



TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario-Diplomado.

Análisis de la efectividad en el recaudo del impuesto de industria y comercio en el municipio de Caucasia durante los años 2021-2022.

Corporación Universitaria Remington.
Facultad Ciencias Contables
Seminario Impuestos Territoriales.

Cristina Isabel Marulanda
Yonatan Eliecer Molina.
Mauricio David Humanéz Ruiz.
Opción de Trabajo de grado Seminario-Diplomado.
2024.

Tabla de contenido

1. Resumen.....	3
2. Pregunta orientadora y objetivos de investigación.	4
4. Sustentación teórica de la pregunta:.....	9
5. Conclusiones y análisis de los datos relativos al municipio de Caucasia.	11
6. Conclusiones finales.	18
Referencias.....	21
Anexos (Recomendaciones).....	23

1. Resumen

El recaudo en el impuesto de industria y comercio (ICA) es fundamental para el funcionamiento eficiente y eficaz de los municipios colombianos, incluyendo el de Cauca en el departamento de Antioquia, ya que contribuye a la financiación de servicios públicos y al desarrollo local. Esta investigación se justifica por su relevancia económica y por apoyar en la transparencia, optimización de recursos y la toma de decisiones. El análisis de datos abarca un enfoque descriptivo, comparativo y de factores de influencia.

Además, El ICA constituye una parte esencial de los ingresos municipales, siendo vital para la estabilidad financiera y satisfacción de las necesidades sociales. El análisis comparativo de los años 2021-2022 revela una baja en el recaudo, posiblemente relacionada con la informalidad económica y deficiencias en la gestión tributaria.

Palabras clave

Impuesto de industria y comercio, Recaudo, Carga tributaria, responsabilidad fiscal, Municipio de Cauca.

2. Pregunta orientadora y objetivos de investigación.

Pregunta de investigación:

- ¿Qué tan efectivo ha sido el recaudó del impuesto de industria y comercio en el municipio de Caucasia durante los años 2021-2022?

Objetivo General:

- Analizar la efectividad en la recaudación del impuesto de industria y comercio en el municipio de Caucasia durante los años 2021-2022.

Objetivos Específicos:

- Identificar los antecedentes de recaudo del impuesto de industria y comercio del municipio de Caucasia para los años 2021 -2022

- Examinar las cifras de recaudo del impuesto de industria y comercio del municipio de Caucasia para los años 2021 - 2022.

- indicar los factores que podrían influir en la efectividad del recaudo del impuesto de industria y comercio en los años 2021 -2022, para ser aplicados en recaudos futuros

Justificación:

El recaudo del impuesto de industria y comercio representa una fuente crucial de ingresos para los municipios, ya que contribuye al financiamiento de servicios públicos y al desarrollo de infraestructura local. En el caso específico del municipio de Caucasia, la

efectividad en el recaudo de este impuesto es de vital importancia para garantizar el adecuado funcionamiento de las instituciones gubernamentales y la prestación de servicios básicos a la comunidad. Así, la realización de esta investigación se puede justificar desde la importancia económica y financiera: El impuesto de industria y comercio constituye una parte significativa de los ingresos municipales en Caucasia. Por lo tanto, comprender y mejorar la efectividad en su recaudo es fundamental para asegurar la estabilidad financiera del municipio y su capacidad para satisfacer las necesidades de sus habitantes. Igualmente, desde la transparencia y rendición de cuentas: La evaluación de la efectividad en el recaudo del impuesto de industria y comercio permite identificar posibles áreas de mejora en los procesos de gestión tributaria. Esto contribuye a promover la transparencia y la rendición de cuentas en la administración de los recursos públicos, fortaleciendo así la confianza de la ciudadanía en las autoridades locales (BIRD, 2005).

De otra parte, podemos justificar esta investigación desde la optimización de recursos: Mediante el análisis comparativo del recaudo en los últimos dos años, se pueden identificar tendencias y patrones que ayuden a optimizar los recursos destinados a la gestión tributaria. Esto incluye la identificación de sectores económicos con potencial de crecimiento, así como la detección de posibles deficiencias en los mecanismos de fiscalización y cobranza (CARRILLO, 2012). Finalmente, desde el apoyo a la toma de decisiones: Los resultados obtenidos a partir de esta investigación proporcionarán información valiosa para la toma de decisiones por parte de las autoridades municipales. Basados en evidencia sólida, podrán implementar medidas concretas orientadas a mejorar

la efectividad en el recaudo del impuesto de industria y comercio, maximizando así los recursos disponibles para el beneficio de la comunidad.

