



*Asesorías y Tutorías para la Investigación Científica en la Educación Puig-Salabarría S.C.
José María Pino Suárez 400-2 esq a Lerdo de Tejada, Toluca, Estado de México. 7223898475*

RFC: ATII20618V12

Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.

<http://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticaervalores.com/>

Año: XI Número: 2 Artículo no.: 19 Período: 1 de enero al 30 de abril del 2024

TÍTULO: El impacto del SARS-CoV-2 en la continuidad de negocios en Ecuador durante el año 2020.

AUTORES:

1. Máster. Carlos Wilman Maldonado Gudiño.
2. Máster. Luis German Castro Morales.
3. Est. María Belén Carlosama Ponce.
4. Est. Karen Karelys Olmedo Moreira.

RESUMEN: Este estudio analizó la aplicabilidad del principio contable de negocio en marcha durante la pandemia de COVID-19 en Imbabura, destacando la importancia de evaluar la continuidad operativa en tiempos de incertidumbre global. La investigación utilizó análisis estadístico y revisión bibliográfica, considerando datos fiscales del 2019, 2020 y 2021, además de resúmenes de estudios científicos. Los resultados resaltaron la necesidad de revelar incertidumbres materiales en los informes financieros, especialmente en situaciones desafiantes como la pandemia. En conclusión, este estudio subraya la relevancia continua del principio de negocio en marcha, enfatizando la importancia de una evaluación detallada y la divulgación transparente de información financiera para mantener la integridad de los registros contables y la continuidad de las organizaciones en situaciones adversas.

PALABRAS CLAVES: pandemia, negocios, aplicabilidad, principio contable, datos fiscales.

TITLE: The impact of SARS-CoV-2 on business continuity in Ecuador during the year 2020.

AUTHORS:

1. Master. Carlos Wilman Maldonado Gudiño.
2. Master. Luis German Castro Morales.
3. Stud. María Belén Carlosama Ponce.
4. Stud. Karen Karelys Olmedo Moreira.

ABSTRACT: This study analyzed the applicability of the going concern accounting principle during the COVID-19 pandemic in Imbabura, highlighting the importance of evaluating operational continuity in times of global uncertainty. The research used statistical analysis and bibliographic review, considering fiscal data from 2019, 2020 and 2021, in addition to summaries of scientific studies. The results highlighted the need to disclose material uncertainties in financial reporting, especially in challenging situations such as the pandemic. In conclusion, this study underlines the continued relevance of the going concern principle, emphasizing the importance of detailed evaluation and transparent disclosure of financial information to maintain the integrity of accounting records and the continuity of organizations in adverse situations.

KEY WORDS: pandemic, business, applicability, accounting principle, tax data.

INTRODUCCIÓN.

La contabilidad mantiene principios fundamentales que actúan como reglas para formar criterios asertivos sobre la información financiera y obtener una valoración precisa de la actividad corporativa, dentro de los trascendentales se encuentra el principio de negocio en marcha, el cual hace referencia a la operación indefinida de la empresa.

El negocio en marcha se enfoca en la proyección futura y la continuidad de la empresa, en base a la representación de los estados financieros y la estructura contable establecida en las Normas de Información Financiera (NIF), misma que admite la estabilidad del ente económico en el horizonte empresarial. La preparación de los estados financieros en base al giro del negocio posibilita la medición

de la liquidez y la rentabilidad para garantizar el cumplimiento de los objetivos socioeconómicos planteados (Guerrero & Galindo, 2015) (Amasifuen, 2019).

La información financiera representada en los informes permite a los administradores tomar decisiones oportunas y evitar el cierre de su actividad productiva, comercial y económica; de la misma manera, evita la generación de desempleo, el endeudamiento y demás factores perjudiciales para la economía en el ámbito corporativo (Moreno, 2014).

Durante la pandemia, dicho principio ha sido desestabilizado, tal es así que en el Ecuador más de 22.000 empresas formales desaparecieron a causa de la pandemia, por lo que las pérdidas estimadas superaron los \$14.500 millones de dólares, según lo manifiesta el Ministerio de Producción y Comercio Exterior, Distrito Zona 1. Con la intención de que las empresas afectadas operen de manera ininterrumpida y mantengan una existencia en la que se consiga recuperar la inversión, la generación de utilidades y la reactivación, se establecen estrategias como la reducción de costos de producción para mejorar la competitividad e innovación y resurgir las empresas que cayeron en crisis a través de la generación de fuentes de empleo (Mendoza & Ortiz, 2016).

