

Ciencias económicas y empresariales

Estudio financiero del comercio informal

Financial study of informal trade.

Estudo financeiro do comércio informal.

Ing. Juan A. Vélez-Briones, Ing. María A. Macías-Sornoza

velezartu@gmail.com, alex_winiley@hotmail.com

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Manta, Ecuador

Recibido: 5 de enero de 2016

Aceptado: 19 de mayo de 2016

Resumen

La presente investigación está basada en un estudio financiero del negocio de los comerciantes informales del Parque del Marisco de la ciudad de Manta, Ecuador, que contribuya a generar información contable, financiera y administrativa, para apoyar en la toma de decisiones en la gestión de sus actividades comerciales. El trabajo investigativo se realizó mediante el levantamiento de información, a través del trabajo de campo in situ. Para la recolección de la información, se aplicó la técnica de observación, encuestas mediante fichas semi-estructurada. Se concluyó que el desarrollo de este sector se ve restringido por la falta de organización de los dueños de los negocios, acompañado de una falta de inyección de liquidez por parte de las entidades financieras, es lo que limita aún más las posibilidades de mejorar la imagen del lugar.

Palabras clave: Comercio informal financiero, capacitación, manejo financiero, mercado laboral.

Abstract:

This research is based on a financial study of the business of informal traders Park Seafood city of Manta, Ecuador, contributing to generate accounting, financial and management information to support decision-making in the management of their commercial activities. The research work was carried out by gathering information, through field work in situ. For gathering information, observation technique, surveys was applied using semi structured chips. It was concluded that the development of this sector is constrained by the lack of organization of business owners,

accompanied by a lack of liquidity by financial institutions is limiting further possibilities to improve the image place.

Keywords: Financial informal trade, training, financial management, labor market.

Resumo

Esta pesquisa é baseada em um estudo financeiro do negócio dos comerciantes informais da cidade Parque Seafood de Manta, Equador, contribuindo para gerar informação contábilística, financeira e de gestão para apoiar a tomada de decisões na gestão da sua negócio. O trabalho de pesquisa foi realizado através da recolha de informações, por meio de trabalho de campo in situ. Para a recolha de informação, técnica de observação, inquéritos foi aplicado o uso de chips semi-estruturadas. Concluiu-se que o desenvolvimento deste sector é limitado pela falta de organização de proprietários de empresas, acompanhada por uma falta de liquidez pelas instituições financeiras está a limitar novas possibilidades para melhorar a imagem do lugar.

Palavras chave: Comércio Financial informal, formação, gestão financeira, mercado de trabalho.

Introducción

El comercio informal llega a convertirse en un tema de análisis a nivel mundial, pues en todos los países se desarrolla la actividad comercial, es lógico suponer que exista en muchos casos la informalidad, desde luego en algunos países más que en otros. No puede decirse que tal informalidad se convierta en un problema para los países; por el contrario, el movimiento económico que éste produce en muchos casos es muy ventajoso y se convierte para todo gobierno en una herramienta muy valiosa para aliviar uno de los grandes problemas como lo es el desempleo. (VELEZ BRIONES, J.A 2014).

El gobierno nacional de la Republica de Ecuador, define como PYMES al conjunto de pequeñas y medianas empresas que de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción o activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas. Por lo general en Ecuador las pequeñas y medianas empresas que se han formado realizan diferentes tipos de actividades económicas entre las que destacamos las siguientes: comercio al por mayor y al por menor, agricultura, silvicultura y pesca., industrias manufactureras., construcción, transporte, almacenamiento, y comunicaciones y otras. (PYMES 2015).

Los micros y pequeñas empresas son las mayores generadoras de empleo en América Latina y el Caribe, pese a dificultades para formalizarse y la falta de financiamiento. Pese a generar empleo, en las pequeñas y medianas empresas (Pymes) de la región predominan unidades de baja productividad que concentran una proporción elevada del empleo (80%), lo que significa una enorme brecha frente a empresas mediana (Micro y pequeñas empresas son las que generan más empleo en Latinoamérica, según la OIT s 2015).

Una de las falencias que adolece este sector, es el poco conocimiento tributario que posee, convirtiéndose esto en un problema para los países que constantemente analizan la forma de superarlo o al menos minimizarlo. (VELEZ BRIONES, J.A 2014).

