

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

[DOI 10.35381/cm.v7i2.508](https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.508)

Plan de contingencia y gestión de riesgos financieros en respuesta al COVID-19

Contingency plan and financial risk management in response to COVID-19

Gladys Cecilia Pintado-Illescas
gladys.pintado.66@ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0002-2235-2862>

Mireya Magdalena Torres Palacios
mireya.torres@ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0002-4929-6960>

Recibido: 20 de mayo de 2021
Aprobado: 25 de agosto de 2021

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

RESUMEN

Un plan de contingencia contiene una serie de actividades que permiten a las organizaciones reaccionar ante un evento adverso, siendo su principal objetivo proteger la vida y seguridad de sus trabajadores, y cumplir con sus obligaciones contractuales. En este contexto, la aparición de la pandemia por Covid-19, provocó incertidumbre y confusión en el sector empresarial, de manera particular en el turismo, situación que ha obligado a los empresarios a gestionar la crisis sanitaria y económica que atraviesan. En consecuencia, la investigación tiene por objetivo crear un plan de contingencia para la Asociación Parador Turístico El Chorro de Girón, Provincia del Azuay. La metodología aplicada fue de alcance descriptivo. Los resultados obtenidos muestran un alto impacto en el flujo de efectivo, endeudamiento, capital de traba y falta de liquidez.

Descriptores: Administración financiera; recursos financieros; recursos económicos. (Palabras tomadas de Tesouro Unesco).

ABSTRACT

A contingency plan contains a series of activities that allow organizations to react to an adverse event, its main objective being to protect the life and safety of its workers, and to comply with its contractual obligations. In this context, the appearance of the Covid-19 pandemic, caused uncertainty and confusion in the business sector, particularly in tourism, a situation that has forced businessmen to manage the health and economic crisis they are going through. Consequently, the objective of the investigation is to create a contingency plan for the El Chorro de Girón Tourist Parador Association, Province of Azuay. The applied methodology was descriptive in scope. The results obtained show a high impact on cash flow, debt, working capital and lack of liquidity.

Descriptors: Financial administration; financial resources; economic resources. (Words taken from Unesco Thesaurus).

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

INTRODUCCIÓN

La aparición de la pandemia del Covid -19 ha provocado una crisis mundial, tanto en los sistemas de salud como en la economía de la población. Las acciones aplicadas por los gobiernos para contener su expansión han generado un cambio en las formas de operar de los distintos mercados, donde solo los negocios que supieron adaptarse a esta nueva normalidad, alcanzaron una ventaja competitiva. Es así, que todo tipo de organización debe trabajar y desarrollar de forma apresurada acciones de contingencia y continuidad de sus negocios.

En tiempo de crisis existe la obligación de generar acciones y medidas que permitan minimizar los efectos negativos que sufren las organizaciones, por lo que, en este punto el principal objetivo es mantener la condición financiera que tenía la organización antes de la crisis, para en lo posterior lograr el crecimiento esperado, para ello, es necesario contar con actividades que permitan identificar, valorar los posibles riesgos, y proponer acciones de reacción y protección que ayuden a mitigar los efectos negativos y así garantizar la continuidad del negocio.

El mantener una política de prevención ante eventos indeseables, fortalece la imagen la organización, por cuanto se garantiza la producción; se mantienen estrechos vínculos con clientes y proveedores; de igual forma, se conservan y mejoran los índices de rentabilidad, logrando mayor confianza por parte de los inversionistas. Por consiguiente, la gestión de riesgos implica contar con una adecuada planeación y control, procesos que deben estar respaldados por un adecuado flujo de información (Argudo-Tello, Erazo-Álvarez, & Narváez-Zurita, 2019).

En este orden de ideas, se debe considerar que los efectos negativos que pueden provocar el cierre de una empresa o negocio, repercuten hacia toda la población. Por ello, es necesario que las medidas no solo sean específicas para un determinado negocio o sector productivo; es importante, que el gobierno, desarrolle políticas y proyectos de reactivación ante los efectos generados por la pandemia, en especial de las pequeñas organizaciones, las cuales han sido las más afectadas. De manera particular, el turismo

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

ha sido uno de los sectores productivos más afectados debido al confinamiento, cierre de fronteras, debilitamiento del comercio mundial y caída de los ingresos.

Ecuador no es ajeno a esta realidad, por tal motivo, en la presente investigación se establece el siguiente problema científico ¿cómo enfrentar el impacto en los estados financieros producidos por el COVID-19 en la Asociación Parador Turístico El Chorro de Girón, Provincia del Azuay?, y como objetivo se propone crear un plan de contingencia para la Asociación Parador Turístico El Chorro de Girón, Provincia del Azuay, que permita la mitigación de los efectos financieros y contables provocados por la pandemia de COVID-19.

Referencial teórico

Impacto del COVID-19 en los estados financieros según las NIIF y las políticas contables

Los esfuerzos a nivel mundial para contener la propagación de la pandemia del COVID-19 han afectado a todas las actividades comerciales y financieras. La incertidumbre creada requiere que el trabajo contable y su divulgación sea evaluado acorde a la realidad, por lo que, el impacto en los estados financieros no solo debe estar asociado a determinar las variaciones de las principales cuentas de activo o pasivo, sino que debe mostrar la realidad de los efectos provocados en la situación financiera de la organización (Moss-Adams, 2020).

El impacto de la pandemia ha tenido repercusión sobre los estados financieros, de manera directa en los resultados que reportan las empresas, en este contexto mundial, se deben tomar en consideración los temas contables y financieros bajo NIIF, que requieren ser evaluados ante la incertidumbre que existe en la preparación de la información financiera intermedia y anual (PricewaterhouseCoopers, 2020), entre los aspectos a destacar están: a) NIC 1, toda información relevante y los cambios generados por la pandemia deben revelarse y desglosarse para su presentación en los estados financieros; b) NIC 2, existencias, su afectación está relacionada de manera directa con

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

la caída de la producción. c) NIC 16, la valoración de propiedad, planta y equipo, requiere la revelación de los activos que estuvieron subutilizado o inactivos. d) NIIF 9, instrumentos financieros, se deben incluir préstamos, obligaciones comerciales y otros pasivos corrientes. e) NIC36, se debe reconocer el deterioro de los activos debido al cese temporal de las operaciones o la disminución de la demanda. f) NIC 37, provisiones, se debe asumir la posibilidad de que una organización tenga que vender algún tipo de recursos para cubrir sus obligaciones. La variedad de cambios es evidente tanto en activos corrientes como fijos, pasivos y cuentas de patrimonio producto de la dinámica generada por la pandemia (Paladines-Morocho, Moreno-Narváez, & Vásconez-Acuña, 2020).

En el caso del estado de pérdidas y ganancias, los autores (Salazar, Cevallos, & Janica, 2020) recomiendan evaluar los ingresos bajo el criterio de reducción de la demanda de los productos y servicios como lo indica la NIIF 15. Así mismo, la caída de la producción, presenta cambios en la valoración de costos de materia prima, mano de obra directa y otros recursos asociados. Otros cambios como costes por interés (NIC23) e impuestos sobre las ganancias (NIC12), deben considerar las medidas que han propuesto los gobiernos para estimular la economía, como concesiones al impuesto a la renta y otros tributos que afectan el resultado de la organización.

