



DOI: <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v6i1.425>

La Contabilidad Financiera de las Empresas Públicas y Privadas del Ecuador frente al COVID 19

The Financial Accounting of Public and Private Companies of Ecuador against COVID 19

A Contabilidade Financeira de Empresas Públicas e Privadas do Equador contra COVID 19

Ignacia de Jesús Luzuriaga-Granda ¹
ignacia.luzuriaga@unl.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-7128-8046>

Gladys Ludeña -Eras ³
gladys.ludena@unl.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-0591-7208>

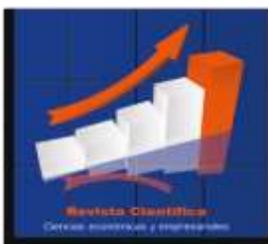
Fanny Yolanda González-Vilela ²
fanny.gonzalez@unl.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-2382-0346>

Yesenia Alexandra Briceño-Luzuriaga ⁴
yesy63@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-1637-4491>

Correspondencia: ignacia.luzuriaga@unl.edu.ec

* **Recepción:** 04/ 04/ 2021 * **Aceptación:** 03/05/ 2021 * **Publicación:** 03/06/ 2021

1. Magister en Administracion de Empresas, Doctora en Contabilidad y Auditoria, Licenciada en Contabilidad y Auditoria, Contador Publico-Auditor, Universidad Nacional de Loja, Ecuador.
2. Magister en Administracion de Empresas, Licenciada en Contabilidad y Auditoria-Contador Publico Auditor, Universidad Nacional de Loja, Ecuador.
3. Magister en Gerencia Contable y Financiera, Doctora en Contabilidad y Auditoria, Licenciada en Contabilidad y Auditoria, Contador Publico-Auditor, Universidad Nacional de Loja, Ecuador.
4. Magister en Gestion de Proyectos, Ingeniera en Administracion Turistica, Investigador Independiente, Ecuador.



Resumen

La crisis generada por la pandemia global del Covid-19, no es solo una emergencia de salud mundial, sino también económica. El objetivo de esta investigación fue analizar la contabilidad financiera de las empresas públicas y privadas del Ecuador frente al COVID 19. La metodología empleada fue de tipo documental-descriptivo. Como técnica principal de recopilación de información se utilizó la búsqueda avanzada a través de descriptores clave en la base de datos online de publicaciones recientes y especializadas en la temática. La información se procesó a través del análisis de contenido. Los resultados dan cuenta que la información aportada por la contabilidad financiera ha sido una pieza clave para las empresas tanto públicas como privadas y para los empresarios de mundo y, particularmente del Ecuador, para la toma de decisiones estratégicas en el cometido de diseñar y llevar a cabo los planes de contingencia económico-financiera, algo indispensable en la situación de crisis que está atravesando el mundo actual como forma de mantener lo mejor posible el funcionamiento de la entidad.

Palabras clave: Pandemia; empresas; contabilidad Financiera.

Abstract

The crisis generated by the global Covid-19 pandemic is not only a global health emergency, but also an economic one. The objective of this research was to analyze the financial accounting of public and private companies in Ecuador against COVID 19. The methodology used was documentary-descriptive. The main information gathering technique was the advanced search using key descriptors in the online database of recent and specialized publications on the subject. The information was processed through content analysis. The results show that the information provided by financial accounting has been a key piece for both public and private companies and for businessmen around the world and, particularly in Ecuador, for making strategic decisions in the task of designing and carrying out carry out the economic-financial contingency plans, something essential in the crisis situation that the world is going through today as a way of maintaining the operation of the entity as well as possible.

Keywords: Pandemic; companies; Financial accounting.

Resumo

A crise gerada pela pandemia global Covid-19 não é apenas uma emergência de saúde global, mas também econômica. O objetivo desta pesquisa foi analisar a contabilidade financeira de empresas públicas e privadas do Equador em relação ao COVID 19. A metodologia utilizada foi um documento descritivo. A principal técnica de coleta de informações foi a busca avançada por meio de descritores-chave em banco de dados online de publicações recentes e especializadas no assunto. As informações foram processadas por meio da análise de conteúdo. Os resultados mostram que a informação prestada pela contabilidade financeira tem sido uma peça fundamental tanto para as empresas públicas e privadas, como também para os empresários de todo o mundo e, em particular do Equador, para a tomada de decisões estratégicas na tarefa de desenhar e executar a execução econômica. dos planos de contingência financeira, algo essencial no contexto de crise que o mundo atravessa hoje como forma de manter o melhor funcionamento da entidade.