No causa sorpresa observar a comerciantes informales, que no se identifican con el llenado de comprobantes de ventas, poseen mucho menos conocimiento entonces con el manejo de técnicas financieras que contribuyen notablemente en la toma de decisiones al momento de invertir. (VELEZ BRIONES, J.A 2014).

En la actualidad, existen microempresarios y microempresas, que generalmente constituyen un soporte bastante significativo para las economías de los países, por el dinamismo comercial que éstas originan. Al hablar de microempresas se hace referencia a organizaciones laborales pequeñas, es decir que su capital de trabajo o montos invertidos en el negocio no son tan significativos, por ende no se puede pensar que éstas cuenten con una plantilla numerosa de personal humano, con equipos o maquinaria básica, para sus faenas diarias, en razón de que el volumen de ventas es relativamente bajo, esto hasta lograr convertirse en una empresa propiamente dicha, ya que la aspiración o meta trazada es que en su momento y de forma progresiva puedan dar ese gran salto. Sin embargo, el conjunto de microempresas que puede tener un país es fuente de progreso, ya que éstas en su conjunto impulsan la economía. (Mankiw, 2009).

Las microempresas se han convertido en fuertes proveedoras de los grandes negocios como supermercados, tiendas de ropa, restaurantes e incluso en el sector salud; al mismo tiempo se convierten en los mayores consumidores de los productos que ofertan las empresas, ya que estos se convierten en la materia prima utilizada, para llevar adelante su actividad micro empresarial. En resumen son un aporte importante, para la economía de cualquier país ya que no solo son proveedoras de bienes o servicios sino que participan activamente en el consumo, factores altamente importantes para mover la economía y por ende ayudan a cumplir los objetivos en el

aspecto laboral de los gobiernos, ya que esta genera la existencia de mayores plazas de trabajo. (VELEZ BRIONES, J.A 2014).

El desarrollo de las PYMES, ha tenido un papel fundamental en el dinamismo propio de las economías en los países de la región de América Latina, los cuales han evidenciado ciertos niveles de debilidad enfocados a este desarrollo, en primer lugar, por una subordinación hacia las políticas macroeconómicas, lo cual puede producir serios problemas considerando la fuerte dependencia de las PYMES de la demanda interna. (VELEZ BRIONES, J.A 2014).

Como un segundo elemento de debilidad, se puede citar el poco interés de las entidades gubernamentales encargadas del diseño y la implementación de los programas dirigidos a las empresas de menor tamaño. (ÁLVAREZ M, 2009).

Es conveniente recalcar, que otro factor general de debilidad, está relacionado con la poca asignación de recursos, que en muchos casos es insuficiente para el desarrollo sostenible de este sector. Según se ha descrito, en estos contextos generales de debilidad, se refleja también en la mala calidad de la información estadística disponible relacionada con estos temas. (VELEZ BRIONES, J.A 2014).

Hecha la observación anterior, hay que destacar que las PYMES son actores importantes para el desarrollo productivo de los países. Tal como lo afirma (BUITELAAR, 2010), las PYMES contribuyen de manera importante a la generación de empleo y están muy ligadas a la demanda interna de los países, además, tienen un bajo coeficiente de exportaciones directas. (VELEZ BRIONES, J.A 2014).

La brecha de productividad entre PYMES y grandes empresas, es mucho mayor en América Latina en comparación con los países de la Unión Europea. (STUMPO GIOVANNI, CEPAL, 2011).

Se observa la gran importancia de las pequeñas y medianas empresas, que sin duda alguna forman parte relevante dentro de su campo de acción de las economías de todos los países, hecho por el que constantemente son objeto de análisis con el afán de fortalecer o mejorar las condiciones en las que se desenvuelven.

Metodología.

Se realizó una investigación enfocada en un estudio financiero del negocio de los comerciantes informales del Parque del Marisco de la ciudad de Manta, que contribuya a generar

información contable, financiera y administrativa, para apoyar en la toma de decisiones en la gestión de sus actividades comerciales.

La población o universo estudiado está conformado por el número de locales (20) que componen el Parque del Marisco de la ciudad de Manta.

Para la recolección de la información fue campo in situ en los locales de venta de comida, se aplicó la técnica de observación, encuestas mediante fichas semi-estructuradas.