Los cambios en los estados de situación financiera y de resultados, influyen sobre el patrimonio, que de acuerdo con el párrafo 106 de la NIC 1, el estado de cambio en el patrimonio debe incluir información tanto de los importes de los propietarios como los resultados del periodo (International Accounting Standards Board (IASB), 2019). Así como el pago basado en acciones bajo escenarios de operación de capacidad reducida, lo cual involucra modificaciones en la medición del valor razonable (Deloitte, 2020).

En este contexto, la NIC 7 indica que el flujo de efectivo deberá ser clasificado en actividades de operación, inversión y financiamiento. Por lo tanto, considerando que la pandemia provocó efectos en los activos y pasivos, por las variaciones en las cobranzas, inventarios, inversiones temporales, utilidades o pérdidas esperadas, valoración de

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

propiedad planta y equipo, inversiones contingentes, se requiere que las organizaciones evalúen la gestión del flujo de caja para determinar cuáles fueron las causas específicas que generaron los cambios y qué grupos de actividades tuvieron una mayor afectación (Deloitte, 2020).

Los cambios en distintas cuentas, por efectos de la pandemia, al ser situaciones contingentes, están sujetas a errores, los cuales deberán contar con actividades específicas para su eliminación. Al respecto el (IASB, 2019) menciona en la NIC 8 que las políticas contables, son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados para la elaboración y presentación específica de sus estados financieros” (p.5). El párrafo 5 de la norma, hace referencia a que los cambios y errores en la actividad contable, están sujetos a la confiabilidad de la información, por lo que variaciones en las estimaciones contables, no deberán ser consideradas como errores, estos deben ser reconocidos y presentados en los estados financieros del periodo (Salazar, Cevallos, & Janica, 2020).

La información financiera debe presentarse bajo el principio de uniformidad de las políticas contables que de acuerdo con (Elizalde, 2019), hace referencia a la forma en la cual se muestran los resultados y cifras financieras de un periodo a otro, donde todos los cambios deben estar explicados mediante notas aclaratorias. Por lo que, es necesario aplicar y mantener los criterios y reglas de tratamiento contable para la valoración de activos y pasivos, con la finalidad de realizar comparaciones entre un periodo y otro, sobre todo en tiempos de pandemia.

Los cambios en las condiciones de productividad de la empresa se evidencian en la valoración de las cuentas contables, las cuales pueden estar sujeta a errores por la falta y/o mala interpretación de la información. Por lo tanto, es necesario que la entidad realice las respectivas correcciones de forma retroactiva, solo en los casos que sea posible y, de ser necesario complementar con el análisis de los factores que han afectado dicha valoración en determinada fecha. En general, el impacto de la pandemia no solo ha afectado a la valoración de las principales cuentas contables, sino que ha promovido

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

cambios en las políticas contables, en función de los hechos actuales para minimizar los errores que se pueden presentar en los estados financieros y su interpretación.

En una situación normal, los estados financieros auditados del año anterior son el principal insumo para tomar decisiones sobre las actividades de operación, inversión y financiamiento. Con la pandemia, la falta de disponibilidad de información actualizada y relacionada con la posición de las empresas, generó que el personal responsable utilice documentos y registros de caja diarios, los cuales brindan una imagen incompleta para evaluar y afrontar la crisis. Cabe recalcar que, en estos tiempos inusuales, el contar con información financiera actualizada se ha convertido en una tarea difícil, debido a la naturaleza cambiante de la pandemia (World Bank Group, 2020).

De acuerdo con (Barbei, González, & Tiberi, 2020), la información financiera está sujeta a incertidumbres relacionadas con los sucesos futuros, sin embargo, a medida que transcurre el tiempo, la interpretación de la información no tiene la misma validez, por lo que, es necesario detallar todos los acontecimientos importantes que sucedan posterior a la elaboración de los informes, ya que a pesar que la información financiera se rige a normativas y recomendaciones, su análisis se basa en los sucesos generados pudiendo afectar la calidad de las decisiones tomadas.

El entorno incierto generado por la pandemia ha hecho que la estimación de los estados financieros sea un desafío para las entidades. La mayor incertidumbre que presenta el futuro hace más difícil el desarrollo de supuestos financieros proyectados (Tokar & Kumar, 2020). En estos momentos de crisis, el contar con información precisa y predictiva es fundamental para el ejercicio contables, puesto que problemas como la desvalorización de activos financieros y no financieros, el incremento de la incobrabilidad, generación de impuestos diferidos, entre otros, afectan al desempeño financiero (Toledo-Castillo, Peñafiel-Moncayo, & Puente-Vásquez, 2020).

El COVID-19 evidenció una de las más grandes recesiones que ha sufrido Latinoamérica con caídas de la producción del 5.3%, desplome del comercio en un 15% y el turismo y remesas en un 20%. El impacto es mucho mayor en el caso de las micro, pequeñas y

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

medianas empresas, provocando el cierre de 2.7 millones de organizaciones y la pérdida de 8.5 millones de empleos en toda la región (Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2020). Las medidas para contener el virus, evidenciaron brechas estructurales, por lo que, la reactivación económica requiere de políticas flexibles en equilibrio con los factores socioeconómicos (Weller, 2020).

En el caso ecuatoriano, la afectación general a nivel de todo el sistema productivo fue una reducción del 42% del volumen de ventas, donde las medianas empresas redujeron 48% y las pequeñas un 52%. En el sector manufacturero, la afectación mayor se dio en el área textil que redujo sus ingresos en un 75% (Ministerio de Producción Ecuador, 2020). La crisis económica por la pandemia podría llevar a la mayor contracción de la economía ecuatoriana en su historia, con una caída del PIB del 10.9% según el FMI (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OECD), 2020). Este desafío para el Ecuador representa una dificultad mayor, debido a que el país y sus instituciones no cuentan con mecanismos de ayuda en situaciones como la actual (OECD, 2020). Para lograr la reactivación es fundamental contar con políticas de corto y largo plazo que compensen las pérdidas económicas, así como contener y reducir los índices de desempleo (Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2020).

De acuerdo con (Paladines-Morocho, Moreno-Narváez, & Vásconez-Acuña, 2020), toda organización ha visto comprometida su información contable y financieras debido a la valoración de los niveles de inventarios por los cambios en el volumen de producción; el incremento de los gastos financieros, la falta de liquidez; cambios en los tributos o impuestos diferidos; obligaciones por cambio en la nómina, deterioro de los activos fijos por su inactividad, entre otros efectos que han condicionado las entradas de efectivo futuro. Ante este escenario, la (PricewaterhouseCoopers, 2020) sugiere que toda organización cuente con una metodología para valorar el deterioro que abarque todo tipo de activos condicionados a sufrir cambios en su valor.

