanza S.A.	14	No
<b>Entidad Bancaria</b>	<b>Cantidad de Municipios donde tiene Presencia</b>	<b>Supera los 100 Municipios</b>
Banco J.P. Morgan Colombia S.A.	1	No
Lulo Bank S.A.	1	No
Banco BTG Pactual Colombia S.A.	1	No
Banco Unión S.A.	50	No
Banco Contactar S.A.	91	No

Fuente (Superfinanciera, 2024)

**Tabla 2. Relación de Componentes y Municipios**

<b>Componentes</b>	<b>Municipios</b>
1. Complementarios	1. Bogotá D.C.
2. Tarifa	2. Cali
3. Descuentos por pronto pago	3. Cartagena
4. Periodicidad	4. Barrancabermeja
5. Fechas de vencimiento	5. Barranquilla
6. Autoretencciones	6. Bucaramanga
7. Método de presentación	7. Ibagué
8. Legislación	8. Manizales
	9. Medellín
	10. Santa Marta

Fuente: Elaboración Propia



### 3. Resultados

#### 3.1. Comparativo Municipios

En el presente trabajo de investigación se analiza la complejidad que enfrentan las entidades financieras en la gestión del impuesto de industria y comercio derivada de la diversidad normativa existente, como punto de partida se realiza la comparación de la variabilidad de los componentes que conforman la presentación de las declaraciones del impuesto de industria y comercio aplicables a las entidades financieras en diez municipios:

Municipio / Componente	Complementarios	Tarifa	Descuentos por pronto pago	Periodicidad	Vencimiento	Autoretenciones	Metodo de Presentacion	Normatividad Calendario Tributario
Bogotá D.C.	Avisos y tableros Sobretasa bomberil Oficinas adicionales	14x1000	No	Bimestral	4 de Abril 13 de Junio 15 de agosto 10 de octubre 12 de diciembre 13 febrero año siguiente	No	Plataforma del Municipio	Resolucion SHD-000287 del 12 de diciembre de 2024
Cali	Avisos y tableros	14x1000	No	Bimestral	marzo, mayo, julio, septiembre, noviembre y enero del año siguiente de acuerdo al ultimo dígito del NIT	Si - Bimestral	Plataforma del Municipio	Resolucion 4131.010.21.0678 de 2024
Cartagena	Avisos y tableros Sobretasa bomberil Oficinas adicionales	14x1000	No	Anual	30 de mayo	Si - Bimestral	Plataforma del Municipio	Decreto 1973 del 30 de diciembre de 2024

Municipio / Componente	Complementarios	Tarifa	Descuentos por pronto pago	Periodicidad	Vencimiento	Autoretenciones	Metodo de Presentacion	Normatividad Calendario Tributario
Barrancabermeja	Avisos y tableros Sobretasa bomberil Oficinas adicionales Anticipo	5x1000	No	Anual	31 de marzo	Si - Mensual	Virtual	Decreto 690 de 2024
Barranquilla	Avisos y tableros Sobretasa bomberil Oficinas adicionales	30x1000	No	Anual	Febrero de acuerdo al ultimo digito del NIT	Si - Mensual	Plataforma del Municipio	Resolucion DSH 001 de 2024
Bucaramanga	Avisos y tableros Sobretasa bomberil Sobretasa a la seguridad Oficinas adicionales	14x1000	No	Anual	Mes de marzo de acuerdo al ultimo digito del NIT	Si - Mensual	Plataforma del Municipio	Resolucion 7634 de 3 de diciembre de 2024
Ibagué	Avisos y tableros Sobretasa bomberil Oficinas adicionales	10x1000	No	Anual	31 de marzo	No	Virtual y Fisico	Resolucion 572 del 10 de diciembre de 2024
Manizales	Avisos y tableros Sobretasa bomberil Oficinas adicionales	5x1000	Si	Anual	hasta 28 de febrero - 10% de descuento Mayo de acuerdo al ultimo digito del NIT	Si - Bimestral	Plataforma del Municipio	Resolucion 155 del 20 de diciembre de 2024



Municipio / Componente	Complementarios	Tarifa	Descuentos por pronto pago	Periodicidad	Vencimiento	Autoretenciones	Metodo de Presentacion	Normatividad Calendario Tributario
Medellín	Avisos y tableros Sobretasa bomberil Oficinas adicionales	10x1000	No	Anual	Abril de acuerdo al ultimo digito del NIT	Si - Bimestral	Plataforma del Municipio	Resolución 202450094907 12 de diciembre del 2024
Santa Marta	Avisos y tableros Sobretasa bomberil Oficinas adicionales	11.04x1000	No	Anual	Febrero - Quienes demuestren poseer establecimientos en veinte o más municipios del país vencerán un (1) mes después del plazo señalado para la presentación	Si - Bimestral	Pagina Web del Municipio	Resolucion 403 del 30 de diciembre de 2024

Fuente: Elaboración Propia

El impuesto de industria y comercio y sus componentes presentan una aplicación descentralizada en Colombia, lo cual otorga a cada municipio la autonomía para definir sus propias reglas, esta situación si bien corresponde a la estructura fiscal del país, ha generado una alta diversidad de criterios entre los municipios evidenciando la dificultad de las entidades financieras con presencia en múltiples jurisdicciones, de acuerdo al cuadro comparativo en el cual se recopilaron diferentes componentes se puede concluir:

**Falta de estandarización normativa:** cada municipio establece su propio calendario tributario mediante resoluciones o decretos independientes, lo que obliga a las entidades financieras a conocer y aplicar múltiples normas locales, incrementando el riesgo de errores u omisiones.

**Diversidad en los componentes del impuesto de industria y comercio:** Aunque algunos municipios comparten elementos como los avisos y tableros o la sobretasa bomberil, otros varían en la inclusión de componentes adicionales, lo que genera confusión o mucho detalle para definir que conceptos se deben liquidar y pagar en cada municipio.

**Diferencias en las tarifas aplicables:** Las tarifas del impuesto no son uniformes, de los diez municipios comparados se concluyen 5 tarifas diferentes, lo cual implica una carga tributaria distinta por la misma actividad dependiendo de la jurisdicción.

**Desigualdad en la periodicidad de presentación:** Existen diferencias en la periodicidad de presentación, Bogotá y Cali lo exigen de manera bimestral y los demás municipios anual lo cual dificulta la estandarización de procesos contables y tributarios.

**Fechas de vencimiento dispersas:** Cada municipio define fechas distintas lo que requiere un control riguroso por parte de las entidades financieras para evitar sanciones por presentación extemporánea.