3. Metodología

- Recopilación de Datos:

Registros Fiscales Municipales: La principal fuente de datos de esta investigación son los datos proporcionados por la administración tributaria del municipio de Caucasia para investigaciones previas que referenciamos más adelante. Estos registros contienen información precisa sobre el recaudo del ICA durante los años 2021-2021, desglosados por contribuyente, sector económico, monto recaudado, fechas de pago, entre otros.

Informes de Auditoría: Además de los registros mencionados, se podrían utilizar informes de auditoría realizados por entidades gubernamentales para verificar la precisión y fiabilidad de los datos de recaudo del ICA. Estos informes podrían proporcionar una visión más amplia de la situación financiera del municipio y los posibles problemas en los procesos de recaudo (Concejo Municipal de Caucasia, 2022).

- Análisis de Datos

Análisis Descriptivo: Se realizará un análisis descriptivo de los datos recopilados para identificar tendencias y patrones en el recaudo del impuesto de industria y comercio durante los años 2021-2022. Esto incluirá la determinación de la tasa de recaudo, la distribución por sector económico, la variación en el recaudo a lo largo del tiempo, entre otros.

Comparación con Años Anteriores: Se compararán los datos de recaudo del impuesto de industria y comercio de los años 2022-2023 para evaluar cualquier cambio

significativo en el rendimiento de la recaudación. Esto permitirá identificar posibles factores que hayan influido en la efectividad del recaudo durante el período estudiado.

Análisis de Factores de Influencia: Se analizarán los factores que podrían haber influido en la efectividad del recaudo del impuesto de industria y comercio en Cauca durante los años 2021-2022. Esto podría incluir factores económicos, sociales, políticos y administrativos que podrían haber afectado la capacidad del municipio para recaudar impuestos de manera efectiva.

4. Sustentación teórica de la pregunta:

Importancia del impuesto de industria y comercio para los municipios: El impuesto de industria y comercio (ICA) es una de las más importantes fuentes de recaudo para los municipios colombianos. Este impuesto, gravado sobre las actividades económicas de las empresas locales, es fundamental para financiar servicios públicos municipales como la educación, la salud, el transporte y la infraestructura (JUNQUERA, 2011). El recaudo de este impuesto aporta directamente al presupuesto del municipio y, por lo tanto, es esencial para garantizar el funcionamiento óptimo de la administración local.

Estructura tributaria local: Según Smoke (2010), la estructura tributaria local está relacionada con el conjunto de impuestos, contribuciones y tasas que los municipios recaudan con el propósito de financiar sus gastos. En esta estructura, el ICA ocupa un lugar privilegiado, debido a su capacidad para generar importantes ingresos. A pesar de ello, la eficacia de este impuesto depende sobre todo de la legislación tributaria municipal, así como de la capacidad del gobierno local para administrar y recaudar sus impuestos eficientemente.

Relación entre el recaudo de impuestos y el desarrollo económico local: El recaudo de impuestos, incluido el ICA, está directamente relacionado con el desarrollo económico de cada municipio. Una dinámica fiscal estable y predecible puede impulsar la inversión del sector privado y el crecimiento económico; algo que, a su vez, puede incrementar la base gravable y generar mayores ingresos. Por otra parte, una gestión

tributaria mal ejecutada o una carga tributaria desproporcionada pueden obstaculizar el desarrollo económico y ralentizar la actividad empresarial (SMOKE, 2010).

5. Conclusiones y análisis de los datos relativos al municipio de Cauca¹.

- antecedentes de recaudo del impuesto de industria y comercio del municipio de Cauca.

Durante el año 2020, en medio de una crisis sanitaria, social y económica, las cifras de recaudo de impuestos decreció considerablemente, evidenciando las dificultades que presentaban de los ciudadanos para cumplir con sus obligaciones fiscales y tributarias. Hasta ese año, en el municipio de Cauca las cifras por recaudo en el impuesto de ICA no eran muy alentadoras. Sin embargo, después de la crisis por la Pandemia de Covid-19 y a lo largo de los últimos años, tampoco ha mejorado la situación:

“El recaudo por Impuesto Predial Unificado y de Industria y Comercio representan más del 60% del total de recaudo para los municipios del Departamento. Especialmente, dos rubros en los que podría verse comprometido con mayor énfasis las afectaciones económicas: uno para los hogares y el otro para los establecimientos comerciales” (Cámara de Comercio de Medellín para Antioquia, 2023, pág. 11).