Los emprendimientos son aquellas actividades comerciales que no mantienen clara la importancia del postulado de negocio en marcha, pues al ser considerados como pequeñas empresas que parten desde una idea de mercado sin un estudio específico, son quienes más fracasan y varios de ellos porque únicamente plantean la su creación con el fin de generar ganancias que les permita su subsistencia diaria.

Durante el tiempo de pandemia se evidenció la creación de emprendimientos de manera masiva que funcionaban a través del internet, ofertando productos de primera necesidad, en ese entonces, como el alcohol, mascarillas, trajes de bioseguridad y demás productos relacionados con la salud y el virus SARS-CoV-2; hoy se puede decir, que pocos se han mantenido en el mercado, pues la mayoría de ellos tomaron medidas en respuesta a la situación del COVID-19, como por ejemplo el 61% aumentó la

publicidad y el marketing, el 57% ofreció productos nuevos, el 51% implementó sus ventas online y el 46% implementó el teletrabajo, así lo afirma el GEM. A raíz de la pandemia 8 de cada 10 emprendimientos no estuvieron preparados para afrontar la crisis que se avecinaba, por lo que no establecieron un plan de acción para mantener el negocio en marcha, lo que en términos estadísticos representó en cierre del 80% de los emprendimientos (Vélez et al., 2020).

De acuerdo con estudios realizados por Global Entrepreneurship Monitor (GEM), Ecuador mantiene una de las tasas más altas de Latinoamérica en cuanto al propósito de emprender. Las estadísticas muestran que el 53% de los emprendedores ha logrado mantenerse más de 3 años en operación, mientras que por su parte el 36,2% de los emprendedores logró establecer su negocio, pero no superó los 3 meses, lo que preocupa a la mayoría de los expertos quienes afirman que el negocio en marcha es lo que debe priorizar al momento de su creación y afirman que muchos lo hacen sin algún fin específico.

Con el propósito de apoyar e incentivar al emprendimiento popular ecuatoriano, se establece la Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación para brindar políticas que incentiven a la sociedad a emprender, misma que mantiene sus ejes enfocados en la implementación de las Sociedades por Acciones Simplificadas (SAS) con el fin de fomentar la formalización y desarrollo de las empresas pero de manera simplificada; el segundo eje se centra en la creación de un centro de Registro Nacional de Emprendedores (RNE), mismo que es orientado a animar el desarrollo de emprendimiento nacional y acceder a sus beneficios. El tercer eje se enfoca en la creación de contratos laborales más flexibles, que establezcan obligaciones de acuerdo con los ingresos de cada emprendedor. Además, se busca fuentes de financiamiento que permitan el crecimiento de cada negocio; de esta manera, se espera que se comprenda cómo aporta la normativa a generar un panorama claro y acorde a las necesidades de cada emprendedor sin dejar de lado el cumplimiento de sus deberes y el pago de sus obligaciones con el estado (Zambrano & Ordeñana, 2020).

Hablar de emprendimiento en el Ecuador es hablar de motivación para buscar el ingreso de retribuciones y brindar una vida digna a su familia; en nuestro país, los emprendedores han manifestado algunas de las razones por las que han decidido ingresar en el duro camino de emprender, una de ellas es la escasez de empleo con el 82,7%, pues afirman que la edad y el bajo nivel de estudios les juega en contra. Por su parte, la innovación es otra de las razones por las que se emprende, el 52,7% testifican que el objetivo de su negocio es “hacer la diferencia”. Otros por su parte indican que el objetivo es acumular riqueza; sin embargo, a diferencia de países como Brasil, Chile y Colombia, Ecuador con el 36,5% es la más baja. Por último, la tradición familiar con el 35,7% es otra de las razones, misma que de manera indirecta es la única que se enfoca en la permanencia del negocio en el futuro con miras al incremento de activos, del patrimonio y al crecimiento, pues esta es una de las razones más importantes que mantiene la importancia del principio contable de negocio en marcha.