**Autoretención y método de presentación diversos:** La obligación de aplicar autoretenciones y los métodos de presentación (virtual o a través de plataformas locales) varían, generando cargas administrativas adicionales y riesgos operativos.

### 3.2. Matriz PESTEL

Como parte del enfoque metodológico del trabajo de investigación se elaboró la matriz PESTEL como instrumento de recolección y análisis de información, esta herramienta permite identificar y clasificar los factores políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ecológicos y legales que inciden en la gestión del impuesto de Industria y Comercio por parte de las entidades financieras con presencia en diversos municipios.

Esta matriz permite obtener una visión integral de los riesgos y retos que enfrentan las entidades financieras buscando orientar propuestas de mejora y estrategias de cumplimiento más eficientes.

PESTEL	Factores Clave	Implicaciones en Factores Clave	IMPACTO Alto: 3 Medio: 2 Bajo: 1
Factores Políticos	1. Autonomía normativa de los municipios.	Puede dificultarse la obtención sistemática de normativas municipales, ya que cada municipio puede definir su propio estatuto tributario, tarifas, plazos y sanciones. Lo anterior incrementa el riesgo de sanciones por desconocimiento de la normativa.	3
	2. Falta de transparencia o claridad en la publicación de normativas tributarias locales.	Existen municipios que no cuentan con sitios web actualizados ni canales formales para difundir sus normas tributarias.	3

PESTEL	Factores Clave	Implicaciones en Factores Clave	IMPACTO Alto: 3 Medio: 2 Bajo: 1
	3. Modificaciones constantes en las legislaciones municipales sobre el impuesto de Industria y Comercio impulsadas por cambios políticos.	Las nuevas administraciones locales suelen modificar tarifas, aplicar incentivos o cambiar procedimientos. Las entidades deben monitorear permanentemente los cambios de cada municipio lo que obstaculiza la estandarización de procesos y genera inestabilidad en la gestión tributaria.	3
Factores Económicos	1. Limitaciones presupuestales de municipios pequeños para mantener plataformas actualizadas.	Muchos municipios carecen de recursos para desarrollar portales web lo cual dificulta la gestión de las declaraciones y pagos que se siguen haciendo en medios físicos o no estandarizados.	2
	2. Falta de sistematización de las plataformas Municipales para optimizar el cumplimiento de la presentación y pago del Impuesto de Industria y Comercio.	No todas las plataformas municipales permiten la presentación virtual, los pagos en línea o generación automática de paz y salvos.	2
	3. Gastos en los que incurren las entidades financieras para cumplir con la presentación y pago del impuesto de Industria y comercio.	Las entidades deben invertir en personal especializado, sistemas de información, auditorías internas, asesoría tributaria, igualmente asumen costos por sanciones, recursos legales y posibles litigios.	3
Factores socio-Culturales	1. Percepción del tributo como una carga más que como un deber ciudadano o corporativo.	Si los contribuyentes detectan que sus impuestos no se usan de manera legal y transparente, es probable que vean los tributos como una obligación injusta más que como un deber ciudadano, lo que esto genera evasión.	3

PESTEL	Factores Clave	Implicaciones en Factores Clave	IMPACTO Alto: 3 Medio: 2 Bajo: 1
	2. Nivel de cumplimiento voluntario por parte de los contribuyentes.	Si los costos asociados a cumplir los tributos como tiempo o dinero son percibidos como altos, algunos contribuyentes pueden optar por incumplir, más aun cuando no confían en el ente encargado de la recaudación.	3
	3. Falta de conocimiento especializado sobre normativas locales.	Las áreas tributarias deben asumir una alta carga para entender y aplicar más de 1,000 normativas municipales lo cual es complejo y requiere de conocimiento y experiencia, es decir cualquier persona no puede aplicar la normativa con facilidad.	3
Factores Tecnológicos	1. Brechas digitales entre municipios.	Las brechas digitales dificultan la automatización de procesos y obliga a la gestión individual, lo que aumenta el tiempo y recursos requeridos para el cumplimiento tributario. Existen grandes diferencias en infraestructura tecnológica entre municipios grandes y pequeños.	2
	2. Publicación limitada de normas en línea.	Los municipios no publican o actualizan debidamente sus estatutos en sitios accesibles.	3
	3. Fallas o limitaciones en las plataformas de los municipios.	Los contribuyentes pueden verse impedidos de declarar y pagar sus impuestos a tiempo, lo cual disminuiría la cantidad de declaraciones presentadas y, en consecuencia, afectaría los ingresos municipales.	2
	4. Falta de precisión en las plataformas tributarias sobre los métodos y condiciones para la presentación de las	Plataformas que no especifican pasos para la presentación de las declaraciones de ICA, medios de pago, proceso de firmas y obligaciones para la presentación	2

PESTEL	Factores Clave	Implicaciones en Factores Clave	IMPACTO Alto: 3 Medio: 2 Bajo: 1
	declaraciones.	como actualización del RIT.	
Factores Ecológicos	1. Reducción del uso de materiales físicos.	La adopción de formatos digitales en declaraciones puede facilitar el cumplimiento de regulaciones relacionadas con la gestión documental, auditorías y trazabilidad, promoviendo transparencia y responsabilidad.	1
Factores Legales	1. Constitución Política de Colombia, artículo 313, reconoce y asigna poderes a los municipios para dictar sus propias normas, dentro de las limitaciones establecidas por la Constitución y la ley.	Es clave conocer y citar correctamente las normas municipales respetando los límites del uso público de documentos institucionales. Esto con el fin de ejecutar correctamente la norma y minimizar los errores al momento de declarar el impuesto.	3
	2. Procedimientos diferentes para la fiscalización en cada municipio.	La variedad en los procesos legales y sanciones requiere que las entidades ajusten sus procedimientos en cada jurisdicción.	3
	3. Incumplimiento en la presentación de declaraciones lo que genera sanciones tributarias.	El incumplimiento en la presentación de declaraciones tributarias puede acarrear sanciones económicas y legales que afectan tanto la situación financiera de la empresa o individuo como su reputación fiscal.	3

Fuente: Elaboración Propia

El análisis PESTEL se evidencio que los desafíos operativos que enfrentan las entidades financieras en el proceso de gestión, presentación y pago del impuesto de industria y comercio están influenciados por diferentes factores políticos, tecnológicos y legales principalmente.