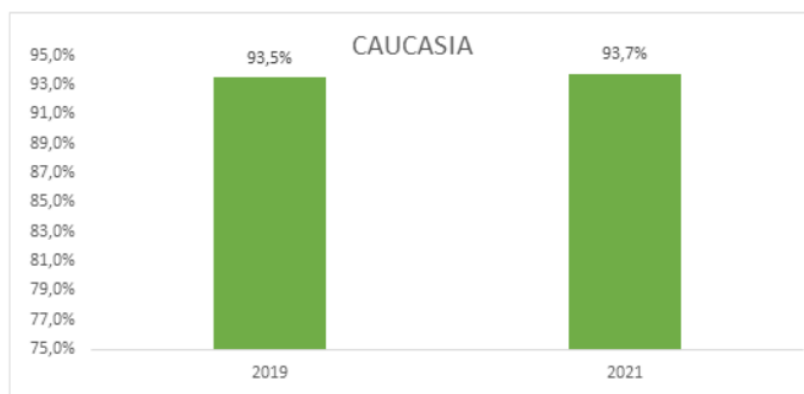
Ahora bien, los siguientes años han presentado una reactivación económica paulatina, aunque lenta; sin embargo, la caída en el recaudo tributario, que fue

¹ Los datos oficiales obtenidos para el análisis corresponden al Boletín Económico Municipal 2021 de la Universidad de Antioquia para el municipio de Cauca (TORRES, Edwin, et.al, 2021).

generalizada en estos años en la mayoría de entidades territoriales, no ha presentado una recuperación significativa

En el caso del municipio de Caucasia, la retención por concepto de impuesto de I&C reviste dificultades para la administración pública en muchos sectores de la economía local. Según la normativa del departamento de Antioquia, “En Bello, Yarumal, Santa Fe de Antioquia, Ciudad Bolívar, Caucasia y Medellín los agentes de retención son los establecimientos públicos del orden nacional, departamental y municipal” (Cámara de Comercio de Medellín para Antioquia, 2023), por lo que las altas cifras de informalidad, que constituyen un rubro importante dentro de la economía local, dejan un amplio hueco fiscal en las arcas públicas por concepto de su no-recaudo.

Gráfico 4. Evolución de la Tasa de Informalidad en Caucasia.



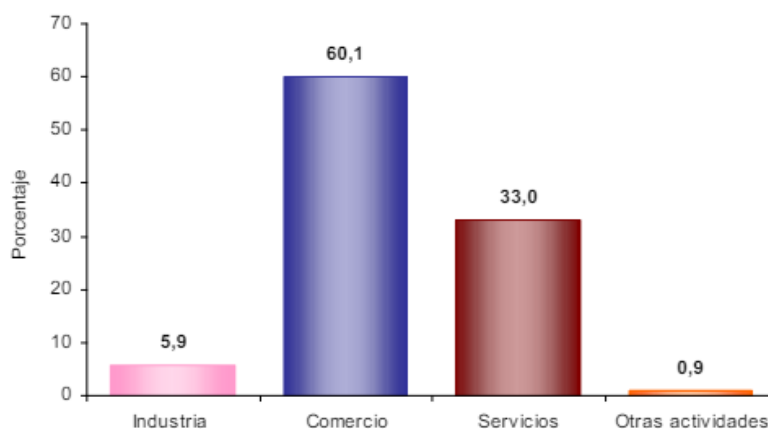
Fuente: ECV de Antioquia y GEIH, cálculos propios.

Y estas cifras de informalidad, que se revelan alarmantes porque constituyen el grueso de la población económicamente activa del municipio y que podrían tributar mejorando las condiciones de recaudo fiscal, han crecido en los dos últimos años en la medida en que han crecido las cifras de desempleo:

“La subregión del Bajo Cauca, donde se encuentra ubicado el municipio de Caucasia, es la sexta subregión con más pérdidas en Antioquia, con una disminución en la ocupación del 2,23%, lo que equivale a 2.102 puestos de trabajo que aún no se logran recuperar” (TORRES, Edwin, et.al, 2021).