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

De lo expuesto, la pandemia del COVID-19, ha generado no solo estragos desde el punto de vista sanitario, sino económicos. Muchas empresas en especial las pequeñas y medianas se han visto afectadas por la caída de su producción, obligándolas a realizar ajustes y reformulación de su estrategia operativa y financiera, donde se evidenciaron otros problemas asociados a las nuevas necesidades de inversión y financiamiento para lograr mantenerse en el mercado.

Plan de contingencia y gestión de crisis

Los efectos generados por la pandemia pusieron al descubierto las debilidades de las organizaciones en su preparación ante los posibles eventos adversos. De acuerdo con (Rosero-Gómez, 2019), las actividades para responder a situaciones de riesgo requieren de una planificación tanto interna como externa a la entidad, la cual deberá valorar los impactos negativos de las amenazas hacia las vulnerabilidades preexistentes. Es así que, los planes de contingencia a desarrollar deben ser dinámicos y flexibles a cambios relacionados con nuevos sucesos que se puedan presentar en el tiempo, donde la evaluación permanente de las actividades críticas, debe ser un trabajo continuo (Rincón-Cardozo, 2017).

Como la continuidad de las operaciones no debe verse afectada ante la posibilidad de un evento adverso, la gestión de una situación crítica requiere de la conformación de grupos de trabajo que se encarguen de manejar la crisis, estos deben estar integrados tanto por gerentes y supervisores administrativos, operativos y financieros, quienes serán los encargados de analizar la realidad y las afectaciones a la organización.

Con el escenario actual del COVID-19, el comité debe asegurar una comunicación continua entre todo el personal de la empresa, así como sus clientes, proveedores y socios estratégicos (Hekkenberg & Medrano-Loza, 2020).

En efecto, es importante que todos los involucrados dentro de la organización y, de todas las áreas, sean partícipes del proceso de identificación de riesgo y desarrollo de estrategias y actividades para minimizar los eventos adversos generados por una

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

situación de crisis a consecuencia de eventos inesperados. De esta manera, se logra descubrir el mayor número de riesgos asociados y con un contexto multidisciplinar. Sin embargo, cada organización es diferente a otra y tiene determinada tolerancia a situaciones indeseables y de esto dependerán sus esfuerzos y recursos para mitigarlos (Martínez-Torvisco & La Rocca, 2018).

Al respecto, (Fernández-Diez, Támara, Vasa, Calloni, & Prado, 2020) afirman que las pequeñas y medianas empresas son las de mayor vulnerabilidad ante la situación de crisis actual por la pandemia de COVID-19, debido a las limitaciones en su producción, reducción de ingresos, mayores costos y gastos, en especial los relacionados con sueldos y salarios. Por lo que, una gran cantidad de organizaciones optaron por jornadas de trabajo reducidas o despedir trabajadores. Así también, la subutilización de infraestructura, generó mayor devaluación y deterioro que desencadenaron en pérdidas económicas.

Por su parte, (Hekkenberg & Medrano-Loza, 2020) aseguran que lo prioritario es proteger la salud de las personas; no obstante, la pandemia ha generado cambios importantes en los hábitos de las personas y las organizaciones y, mientras el mundo no cuente con los medios para controlar el virus, todas las medidas a tomarse tienen solo como finalidad minimizar el impacto. Por lo que, el análisis del dinamismo de factores macroeconómicos y propuestas de políticas de reactivación económica deben ser un insumo al momento de proponer mecanismos de reactivación, ya que las decisiones a tomar deben ser realizadas con información de fuentes oficiales.

La realidad actual muestra un escenario inédito y la incertidumbre generada tiene como principal desafío el cuidado de la salud de la población, no obstante, las actividades económicas y productivas no pueden pasar a un segundo plano, por cuanto las medidas de contención, cuarentenas y aislamiento han tenido como mayores damnificados a las micro, pequeñas y medianas empresas. Ante esta realidad, los nuevos escenarios que se plantean post-pandemia, están condicionados y presentan grandes desafíos, tanto

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

para sus integrantes, como grupos de interés y la sociedad en general (Martín-Florino & Reyes, 2020).

Desde el punto de vista económico, el escenario mundial futuro es poco alentador y, el Ecuador no es la excepción. Este panorama, según el criterio de (Useche-Aguirre, Vásquez-Lacres, Salazar-Vásquez, & Ordóñez-Gavilanes, 2020), impone a las organizaciones y en especial a las pymes superar debilidades permanentes, lo cual implica generar relaciones productivas dinámicas, integrar modelos asociativos, desarrollar económicas a escala. Para ello, es importante contar con planes que afronten la incertidumbre, con estrategias y políticas flexibles en lo productivo, laboral y financiero. El análisis de los escenarios debe traducirse a términos financieros y los efectos a corto plazo son los de mayor interés ante la realidad cambiante.

Debido a la reducción de la demanda, bajó la producción y en consecuencia los ingresos, por esta razón algunas empresas han optado por aumentar las provisiones por pérdidas acumuladas, aplicar un régimen de amortización acelerada de activos o diferir el pago de impuesto, de esta manera se ha logrado reducir el impacto (Cevallos-Palma, Bermeo-Pazmino, & Vásconez-Acuña, 2020).

La pandemia puso en evidencia y agravó muchas de las deficiencias en la gestión contable y financiera. No obstante, las circunstancias actuales han hecho que las empresas afronten la crisis con el uso de la tecnología y plataformas digitales. Por lo que, la innovación se ha convertido en una estrategia para mantenerse en el mercado y fortalecer su manejo financiero.

Plan de contingencia versus el plan de continuidad de negocio

Las empresas se encuentran expuestas a riesgos y, el diseño y aplicación de planes de contingencia permite que el negocio pueda reaccionar ante acontecimientos que pongan en peligro a la organización. Las tareas que se planifiquen y ejecuten deben estar direccionadas a garantizar la continuidad del negocio en función de las actividades propias de cada área de la organización (Instituto Nacional de Ciberseguridad de España

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

(INCIBE), 2020). De lo expuesto, el desarrollo de un plan de continuidad busca mantener o restaurar las operaciones de la empresa, ante una posible interrupción o falla en los procesos del negocio, permitiendo contar con recursos humanos, tecnológicos y financieros en el menor tiempo (Pacific Credit Rating, 2019).

Es necesario establecer diferencias entre los planes de continuidad y contingencia; el primero tiene un enfoque preventivo, donde se establecen acciones para enfrentar eventos inesperados y así evitar la paralización de las operaciones con actividades de respuesta inmediata; el segundo tiene un enfoque reactivo, que implica proponer acciones ante un acontecimiento que pueda generar el cierre de la organización. De lo expuesto, el plan de continuidad tiene un carácter correctivo y preventivo y este incluye al plan de contingencia (Gutierrez-Falcón, 2020).

En un plan de continuidad, el alcance es la primera etapa a desarrollarse, donde se identifican todos los elementos organizacionales que posean mayor riesgo e impacto en la empresa. La forma de abordar el alcance puede ser mediante un enfoque por activos, es decir, se analiza la continuidad de las operaciones en función de los activos y los procesos que hacen uso de estos, y un enfoque por procesos que tiene como finalidad mejorar la continuidad en relación a las actividades críticas que se ejecutan con independencia de los activos utilizados (Instituto Nacional de Ciberseguridad de España (INCIBE), 2020).