En el componente político, la descentralización y la autonomía normativa de los municipios generan marcos regulatorios dispares que dificultan la estandarización de procesos internos. Desde lo económico, se identificó que muchos municipios carecen de recursos para desarrollar plataformas tecnológicas robustas, lo que obliga a las entidades financieras a realizar gestiones manuales, afectando su eficiencia operativa. En el ámbito tecnológico, las brechas digitales y las limitaciones en las plataformas municipales restringen la automatización de los procesos tributarios, generando sobrecarga en los equipos de cumplimiento.

En la dimensión ecológica, aunque con un impacto menor, se resalta el potencial de mejora en la gestión documental a través de medios digitales. Por último, en el componente legal, la variedad de procedimientos y sanciones entre municipios refuerza la necesidad de contar con el personal altamente capacitado y mecanismos de seguimiento normativo actualizado. En conjunto estos hallazgos permiten comprender los múltiples retos que enfrentan las entidades financieras y sirven como base para proponer estrategias de cumplimiento más eficientes.

### **3.3. Matriz FODA**

Con el fin de analizar estratégicamente la posición de las entidades financieras frente al impuesto de Industria y Comercio en Colombia, se elaboró una matriz FODA que permite identificar y clasificar los factores internos y externos que inciden en su desempeño tributario y explorar los desafíos operativos que enfrentan las entidades financieras y los involucrados en el proceso de gestión, presentación y pago de las declaraciones de industria y comercio:



FACTORES EXÓGENOS	
OPORTUNIDADES CLAVES	AMENAZAS CLAVES
1- Existencia de Formulario Único Tributario para presentar el impuesto de Industria y Comercio	1- Cambio constante de la normatividad municipal.
2- Consolidar las normas, leyes y decretos relacionados con el impuesto de industria y comercio para facilitar su presentación y cumplimiento.	2- Falta de claridad en la normatividad municipal.
3- Desarrollar sistemas digitales que faciliten la presentación, recaudo, fiscalización y seguimiento del impuesto en todos los municipios.	3-Ausencia de mecanismos de coordinación entre los municipios, lo que dificulta que compartan información, unifiquen criterios o coordinen acciones para combatir la evasión fiscal.
4-Utilizar los recursos recaudados para impulsar proyectos que beneficien a los municipios, generando mayor interés en el cumplimiento fiscal.	4-La desigualdad en la carga tributaria implica que en algunos municipios se declare y pague más impuestos que en otros.
5-Educar a los contribuyentes sobre las obligaciones municipales para reducir la evasión y mejorar la recaudación.	5-Limitaciones de las plataformas tecnológicas que no permiten el cumplimiento oportuno del impuesto de industria y comercio.

<b>FACTORES ENDÓGENOS</b>	<b>FORTALEZAS CLAVES</b>	<b>ESTRATÉGICAS FO (Ofensivas)</b>	<b>ESTRATÉGICAS FA (Defensivas)</b>
	<p>1- Amplia experiencia en el cumplimiento de obligaciones municipales.</p> <p>2- Estructura organizacional especializada.</p> <p>3- Sistemas contables robustos, capaces de registrar operaciones por municipios.</p> <p>4- Controles internos efectivos.</p> <p>5- Solidez financiera para asumir sanciones o ajustes.</p> <p>6- Cultura organizacional orientada al cumplimiento</p>	<p>1. Integrar en cada municipio un equipo experto capacitado en la administración del Formulario Único Tributario para garantizar mayor precisión en la presentación del impuesto de Industria y Comercio.</p> <p>2. Realizar controles exhaustivos para demostrar cómo los recaudos contribuyen al desarrollo municipal, incentivando así el cumplimiento voluntario.</p> <p>3. Organizar jornadas temáticas para empresas locales, enfocadas en la importancia de una sólida salud financiera y las consecuencias de prácticas como la evasión fiscal.</p> <p>4. Desarrollar software que facilite la presentación clara y ordenada del impuesto de industria y comercio, fortaleciendo al mismo tiempo la estructura organizativa de las empresas.</p>	<p>1. Aprovechar la solidez de los controles internos para adaptarse ágilmente a los constantes cambios en la normatividad municipal, minimizando riesgos y garantizando el cumplimiento normativo.</p> <p>2. Explotar la amplia experiencia en cumplimiento de obligaciones municipales para crear soluciones internas que compensen la falta de coordinación entre municipios, garantizando así un cumplimiento más eficiente y eficaz en la lucha contra la evasión fiscal.</p> <p>3. Aprovechar la solidez financiera para absorber posibles sanciones o ajustes derivados de la desigualdad en la carga tributaria entre municipios, asegurando una posición fiscal estable y minimizando riesgo.</p> <p>4. Crear un sistema de incentivos que premie a los municipios eficientes en la presentación y pago del impuesto de industria y comercio con fondos adicionales o acceso preferencial a recursos.</p>
	<b>LIMITANTES CLAVES</b>	<b>ESTRATÉGICAS LO (Adaptativas)</b>	<b>ESTRATÉGICAS LA (Supervivencia)</b>
	<p>1- Falta de entendimiento de normatividad</p> <p>2- Capacidad operativa insuficiente para gestionar la diversidad normativa</p>	<p>1. Implementar un plan de formación continua en normativas municipales, apoyándose en convenios con plataformas educativas.</p> <p>2. Desarrollar o adquirir un sistema</p>	<p>1. Diseñar una base de datos interna actualizada y segmentada por municipios, determinando un equipo responsable de monitorear y actualizar los cambios normativos.</p>



	3- Limitaciones tecnológicas para el seguimiento de obligaciones	automatizado de gestión de ICA que estandarice procesos para el cumplimiento. 3. Establecer canales de comunicación directa con las autoridades locales para resolver dudas y promover simplificación normativa.	2. Implementar un modelo de gestión tributaria territorial basados en la agrupación por similitud normativa para reducir errores. 3. Elaborar manuales operativos y check list estandarizados para la presentación de las declaraciones de industria y comercio por municipio, que sirvan como guía para el personal y reduzcan la dependencia de plataformas no confiables.
4- Dificultades en la actualización normativa			
5- Recursos humanos limitados			
6- Costos elevados para el cumplimiento de las declaraciones de Industria y Comercio			

Fuente: Elaboración Propia

El análisis FODA permitió identificar que las inconsistencias en la liquidación del impuesto de industria y comercio son frecuentes y se originan principalmente por la falta de homogeneidad en los criterios normativos establecidos por los diferentes municipios, estas inconsistencias se presentan en aspectos clave como la aplicación errónea de tarifas, la correcta determinación de bases gravables, el desconocimiento del uso de plataformas tecnológicas y el incumplimiento de plazos específicos.