Estos datos revelan una correlación directa entre las altas cifras de desempleo (formal), que elevan la tasa de informalidad, con las bajas cifras de recaudo en el impuesto de ICA. Lo interesante de este comportamiento sistemático es que mientras no se hagan cambios estructurales en los problemas de informalidad, no será posible corregir el rumbo en el recaudo del impuesto en cuestión, y en general de toda la dinámica fiscal del municipio de Caucasia.

Establecimientos según actividad



Fuente: <https://www.dane.gov.co/files/censo2018/perfiles/antioquia/caucasia.pdf>

Ahora bien, las cifras del DANE revelan que el sector del comercio es el que mayor cantidad de establecimientos ocupa en Caucasia (60.1%). De manera que, en términos netos, sería el rubro que mayores ingresos podría representar en materia de recaudo fiscal. Sin embargo, como vimos antes, la tasa de informalidad limita esa posibilidad de recaudo, quedando en evidencia el déficit fiscal que presenta en municipio y las dificultades que manifiesta en materia de administración tributaria. Lo anterior evidencia, además, unos antecedentes bastante complejos en materia de recaudo del impuesto de ICA.

-Cifras del recaudo del impuesto de industria y comercio del municipio de Caucasia.

Como hemos visto, en lo relacionado al impuesto de ICA en el municipio, el mayor porcentaje de la actividad la ocupa el sector comercio: Dentro de este sector están contenidas una serie de actividades y negocios que están obligados a tributar de acuerdo al régimen vigente nacional. Estas actividades corresponden a:

“Actividades destinadas al expendio, compraventa o distribución de bienes o mercancías al por mayor o al por menor, y las demás definidas como tales por el Código de Comercio, siempre y cuando no estén consideradas por el mismo código o por las leyes vigentes como actividades industriales o de servicios”.

Entendiendo que la actividad industrial dentro de esta entidad territorial es mínima (estadísticamente poco representativa), queda claro que el recaudo sólo recae en

un sector que, mayoritariamente maneja contrataciones informales. Según el Boletín Económico Municipal, apenas un 18.9% de las personas que trabajan en el sector comercial tienen un contrato formal (legalmente constituido), con prestaciones legales y cotización al sistema pensional (Cámara de Comercio de Medellín para Antioquia, 2023, pág. 22). Sumado a lo anterior, el Boletín menciona que hay un subregistro de locales comerciales que no han legalizado su matrícula en Cámara y Comercio y mantienen su funcionamiento evadiendo controles o a través de prácticas corruptas que, afirman las autoridades, son materia de investigación (Cámara de Comercio de Medellín para Antioquia, 2023, págs. 22-23).

Para continuar, debemos hacer énfasis en que a lo largo del informe referido (Boletín Económico Municipal), podemos observar que el municipio de Caucasia enfrenta grandes desafíos en su desempeño fiscal, tal y como lo indica su calificación en el Indicador de Desempeño Fiscal. Este indicador (IDF), desarrollado por la Universidad de Antioquia, es una herramienta pensada para hacer seguimiento a la reactivación económica en todo el departamento, considerando las principales variables socioeconómicas; entre ellas, las tasas de recaudo fiscal.

En el caso de Caucasia, la cifra arrojada por el Indicador de Desempeño Fiscal (IDF) para el año 2023 es de 59.46 puntos. Con esta cifra, el municipio se ubica en una posición de riesgo por bajo recaudo tributario. Esta calificación, según el informe, se basa en dos dimensiones: 1. Los resultados fiscales, derivados de los mecanismos de recaudo y, 2. La gestión financiera, relacionada con la administración del recurso público por

concepto de recaudo. En ambas dimensiones, como hemos anotado ya, el municipio presenta muchas debilidades.

En este sentido, los análisis comparativos de los años 2021-2022 revelan unas cifras de recaudo muy inferiores a los porcentajes esperados para la reactivación económica, pero muy dicientes sobre el comportamiento del recaudo en los años planteados para el análisis:

Tabla 3. Resumen del impuesto de industria y comercio del municipio de Caucasia

Vigencia	Presupuesto definitivo	Recaudo anual	Presupuesto vs recaudo%	Retención por industria y comercio	Recaudo impuesto vs retención
2021	\$3,014,935,384	\$2,130,146,642	71%	\$451,734,763	21%
2022	\$2,308,178,879	\$2,336,001,968	101%	\$278,749,260	12%

Fuente: Boletín económico municipal – Caucasia.