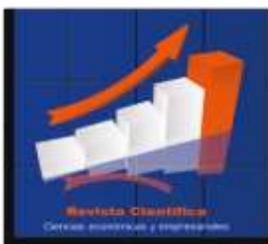
Palavra-chave: Pandemia; negocios; contabilidade financeira.

Introducción

La contabilidad se concibe como una disciplina social con la potencialidad de satisfacer requerimientos de información de múltiples usuarios: la gerencia, los empleados, la sociedad, los inversionistas y grupos de interés, los proveedores, los clientes, el Estado, entre otros.

Lo antes expuesto permite afirmar que la contabilidad financiera tiene como función principal según (Amado & Rodríguez, 2020) llevar , registrar la vida económica histórica de cualquier empresa, las diferentes obligaciones fiscales, por ejemplo: información exógena, presentación virtual de declaraciones, firma de las declaraciones tributarias por parte de contador público o revisor fiscal, entre otras; así como, para determinar y cuantificar las bases gravables de los diferentes impuestos de los que es sujeto pasivo el contribuyente y, junto a la contabilidad administrativa y la contabilidad de costos, compone la organización financiera de una empresa; contribuye además, apoyando el proceso de toma de decisiones en las organizaciones; muestra los ratios más relevantes de una empresa.

Ahora bien, en la actualidad el mundo atraviesa una crisis sanitaria mundial, causada por el coronavirus (COVID-19), que no solo afecta la salud de las personas, sino que además ha impactado el ámbito económico-financiero. En esta situación particular, la identificación de los



efectos de la pandemia según (Echevarría, 2020) ya no solo es una actividad cualitativa, sino que es necesaria su cuantificación por parte de las empresas públicas y privadas, en donde los responsables del área contable serán los primeros en analizar sus repercusiones y plasmarlas en los estados financieros, donde con seguridad se podrán observar cambios de la información financiera tradicional después del 31 de marzo del 2020 como gastos de cese de producción, deterioro de existencia y todos los eventos posteriores al cierre del período.

En el contexto de la emergencia, según (Álvarez & Harris, 2020) existe una necesidad vital de información fiable para recuperar la confianza en tiempos de incertidumbre, y parte de ella se proporcionará a través de los informes financieros.

La relevancia de esta información sobre los estados financieros, para algunos no será de gran impacto al momento de hablar de una crisis sanitaria, sin embargo, juegan un papel fundamental al momento de evaluar las repercusiones de esta situación particular a fin de cumplir con las condiciones de fiabilidad y transparencia que puedan asegurar una continuidad de la empresa sobre una realidad concreta.

De modo particular, las empresas en Ecuador bien sean estas de carácter público o privadas afectadas por el brote de COVID-19 pueden experimentar dificultades de flujo de efectivo como resultado de la interrupción de las operaciones, el aumento de los costos de explotación o la pérdida de ingresos. Es posible que necesiten obtener financiación adicional, modificar las condiciones de los acuerdos de deuda u obtener exenciones si ya no cumplen los acuerdos de deuda. En esos casos, tendrán que considerar si los cambios en los acuerdos contractuales existentes representan una modificación sustancial o potencialmente una extinción del contrato.

En toda esta serie de acciones la contabilidad financiera juega un papel preponderante, es por ello que se pretende analizar en este ensayo la contabilidad financiera en las empresas públicas y privadas del Ecuador frente al COVID- 19 en atención a esta situación sanitaria.