Entre las fortalezas se destacan la experiencia acumulada en el cumplimiento de obligaciones municipales, la existencia de estructuras organizacionales especializadas, controles internos efectivos y una cultura institucional orientada al cumplimiento tributario, estas capacidades permiten enfrentar los desafíos normativos con mayor preparación técnica y operativa.

No obstante, se evidencian debilidades como la falta de comprensión detallada de la normativa local, la capacidad operativa limitada frente a la diversidad de requisitos municipales, restricciones tecnológicas para el seguimiento de obligaciones y altos costos asociados al cumplimiento, en cuanto a las oportunidades, se identificó el uso del formulario único tributario como mecanismo de estandarización, la posibilidad de consolidar normas y de implementar herramientas tecnológicas que faciliten la gestión del impuesto, así como acciones educativas para fortalecer la cultura tributaria.

Por el lado de las amenazas, sobresalen la constante modificación de normativas municipales, la falta de claridad en la legislación local, la desigualdad en la carga tributaria entre municipios y la ausencia de mecanismos de coordinación interinstitucional.

En conjunto, el análisis permitió establecer que, aunque las entidades financieras cuentan con capacidades relevantes para el cumplimiento, se requiere fortalecer la gestión normativa, tecnológica y operativa a fin de reducir riesgos, mejorar la eficiencia y garantizar el cumplimiento tributario frente a un entorno normativo altamente fragmentado.

#### 4. Conclusiones

Este trabajo parte del cuestionamiento sobre cómo la diversidad normativa municipal impacta la eficiencia y el cumplimiento tributario de las entidades financieras frente al impuesto de industria y comercio en Colombia, aunque existe un formulario único de aplicación obligatoria en todos los municipios persiste una alta diferencia en aspectos como tarifas, plazos, fechas y formas de presentación y mecanismos de fiscalización, lo que representa un desafío significativo para entidades con presencia en varios municipios.

La investigación se abordó desde una metodología cualitativa, fundamentada en la revisión normativa, documental y bibliográfica, este enfoque permitió identificar patrones regulatorios, contrastar enfoques adoptados por distintos entes territoriales y analizar los efectos de la descentralización normativa sobre la gestión del tributo por parte de las entidades financieras.

En relación con el primer objetivo, orientado a comparar la variabilidad de los componentes que conforman la presentación de las declaraciones de industria y comercio, se comprobó que pese a la existencia del formulario único los municipios mantienen autonomía sobre elementos sustanciales del tributo como tarifas, calendarios de vencimientos y sistemas de recepción, esta situación impide una estandarización operativa y exige a las entidades adaptar sus procesos a múltiples realidades locales.

Sobre el segundo objetivo que buscaba identificar la frecuencia y tipos de inconsistencias presentadas en la liquidación del impuesto se evidenció que los errores más comunes están relacionados con la incorrecta aplicación de tarifas, el uso de datos desactualizados y la omisión

de normativas locales específicas, estas inconsistencias son producto de la dispersión regulatoria, la alta rotación normativa municipal y la falta de canales eficaces de comunicación entre autoridades tributarias locales y los contribuyentes.

Respecto al tercer objetivo centrado en explorar los desafíos operativos en la gestión, presentación y pago del impuesto de industria y comercio el análisis permitió establecer que factores como la falta de interoperabilidad entre plataformas municipales, la ausencia de un repositorio central de normatividad local y la necesidad de procesos manuales en algunos territorios, incrementan la carga operativa y el riesgo fiscal de las entidades financieras.

Durante el desarrollo del documento se presentaron algunas limitaciones, entre ellas, la imposibilidad de acceder a fuentes primarias como entrevistas a responsables tributarios o bases de datos consolidadas de declaraciones, lo cual restringió el alcance del análisis empírico y limitó la exploración de impactos cuantitativos.

Como recomendaciones, se propone:

Fortalecer la articulación tecnológica con los municipios: se recomienda que las entidades financieras desarrollen módulos dentro de sus sistemas tributarios internos que permitan integrar o interoperar con las plataformas municipales, facilitando la presentación y control del impuesto de industria y comercio, esta medida puede incluir la estandarización de formatos de carga masiva y mecanismos automáticos de validación previa a la presentación.

Crear un sistema interno de monitoreo normativo territorial: dado el dinamismo de las actualizaciones en los estatutos tributarios municipales, se sugiere implementar una herramienta interna de seguimiento y alertas sobre modificaciones normativas que afecten las obligaciones de industria y comercio, alimentada con información periódica de boletines oficiales, acuerdos municipales y resoluciones locales.

Diseñar un protocolo operativo estandarizado para la gestión del impuesto de industria y comercio en múltiples municipios: las entidades financieras deberían establecer manuales o procedimientos unificados que contemplen todas las variables normativas posibles (tarifas, fechas, actividades económicas, bases gravables), de modo que los equipos tributarios cuenten con una hoja de ruta clara para el cumplimiento en cada territorio.

Promover espacios de diálogo técnico entre el sector financiero y las administraciones municipales: se recomienda impulsar mesas de trabajo lideradas por gremios del sector financiero como Asobancaria, en las que se discutan dificultades recurrentes con las secretarías de hacienda y se construyan soluciones conjuntas, tales como mejoras a los portales de presentación, claridad en el alcance de las actividades gravadas y unificación de criterios interpretativos.

Capacitación continua a los equipos tributarios locales: dada la complejidad normativa municipal, se sugiere implementar programas internos de capacitación enfocados en el análisis y aplicación práctica del industria y comercio, haciendo énfasis en la identificación de actividades

económicas, territorialidad, depuración de ingresos y el manejo de actividades exentas o excluidas según cada municipio.