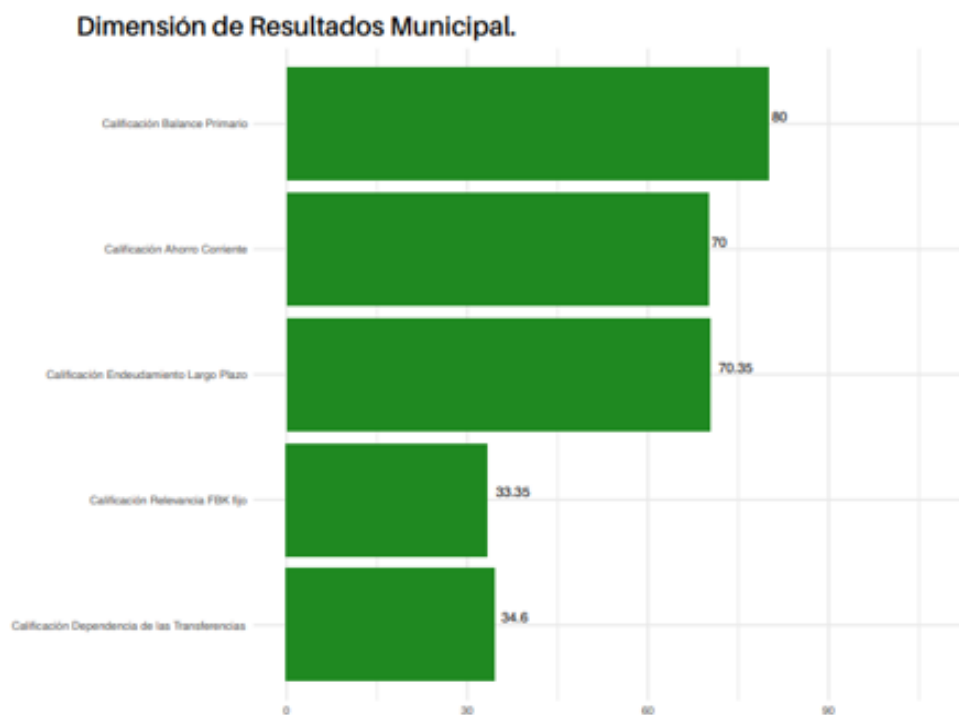
La tabla anterior, correspondiente al análisis comparativo 2021-2022 por recaudo de ICA revela, no sólo un porcentaje muy bajo de retención en el año 2021, sino una reducción de casi el doble en 2022 con respecto al año anterior. Además, las cifras no son sólo alarmantes por el bajo recaudo por concepto de ICA en un municipio con un sector comercial fuerte, sino que esas cifras podrían sugerir una alta tasa de informalidad; hablando específicamente de este sector.

- Factores que podrían influir en la efectividad del recaudo del impuesto de industria y comercio.

Para cerrar este con el análisis, tenemos algunos factores que podrían influir a futuro en el recaudo del impuesto de ICA, y que ya hemos anotado a lo largo de esta investigación. En la dimensión de resultados fiscales, Caucaasia obtuvo una calificación en el Indicador de Desempeño Fiscal (IDF) de 46,12 puntos (TORRES, Edwin, et.al, 2021, pág. 11), lo que implica una capacidad más o menos baja en la generación de recursos propios, gasto y capacidad de endeudamiento a mediano y largo plazo.

La cifra anterior que afecta directamente el recaudo en ICA debido a que es uno de los impuestos que mayor recaudo genera. Esto sugiere, además, dependencia de las transferencias y muy bajos niveles de inversión en “bienes y servicios de capital” (FBK).

Todos estos resultados pueden indicar un riesgo de déficit fiscal o alto endeudamiento también por parte del municipio. En cuanto a la gestión financiera de los recursos recaudados, Caucaasia obtuvo una calificación de 13,33 puntos (TORRES, Edwin, et.al, 2021, pág. 14), lo que sugiere que hay un margen de mejora en los procesos de planificación financiera, ejecución de presupuesto y eficiencia en los gastos de funcionamiento. Este margen de mejora puede verse reflejado en futuras políticas fiscales.