Desarrollo

La velocidad de transmisibilidad, facilidad de contagio y otras características, de la enfermedad causada por el coronavirus COVID-19, que se extendió desde Wuhan, en la provincia de Hubei, en China, a varios países del mundo de manera simultánea con graves repercusiones en la salud de la

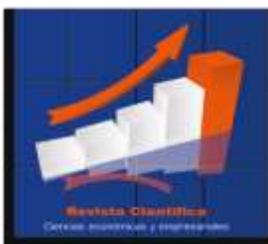
población, la cual fue declarada como una pandemia por la Organización Mundial de la Salud (OMS) en marzo del 2019, conllevó a todos los gobiernos a nivel global, entre ellos el ecuatoriano, a tomar medidas urgentes y agresivas que incluyen aislamiento social y cuarentena, para contener la propagación, combatir el brote y proteger la salud pública.

Se reconoce que la emergencia sanitaria mundial, no solo ha impactado en las vidas de las personas sino que también ha ocasionado daños económicos, evidenciado según (Pazarba, 2020) en la interrupción de las cadenas de valor mundiales debido al el cierre de fábricas y retrasos en la reanudación de las operaciones; recortes de los flujos financieros externos; desaprovechamiento del capital nacional por el cierre de las empresas; bruscas caídas de los precios de los productos básicos, entre otras.

En línea con lo anterior, el Instituto de Contadores Públicos de Inglaterra y Gales (ICAEW, 2020) ha destacado que “la COVID-19 no es solo una emergencia de salud mundial, sino que también lo es desde el punto de vista económico. Dichos impactos son evidentes y se están tomando medidas en todo el mundo para apoyar y asesorar a las personas y negocios.” Adicionalmente esta institución, considera que la COVID-19 exacerbará el riesgo operacional, de liquidez, de crédito y de mercado.

Esta situación excepcional, ha obligado a los administradores en general, y la dirección financiero-contable de las empresas en particular, a tomar medidas significativas en torno a la economía de la entidad, para abordar los riesgos e impactos en las distintas áreas contables producidos por la pandemia, en este escenario cobra especial relevancia disponer de una contabilidad proba que permita, junto con otros instrumentos y variables, tomar las decisiones más adecuadas para salir lo mejor posible de este inusual contexto pandémico.

Habida cuenta de que la contabilidad financiera, según (Roldán, 2017), es una rama del área de la contabilidad que se ocupa de sistematizar la información de las actividades y la situación económica de una empresa en un momento del tiempo y a lo largo de su desarrollo, proporciona un conocimiento a partir del cual se puede analizar y evaluar el impacto que la crisis sanitaria producirá en la esfera de los negocios, a fin de tomar acciones firmes, coordinadas y rápidas que permitan a la empresa seguir funcionando adecuadamente. En función de esto, (Alao & Lunkman, 2020), establecen que las empresas deben adoptar medidas y establecer un plan de contingencias a fin de mitigar posibles riesgos.



Dentro de las acciones que se pueden acometer en las empresas como forma de protección financiera, de acuerdo con, (Provasi, Etchevest, & Sanchez, 2020), se encuentran: (a) desarrollar una estrategia de gestión de liquidez y efectivo tal que la misma sirva para optimizar los recursos durante la crisis y ayudarlos a recuperarse rápidamente para el post pandemia; (b) realizar una evaluación del riesgo para así poder determinar estrategias de respuesta; (c) crear y poner a prueba planes financieros para múltiples escenarios con el objetivo de comprender el impacto potencial en el desempeño financiero y (d) evaluar cuánto tiempo puede continuar el impacto.

Otro de los aspectos esenciales del plan estratégico es la digitalización de las empresas. El experto contable tendrá que colaborar muy activamente con sus clientes en la incorporación a su gestión diaria de estas nuevas tecnologías y otras como el uso generalizado de big-data, la aplicación de la inteligencia artificial o la robotización a sus procesos. (Márquez & Lorente, 2020)

La relevancia de la información contable emitida por las organizaciones, constituye el punto de partida para la toma de decisiones estratégicas, tácticas y operativas, para minimizar el impacto que ha producido innegablemente la enfermedad COVID-19 en el panorama financiero empresarial mundial.

Situación Financiera de Ecuador en el contexto del COVID-19

El gobierno del Ecuador, acogiéndose a las recomendaciones de la Organización Mundial de la Salud (OMS), declaró estado de excepción por calamidad pública en todo el territorio nacional, asumiendo las medidas de aislamiento social y cuarentena para proteger la salud de todos los ciudadanos. Todo lo cual, a decir de, (Tenemea, Moreno, & Vásconez, 2020), ha provocado una recesión de la economía del país, pues varios sectores estratégicos han pausado el trabajo para acogerse a las alternativas laborales vigentes, debido a que, gran parte de la economía se ve afectada, en especial el sector productivo, ocasionando trastornos en la cadena de mercado y un notable impacto financiero en empresas de carácter público y privado.