### Referencias Bibliográficas

Bejarano. (2023). *Multiplicidad en la Forma de Presentación, Medios de Pago y Recaudo en la Obligación del Impuesto de Industria y Comercio y Consecuencias para los Contribuyentes*. Obtenido de Multiplicidad en la Forma de Presentación, Medios de Pago y Recaudo en la Obligación del Impuesto de Industria y Comercio y Consecuencias para los Contribuyentes.:

<https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/12619/2.%20Grupo%2002%20Claudia%20Molina-Claudia%20Bejarano-Paola%20Herrera%2025052023.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Castañeda. (2022). *La heteronomía fiscal de los municipios colombianos: caracterización, secuelas negativas y las regiones fiscales como alternativa asociativa para su superación*. Obtenido de Universidad Externado de Colombia:

<https://bdigital.uexternado.edu.co/entities/publication/cef07099-b6d5-46d4-98d5-c85b9b5bfc56>

Castro et al. (2018). *Incidencia de la complejidad tributaria en las empresas colombianas*. Obtenido de revista espacios:

<https://www.revistaespacios.com/a18v39n47/a18v39n47p13.pdf>

Cogollo et al. (2022). *Análisis de las sanciones tributarias administradas por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales de Colombia*. Obtenido de Universidad Cooperativa de Colombia: <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/00102744-cdd5-4c8c-852c-a1667c48443a/content>

Colombia, S. F. (31 de 12 de 2024). *Captaciones y oficinas por municipio*. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/powerbi/reportes/121/491/>

Decreto 1973 de 2024 [Alcaldía Distrital de Cartagena de Indias]. Por el cual se establecen las fechas de declaración y pago de los impuestos administrados por la Secretaría de Hacienda Distrital, se fijan incentivos por pronto pago y se dictan otras disposiciones. Diciembre 30 de 2024.

<https://www.cartagena.gov.co/sites/default/files/transparencia/documentos/2025-01/DECRETO-INCENTIVOS%20TRIBUTARIOS-30-12-2024.pdf>

Decreto 690 de 2024 [Alcaldía Distrital de Barrancabermeja]. Por medio de la cual se informa el plazo para la presentación de la declaración anual del impuesto de industria y comercio de los años 2024 y 2025 el plazo para la presentación de las declaraciones de retención y autoretención del impuesto de industria y comercio para el año 2025 y el porcentaje y plazo de descuento por pronto pago del impuesto predial unificado del año gravable 2025. Diciembre 30 de 2024.

<https://www.barrancabermeja.gov.co/loader.php?lServicio=Tools2&lTipo=descargas&lFuncion=visorpdf&file=https%3A%2F%2Fwww.barrancabermeja.gov.co%2Floader.php%3FlServicio%3DTools2%26lTipo%3Ddescargas%26lFuncion%3DexposeDocument%26idFile%3D178491%26tmp%3D6d4c725e7d29bfa4f8de3a6b833de739%26urlDeleteFuncion%3Dhttps%253A%252F%252Fwww.barrancabermeja.gov.co%252Floader.php%253FlServicio%253DTools2%2526lTipo%253Ddescargas%2526lFuncion%253DdeleteTemporalFile%2526tmp%253D6d4c725e7d29bfa4f8de3a6b833de739&pdf=1&tmp=6d4c725e7d29bfa4f8de3a6b833de739&fileItem=178491>

Díaz. (2024). *Controles tributarios y la evasión fiscal en Colombia*. Obtenido de Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD :  
<https://repository.unad.edu.co/jspui/bitstream/10596/64465/1/Dsdiazl.pdf>

García. (2008). *Impuesto de industria y comercio, avisos y tableros en Colombia*. Bogotá: Universidad del Rosario.

García et al. (2022). *Impacto del impuesto de industria y comercio en empresas con obligación tributaria en más de 50 municipios en Colombia*. Obtenido de Corporación Universitaria Minuto de Dios: <https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/6e3005d0-ab79-42ad-9046-239aee1968c3/content>

Gomez et al. (2022). *Comportamiento del impuesto de industria y comercio en Colombia del 2015 al 2020*. Obtenido de Universidad Cooperativa de Colombia:  
<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/d03f1987-066e-432c-af72-c22b34eb9797/content>

Hernández (2022). *Problemáticas en la Forma de Presentación y Pago del Impuesto de Industria y Comercio ICA*. Obtenido de Problemáticas en la Forma de Presentación y Pago del Impuesto de Industria y Comercio ICA:  
<https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/11824/Trabajo%20de%20grado%20definitivo.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

- Hernandez (2014). *Definiciones de los enfoques cuantitativo y cualitativo, sus similitudes y diferencias*. Mexico: McGraw Hill Education.
- Junguito et al. (1995). *La descentralización fiscal y la política macroeconómica*. Obtenido de Banco de la Republica de Colombia:  
<https://repositorio.banrep.gov.co/server/api/core/bitstreams/c5eadd60-b725-4538-8e7e-b274ec98a11f/content>
- Letelier (2012). *Teoría y práctica de la descentralización fiscal*. Santiago de Chile: Ediciones uc.
- Martinez (2024). *Revisión del Impacto de la Evasión Tributaria del Impuesto de Industria y Comercio en la Economía Colombiana en los últimos cinco años*. Obtenido de Corporacion Universitaria Minuto de Dios:  
<https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/46b0fa74-283d-43cf-9b61-1416d7f4c619/content>
- Montiel et al. (2020). *Culturas Tributaria: forma de mejorarla* . Obtenido de Universidad Libre de Colombia:  
<https://nam10.safelinks.protection.outlook.com/?url=https%3A%2F%2Fwww.unilibre.edu.co%2Fcartagena%2Fimages%2Finvestigacion%2Flibros%2FCultura-Tributaria.pdf&data=05%7C02%7Ccosoriogome%40uniminuto.edu.co%7C866db756dfe041df7d7508dd799bafce%7Cb1ba85eba253446>
- Moreno (2023). *La territorialidad y su manejo en el impuesto de industria y comercio* . Obtenido de Universidad Libre:  
<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/27578/Trabajo%20Final%20GT%20-%20Moreno.pdf?isAllowed=y&sequence=1>
- OCDE. (2024). *Estudios Económicos de la OCDE COLOMBIA*. Obtenido de Organisation for Economic Co-operation and Development:  
[https://www.oecd.org/es/publications/estudios-economicos-de-la-ocde-colombia-2024\\_e61e16ad-es.html](https://www.oecd.org/es/publications/estudios-economicos-de-la-ocde-colombia-2024_e61e16ad-es.html)
- Paz (2022). *Estrategias Gubernamentales para la Gestión y Optimización del Recaudo de Impuestos en el Municipio de Puerto Caicedo, Putumayo*. Obtenido de  
<https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/52495/impazi.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ramírez (2018). *Complejidad del sistema tributario colombiano y su impacto en la informalidad empresarial*. Obtenido de Complejidad del sistema tributario colombiano y su impacto en la informalidad empresarial:  
<https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/3779/Compleji>

dad%20del%20sistema%20tributario%20colombiano%20y%20su%20impacto%20en%20la%20informalidad%20empresarial.pdf?sequence=1