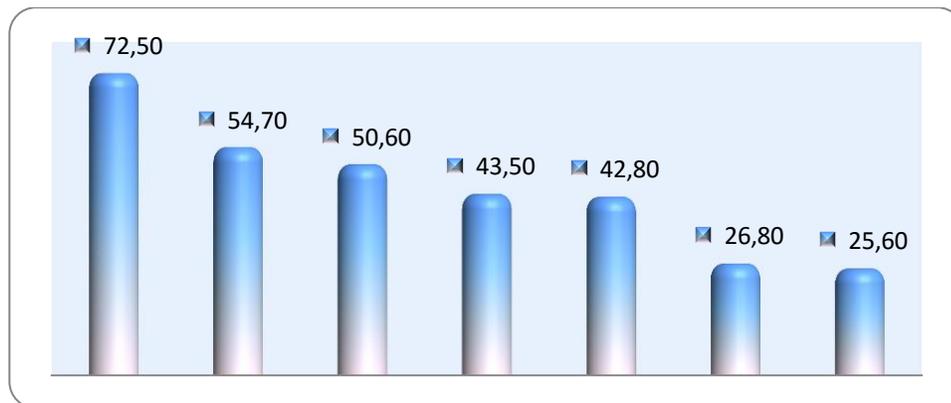
El análisis se realizó mediante el software de Microsoft el paquete de office, a fin de realizar el análisis en los siguientes ámbitos: organización del mercado, capacitación para la administración de los negocios, aspecto administrativo, contable y financiero.

Resultados y discusión

Para el análisis de este tema investigativo, apreciaremos, la participación del sistema financiero como soporte preponderante, ya que por lo general las PYMES tienen un menor acceso al crédito bancario que las empresas grandes. (COHEN ARAZI, M 2012).

En el gráfico No. 1 se observa la representación de varios países en que se muestra el apoyo a la PYMES a través del sistema bancario.

Gráfico 1
PYMES que acceden a préstamos bancarios
En porcentaje Año 2010



Fuente: IERAL, sobre la base de Banco Mundial

Es evidente que existe un gran número de PYMES, sin embargo, en la mayoría de los países no tienen un porcentaje mayoritario de acceso al crédito bancario, esto debido al riesgo al que es

sometido el capital según las entidades financieras que respaldan sus préstamos con los activos de la empresa o de la persona solicitante.

En Ecuador los contribuyentes están segmentados en dos grupos, el primero las personas naturales que hace referencia a los ciudadanos, y en el segundo se sitúan las personas jurídicas que hace referencia netamente a las empresas. Siendo este el tratamiento tributario en Ecuador dado a las pequeñas y medianas empresas y el servicio de rentas internas.

De forma general podemos decir, que el 87% de la economía en América Latina está representada por las pequeñas y medianas empresas, representan alrededor del 87% situación que daría lugar a pensar que por su significativa participación en la actividad económica, esta cuenta con todo el apoyo e incentivo de los gobiernos pero no siempre se da e incluso son las que más dificultad tienen para desarrollar sus actividades.

Es común observar que los gobiernos casi siempre concentran sus esfuerzos en fortalecer a las grandes empresas en donde se busca adaptar la legislación en favor de estos grupos, y el énfasis que se hace en la atención a las PYMES es por lo general insuficiente.

Todos estos hechos, implican sin embargo que las pequeñas y medianas empresa (PYMES), no sienten tanto esa presión de formalizar sus procedimientos, y no requieren de un trato especial en el manejo de la información.

El limitado capital de inversión que poseen los microempresarios, constituye el principal problema de las PYMES, ya que esto se ve reflejado en los bajos niveles de producción, asociado también a la poca inversión que estos realizan en la capacitación continua de los empleados, que afecta directamente en la calidad del producto, por tanto se ven bastante limitados en poder ingresar en mercados

Las entidades dedicadas a brindar financiamiento, por lo regular no alcanzan a cubrir la demanda de recursos económicos planteados por las pequeñas y medianas empresas. Una de las causas posibles, obedece quizá a las políticas de control de las propias entidades que siempre buscan reducir el riesgo de no retorno del dinero, en esta parte deberían buscar mecanismos ágiles y amigables, para sus clientes que no precisamente implique esto que tengan que exponerse como entidades crediticias.

Otra dificultad que presentan los pequeños y medianos empresarios, tiene relación con el poco conocimiento de sistemas o herramientas informáticas, situación que se origina muchas veces por la resistencia al cambio que ellos mismos muestran, negándose la oportunidad del uso de sistemas contables que en la mayoría de los casos son muy amigables y adaptables, sencillos y compatibles con el marco conceptual (AGUIRRE ORTIZ, A M., 2006).