6. Conclusiones finales.

Ofrecemos, finalmente, una serie de conclusiones derivadas del análisis de las cifras y los datos encontrados que nos han servido para dar cumplimiento a los objetivos de investigación, enumeradas según las problemáticas detectadas en el caso:

Impacto de la crisis en el recaudo tributario: La crisis sanitaria, social y económica desencadenada por la pandemia de Covid-19 en el año 2020 tuvo un impacto significativo en el recaudo de impuestos en el municipio de Caucasia y en toda la región. A pesar de una reactivación económica gradual en los años siguientes, el recaudo tributario no ha experimentado una recuperación significativa. Esta situación refleja las

dificultades persistentes que enfrentan los ciudadanos para cumplir con sus obligaciones fiscales, profundizadas por la alta tasa de informalidad y el impacto del desempleo en la economía local.

Desafíos estructurales en la administración tributaria: La correlación directa entre las altas tasas de desempleo, la informalidad laboral y las bajas cifras de recaudo en el impuesto de Industria y Comercio resalta la necesidad de abordar los problemas estructurales en la administración tributaria del municipio de Caucasia. La elevada informalidad limita significativamente la capacidad del gobierno local para recaudar impuestos, especialmente en sectores clave como el comercio, lo que genera un déficit fiscal y dificulta la implementación de políticas efectivas de desarrollo económico y social. Por lo tanto, se hace evidente la urgencia de implementar cambios estructurales que aborden la informalidad laboral y fortalezcan la administración tributaria para mejorar la situación fiscal y promover el crecimiento sostenible en el municipio.

Desafíos en el cumplimiento tributario y la informalidad laboral: La predominancia del sector comercial en el municipio de Caucasia para el recaudo del impuesto de Industria y Comercio (ICA) revela una dependencia significativa en un sector con altos niveles de informalidad laboral. Con solo el 18.9% de las personas empleadas en el sector comercial teniendo contratos formales, y con un subregistro de locales comerciales que operan fuera del marco legal, se evidencia una preocupante falta de cumplimiento tributario y una tendencia hacia la evasión fiscal. Estos desafíos contribuyen a la dificultad en el recaudo fiscal y representan obstáculos importantes para la administración tributaria del municipio.

Bajo desempeño fiscal y riesgo por bajo recaudo tributario: El bajo desempeño fiscal del municipio de Caucasia, como queda evidenciado por su calificación en el Indicador de Desempeño Fiscal (IDF), refleja los desafíos sistémicos en la gestión financiera y el recaudo tributario. Con una calificación de 59.46 puntos en el año 2023, Caucasia se encuentra en una posición de riesgo debido a su bajo recaudo tributario. Este bajo desempeño se refleja en el análisis comparativo de los años 2021-2022, donde se observa una disminución alarmante en el recaudo de ICA, lo que sugiere una alta tasa de informalidad en el sector comercial y subraya la urgencia de abordar estos problemas para mejorar la situación fiscal del municipio.

Dependencia del recaudo tributario y riesgo fiscal a futuro: La baja calificación obtenida por Caucasia en el Indicador de Desempeño Fiscal (IDF) refleja una capacidad limitada en la generación de recursos propios y una dependencia significativa de las transferencias. Esta situación podría llevar a un riesgo de déficit fiscal o alto endeudamiento a largo plazo, ya que el municipio no cuenta con una base sólida de ingresos propios. Dado que el impuesto de Industria y Comercio es uno de los principales generadores de recaudo, cualquier disminución en su recaudo podría agravar aún más esta situación y poner en peligro la estabilidad financiera del municipio.

Necesidad de mejora en la gestión financiera: La calificación baja en la gestión financiera de los recursos recaudados sugiere la existencia de margen de mejora en los procesos de planificación financiera, ejecución de presupuesto y eficiencia en los gastos de funcionamiento. Mejorar la gestión financiera podría ayudar a optimizar el uso de los recursos disponibles, aumentar la transparencia y la rendición de cuentas, y fortalecer la

capacidad del municipio para hacer frente a los desafíos económicos y fiscales a largo plazo. Esto podría implicar la implementación de políticas fiscales más efectivas y la adopción de medidas para aumentar los niveles de inversión en bienes y servicios de capital, lo que a su vez podría contribuir a estimular el crecimiento económico y mejorar la calidad de vida de los ciudadanos en el municipio de Caucasia.