Resolución 155 de 2024 [Secretaría de Hacienda de Manizales]. Por medio del cual se fijan los lugares, plazos que aplican para la presentación de las Declaraciones Tributarias, Estampillas y información exógena, pago de Impuestos, anticipos y retenciones relacionados con el Impuesto de Industria y Comercio y sus complementarios y Otros para el año 2025. Diciembre 20 de 2024. <https://manizales.gov.co/wp-content/uploads/2024/12/Resolucion-155-por-la-cual-se-fija-lugares-para-la-presentacion-declaraciones-pago-de-impuestos-y-otros-para-el-2025.pdf>

Resolución 202450094907 de 2024 [Alcaldía de Medellín]. Por medio de la cual se establece el calendario tributario del distrito de Medellín para la vigencia 2025. Diciembre 12 de 2024. <https://www.medellin.gov.co/es/wp-content/uploads/2024/12/RESOLUCION-202450094907-DE-2024-CALENDARIO-TRIBUTARIO-2025.pdf>

Resolución 403 de 2024 [Alcaldía de Santa Marta]. “Por lo cual se fijan los plazos para declarar y/o pagar algunos tributos administrados por el Distrito Turístico, Cultural e Histórico de Santa Marta en el año 2025, se establecen descuentos por pronto pago y dictan Otras disposiciones. Diciembre 30 de 2024.  
[https://www.santamarta.gov.co/sites/default/files/resolucion\\_calendario\\_tributario\\_2025\\_0.pdf](https://www.santamarta.gov.co/sites/default/files/resolucion_calendario_tributario_2025_0.pdf)

Resolución 4131.010.21.0678 de 2024 [Departamento Administrativo de Hacienda de Cali]. Por la cual se establecen los calendarios de plazos, descuentos y lugares para el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el distrito de Santiago de Cali para la vigencia de 2025 y se dictan otras disposiciones de carácter tributario. Diciembre 30 de 2024.  
<https://intranet.cali.gov.co/wp-content/uploads/2025/01/Resolucion-No.-4131.010.21.0678-de-2024.-Calendario-Tributario-2025-.pdf>

Resolución 572 de 2024. [Secretaría de Hacienda Ibagué]. Por la cual se establecen los lugares, plazos y descuentos que aplican para cumplir con las obligaciones formales y sustanciales para la presentación de las declaraciones tributarias y el pago de los tributos administrados por el municipio de Ibagué para la vigencia de 2025. Diciembre 10 de 2024. <https://www.ibague.gov.co/portal/admin/archivos/publicaciones/2025/62391-DOC-20250107194514.pdf>

Resolución 7634 de 2024. [Secretaría Hacienda de Bucaramanga]. Por el cual se fija el lugar y los plazos para la presentación y pago de las declaraciones tributarias: anual del impuesto de industria y comercio servicios avisos y tableros y sobretasa bomberil año gravable 2024; mensual de retención y autoretención en la fuente del impuesto de industria y

comercio periodos gravables 2025...fecha de pago cuotas del impuesto de industria y comercio servicios avisos y tableros y sobretasa bomberil del régimen preferencial. Diciembre 3 de 2024. <https://www.bucaramanga.gov.co/wp-content/uploads/2024/12/R-7634-2024-CALENDARIO-TRIBUTARIO-2025.pdf>

Resolución DSH 001 de 2024 [Secretaría Distrital de Barranquilla]. Por la cual se fijan los plazos y descuentos para declarar y/o pagar los tributos administrados por el distrito especial, industrial y portuario de barranquilla durante la vigencia 2025 y se dictan otras disposiciones. Diciembre 18 de 2024.  
<https://barranquilla.gov.co/hacienda/normatividad#:~:text=29%2C%20Dic%202023-,Resoluci%C3%B3n%20Resoluci%C3%B3n%20DSH%20No.,y%20se%20dictan%20otras%20disposiciones.%E2%80%9D>

Resolución SHD 000287 de 2024 [Secretaría Distrital de Hacienda de Bogotá]. Por la cual se establecen los lugares, plazos y descuentos que aplican para cumplir con la presentación de las declaraciones y el pago de los tributos administrados por la Dirección de Impuestos de Bogotá- DIB de la Secretaría Distrital de Hacienda para el año gravable 2025. Diciembre 12 de 2024.  
<https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=170560&dt=S>

Rizo (2024). *La importancia del lenguaje en el recaudo: El poder de los mensajes tributarios en Colombia*. Obtenido de La importancia del lenguaje en el recaudo: El poder de los mensajes tributarios en Colombia:  
<https://repositorio.uniandes.edu.co/server/api/core/bitstreams/1b933b3c-22c3-429b-82b9-e5afc0cf21e9/content>

Solano et al. (2022). *El Impuesto de Industria y Comercio*. Obtenido de Universidad Cooperativa de Colombia: <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/5e93750d-4444-466a-a5a5-bd3a7118af3b/content>

Soplapuco et al. (2024). Hacia un código tributario municipal: desafíos y oportunidades para mejorar la recaudación local. *Impulso, Revista de Administración*, 4(8),180-196.

Vargas et al. (2012). *EL FEDERALISMO FISCAL Y EL PROCESO DE DESCENTRALIZACIÓN FISCAL EN COLOMBIA*. Obtenido de Scientia:  
<https://www.redalyc.org/pdf/6517/651769469010.pdf>