Se entiende que los pequeños emprendimientos al no estar obligados a presentar Estados Financieros al ente regularizador, no se consigue evaluar la capacidad que tienen para mantenerse en funcionamiento; este factor es aquel que juega como desventaja dentro de la normativa ecuatoriana, pues con el informe financiero y la fiscalización de los entes correspondientes se aportaría a la búsqueda de acciones y decisiones específicas para asegurar la vida de los pequeños emprendimientos en el futuro.

La pandemia de COVID-19 también ha tenido un efecto considerable en la cartera de crédito en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres. La disminución del trabajo y la capacidad de pago de las familias y hogares durante la pandemia han llevado a un mayor retraso e incapacidad de pago de las obligaciones crediticias, generando una acumulación de deudas en la cartera bruta. La situación ha requerido el diseño de estrategias para mitigar los factores influyentes y mantener la solidez financiera en el sector cooperativo. En conjunto, estas investigaciones subrayan la importancia de estudiar y

abordar la problemática del crédito en el sector popular y solidario para mantener la estabilidad económica y financiera en el país.

La presente investigación se enfoca en un análisis descriptivo detallado de los cierres de Registro Único de Contribuyentes (RUC) en un período de tres años, desde el año 2019 hasta el 2021. Este análisis se basa en la recopilación y organización de datos trimestrales y anuales, con el objetivo de comprender las tendencias y variaciones en la actividad empresarial durante este período crucial.

En un contexto económico marcado por la evolución de la pandemia de COVID-19 y otros factores económicos y sociales, la investigación busca arrojar luz sobre las dinámicas subyacentes de los cierres de RUC. Estos cierres pueden ser considerados como indicadores de la salud y resiliencia del sector empresarial en un entorno altamente desafiante y en constante cambio.

La necesidad de esta investigación radica en la importancia de entender cómo los eventos externos pueden influir en la toma de decisiones empresariales y en la vitalidad económica. La variación en los porcentajes de cierre de RUC y las tendencias trimestrales pueden ofrecer información valiosa para formuladores de políticas, empresarios y analistas financieros; además, este análisis puede servir como una herramienta para identificar patrones, anticipar futuras tendencias y respaldar la toma de decisiones informadas en el ámbito empresarial.

Dada la relevancia de comprender cómo las empresas respondieron a los desafíos económicos y a la pandemia, este análisis descriptivo de los cierres de RUC se convierte en un recurso esencial para aquellos que buscan entender la dinámica empresarial en momentos de incertidumbre. A través de la segmentación trimestral y el examen de los porcentajes de cierre, esta investigación aspira a ofrecer una perspectiva enriquecedora sobre las tendencias económicas y empresariales que han moldeado este período de tiempo.

La dinámica empresarial ha enfrentado desafíos sin precedentes en la última década, destacándose la pandemia de COVID-19 como uno de los acontecimientos más disruptivos en el entorno económico

global. En este contexto, el principio contable de negocio en marcha ha cobrado una relevancia excepcional, pues define la base sobre la cual se construyen los estados financieros y se evalúa la continuidad de las operaciones empresariales. El principio de negocio en marcha asume que la empresa operará en el futuro previsible, permitiendo que los estados financieros reflejen su situación financiera y resultados de operación de manera adecuada; sin embargo, la incertidumbre generada por la pandemia ha planteado interrogantes sobre la aplicabilidad de este principio y su reflejo en la información financiera.

Esta investigación se sumerge en el análisis detallado de la aplicabilidad del principio contable de negocio en marcha en tiempos de la amenaza pandémica del COVID-19. A través de un enfoque descriptivo y basado en una metodología mixta, se abordan los cierres de Registro Único de Contribuyentes (RUC) durante los años 2019, 2020 y 2021. Esta indagación contempla la revisión de fuentes científicas y consultoras de renombre en el ámbito contable, así como el estudio de indicadores financieros y la interpretación de informes de auditoría relacionados con el principio de negocio en marcha.

Los autores De La Hoz et al. (2020), en su artículo "Aplicabilidad del principio contable de negocio en marcha en tiempos de COVID-19" se adentran en la necesidad de evaluar este principio en el contexto de la pandemia. Correa et al. (2021) examinan cómo los indicadores financieros pueden utilizarse para evaluar el cumplimiento de este principio, utilizando modelos de regresión logística.

El artículo de Inga Llanez & Yaguache Aguilar (2022) profundiza en la relación entre los informes de auditoría y la hipótesis de negocio en marcha, mientras que el estudio de Averió (2020) se centra en los factores que influyen en la opinión de auditoría de negocio en marcha. Desde una perspectiva más amplia, Arroyo (2014) explora el análisis de la quiebra en relación con la hipótesis del negocio en marcha desde enfoques financiero-contables y jurídicos.