Los impactos financieros en las organizaciones empresariales ecuatorianas, se reflejan en situaciones tales como: (a) pérdida de la productividad; (b) incumplimiento en los nuevos contratos de préstamo conforme los requisitos reglamentarios; (c) pérdida de fuentes de ingreso de socios de empresas; (d) insuficiente alcance monetario; (e) problemas de solvencia; (f) contracción de las

inversiones; (g) deterioro de la liquidez y riesgos elevados que afectan al crecimiento y estabilidad económica de las empresas. (Tenemea, Moreno, & Vásconez, 2020).

En este mismo orden, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020), ha expresado que los principales efectos negativos que podría dejar la crisis en el Ecuador, tiene que ver con la erosión de las cuentas públicas. También recalcó este organismo internacional que por el lado de los ingresos, la contracción económica viene asociada con: (a) reducción de la recaudación tributaria; (b) decrecimiento de los ingresos petroleros, debidos tanto a la caída de los precios de crudo ecuatoriano en el mercado internacional, como a la caída de la producción de petróleo frente a la suspensión de sistemas de transporte de crudo y derivados, y a la menor demanda externa; (c) los Presupuestos Generales también contemplan, entre otros, ingresos por la venta de algunos activos públicos que no se han podido materializar en el contexto de la crisis.

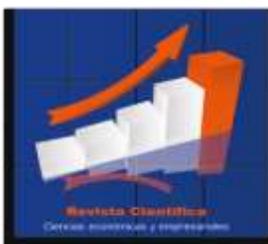
Asimismo, por el lado del gasto las medidas que se están adoptando para dar respuesta a la emergencia provocada por la crisis, tanto desde el punto de vista sanitario como para mitigar el impacto socioeconómico, exigen una movilización importante de recursos financieros. (OCDE, 2020) Además añade esta institución que ante estas circunstancias es inevitable que se produzca un fuerte impacto sobre el balance fiscal del país.

De acuerdo al Fondo Monetario Internacional (FMI), después de una fuerte caída durante 2020, las economías de América Latina tendrán una recuperación leve y a diferentes velocidades. Sobre este particular aspecto, Ecuador ocupa la novena posición con la menor tasa de crecimiento de la región. En consecuencia, el país enfrenta el desafío de añadir más dinamismo a su economía, tras dos años de estancamiento y reducción de su producción. (Ekos Negocios, 2021)

A tal efecto, (Barbei, González, & Tiberi, 2020), plantean que resulta fundamental que la información financiera presentada por las empresas tenga en cuenta el contexto pandémico, pues el impacto que produce sobre los negocios, los resultados y/o el patrimonio, influye en el contenido de la información exteriorizada.

Medidas Adoptadas por las Empresas Ecuatorianas Frente al COVID-19

Para reducir los daños a sus economías, diversos países y empresas del mundo han venido tomando medidas financiera concretas para proteger los ingresos tanto de las personas naturales como jurídicas y, Ecuador no es la excepción.



Según la información emitida por Editores Grupo Faro (FARO, 2020), la banca pública y privada del Ecuador han tenido que adoptar diferentes medidas para enfrentar la realidad nacional: “se ha realizado la reestructuración de créditos, con refinanciamiento y diferimiento de plazos. De igual manera, la creación de nuevos productos crediticios se considera una estrategia fundamental para mitigar el impacto ocasionado por las restricciones establecidas por la pandemia.”

En el marco de la pandemia, las empresas ecuatorianas, también han recibido ayuda de entidades financieras internacionales, como el Fondo Monetario Internacional (FMI), de acuerdo a lo expresado por (Werner, 2021), este apoyo se materializó a través de líneas de emergencia y líneas contingentes, así como en la extensión de algunos programas, como el nuevo acuerdo con Ecuador aprobado el año pasado después de la reestructuración de la deuda privada.