Para finalizar, debemos decir que esta investigación busca contribuir al fortalecimiento de la gestión financiera y administrativa del municipio de Caucasia, con el objetivo de promover su desarrollo económico y social de manera sostenible y equitativa dentro de los siguientes años, con base en el análisis de situaciones vigentes que pueden representar mejoras para el funcionamiento institucional del municipio.

Referencias.

BIRD, R. &. (2005). Impuestos sobre la tierra y reforma tributaria sobre la tierra.

Publicaciones del Banco Mundial, 145-164.

CARRILLO, J. (2012). *Impuestos locales en América Latina: una revisión de la*

literatura. México: Banco Interamericano de Desarrollo.

Concejo Municipal de Caucasia. (10 de Septiembre de 2022). *Dirección de Impuestos y*

Aduanas Nacionales. Obtenido de Acuerdo 012 :

<https://www.dian.gov.co/impuestos/Regimen-Simple-de-Tributacion-RST/Documents/Acuerdos-municipios/Antioquia/Antioquia-Caucasia-Acuerdo-No-012-de-09-05-2022.pdf>

JUNQUERA, V. &.-V. (2011). *El Desafío del Tamaño del Gobierno Local: Perspectivas Teóricas, Experiencia Internacional y Reforma de Políticas*. Buenos Aires: Edward Elgar Publishing.

República de Colombia. (19 de Noviembre de 2021). Convenio entre la República de Colombia y la Republica oriental del Uruguay. *Para eliminar la doble imposición en materia de impuestos sobre la renta y sobre el patrimonio*. Bogotá D.C., Colombia: Presidencia de la República de Colombia.

Russell Bedford. (16 de Abril de 2024). *Convenio para evitar la doble imposición suscrito entre Colombia y Uruguay*. Obtenido de <https://russellbedford.com.co/convenio-para-evitar-la-doble-imposicion-suscrito-entre-colombia-y-uruguay/>

SMOKE, P. (2010). *Descentralización Fiscal en Países en Desarrollo: Una Revisión de Conceptos y Prácticas Actuales*. México: Banco Mundial.

TANZI, V. &. (2001). Política Tributaria para Mercados Emergentes: Países en Desarrollo. *Revista Nacional de Impuestos*, 539-564.

TORRES, Edwin, et.al. (2021). *Boletín económico municipal Caucaasia*. Medellín: Universidad de Antioquia.

Anexos

Recomendaciones.

1. Abordar la informalidad laboral y mejorar el cumplimiento tributario:

Dado que la informalidad laboral es un factor importante que afecta negativamente al recaudo del impuesto de Industria & Comercio (I&C), el municipio debería implementar medidas para promover la formalización de empleos y negocios. Esto podría incluir programas de apoyo para la formalización de pequeñas empresas, campañas de concientización sobre la importancia del cumplimiento tributario y la implementación de medidas para combatir la evasión fiscal y la corrupción en la administración tributaria.

2. Fortalecer la gestión financiera y la planificación fiscal: Es crucial mejorar la gestión financiera del municipio, incluida la planificación presupuestaria y la eficiencia en el gasto público. Se deben establecer procesos transparentes y eficaces para la asignación y ejecución de recursos, así como medidas para aumentar la transparencia y la rendición de cuentas en la administración de fondos públicos. Además, el municipio debe trabajar en el desarrollo de políticas fiscales sostenibles que promuevan la inversión en infraestructura y servicios básicos, y que ayuden a impulsar el crecimiento económico y mejorar la calidad de vida de los ciudadanos a largo plazo.

3. Recomendación general: Se recomienda prestar atención a aspectos como la actualización catastral y la fiscalización de empresas, podrían estar incumpliendo sus obligaciones tributarias. Para mejorar el desempeño fiscal, se recomienda que el municipio de Caucaasia genere acciones que fortalezcan la generación de recursos propios, disminución de la dependencia de las transferencias, capacidad de ahorro en los ciudadanos y disminución del déficit fiscal. También se sugiere llevar a cabo una revisión de exenciones tributarias que ya no apliquen y emprender acciones para mejorar la gestión administrativa en temas contables, gastos y deuda.