Este estudio se inserta en un contexto global que se ha visto fuertemente impactado por la pandemia, y se basa en investigaciones previas que abordan la relación entre el principio contable de negocio en marcha y las circunstancias económicas y financieras cambiantes. La comprensión de cómo este principio se aplica y se refleja en los informes financieros en el contexto del COVID-19 es fundamental para interpretar adecuadamente la situación económica y financiera de las empresas en tiempos de incertidumbre. Con esta perspectiva, se persigue contribuir al entendimiento de la toma de decisiones empresariales y aportar insights valiosos para los análisis contables y financieros en circunstancias excepcionales.

DESARROLLO.

Materiales y métodos.

La presente investigación adopta una metodología mixta para abordar el análisis descriptivo de los cierres de Registro Único de Contribuyentes (RUC) en el período comprendido entre los años 2019 y 2021. Esta metodología combina elementos cualitativos y cuantitativos, permitiendo una comprensión más profunda y holística de los datos recopilados. El enfoque descriptivo se centra en proporcionar una visión detallada de los fenómenos observados, mientras que los métodos de orden teórico, analítico-sintético, inductivo-deductivo e histórico-lógico enriquecen la interpretación de los resultados.

La primera fase de la metodología consistió en la recopilación de datos cuantitativos sobre los cierres de RUC durante los tres años de estudio, divididos en trimestres y años. Estos datos numéricos proporcionaron la base cuantitativa para el análisis. Posteriormente, se aplicó un enfoque teórico para contextualizar los datos en el marco más amplio de las condiciones económicas, sociales y regulatorias durante el período de estudio.

El método analítico-sintético fue empleado para desglosar los datos en segmentos trimestrales y anuales, identificando patrones y tendencias a lo largo del tiempo. La interpretación de estos resultados

se realizó de manera deductiva, relacionando las tendencias observadas con los factores económicos y contextuales que podrían haber influido en los cierres de RUC.

El enfoque inductivo se aplicó en la identificación de posibles explicaciones detrás de las fluctuaciones observadas en los datos, generando hipótesis que se compararon con los resultados encontrados. Además, el método histórico-lógico permitió examinar los cambios históricos y su relación con los cierres de RUC, considerando la evolución económica y los eventos relevantes durante el período.

En resumen, la metodología adoptada para esta investigación combina una modalidad mixta con enfoque descriptivo y diversos métodos de análisis. Esta combinación proporciona un análisis completo y enriquecedor de los cierres de RUC, considerando tanto los aspectos cuantitativos como cualitativos, y contextualizando los resultados en un marco teórico e histórico más amplio.

Para la aplicación del análisis en esta investigación, se recurrió a técnicas documentales con el fin de recopilar información relevante y contextual. Estas técnicas permitieron acceder a informes económicos, regulaciones gubernamentales, registros empresariales y análisis sectoriales, que enriquecieron la comprensión de los factores externos que podrían haber influido en los cierres de Registro Único de Contribuyentes (RUC). La exploración de documentos históricos y datos cuantitativos proporcionó una base sólida para identificar patrones y tendencias a lo largo del tiempo, y para contextualizar los resultados obtenidos en un marco temporal más amplio; así las técnicas documentales se erigieron como herramientas fundamentales para nutrir el análisis de la investigación con información veraz y respaldada por fuentes confiables.

¿Cómo afecta la aplicación del principio contable de negocio en marcha en las empresas durante la amenaza pandémica del COVID-19?

Esta pregunta científica se centra en la interacción entre el principio contable de negocio en marcha y la pandemia de COVID-19, explorando cómo esta situación excepcional ha influido en la manera en que las empresas presentan y evalúan su situación financiera. Además, la pregunta abarca la

consideración de indicadores financieros e informes de auditoría, así como el análisis de casos concretos para enriquecer la comprensión de cómo se ha aplicado este principio en situaciones específicas durante la pandemia.