Si bien la pandemia por COVID-19 creo la necesidad de contar con una evaluación de los riesgos empresariales, esta concepción no es nueva. Los cambios en el entorno de mercado, financiero, político o legal, están asociados al riesgo. Por lo que, las empresas han desarrollado ya una experiencia en este tema, donde de forma intuitiva o con el uso de herramientas especializadas se identifican las áreas y procesos críticos, pudiendo así evaluar y cuantificar las posibles afectaciones que pongan en riesgo el desempeño empresarial (Soler-González, Varela-Lozano, Oñate-Andino, & Naranjo-Silva, 2018).

El impacto sobre el negocio requiere la identificación de los procesos críticos, asignándoles niveles de prioridad en relación a sus efectos. En este sentido, es necesaria

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

una evaluación de la afectación desde el punto de vista financiero, clientes, reputación, infraestructura y el talento humano. Posteriormente, es importante definir el máximo tiempo de inactividad tolerable, tiempo de recuperación objetivo, punto de recuperación objetivo, para lo cual, se requiere contar con información que muestre la capacidad manual o automática para reestablecer los procesos, estos últimos de acuerdo con su criticidad, donde se deberán seleccionar aquellas actividades que mayor impacto generen. Para concluir, es necesario mencionar los recursos a utilizar, así como los costos que permitan lograr la recuperación de las actividades en los plazos ya establecidos (Díaz-Montoya, Mariño-Martínez, & Sierra-Sánchez, 2016).

Con el análisis de los factores de impacto, definir estrategias de continuidad, permitirán crear alternativas para la recuperación de las operaciones de la empresa, dentro de los límites y plazos establecidos (Carrizo, Alfaro, & Loyola, 2016). Este tipo de estrategias, buscan el equilibrio entre los costos de aplicar la estrategia en relación a su efectividad, como una solución para retomar las operaciones en un determinado tiempo, considerando la protección del valor económico de la empresa y el manejo de aspectos regulatorios y legales (Asia-Pacific Economic Cooperation (APEC), 2018).

Entre las principales estrategias para mantener la continuidad se pueden mencionar:

- Acuerdos con proveedores estratégicos, para contar con bienes y servicios en el menor tiempo posible.
- Compromiso de provisión de servicios para asegurar el funcionamiento del negocio.
- Crear un centro de operaciones, donde se coordinarán acciones para la recuperación de eventos adversos.
- Reutilización de recursos, como la reubicación el personal, dejando de lado procesos no prioritarios.
- Mantener inventarios de seguridad, para enfrentar desabastecimientos.
- Trabajo remoto, donde el personal puede realizar teletrabajo.

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

- Rediseño de espacios, reubicando áreas para generar un trabajo más eficiente (Organización Panamericana de la salud (OPS), 2015)

Al evaluar y definir el alcance de la crisis, es necesario decidir qué planes operativos de reactivación se deben aplicar, para su ejecución se requiere buscar, prevenir o minimizar los efectos, contando con un equipo de gestión y una estructura que permitan reducir la incertidumbre de riesgos con procesos de aprendizaje continuo (Félix-Mendoza & García-Reinoso, 2020). Así también, es necesario hacer simulacros de aplicación para empoderar al personal y proveerle de preparación, conocimientos y experiencia en diferentes escenarios para la mejora de las capacidades que brinden la continuidad del negocio (Asia-Pacific Economic Cooperation (APEC), 2018).

Para garantizar una efectiva respuesta ante una situación de crisis es necesario asegurarse que el plan funcione y cumpla con sus objetivos. El contar con planes de continuidad y contingencia, no solo ayudará a las organizaciones a desarrollar actividades que mitiguen el riesgo producido por la pandemia, sino que estos deberán convertirse en un elemento fundamental dentro del diseño y cumplimiento de su planificación estratégica.

METODOLOGÍA

La presente investigación se realizó con un diseño de tipo descriptiva con diseño no experimental, es decir, no se tuvo manipulación sobre las variables analizadas (Hernández-Sampieri, Fernandez-Collado, & Baptista-Lucio, 2014). La finalidad del estudio fue de cohorte transversal, pues el levantamiento de la información se realizó en un solo periodo de tiempo (Bernal, 2013).

Como técnicas de recopilación de la información se utilizaron la encuesta y la entrevista, con sus respectivos instrumentos que son el cuestionario y la guía de preguntas. El cuestionario fue validado bajo el juicio de expertos a través del cálculo del índice de validez de contenido (IVC), obteniendo un coeficiente de 0.89, lo que demuestra validez

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

y concordancia del instrumento de investigación. La unidad de análisis fue la Asociación Parador Turístico El Chorro de Girón, Provincia del Azuay. El universo estuvo constituido por 14 socios y la contadora.

RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados de la aplicación de las técnicas de investigación:

Impacto en los estados financieros: los efectos de la pandemia no solo incidieron en la salud pública, pues el tratamiento para contener su propagación ha causado problemas significativos en la economía de casi todos los sectores productivos, siendo el sector turístico uno de los más afectados. En este contexto, al consultarles a los encuestados sobre los impactos que ha tenido la Asociación Parador Turístico El Chorro de Girón como consecuencia de la pandemia, el 100% respondió que hubo disminución de los ingresos, incremento de los niveles de costos y gastos por el desperdicio de insumos y materiales, deterioro de los activos y, en general una baja rentabilidad, debido a las restricciones de movilidad y limitaciones de aforo en lugares públicos (ver figura 1).

Financiamiento externo: las pequeñas y medianas empresas en Ecuador tienen escasas vías para acceder al financiamiento, siendo las principales barreras la falta de inmuebles físicos o garantías de compromiso, la escasa formalización de la empresa y la baja calificación crediticia. Ante esta realidad, tan solo el 8% de encuestados manifiestan su necesidad de acceder a créditos en entidades financieras para cubrir los gastos y obligaciones de sus negocios (ver figura 1).

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

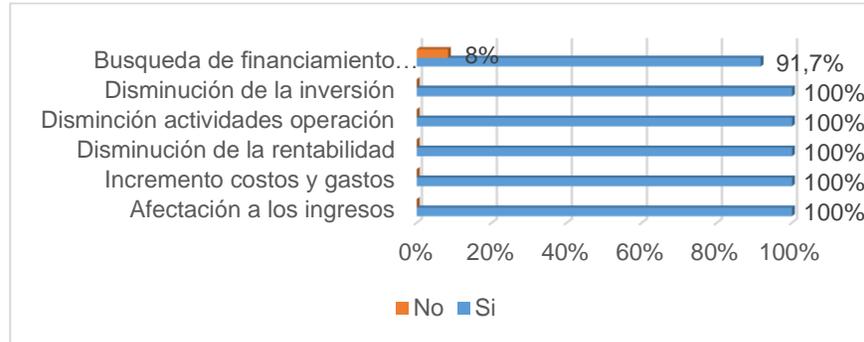


Figura 1. Resultados Impactos contables y financieros en la Asociación el Chorro de Girón.