El grado de importancia o participación que tienen las PYMES en el dinamismo de la economía ecuatoriana, es tan alto como lo es en otros países de la región. Un alto porcentaje de la población tiene afinidad por la microempresa, e incluso las personas que tienen relación de dependencia con las grandes empresas o instituciones públicas, en el afán de mejorar sus economías hacen uso de la opción de instalar sus propios negocios.

Entre las muchas características que presentan las PYMES, están las siguientes:

- Poco margen de negociación.
- Estrategias comerciales locales.
- Tienen débiles encadenamientos productivos con las materias primas.
- Costos altos por elevado desperdicio de materia prima.
- Necesitan de exigencias técnicas, de calidad y legales.
- Escasa capacidad de producción los limita a ingresar a mercados internacionales.
- Poca o nula implementación de normas de calidad en sus procesos.
- Escasa implementación de maquinarias y equipos de producción.

Las problemáticas, de los comerciantes informales, está dada en que estos forman parte de la misión de los gobiernos de los distintos países del mundo, el crear políticas laborales o de inversión que ayuden a disminuir los índices de pobreza, sin duda es la creación de mayores plazas de trabajo, es así que sin el ánimo de querer quitar esta responsabilidad a los gobiernos, es innegable que una de las formas de apalear este problema social, es a través de la instauración de negocios informales o algunos más organizados que se podrían categorizar como microempresarios.

El mismo sentido de informalidad o escaso orden administrativo, hacen que estos presenten algunas dificultades que limitan su campo de acción y con los que tienen que lidiar durante los 365 días del año, tratando de buscar el medio más viable que los ayude a conseguir el gran objetivo como lo es el lograr éxito en sus negocios. A continuación se enunciarán algunas de las dificultades con las que tienen que luchar constantemente los comerciantes informales.

Falta de conocimiento técnico. Aunque exista esa gran motivación por parte de las personas en querer emprender un negocio propio con el anhelo de mejorar la situación económica de sus hogares, y que por lo general ofrece esa independencia laboral que todos quisieran tener, una de las grandes limitantes es la falta de conocimiento técnico que le ayuden a iniciar con pie derecho sus negocios. Unos mucho más osados que otros, deciden correr el riesgo, y se lanzan a materializar esa idea que se han plasmado, algunos logran posicionarse de manera rápida y en poco tiempo superan el punto de equilibrio, a otros les cuesta un poco más, y lamentablemente existen algunos que no lo logran, justamente porque se aventuraron sin el suficiente conocimiento, sin tener al menos una idea básica del comportamiento del mercado.

Una de las políticas que se vienen implementando en el Ecuador a partir del año 2007, es justamente la capacitación para aquellos emprendedores que quieran dar un valor agregado a sus productos. Las instituciones del Estado ecuatoriano, en su mayoría deben presupuestar recursos económicos para ser destinados a la capacitación no solo de sus funcionarios sino también del entorno en el cual desarrollan su campo de acción. Así por ejemplo, se podría citar al viceministro de Acuicultura y Pesca, que a través de la Subsecretaría de Recursos Pesqueros que desde el año 2008 viene trabajando con el sector pesquero artesanal en la formación de microempresas.

La propuesta del Viceministerio de Acuicultura y Pesca (VMAP) a través de la Subsecretaría de Recursos Pesqueros (SRP), es que los pescadores artesanales del Ecuador, no solo se conformen con realizar la pesca e inmediatamente venderla a las plantas procesadoras de pescado o a aquellos comerciantes del producto, sino que den a estos un valor agregado en donde participen sus esposas e hijos.

Para esto la SRP, cuenta con planes de capacitaciones para las comunidades pesqueras buscando no solo el emprendimiento de negocios que tengan que ver con la comercialización de los productos del mar, sino también servicios y bienes que pueden ofertarse aprovechando las bondades del sector de la pesca, es así que gracias a estos planes, se pueden observar comercios de turismo, elaboración de artesanías de productos del mar, elaboración de cosméticos, así como también venta de mariscos en diferentes presentaciones; todo esto expandido por familias de pescadores, que antes subsistían únicamente con lo que obtenían en sus faenas de pesca.

Dentro de los objetivos de la Dirección de Pesca Artesanal (SRP), se encuentra el de incrementar el apoyo técnico al sector pesquero artesanal, para el manejo sustentable de los recursos bio-acuáticos, mediante la socialización y capacitación en el fortalecimiento de la actividad pesquera.