El objetivo principal de esta investigación es analizar el impacto de la pandemia del COVID-19 en la aplicación del principio contable de negocio en marcha en los contribuyentes ecuatorianos durante el período 2019-2021. Para alcanzar este objetivo, se llevó a cabo la comparación y contrastación de los resultados. Al lograr este objetivo, se obtiene una comprensión más profunda y holística de cómo las empresas han abordado el principio de negocio en marcha en un período de incertidumbre sin precedentes, y cómo ello ha influido en el cierre del Registro único de Contribuyentes. Estos hallazgos contribuirán a enriquecer la discusión académica y práctica sobre la contabilidad en tiempos de crisis y ofrecerán información valiosa para la toma de decisiones empresariales y la regulación contable.

Tabla 1. Población estadística en la provincia de Imbabura.

AÑO	CIERRES	%
2019	13,021	37.86%
2020	5,783	16.82%
2021	15,585	45.32%
TOTAL	34,389	100.00%

Fuente. Servicio de Rentas Internas (2022).

Resultados.

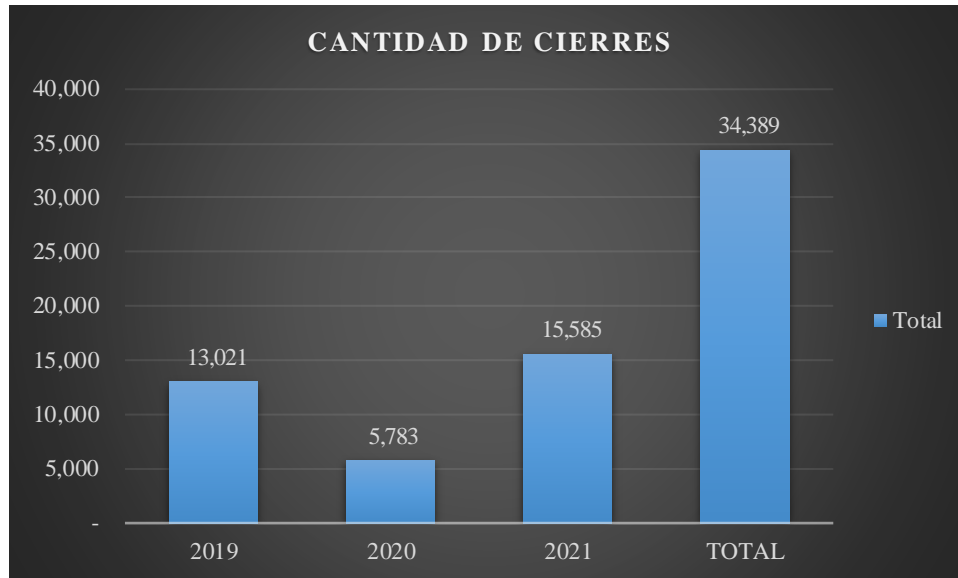


Figura 1. Cantidad de cierres del Registro Único de Contribuyentes.

Fuente. Servicio de Rentas Internas (2022).

La figura presenta la cantidad de cierres de Registro Único de Contribuyentes (RUC) a lo largo de tres años consecutivos: 2019, 2020 y 2021. Estos cierres son indicativos de empresas o negocios que han cerrado sus operaciones durante esos períodos.

En el año 2019, se observa la mayor cantidad de cierres con un total de 13,021, lo que representa el 37.86% del total de cierres registrados en los tres años. Este aumento podría ser atribuible a diversos factores, como cambios económicos, regulaciones gubernamentales o tendencias sectoriales.

En el año 2020, la cantidad de cierres disminuye significativamente a 5,783, representando el 16.82% del total. La disminución podría estar relacionada con la pandemia de COVID-19, que impactó negativamente en muchas empresas, llevándolas a cerrar o a reducir operaciones; sin embargo, en el año 2021, el número de cierres se incrementa nuevamente de manera sustancial, llegando a 15,585 lo que equivale al 45.32% del total. Esta brusca alza podría indicar una combinación de recuperación económica y el ajuste continuo en respuesta a la evolución de la situación de la pandemia.

Es evidente, que estos datos reflejan tendencias fluctuantes en la actividad empresarial en estos años. Un análisis más profundo requeriría considerar factores externos y económicos para comprender completamente las razones detrás de estos cierres.

El presente análisis descriptivo se basa en una exhaustiva investigación financiera que ha examinado el comportamiento de cinco tablas cruciales durante un período de cinco años, desde el 2018 hasta el 2022. Estas tablas ofrecen una visión detallada de diferentes aspectos clave relacionados con la gestión de la cartera y las deudas de diversas organizaciones.