Fuente: Encuesta Asociación Parador Turístico El Chorro de Girón.

Plan de contingencia: el plan de contingencia es un documento en el que se detallan las medidas que una empresa debe tomar para continuar operando en casos de crisis. Respecto de esta dimensión de estudio, el 100% de los encuestados mencionaron que en la Asociación no se elaboró un plan de contingencia formal, sin embargo, afirman haber tomado medidas para mitigar la crisis. Al respecto, el 50% optó por la reducción de salarios; el 21% por el recorte de las horas de trabajo; y el 29% restante suspendió temporalmente la prestación de sus servicios.

Evaluación de impactos: la utilización de herramientas para medir los impactos empresariales es una tendencia y una necesidad cada vez más latente para las organizaciones, por cuanto permite dar respuesta a los retos o problemas identificados y posibilita aprovechar las oportunidades que se presentan. Al consultarles a los miembros de la asociación sobre la evaluación de los impactos, el 64% indicó que se han desarrollado evaluaciones de forma permanente, en especial sobre las finanzas de la asociación; el 21% precisó que se lo hacer de forma esporádica y un 14% que nunca se las ha realiza.

Percepción de recuperación: para lograr la recuperación de la crisis por COVID-19, se requiere tomar medidas a gran escala considerando aspectos sanitarios, sociales y

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

económicos; en este sentido, Ecuador debe enfrentar una serie de retos, entre otros, la reactivación de la economía y la reanudación de las actividades económicas. Al respecto, el 36% de encuestados mencionaron que posterior a la pandemia las actividades volverán a la normalidad entre 6 y 12 meses; un 29% indicó que la reactivación total se dará más allá de los 12 meses; y, tan solo el 7% espera afirmó que la recuperación será inmediata.

PROPUESTA

El presente apartado tiene por objetivo crear un plan de contingencia para la prevención y mitigación de eventos de riesgos relacionados con la crisis actual por COVI-19 en la Asociación Parador Turístico El Chorro de Girón. Las fases del plan se detallan en la figura 2.

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

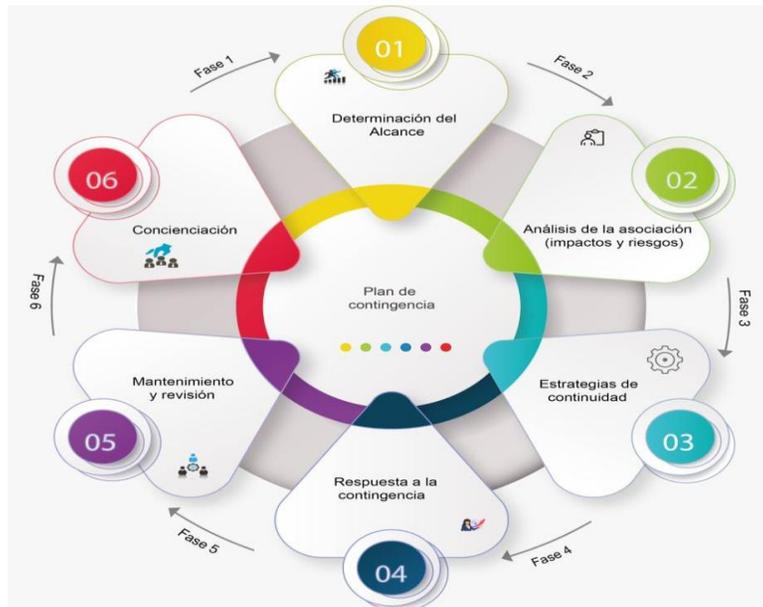


Figura 2. Plan de contingencia para riesgos contables y financieros.
Elaboración: Los autores.

Fase 1. Determinación del alcance

El alcance del plan está encaminado a identificar los principales riesgos asociados al proceso contable y financiero de la Asociación Parador Turístico El Chorro de Girón, sobre los cuales se desarrollarán acciones que prevengan y mitiguen los efectos negativos generados durante la pandemia y así garantizar la continuidad de las operaciones.

Fase 2. Análisis de la asociación (impactos y riesgos)

La identificación de los riesgos y su impacto en la gestión contable y financiera se lo ha clasificado en función de las áreas: operativa, contable-financiera y administrativa (ver tabla 1).

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

Tabla 1.
Riesgos identificados en la Asociación Parador Turístico El Chorro De Girón.

Actividades	Responsable	Situaciones de riesgo
Operativa	Administrador turismo	1) Restricción de la movilidad. 2) Deterioro de la infraestructura. 3) Despido de guías y personal operativo. 4) Inventarios obsoletos de alimentos y bebidas 5) Reducción de turistas. 6) Cambios de comportamientos de turistas. 7) Aumento de informalidad turística.
Contable Financiera	- Contador – Junta de vigilancia	8) Reducción de precio de productos turísticos. 9) Disminución de ingresos. 10) Aumento de costos y gastos. 11) Incumplimiento de obligaciones financieras y tributarias. 12) Aumento del nivel de deuda. 13) Aumento de la cartera de cobranza. 14) Pérdida de valor de los activos fijos. 15) Deterioro de instrumentos financieros. 16) Incremento de pasivos por despidos. 17) Cambios en los estados financieros (hechos posteriores a la fecha de balance)
Administrativa	Junta directiva	18) Problemas en la toma de decisiones. 19) Planificación desactualizada. 20) Carencia de alianzas estratégicas. 21) Cambio de actitud de la comunidad residente. 22) Ambiente tenso entre los socios. 23) Reformulación de la visión de la asociación.

Elaboración: Los autores.

La valoración del impacto responde a la probabilidad de ocurrencia y severidad de los riesgos. A continuación, en la tabla 2 se muestran las escalas de valoración y la matriz de impacto con relación a las situaciones de riesgo identificadas en la tabla 1

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

Tabla 2.
Matriz de impacto de riesgo.

Probabilidad de ocurrencia		Severidad de las consecuencias	
A	Muy probable	I	Insignificante
B	Probable	II	Marginal
C	Posible	III	Crítico
D	Improbable	IV	Severo
E	Excepcional	V	Muy Severo

Severidad		Probabilidad					Ranking de riesgo potencial
		A	B	C	D	E	
	I						Severo
	II	14,15,17		23			Alto
	III	10,12,16	2,3,19,22	20			Medio
	IV	5,9,18	8,11,13		7, 21		Bajo
	V	1,4					

Fuente: Adaptado de Zamora-Echenique & Lanza-Ferrufino (2018).

Fase 3. Estrategias de continuidad

En la tabla 3 se presentan las estrategias con las que se busca minimizar los efectos de los riesgos identificados, para este fin, se han considerado los riesgos que presentan un ranking medio, alto y severo.

Tabla 3.
Estrategias de continuidad.