Existen otros sectores aparte del pesquero, que han crecido significativamente como el sector inmobiliario, de la construcción, industrial y el sector de servicios que se han modernizado para cubrir la demanda de los otros sectores. El comercio popular, que aún al representar un porcentaje pequeño, de igual manera contribuye al desarrollo de la producción. Aunque se han visto afectado positivamente por el crecimiento significativo de su industria de pescado, flota atunera, alimenticia, comercio, inmobiliaria, educativa y su constante propuesta de desarrollo por los actuales y futuros proyectos, que avizoran mejores días para la ciudad y que hacen introducir un anhelo de superación en cada uno de sus habitantes, por ello hace que todo proyecto de progreso reciba el apoyo de los ciudadanos y tenga un buen potencial de éxito debido a las diferentes necesidades resultantes de los eventos progresistas de la zona.

A partir del año 2001 aproximadamente, los sectores periféricos de la ciudad de Manta han experimentado un gran crecimiento poblacional, debido a los grandes movimientos migratorios desde el interior de la Provincia hacia la ciudad, por la gran expectativa económica y de trabajo que despierta la misma; esto ha hecho que aparezcan súbitamente la construcción de proyectos habitacionales para todos los niveles sociales tanto privados como estatales. Esta migración favorece al proporcionar la mano de obra que se necesita a un precio cómodo para la industria. (SALTOS. 2009).

La óptima localización geopolítica de la región manabita y el puerto de Manta en particular, con respecto a la Cuenca del Pacífico, donde se desarrolla el 52% de la economía mundial, se abre como la Gran Puerta de América del Sur hacia el continente asiático y sus inmensas posibilidades de desarrollo. . (SALTOS. 2009).

El comercio formal de la ciudad se encuentra ubicado en los grandes centros comerciales existentes, almacenes de distintas índoles, oficinas de bienes y servicios, corporaciones, y demás, la mayor parte del comercio informal de la ciudad se encuentra ubicado en la parroquia urbana Tarqui.

El turismo en la ciudad de Manta es otro rubro importante en su desarrollo, gracias a la localización en plena Ruta del Spondylus (antiguamente conocida como ruta del sol), el atractivo de sus playas y su estratégica posición favorecen al mercado nacional y extranjero.

Manta debido a su gran impulso turístico por sus atributos naturales ha desarrollado esta industria gracias al impulso de sus habitantes, del estado y de la inversión privada a tal punto que las principales cadenas de hoteles internacionales están ubicadas en esta ciudad, lo que da cuenta del gran desarrollo turístico y de servicios que demanda esta sensible industria.

En la última década, se ha venido aumentando el gusto por la comida, cada vez más, los clientes buscan nuevos lugares a donde ir y no solamente buscan un sitio donde comer, sino un lugar en donde se pueda disfrutar de la comida, del ambiente y pasar un agradable momento.

La comida típica con sazón marinera es la preferida para todos los turistas que visitan Manta, los turistas disfrutan los deliciosos mariscos que en el Parque del Marisco se ofrecen. Los productos del Parque del Marisco llegan a sus clientes en un canal directo ya que son vendidos directamente al consumidor final. Esto es una gran ventaja ya que permite tener un mayor control sobre los productos y las ventas, porque permite asegurar que el producto será entregado en buenas condiciones y mejor servicio.

Cuando se hace referencia a las visitas de turistas en el Parque del Marisco se dice que los meses que hay un nivel elevado de turistas en las playas comienza en las dos últimas semanas de Diciembre y termina en las primeras semanas de Abril, ya que hay varios feriados de varios días y también se da lo que se conoce como la "temporada playera". El Parque del Marisco no tiene un tipo específico de consumidor, se encuentran dirigidos para personas de todas las edades, sexo, grupo social, grupo étnico, entre otros.

La comida ecuatoriana es variada, una de las ventajas por ejemplo es el hecho de que Ecuador se encuentra en una zona privilegiada donde hay gran cantidad de mariscos. En esta parte es donde los socios del "Parque del Marisco" supieron sacar ventaja, ya que hicieron de aquello su especialidad y la diferencia con respecto a otros locales dedicados también al expendio de comida preparada, una de las características muy importante de estos locales, radica en la preparación de alimentos con mariscos frescos y de muy buena calidad, lo que hace que su producto final tenga un buen sabor y la seguridad de poderlo ingerir sin ningún tipo de riesgos.