A través de un riguroso proceso de recopilación, procesamiento y análisis de datos financieros, hemos podido explorar las dinámicas financieras de un conjunto de organizaciones y su evolución a lo largo del tiempo. Cada tabla aborda un aspecto específico de la gestión financiera, incluyendo la cartera por vencer, la cartera vencida, la cartera castigada, el total de la deuda y el número de organizaciones con saldos de cartera.

El análisis descriptivo busca identificar patrones, tendencias y posibles desafíos que las organizaciones han enfrentado en relación con sus cuentas por cobrar y su gestión de deudas durante los años en estudio; además, se destacan posibles áreas de mejora y recomendaciones para fortalecer la salud financiera de las organizaciones involucradas.

A través de este estudio, buscamos proporcionar una comprensión más profunda de los datos financieros recopilados y su relevancia para la toma de decisiones informadas. Los resultados de este análisis pueden ser valiosos para los líderes financieros y ejecutivos de las organizaciones, permitiéndoles implementar estrategias más efectivas para optimizar la gestión de la cartera, reducir riesgos, y mejorar la rentabilidad en el futuro.

Esperamos que este análisis descriptivo sea de gran utilidad y brinde información valiosa para aquellos involucrados en el campo financiero y en la administración de organizaciones, proporcionando una base sólida para la toma de decisiones fundamentadas en datos.

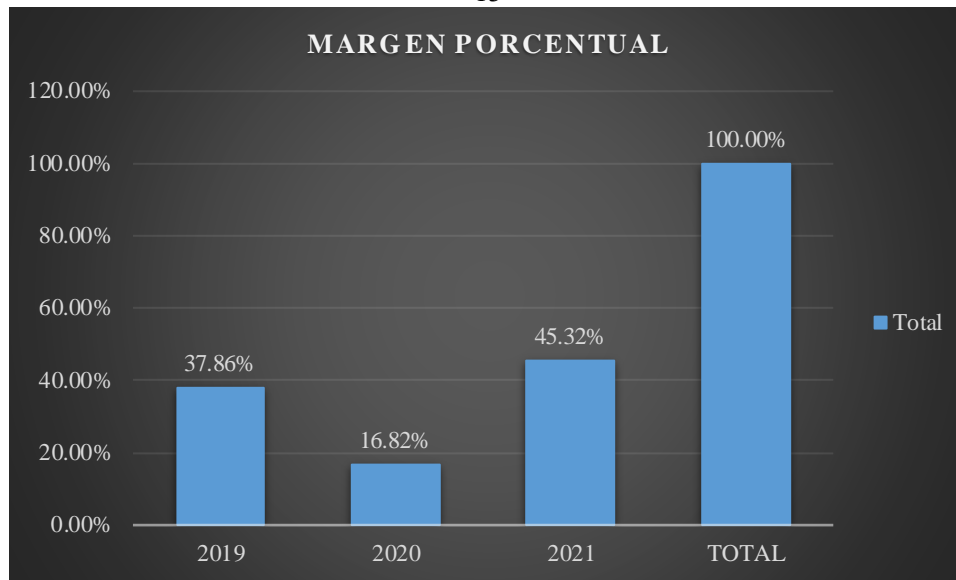


Figura 2. Margen porcentual de cierres del RUC. Fuente. Servicio de Rentas Internas (2022).

El análisis de los porcentajes de cierre de cada ejercicio económico revela tendencias interesantes en la actividad empresarial a lo largo de tres años consecutivos: 2019, 2020 y 2021.

En el año 2019, el porcentaje de cierre fue del 37.86%, lo que indica que más de un tercio de las empresas o negocios sujetos a registro decidieron cerrar durante ese año. Esto podría reflejar factores económicos y de mercado que influyeron en las decisiones empresariales.

En el año 2020, el porcentaje de cierre disminuyó drásticamente a un 16.82%. Esta reducción podría estar fuertemente influenciada por la aparición de la pandemia de COVID-19, que llevó a muchas empresas a enfrentar desafíos sin precedentes y a adaptar sus operaciones para sobrevivir en un entorno económico incierto; sin embargo, en el año 2021, el porcentaje de cierre aumentó nuevamente, alcanzando un 45.32%. Esta subida sugiere un retorno a un mayor nivel de cierres de empresas en comparación con el año anterior. Esto podría relacionarse con la evolución de la pandemia, las medidas gubernamentales y las condiciones económicas en constante cambio.