Es así que, asumiendo la aplicación del principio de empresa en funcionamiento, o la consideración sobre el tipo de hecho posterior que supone la crisis. (Gracia, 2020). Las principales opciones en que ha estado avanzando el país han sido, de acuerdo a la (OCDE, 2020) contemplan: 1) financiamiento externo adicional por parte de organismos multilaterales o en forma de préstamos bilaterales oficiales; 2) reestructuración de la deuda externa, para reperfilar los pagos, reducir el capital adeudado, aliviar las necesidades financieras de corto plazo y extender en el tiempo los compromisos de pago; 3) reordenar los recursos disponibles en el plano doméstico, reorientando el gasto hacia acciones prioritarias, reduciendo gastos superfluos, aprovechando los recursos existentes con un uso más eficiente, y movilizandolos recursos adicionales para generar nuevos ingresos.

El coronavirus ha provocado una disrupción sin precedentes en los mercados y los negocios, ante lo cual, las empresas tanto públicas como privadas ecuatorianas deben responder y acelerar sus planes de contingencia, a tal fin, deben evaluar sus capacidades de hacer frente a la perturbación desde un punto de vista operativo y financiero, como una forma de intentar que el negocio siga su curso de la mejor manera posible.

En este proceso, la contabilidad financiera se convierte en una herramienta fundamental para los empresarios, quienes son los que mejor conocen sus modelos y procesos de negocio y, por tanto, tienen localizado perfectamente por dónde tienen que comenzar a realizar el análisis de los diferentes elementos que integran los puntos fuertes y débiles de su cuenta de resultados o de su

estructura financiera para llevar a cabo los planes de contingencia económico-financiera, algo indispensable en la situación de crisis que está atravesando el mundo actual.

Conclusiones

Las empresas tanto públicas como privadas deben monitorear los efectos actuales y potenciales que el nuevo coronavirus (COVID-19) tendrá en sus informes financieros. La difusión oportuna y significativa de los posibles efectos en la situación financiera, el rendimiento y la viabilidad de la empresa, así como las medidas adoptadas para gestionar los riesgos, son importantes para recuperar la confianza.

Este aspecto se alcanza si se lleva a cabo un adecuado seguimiento de la información contable de carácter financiero. Cinco cuestiones serán prioritarias: empresa en funcionamiento y liquidez; evaluación del deterioro; modificaciones de los contratos; medición del valor razonable; y asistencia gubernamental e impuesto sobre la renta.

Los expertos contables, han señalado que un factor importante que debe considerarse al llevar a cabo la contabilidad financiera es tomar en cuenta el contexto pandémico, pues el impacto que produce sobre los negocios, los resultados y/o el patrimonio, influye en el contenido de la información exteriorizada.

En el mundo de los negocios, la contabilidad financiera ha sido una pieza clave para las empresas, pero en un escenario pandémico es una herramienta esencial, pues la información derivada del análisis de los diferentes elementos que integran la estructura financiera es fundamental para la toma de decisiones por parte de los empresarios, en el cometido de diseñar y llevar a cabo los planes de contingencia económico-financiera, algo indispensable en la situación de crisis que está atravesando el mundo actual.

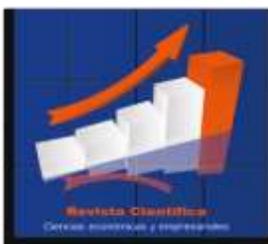
Referencias

1. Alao, B., & Lunkman, O. (2020). Coronavirus Pandemic and Business Disruption: The Consideration of Accounting Roles in Business Revival. *International Journal of Academic Multidisciplinary Research* ISSN: 2643-9670. Vol 4, Issue 5, pp.108-115.