Ponderación de riesgo	Riesgos	Estrategias de continuidad
Severo	Restricción de la movilidad	Plan de ventas para innovar y ofertar productos tradicionales de la zona.
	Inventarios obsoletos de alimentos y bebidas.	Desarrollar un modelo para optimizar inventarios de bebidas y alimentos. Reducir los inventarios al valor neto de realización. Rebajar el saldo de los inventarios, hasta que el costo sea igual al valor neto, por obsolescencia, daños o pérdida de valor.
	Reducción de turistas	Diseñar un plan de ventas para atraer más visitantes nacionales y extranjeros.
	Disminución de ingresos	Rediseñar la oferta de productos y servicios, acorde a la nueva normalidad. Rediseñar las políticas contables tomando en consideración la incertidumbre que surge del virus.

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

		Revelar información en los estados financieros que posibilite comprender la naturaleza, oportunidad y cantidad de los ingresos, así como la incertidumbre de los flujos de efectivo.
	Problemas en la toma de decisiones	Sistematizar las fuentes de información contables y financiera para la toma de decisiones.
Alto	Deterioro de la infraestructura.	Diseñar procesos para la valoración del deterioro de la infraestructura. Continuar con los procesos de depreciación de propiedad, planta y equipo durante el tiempo de inactividad.
	Cambios en el comportamiento turistas	Plan de marketing de turismo seguro y regenerativo en función de los nuevos comportamientos del turista.
	Despido de guías y personal operativo	Proponer ofertas de trabajo por horas mientras dure la pandemia. Reconocer los pasivos generados por pago de enfermedades por contagio en el sitio de trabajo o pagos por empleados que decidieron aislarse por el alto grado de vulnerabilidad que presentan.
	Aumento de costos y gastos.	Diseñar un plan para optimizar costos y gastos. Reconocer los costos operativos en los que se está incurriendo para reactivar el turismo en el sector.
	Aumento del nivel de deuda.	Redefinir la estructura de capital, incrementando el financiamiento externo de la asociación. Valorar la posibilidad de desprenderse de activos, que incorporen beneficios económicos para cancelar las obligaciones contraídas con entidades financieras.
	Aumento de la cartera de cobranza.	Optimizar las políticas de cobranza, con políticas de descuento por pronto pago. Valorar las posibles pérdidas que puede tener la Asociación, por el incumplimiento de los clientes.
	Cambios de valoración de los activos fijos.	Generar un cronograma de valoración de los activos fijos y reconocer en los estados financieros los resultados de este proceso.
	Deterioro de instrumentos financieros	Realizar la valoración de deudas, arriendos acordes a la NIIF 9
	Reducción de precios productos turísticos	Calcular el precio de los servicios en función del punto de equilibrio. Elaborar un flujo de caja considerando los ingresos futuros esperados y la nueva política de precios.
	Pasivos por despidos	Calcular y reconocer los pasivos por retribuciones a empleados que han sido despedidos.
	Cambios en los estados financieros.	Aplicar los cambios en los estados financieros acorde a la normativa contable.
	Incumplimiento de obligaciones financieras y tributarias	Realizar convenios de pago con el Servicio de Rentas Internas. Renegociar las condiciones de crédito con las entidades bancarias.
	Ambiente tenso entre los socios.	Desarrollar capacitaciones de habilidades grupales e informativas.
	Planificación desactualizada.	Reestructurar el plan estratégico considerando el escenario actual de la pandemia.
Medio	Alianzas estratégicas	Ampliar la base de proveedores y socios estratégicos acorde a las necesidades de la asociación.
	Cambios de actitud de la comunidad residente	Diseñar y aplicar actividades de reactivación que vinculen a la comunidad.
	Aumento de informalidad turística	Desarrollo del plan de turismo seguro para garantizar tranquilidad y salud del turista.

Elaboración: Los autores.

Fase 4. Respuesta a la contingencia

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

La respuesta a la contingencia está relacionada con la elección de estrategias que serán utilizadas cuando se presente una situación de riesgo. En la tabla 4 se exponen las decisiones a tomar y los requisitos previos.

Tabla 4.
Matriz de respuesta a la contingencia.

Situación de crisis	Decisión inmediata a tomar	Nivel de priorización	Requisitos
Restricción de la movilidad	Cierre temporal de las operaciones.	Alto	Aspectos legales. Recursos financieros.
Inventarios obsoletos de alimentos y bebidas.	Devolución inmediata y ventas a precios de costo.	Medio	Aspectos legales. Recursos financieros.
Reducción de turistas	Cierre temporal de las operaciones.	Alto	Recursos financieros.
Disminución de ingresos	Aplicación de tarifas reducidas y promociones masivas.	Alto	Aspectos legales. Recursos financieros.
Problemas en la toma de decisiones	Llamado a una junta extraordinaria (medios telemáticos)	Alto	Estatutos de la asociación.
Deterioro de la infraestructura.	Plan de mantenimiento correctivo de infraestructura.	Alto	Normas contables. Recursos financieros.
Cambios en el comportamiento turistas	Reingeniería de los procesos y la planificación, acorde a la realidad de la pandemia.	Alto	Estatutos asociación. Recursos financieros.
Despido de guías y personal operativo	Cambios en los contratos de trabajo.	Medio	Aspectos legales. Recursos financieros.
Aumento de costos y gastos.	Cierre temporal de las operaciones.	Alto	Aspectos legales. Recursos financieros.
Aumento del nivel de deuda.	Renegociación de condiciones de pago.	Medio	Aspectos legales. Recursos financieros.
Aumento de la cartera de cobranza.	Renegociación con los deudores para que paguen cuotas mínimas, mientras dure la crisis.	Medio	Aspectos legales. Recursos financieros.
Cambios de valoración de los activos fijos.	Cuantificar el valor de los activos.	Medio	Normativas contables internacionales
Deterioro de instrumentos financieros	Cuantificar el valor de deuda y arriendos al momento de crisis para su renegociación.	Medio	Normativas contables internacionales
Reducción precios productos turísticos	Rediseñar los productos para bajar los precios al nivel de la competencia.	Alto	Estatutos asociación. Recursos financieros.
Pasivos por despidos de personal.	Establecer acuerdo de pago con los trabajadores despedidos.	Medio	Normativas contables internacionales
Cambios en los estados financieros.	Realizar estados financieros temporales y revelar las principales estimaciones que se han realizado por la incertidumbre y riesgo significativo asumido por la pandemia. .	Medio	Normativas contables internacionales
Incumplimiento de obligaciones financieras y tributarias	Establecimiento de nuevos acuerdos de pago con las entidades acreedoras.	Medio	Aspectos legales. Recursos financieros.
Ambiente tenso entre los socios.	Convocatoria a asamblea general de socios, para tratar temas relacionados con los riegos por COVID-19 y las medidas a emplear para su mitigación.	Medio	Estatutos de la asociación.

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

Elaboración: Los autores.