Vargas, M.	2016	Federalismo fiscal y el proceso de descentralización fiscal en Colombia	Este trabajo analiza el proceso de descentralización fiscal en Colombia desde la perspectiva del federalismo fiscal, destacando las tensiones entre el nivel central y los entes territoriales. Examina la evolución normativa y las implicaciones del modelo descentralizado sobre la eficiencia del gasto público, la equidad en la distribución de recursos y la capacidad de los gobiernos locales para generar ingresos propios. También se reflexiona sobre los riesgos de fragmentación y desigualdad derivados de un sistema descentralizado sin suficiente coordinación.	Evaluar el proceso de descentralización fiscal en Colombia a la luz del federalismo fiscal, identificando sus logros, desafíos estructurales y sus efectos sobre la autonomía y responsabilidad fiscal de las entidades territoriales.	El estudio se enmarca en el debate sobre el modelo de descentralización implementado en Colombia desde la Constitución de 1991. Se hace énfasis en la necesidad de repensar el equilibrio entre autonomía local y control central, en un país unificado con alta heterogeneidad territorial y fiscal.	El enfoque del trabajo es cualitativo, basado en revisión documental y normativa, análisis histórico del proceso descentralizador colombiano y la aplicación de conceptos del federalismo fiscal a la experiencia del país. Se identifican tendencias, limitaciones y propuestas para mejorar el modelo.	Este trabajo proporciona fundamentos teóricos y prácticos para entender cómo la descentralización ha influido en la capacidad normativa de los municipios colombianos. Lo cual es esencial para analizar la diversidad en la gestión del impuesto de industria y comercio (ICA). Permite identificar los efectos que la autonomía normativa tiene sobre actores nacionales como las entidades financieras, que deben adaptarse a múltiples regímenes locales.	Vargas, M. H. F. & Escobar, F. A. C. (2012). EL FEDERALISMO FISCAL Y EL PROCESO DE DESCENTRALIZACIÓN FISCAL EN COLOMBIA. <i>Scientia</i> , (154), 235-262. <a href="https://www.repositorio.unimind.edu.co/handle/document/174">https://www.repositorio.unimind.edu.co/handle/document/174</a>
Rizo Arango, M. A., & Sandoval Casallas, D. E.	2020	La importancia del lenguaje en el recaudo: El poder de los mensajes tributarios en Colombia	Este trabajo analiza el impacto de las comunicaciones persuasivas en el recaudo fiscal en Colombia, en el contexto de la reforma tributaria de 2022 que introdujo sanciones penales para la evasión de impuestos. Mediante un experimento aleatorizado utilizando registros administrativos de la DIAN, se evaluó el efecto de diferentes estrategias comunicativas sobre el recaudo fiscal. La intervención consistió en el envío de mensajes diferenciados a cuatro grupos de contribuyentes, variando el contenido del mensaje y la firma del director de la DIAN (manual o digital). Los resultados muestran que las comunicaciones más personalizadas, especialmente aquellas que detallan las sanciones penales y están firmadas manualmente, aumentaron significativamente el recaudo. Estos hallazgos destacan el papel crucial de la comunicación en el fortalecimiento de la política fiscal y ofrecen nuevas perspectivas sobre estrategias para mejorar el cumplimiento tributario en economías emergentes a un costo muy bajo.	Evaluar el efecto de diferentes estrategias de comunicación persuasiva en el cumplimiento tributario y el recaudo fiscal en Colombia, utilizando un enfoque experimental basado en el comportamiento de los contribuyentes.	La investigación se desarrolla en el marco de la reforma tributaria de 2022 en Colombia, que introdujo sanciones penales para la evasión de impuestos. En este contexto, la DIAN implementó estrategias de comunicación para mejorar el cumplimiento tributario y la personalización de los mensajes pueden influir en el comportamiento de los contribuyentes.	Se empleó un experimento aleatorizado utilizando registros administrativos de la DIAN. Se enviaron diferentes tipos de mensajes a grupos de contribuyentes, variando el contenido del mensaje y la firma del director de la DIAN (manual o digital). Se compararon los resultados de recaudo entre los grupos para evaluar el impacto de las distintas estrategias comunicativas.	El estudio proporciona evidencia empírica sobre la efectividad de las comunicaciones persuasivas en el aumento del cumplimiento tributario. Destaca la importancia del lenguaje y la personalización en las estrategias de comunicación fiscal, ofreciendo insights valiosos para el diseño de políticas públicas que busquen mejorar el recaudo de impuestos en contextos similares.	Rizo Arango, M. A., & Sandoval Casallas, D. E. (2024). La importancia del lenguaje en el recaudo: El poder de los mensajes tributarios en Colombia. <a href="https://repositorio.unimind.edu.co/handle/document/174">https://repositorio.unimind.edu.co/handle/document/174</a>
Martínez Pulido, Magroli & Segura Osuna, Yuli Andrea	2022	Revisión del Impacto de la Evasión Tributaria del Impuesto de Industria y Comercio en la Economía Colombiana en los últimos cinco años	Este trabajo de investigación aborda la problemática de la evasión tributaria en Colombia, enfocándose específicamente en el Impuesto de Industria y Comercio (ICA) y su impacto en las finanzas municipales y la economía del país. Se estima que la evasión tributaria en Colombia podría alcanzar hasta 40 billones de pesos anuales, lo que pone en riesgo la estabilidad económica.	Analizar el impacto de la evasión tributaria del impuesto de Industria y Comercio en el contexto de la economía colombiana, donde la evasión representa un desafío significativo para las finanzas municipales y la equidad fiscal. Se enmarca en la necesidad de fortalecer la cultura tributaria y mejorar la administración fiscal para garantizar un sistema tributario más justo y eficiente.	La investigación se desarrolla en el contexto de la economía colombiana, donde la evasión tributaria representa un desafío significativo para las finanzas municipales y la equidad fiscal. Se enmarca en la necesidad de fortalecer la cultura tributaria y mejorar la administración fiscal para garantizar un sistema tributario más justo y eficiente.	Se emplea un enfoque cualitativo, utilizando la teoría moral de Lawrence Kohlberg para analizar las decisiones de los contribuyentes en relación con la evasión tributaria. Además, se realizó un estudio documental de estudios previos, informes institucionales y datos estadísticos relevantes para comprender la magnitud y las implicaciones de la evasión del ICA.	Este trabajo proporciona una comprensión profunda de los factores que contribuyen a la evasión del ICA en Colombia y sus efectos en la economía y la sociedad. Ofrece recomendaciones prácticas para fortalecer la cultura tributaria, mejorar la administración fiscal y diseñar políticas públicas efectivas que promuevan el cumplimiento voluntario y reduzcan la evasión tributaria.	Magnolia, M. P., & Andrea, S. O. V. (2024). Revisión del Impacto de la Evasión Tributaria del Impuesto de Industria y Comercio en la Economía Colombiana en los últimos cinco años. <a href="https://repositorio.unimind.edu.co/handle/document/174">https://repositorio.unimind.edu.co/handle/document/174</a>