2. Álvarez, R., & Harris, P. (2020). COVID-19 en América Latina: Retos y oportunidades. [COVID-19 in Latin America: Challenges and opportunities]. 91(2),. Revista chilena de pediatría,, 179-182.
3. Amado, M., & Rodríguez, R. (2020). Retos de los auditores latinos frente a la pospandemia 2020- tareas por cumplir, , 7(1),. Revista Innova ITFIP, 19-30.
4. Barbei, A., González, P., & Tiberi, S. (2020). La información financiera de empresas argentinas ante la COVID-19: un análisis de las revelaciones y el cumplimiento normativo. Escritos Contables y de Administración. Vol.11. No.2. Bahía Blanca, Argentina, pp. 1-20.
5. Echevarría, J. (2020). ¿Cómo manejar los efectos financieros en las empresas?[COVID-19: . How to manage the financial effects on companies?]. .
6. Ekos Negocios. (25 de Mayo de 2021). Crecimiento del PIB 2021 en Latinoamérica. Ekos Negocios.
7. FARO. (2020). Situación del Sistema Financiero Ecuatoriano Frente al COVID-19. Grupo Faro 15. <https://grupofaro.org/situacion-del-sistema-financiero-ecuadoriano-frente-al-covid-19>.
8. Gracia, F. (23 de junio de 2020). Los expertos contables alertan de los cambios que el COVID-19 genera en la información financiera. Presidente del Registro de Expertos Contables (REC) de España. Diario Jurídico.com.
9. ICAEW. (2020). Información Financiera Antes y Después de la Pandemia. The Institute of Chartered Accountants in England and Wales.<https://www.integra-international.net/files/newsletters/aa-alert-esp-Aug20.html>.
10. Koury, J., & Hirschhaut, M. (2020). Reseña histórica del COVID-19 ¿Cómo y por qué llegamos a esta pandemia? [Historical overview of COVID-19 How and why did we get to this pandemic?]. Acta Odontológica Venezolana, volumen 58 (Edición Especial: COVID-19).
11. Márquez , A., & Lorente, R. (23 de junio de 2020). Los expertos contables alertan de los cambios que el COVID-19 genera en la información financiera. Diario Jurídico.com.

- <https://www.diariojuridico.com/los-expertos-contables-alertan-de-los-cambios-que-el-covid-19-genera-en-la-informacion-financiera/>.
12. OCDE. (2020). Impacto financiero del COVID-19 en Ecuador: desafíos y respuestas. Making Development Happen. Volumen 6. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), pp.21.
 13. Palacios-Cruz, M., Santos, E., Velázquez Cervantes, M., & Juárez, L. (2020). COVID-19, a worldwide public health emergency. [COVID-19, una emergencia de salud pública mundial]. Revista clínica española, S0014-2565(20)30092-8. Advance online publication. <https://doi.org/10.1016/j.rce.2020.03.001>.
 14. Pazarba, C. (2020). Una acción rápida puede ayudar a los países en desarrollo a limitar los daños económicos de la enfermedad por coronavirus. Ex Vicepresidenta de Crecimiento Equitativo, Finanzas e Instituciones (EFI), Grupo Banco Mundial. <https://blogs.worldbank.org/es/voces/abordando-el-impacto-economico-del-coronavirus>.
 15. Provasi, M., Etchevest, F., & Sanchez, D. (2020). Contabilidad gerencial y los nuevos roles del Contador Público en las Pymes agropecuarias. Conference: XXXI Conferencia Académica Permanente de Investigación Contable (CAPIC). La Serena, Chile.
 16. Raffino, M. (2020). Contabilidad Financiera. Condepto.de. Disponible en: <https://concepto.de/contabilidad-financiera/>.
 17. Roldán, P. (2017). Contabilidad Financiera. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/contabilidad-financiera.html#:~:text=La%20contabilidad%20financiera%20es%20una,actividad%20econ%C3%B3mica%20de%20una%20empresa.&text=La%20contabilidad%20financiera%20permite%20tener,eventos%20econ%C3>.
 18. Tenemea, J., Moreno, V., & Vásquez, L. (2020). Gestión del riesgo crediticio en el sistema financiero popular y solidario bajo la coyuntura COVID-19. Ciencia Matria. Vol. 6. Núm. 2 (6): Edición Especial II. DOI 10.35381/cm.v6i2.374.
 19. Werner, A. (24 de Mayo de 2021). América Latina recibió más del 60% del apoyo por pandemia del FMI. Portafolio .