Fase 5. Mantenimiento y revisión

Para garantizar que las medidas de mitigación tomadas se encuentren actualizadas y en la medida que pasa el tiempo se puedan desarrollar de la mejor manera, se requiere establecer el siguiente procedimiento de mantenimiento y revisión a ser ejecutado por el Consejo de Administración:

- Revisiones periódicas cada dos meses de la documentación, estados financieros y acciones ejecutadas.
- Pruebas de contingencia para analizar las incidencias sufridas por la implementación de las estrategias y corrección de aspectos que se valoren como necesarios.
- Cambio de infraestructura tecnológica para aprovechar los beneficios de las tecnologías de la información, de manera que se mejoren los canales de comunicación con los clientes actuales y potenciales.
- Cambio de proveedores para obtener servicios y productos en los términos y condiciones que demanda la Asociación.
- Modificación del personal mediante reestructuración de horarios y funciones, en correspondencia con la dinámica de la demanda de servicios turísticos.
- Tras una situación de crisis los directivos y socios de la Asociación Parador Turístico El Chorro de Girón considerando el retorno a la normalidad, deben hacer un nuevo análisis de contingencia para evitar situaciones negativas similares a las generadas por la pandemia, y para mejorar las fortalezas identificadas asociación frente a la crisis.

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

Fase 6. Concienciación

La fase de concienciación está a cargo del Consejo de Vigilancia y tiene como finalidad:

- Identificar de las necesidades de sensibilización sobre el tema de riesgos.
 - ✓ Afrontar un nuevo confinamiento,
 - ✓ Reducción de visitantes,
 - ✓ Aumento de costos y gastos,
 - ✓ Incumplimiento de obligaciones, entre otras.
- Involucrar a todos los socios en las decisiones y establecer responsabilidades.
- Desarrollar simulacros de situaciones prácticas, relacionadas con las vivencias generadas en tiempos de pandemia.
- Evaluar las sugerencias sobre el plan de contingencia.

CONCLUSIONES

La pandemia del COVID -19 ha puesto en evidencia muchos problemas relacionados con la gestión de las organizaciones, en especial en temas financieros, donde la caída de ingresos, aumento de costos y gastos, incumplimiento de obligaciones financieras y tributarias, el deterioro de los activos por la paralización de actividades, han incidido en los resultados económicos. Por consiguiente, se deben considerar las implicaciones contables de estos efectos de acuerdo a los estándares de contabilidad internacionales.

La Asociación el Chorro de Girón, no ha estado exenta de los problemas presentados por la pandemia, llegando a tener consecuencias más profundas, debido a que su actividad es el turismo. Como se evidencia en los resultados, la caída de sus ingresos, disminuyó sus activos y patrimonio y aumentó sus pasivos, en consecuencia, se deduce la necesidad de aplicar acciones inmediatas para mitigar los riesgos de la crisis.

Para no cerrar sus operaciones, la asociación ha aplicado varias medidas de contingencia como la reducción de la carga laboral, disminución de sueldos y salarios, aplicación de teletrabajo, entre otras. Sin embargo, estas medidas no han sido suficientes para hacer frente a las pérdidas económicas generadas desde la aparición de la pandemia. Bajo este

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

escenario, para garantizar la continuidad de las operaciones, se ha propuesto un plan de contingencia que incluye varias estrategias asociadas a los riesgos identificados.

A pesar de contar con un plan de contingencia, los directivos de la asociación deben valorar de forma permanente las medidas propuestas, debido a que estas pueden requerir de su actualización en función de las disposiciones que determine el gobierno de cara al riesgo de rebrote.

REFERENCIAS

- Argudo-Tello, K., Erazo Álvarez, J., & Narváez Zurita, C. (2019). Evaluación de Control Interno en Riesgos Estratégicos para la Dirección de Planificación de la Universidad de Cuenca. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 4(1), 67-96. <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v4i1.372>
- Asia-Pacific Economic Cooperation (APEC). (2018). Guía para Desarrollar un Plan de Continuidad de Negocios [Guide to Developing a Business Continuity Plan]. *Universidad de Medellín*. Obtenido de <https://n9.cl/nl9ii>
- Barbei, A., González, P., & Tiberi, S. (2020). La información financiera de empresas argentinas ante el COVID-19: Un análisis de las revelaciones y el cumplimiento normativo [The financial information of Argentine companies in the face of COVID-19: An analysis of the disclosures and regulatory compli]. *Escritos Contables*. Obtenido de <https://revistas.uns.edu.ar/eca/article/view/2033/1240>
- Bernal, C. (2013). Metodología de la investigación [Investigation methodology]. Bogotá: Pearson Educación.
- Carrizo, D., Alfaro, A., & Loyola, R. (2016). Propuesta de un modelo de plan de continuidad: Un estudio de caso [Proposal of a continuity plan model: A case study]. *CISCI*. Obtenido de <http://www.iiis.org/CDs2016/CD2016Summer/papers/CA539WU.pdf>
- Cevallos-Palma, K., Bermeo-Pazmino, K., & Vásconez-Acuña, L. (2020). Covid-19 y su impacto contable en las PYMES del cantón Cuenca [Covid-19 and its accounting impact on the SMEs of the Cuenca canton]. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(4), 273-298. <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i4.958>

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2020). Sectores y empresas frente al COVID-19: emergencia y reactivación [Sectors and companies facing COVID-19: emergency and reactivation]. Informe especial COVID-19. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45734/4/S2000438_es.pdf
- Deloitte. (2020). Gestión de flujo de efectivo durante periodos de crisis [Cash flow management during periods of crisis]. Obtenido de <https://n9.cl/flizi>
- Deloitte. (2021). Tendencias Globales de Capital Humano en 2021 [Global Human Capital Trends in 2021]. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/>
- Díaz-Montoya, P., Mariño-Martínez, O., & Sierra-Sánchez. (2016). Elaboración del análisis de impacto al negocio (BIA) como parte fundamental del plan de continuidad de negocio de la cadena radial [Preparation of the business impact analysis (BIA) as a fundamental part of the business continuity plan of the radio channel]. *Universidad Piloto de Colombia*. Obtenido de <http://polux.unipiloto.edu.co:8080/00002972.pdf>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables [Financial statements and accounting policies]. *Digital Publisher*. doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Félix-Mendoza, A., & García-Reinoso, N. (2020). Estudio de pérdidas y estrategias de reactivación para el sector turístico por crisis sanitaria COVID-19 en el destino Manta-Ecuador [Study of losses and reactivation strategies for the tourism sector due to the COVID-19 health crisis in the Manta-Ecuador]. *Revista internacional de turismo*. doi:<https://doi.org/10.21071/riturem.v4i1.12743>
- Fernández-Díez, M., Támara, A., Vasa, A., Calloni, R., & Prado, G. (2020). Vulnerabilidad al COVID-19 para micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina y el Caribe: percepción de especialistas sectoriales [Vulnerability to COVID-19 for micro, small and medium enterprises in Latin America and the Caribbean: perception]. Obtenido de <https://cutt.ly/Unygz30>
- Gutiérrez-Falcón, P. (2020). Estructura de plan de continuidad operativa bajo el enfoque de la gestión de desastres en empresas de saneamiento de agua [Structuring of an operational continuity plan under the approach of disaster management in water sanitation companies]. *Ciencia y Trabajo*. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/cyt/v20n63/0718-2449-cyt-20-63-00169.pdf>