Sotopuquo, J. L. S., Uteaga, S. V. M., Tello, M. P., & Ramírez, T. Y. T.	2020	Hacia un código tributario municipal: desafíos y oportunidades para mejorar la recaudación local	Este artículo analiza la necesidad de establecer un código tributario municipal unificado en Colombia para enfrentar los desafíos actuales en la recaudación local. El autor argumenta que la diversidad normativa entre municipios genera ineficiencias y dificulta el cumplimiento tributario por parte de los contribuyentes. Se examinan las oportunidades que ofrece la unificación normativa, como la simplificación de procesos, la mejora en la transparencia y el fortalecimiento de la autonomía fiscal local. Además, se discuten los desafíos que podrían surgir en la implementación de un código tributario municipal, incluyendo la resistencia al cambio y las diferencias en capacidades administrativas entre municipios.	Explorar los desafíos y oportunidades asociados con la implementación de un código tributario municipal unificado en Colombia, con el fin de mejorar la eficiencia y efectividad de la recaudación local.	En Colombia, la descentralización fiscal ha otorgado a los municipios la facultad de establecer sus propias normativas tributarias, lo que ha resultado en una diversidad de regulaciones que complican la administración y el cumplimiento tributario. Este contexto plantea la necesidad de evaluar la viabilidad y los beneficios de unificar las normativas tributarias a nivel municipal.	El autor emplea un enfoque cualitativo, basado en el análisis documental de normativas tributarias municipales, estudios previos sobre descentralización fiscal y recaudación local, así como entrevistas con expertos en administración tributaria.	El artículo contribuye al debate sobre la reforma tributaria municipal en Colombia, ofreciendo una perspectiva sobre cómo la unificación normativa puede mejorar la recaudación local y fortalecer la autonomía fiscal de los municipios. Propone recomendaciones prácticas para la implementación de un código tributario municipal y destaca la importancia de la colaboración interinstitucional en este proceso.	Sotopuquo, J. L. S., Uteaga, S. V. M., Tello, M. P., & Ramírez, T. Y. T. (2024). Hacia un código tributario municipal: desafíos y oportunidades para mejorar la recaudación local. <a href="https://repositorio.unimind.edu.co/handle/document/174">https://repositorio.unimind.edu.co/handle/document/174</a>
Ramírez, I., Sánchez, D. A., & Silva, J.	2016	Complejidad del sistema tributario colombiano y su impacto en la informalidad empresarial	Este estudio analiza cómo la complejidad del sistema tributario en Colombia contribuye a la informalidad empresarial. Se argumenta que la multiplicidad de normativas y la dificultad para comprenderlas desincentivan la formalización de las empresas, especialmente las micro y pequeñas. El trabajo sugiere que una reforma estructural que simplifique el sistema tributario podría incentivar la formalización y mejorar el cumplimiento fiscal.	Evaluar el impacto de la complejidad del sistema tributario colombiano en la informalidad empresarial y proponer medidas para simplificar la normativa fiscal.	En Colombia, la carga tributaria y la complejidad normativa son factores que afectan la formalización de las empresas, lo que a su vez impacta negativamente en la recaudación fiscal y la economía del país.	El estudio se basa en un análisis documental y comparativo de la normativa tributaria colombiana y su impacto en la formalización empresarial.	Ofrece una perspectiva sobre cómo la simplificación del sistema tributario puede fomentar la formalización empresarial y mejorar el cumplimiento fiscal, aspectos relevantes para las entidades financieras en la gestión del impuesto de industria y comercio.	Ramírez, I., Sánchez, D. A., & Silva, J. (2016). Complejidad del sistema tributario colombiano y su impacto en la informalidad empresarial. <a href="https://repositorio.unimind.edu.co/handle/document/174">https://repositorio.unimind.edu.co/handle/document/174</a>
Castro, A., Marriño, L., & Hernández, J.	2016	Incidencia de la complejidad tributaria en las empresas colombianas	Este artículo analiza cómo la falta de simplicidad en el sistema tributario colombiano afecta a las empresas, especialmente a aquellas con múltiples establecimientos. Se destaca que los procedimientos complicados y los costos excesivos pueden llevar a que algunas empresas abandonen sus proyectos o recurran a la informalidad.	Evaluar los efectos de la presión tributaria ejercida en Colombia sobre las empresas y determinar la relación de la carga fiscal con los niveles de informalidad empresarial, relacionado con los controles tributarios en Colombia, identificando posibles logros o limitaciones.	Este artículo analiza la incidencia de la complejidad tributaria en las empresas colombianas, especialmente en aquellas con múltiples establecimientos. Se destaca que los procedimientos complicados y los costos excesivos pueden llevar a que algunas empresas abandonen sus proyectos o recurran a la informalidad.	Investigación teórico-reflexiva con análisis documental y explicativo. Análisis documental y entrevistas con profesionales del área tributaria en grandes empresas.	Propone una comprensión detallada de cómo la complejidad tributaria incide en la informalidad empresarial y ofrece recomendaciones prácticas para simplificar el sistema tributario colombiano y reducir la informalidad.	Castro, A., Marriño, L., & Hernández, J. (2016). Incidencia de la complejidad tributaria en las empresas colombianas. <a href="https://repositorio.unimind.edu.co/handle/document/174">https://repositorio.unimind.edu.co/handle/document/174</a>
Díaz, D. A. González, J.	2020	Colombia	Este estudio pretende analizar la eficacia de los controles tributarios en Colombia.	Capacidades que puedan propiciar la evasión fiscal.	Declaración, doble tributación y sanciones para los contribuyentes, afectando principalmente a empresas con cobertura nacional.			
Montiel, S., Peña, A. D. J., & Martínez, C.	2020	Cultura tributaria: Formas de mejorarla	El libro analiza la importancia de la cultura tributaria como factor clave en el fortalecimiento del sistema fiscal colombiano. Examina las causas del bajo cumplimiento tributario y propone estrategias para fomentar una mayor conciencia fiscal en la ciudadanía, resaltando el papel de la educación y la responsabilidad social frente al financiamiento del Estado.	Identificar y proponer estrategias para mejorar la cultura tributaria en Colombia, con el fin de aumentar el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales y fortalecer el sistema tributario nacional.	La obra se sitúa en un entorno de baja percepción de la responsabilidad fiscal en Colombia, donde la evasión, la informalidad y la desconfianza hacia el Estado obstaculizan el recaudo eficiente de impuestos y afectan el financiamiento de bienes y servicios públicos esenciales.	Enfoque cualitativo basado en revisión bibliográfica, análisis documental y estudios de caso sobre la cultura tributaria en el contexto colombiano.	El libro proporciona una base conceptual sólida sobre la cultura tributaria y ofrece estrategias educativas y comunicacionales para fortalecerla. Su contenido es útil para entender cómo los factores sociales, culturales e institucionales influyen en el comportamiento de los contribuyentes, lo cual resulta clave para diseñar políticas públicas más efectivas en materia fiscal.	Montiel, S., Peña, A. D. J., & Martínez, C. (2020). Cultura tributaria: Formas de mejorarla. <a href="https://repositorio.unimind.edu.co/handle/document/174">https://repositorio.unimind.edu.co/handle/document/174</a>