References

1. Alao, B., & Lunkman, O. (2020). Coronavirus Pandemic and Business Disruption: The Consideration of Accounting Roles in Business Revival. *International Journal of Academic Multidisciplinary Research* ISSN: 2643-9670. Vol 4, Issue 5, pp. 108-115.
2. Álvarez, R., & Harris, P. (2020). COVID-19 in Latin America: Challenges and opportunities. [COVID-19 in Latin America: Challenges and opportunities]. 91 (2) ., *Chilean Journal of Pediatrics*, 179-182.
3. Amado, M., & Rodríguez, R. (2020). Challenges for Latino auditors in the post-pandemic 2020-tasks to be accomplished,, 7 (1) ., *Innova ITFIP Magazine*, 19-30.
4. Barbei, A., González, P., & Tiberi, S. (2020). The financial information of Argentine companies in the face of COVID-19: an analysis of the disclosures and regulatory compliance. *Accounting and Administration Writings*. Vol.11. No.2. Bahía Blanca, Argentina, pp. 1-20.
5. Echevarría, J. (2020). How to manage the financial effects on companies? [COVID-19: How to manage the financial effects on companies?]. .
6. Ekos Business. (May 25, 2021). GDP growth 2021 in Latin America. Ekos Business.
7. LIGHTHOUSE. (2020). Situation of the Ecuadorian Financial System Facing COVID-19. Grupo Faro 15. <https://grupofaro.org/situacion-del-sistema-financiero-ecuadoriano-frente-al-covid-19>.
8. Gracia, F. (June 23, 2020). Accounting experts warn of the changes that COVID-19 generates in financial information. President of the Register of Accounting Experts (REC) of Spain. *Diario Jurídico.com*.
9. ICAEW. (2020). Financial Information Before and After the Pandemic. The Institute of Chartered Accountants in England and Wales. <https://www.integra-international.net/files/newsletters/aa-alert-esp-Aug20.html>.
10. Koury, J., & Hirschhaut, M. (2020). Historical overview of COVID-19 How and why did we get to this pandemic? [Historical overview of COVID-19 How and why did we get to this pandemic?]. *Acta Odontológica Venezolana*, volume 58 (Special Edition: COVID-19).
11. Márquez, A., & Lorente, R. (June 23, 2020). Accounting experts warn of the changes that COVID-19 generates in financial information. *Diario Jurídico.com*. <https://www.diariojuridico.com/los-expertos-contables-alertan-de-los-damientos-que-el-covid->

- 19-genera-en-la-informacion-financiera/.
12. OECD. (2020). Financial impact of COVID-19 in Ecuador: challenges and responses. Making Development Happen. Volume 6. Organization for Economic Cooperation and Development (OECD), pp. 21.
 13. Palacios-Cruz, M., Santos, E., Velázquez Cervantes, M., & Juárez, L. (2020). COVID-19, a worldwide public health emergency. [COVID-19, a global public health emergency]. Spanish clinical journal, S0014-2565 (20) 30092-8. Advance online publication. <https://doi.org/10.1016/j.rce.2020.03.001>.
 14. Pazarba, C. (2020). Quick action can help developing countries limit the economic damage from coronavirus disease. Former Vice President of Equitable Growth, Finance and Institutions (EFI), World Bank Group. <https://blogs.worldbank.org/es/voces/abordando-el-impacto-economico-del-coronavirus>.
 15. Provasi, M., Etchevest, F., & Sanchez, D. (2020). Managerial accounting and the new roles of the Public Accountant in agricultural SMEs. Conference: XXXI Permanent Academic Conference on Accounting Research (CAPIC). La Serena, Chile.
 16. Raffino, M. (2020). Financial Accounting. Condepto.de. Available at: <https://conósite.de/contabilidad-financiera/>.
 17. Roldán, P. (2017). Financial Accounting. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/contabilidad-financiera.html#:~:text=La%20contabilidad%20financiera%20es%20una,actividad%20econ%C3%B3mica%20de%20una%20empresa.&text=La%20contabilidad%20financiera%20allows%20to%20have,events%20econ%C3>
 18. Tenemea, J., Moreno, V., & Vásquez, L. (2020). Credit risk management in the popular and solidarity financial system under the COVID-19 situation. Matria Science. Vol. 6. No. 2 (6): Special Edition II. DOI 10.35381 / cm.v6i2.374.
 19. Werner, A. (May 24, 2021). Latin America received more than 60% of the IMF's pandemic support. Briefcase .

©2020 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/>