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

- Hekkenberg, H., & Medrano-Loza, W. (2020). Puntos de atención para la creación de planes de contingencia para las IMF en vista del brote del COVID-19 [Points of Attention for the Creation of Contingency Plans for MFIs in Light of the COVID-19 Outbreak]. *ADA*. Obtenido de <https://cutt.ly/vnyfBWe>
- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. (6. ed., Ed.) Mexico D.F.: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- IASB. (2019). *NIC 8 [IAS 8]*. Obtenido de <https://cutt.ly/Fnysv02>
- Instituto Nacional de Ciberseguridad de España (INCIBE). (2020). Plan de contingencia y continuidad de negocio [Contingency and business continuity plan]. *INCIBE*. Obtenido de <https://cutt.ly/snyhIFY>
- International Accounting Standards Board (IASB). (2019). NIIF 2019 Completas [IFRS 2019 Complete]. Obtenido de <https://n9.cl/mh5z>
- Jiménez-Rodas, E., Narváez-Zurita, C., Torres-Palacios, M., & Erazo-Álvarez, J. (2020). Evaluación del sistema de control interno del componente propiedad, planta y equipo en empresas hospitalarias [Evaluation of the internal control system of the property, plant and equipment component in hospital companies]. *Dominio de las Ciencias*. Obtenido de <https://dominodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1159/html>
- Martínez-Torvisco, J., & La Rocca, G. (2018). En torno al riesgo. Contribuciones de diferentes disciplinas [Around risk. Contributions from different disciplines]. Tenerife: Pasos. Obtenido de <https://www.pasosonline.org/Publicados/pasosoedita/PSEdita19.pdf>
- Martín-Florino, V., & Reyes, G. (2020). Desafíos y nuevos escenarios gerenciales como parte de la herencia del Covid-19 [Challenges and new management scenarios as part of the heritage of Covid-19]. *Revistas Venezolana de Gerencia*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/290/29063559019/html/index.html>
- Ministerio de Producción Ecuador. (2020). COVID-19 en el Ecuador impacto económico y perspectivas [COVID-19 in Ecuador economic impact and prospects]. Obtenido de <https://n9.cl/q1w76>

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

- Moss-Adams. (2020). COVID-19 interrumpe los informes financieros [COVID-19 Disrupts Financial Reporting]. Obtenido de <https://www.mossadams.com/articles/2020/03/covid-19-disrupts-financial-reporting>
- Organización Panamericana de la salud (OPS). (2015). Plan de continuidad de operaciones [Business continuity plan]. Obtenido de <http://bvsuper.paho.org/videosdigitales/BCP-PER-2015.pdf>
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OECD). (2020). Impacto financiero COVID-19 en el Ecuador: Desafíos y Respuestas [Financial impact of COVID-19 in Ecuador: Challenges and Responses]. Obtenido de <https://www.oecd.org/dev/Impacto-social-COVID-19-Ecuador.pdf>
- Pacific Credit Rating. (2019). Plan de continuidad del negocio [business continuity plan]. Obtenido de <https://cutt.ly/EnyhTmZ>
- Paladines-Morocho, S., Moreno-Narváez, V., & Vásconez-Acuña, L. (2020). Implicaciones contables de los efectos del Covid-19 en el sector camaronero del Ecuador [Accounting implications of the effects of Covid-19 in the shrimp sector of Ecuador]. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(4), 242-272. <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i4.957>
- PricewaterhouseCoopers. (2020). A fondo: Implicaciones contables de los efectos del coronavirus [In Depth: Accounting Implications of Coronavirus Effects]. Obtenido de <https://n9.cl/01h9>
- Rincón-Cardozo, E. (2017). Diseño de una plan de contingencia para la producción forestal en la Hacienda Japio [Design of a contingency plan for forest production at Hacienda Japio]. *Universidad Autonoma de Occidente*. Obtenido de <https://n9.cl/otsv9>
- Rosero-Gómez, R. (2019). Esquema para la elaboración de planes de contingencia/emergencia para enfrentar eventos adversos [Scheme for the elaboration of contingency / emergency plans to face adverse events]. *ISTCRE*. Obtenido de <https://cutt.ly/snyfDnN>
- Salazar, J., Cevallos, P., & Janica, F. (2020). Guía Ejecutiva. Consideraciones contables y financieras bajo el Covid 19 [Executive Guide. Accounting and financial considerations under Covid 19]. Obtenido de <https://n9.cl/tkf7f>

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

- Soler-González, R., Varela-Lozano, P., Oñate-Andino, E., & Naranjo-Silva, E. (2018). La gestión de riesgo: el ausente recurrente de la administración de empresas [Risk management: the recurring absentee of business administration]. *Ciencia UNEMI*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6892841.pdf>
- Tokar, M., & Kumar, S. (2020). Aplicación de estándares NIIF en 2020-impacto de covid - 19 [Applying IFRS Standars in 2020-impact of covid - 19]. *In brief*. Obtenido de <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/news/2020/inbrief-covid19-oct2020.pdf>
- Toledo-Castillo, N. d., Peñafiel-Moncayo, I., & Puente-Vásquez, M. (2020). La contabilidad en tiempos de pandemia [Accounting in times of pandemic]. *Visionarios Digital*. doi:<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v5i1.1527>
- Useche-Aguirre, M., Vásquez-Lacres, L., Salazar-Vásquez, F., & Ordóñez-Gavilanes, M. (2020). Fórmula estratégica empresarial para pymes en Ecuador ante la COVID-19 [Strategic business formula for SMEs in Ecuador in the face of COVID-19]. Obtenido de <https://revistas.urosario.edu.co/xml/1872/187265084007/187265084007.pdf>
- Weller, J. (2020). La pandemia del COVID-19 y su efecto en las tendencias de los mercados laborales [The COVID-19 pandemic and its effect on labor market trends]. *Documentos de proyectos CEPAL*. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45759/1/S2000387_es.pdf
- World Bank Group. (October de 2020). Informes financieros del gobierno en tiempos de la pandemia de COVID-19 [Goverment Financial Reporting in Times of the COVID-19 Pandemic]. Obtenido de <https://cutt.ly/UnysCQB>
- Zamora-Echenique, G., & Lanza-Ferrufino, J. (2018). Metodología para la identificación y evaluación de riesgos de pasivos ambientales mineros con fines de priorización para su remedación [Methodology for the identification and risk assessment of mining environmental liabilities for prioritization purposes]. *Revista de Medio Ambiente y Minería*. Obtenido de <https://n9.cl/ocquj>

Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología
Año VII. Vol. VII. N°2. Edición Especial II. 2021
Hecho el depósito de ley: pp201602FA4721
ISSN-L: 2542-3029; ISSN: 2610-802X
Universidad Nacional Experimental Francisco de Miranda (UNEFM). Santa Ana de Coro. Venezuela

Gladys Cecilia Pintado-Illescas; Mireya Magdalena Torres Palacios

©2021 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).