Durante la investigación de campo del sector del Parque del Marisco, se puede señalar lo siguiente:

1. Que los dueños de los negocios no poseen una visión clara y posible de alcanzarla en el corto plazo.
2. Que a pesar de tener ciertas alianzas con el GAD de Manta, los dueños de los locales no están organizados de forma adecuada.
3. Que el sector del Parque del Marisco no cuenta con las garantías suficientes que les permita acceder a créditos para mejorar las estructuras de sus locales y les limita realizar una publicidad adicional para el sector.
4. La falta de conocimientos para la administración de los negocios hace que la evolución de los mismos tenga un futuro incierto, apostando a las experiencias adquiridas y al avistamiento de mejores tiempos turísticos.

Para mantener esta diferencia con respecto a otros locales dedicado también a la venta de alimento, específicamente de mariscos, es necesario, diseñar alianzas estratégicas entre los dueños de los negocios del sector a fin de unificar esfuerzos en busca de actividades que resalten las bondades del lugar y los servicios que allí se ofrecen.

Conclusiones.

El desarrollo de este sector se ve restringido por la falta de organización de los dueños de los negocios, acompañado de una falta de inyección de liquidez por parte de las entidades financieras, es lo que limita aún más las posibilidades de mejorar la imagen del lugar.

Referencias bibliográficas

ÁLVAREZ, Mariano J. D. Manual de La Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Una contribución a la mejora del sistema de información y el desarrollo de las políticas públicas.

San Salvador-CEPAL2009. . [Online]. 2014 [citado 2016-08-14], Disponible en: http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2022/Manual_Micro_Pequenha_Mediana_Empresa_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y

AGUIRRE ORTIZ, A. M., PACHÓN SIERRA, L. N., RODRIGUEZ RUALES, N. M., & MORALES ESCOBAR, P. A. (2006). "Ámbito cultural, político y socioeconómico de la PYMES2. Gestipolis

BUITELAAR. (2010). PYMES. [Online]. 2011 [citado 2016-08-14]. .Disponible en: http://www.ieralpyme.org/novedades_ver.asp Keywords: Financial informal trade, training, financial management, labor market?id_noticia=1728

COHEN ARAZI, M., BARALLA, G. (2012). La situación de las PyMEs en América Latina. Fundación Mediterranea.

MANKIW, N. G. (2009). Principios de Economía (Quinta ed.). Mexico, D.F.: Cengage Learning Editores, S.A.

Micro y pequeñas empresas son las que generan más empleo en Latinoamérica, según la OIT. EL UNIVERSO. Perú. 2015. [online]. 2015. [citado 2016-07-23] Disponible en <http://www.eluniverso.com/noticias/2015/09/08/nota/5113298/micro-pequenas-empresas-son-que-generan-mas-empleo-latinoamerica>

STUMPO GIOVANI. Las pymes en América Latina y el Caribe: Situación actual y desafíos. CEPAL Naciones Unida [online]. 2011 [citado 2016-08-14]. .Disponible en: [http://www.aladi.org/nsfaladi/reuniones.nsf/80c018cf521a908c0325723c00464fd9/\\$FILE/Giovani%20Stumpo.pdf](http://www.aladi.org/nsfaladi/reuniones.nsf/80c018cf521a908c0325723c00464fd9/$FILE/Giovani%20Stumpo.pdf)

SALTOS, N., & Vázquez, L. Ecuador: su realidad (Décima Séptima ed.). (E. Tello, Ed.) Quito, Ecuador: Fundación de Investigación y Promoción Social "José Peralta". [Online].2009, [citado 2016-07-23] Disponible en: <http://www.sri.gov.ec>

VÉLEZ BRIONES J.A. "Estudio financiero del comercio informal, en el sector parque del marisco, de la ciudad de manta. Periodo: 2009-2011. Universidad Guayaquil. Facultad de Ciencias Económicas. Tesis presentada para optar al grado de Magister en Tributación y Finanzas publicada en agosto del 2014 en el Repositorio Nacional en Ciencia y Tecnología del SENESCYT .Secretaria Nacional de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación.

Plan Nacional de Ciencia, Tecnología, Innovación y Saberes de la Presidencia de la Republica de Ecuador. [Online]. 2014 [citado 2016-08-14], Disponible en: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/6315/1/TTESIS%20FINAL%20%20ING.%20%20ARTURO%20%20VELEZ.pdf>

PYMES. Gobierno Nacional de la República del Ecuador. [Online]. 2015 [citado 2016-07-23], Disponible en: <http://www.sri.gob.ec/de/32Jocay>