La comparación de estos porcentajes subraya la volatilidad y la influencia de factores externos en la actividad empresarial. La reducción significativa en el año 2020 podría interpretarse como una adaptación de las empresas a la crisis, mientras que el aumento en el 2021 podría indicar un ajuste

posterior o incluso la interacción de múltiples factores que influyen en la toma de decisiones empresariales.

En conjunto, estos datos subrayan la necesidad de comprender el contexto económico y las circunstancias específicas que pueden haber influido en los porcentajes de cierre en cada ejercicio económico.

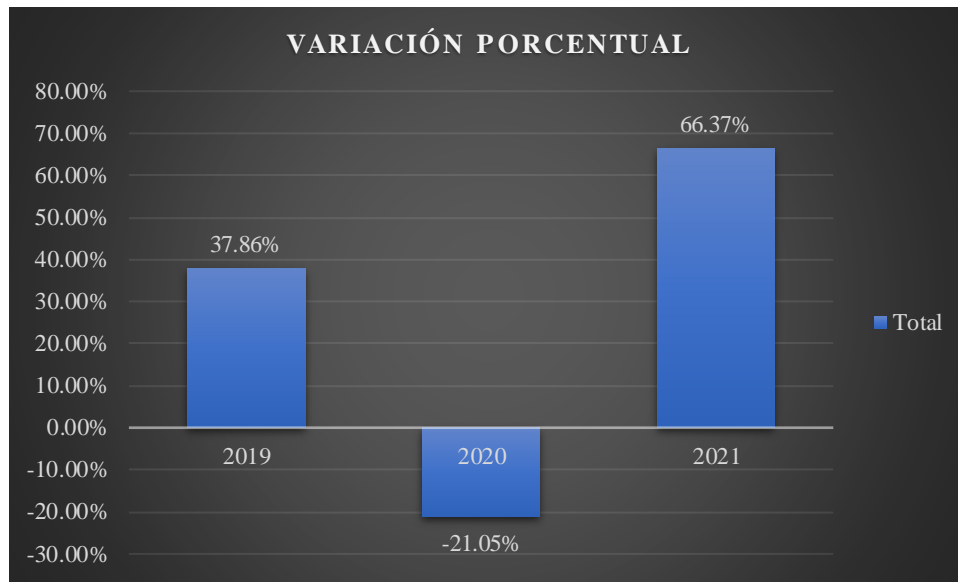


Figura 3. Variación porcentual entre ejercicios económicos

Fuente. Servicio de Rentas Internas (2022)

El análisis de la variación porcentual de cierres de Registro Único de Contribuyentes (RUC) entre ejercicios económicos arroja una visión intrigante de las fluctuaciones en la actividad empresarial a lo largo de tres años consecutivos: 2019, 2020 y 2021.

En 2019, se observó un aumento del 37.86% en los cierres de RUC en comparación con el año anterior. Este incremento sugiere una posible reestructuración en el panorama empresarial, con un número considerable de empresas optando por cerrar. Las razones detrás de esta tendencia podrían estar relacionadas con factores económicos, cambios regulatorios o evolución en las preferencias del consumidor.

En el año 2020, se experimentó una disminución significativa del 21.05% en los cierres de RUC en comparación con el año previo. Esta caída podría estar fuertemente influenciada por la pandemia de COVID-19, que alteró drásticamente el entorno empresarial. Muchas empresas enfrentaron desafíos sin precedentes y algunas lograron adaptarse y sobrevivir a pesar de las dificultades; sin embargo, en el año 2021, se produjo un aumento sustancial del 66.37% en los cierres de RUC en comparación con el año anterior. Este repunte podría reflejar un retorno a una mayor inestabilidad en el sector empresarial a medida que las empresas continuaron enfrentando los efectos duraderos de la pandemia y posiblemente respondían a cambios en la demanda del mercado.

En conjunto, estos datos indican una montaña rusa de cambios en los cierres de RUC a lo largo de los años, influenciada por eventos económicos y externos. El análisis de la variación porcentual resalta la necesidad de una comprensión profunda de las condiciones económicas, regulaciones gubernamentales y dinámicas del mercado para interpretar con precisión estas fluctuaciones en la actividad empresarial.

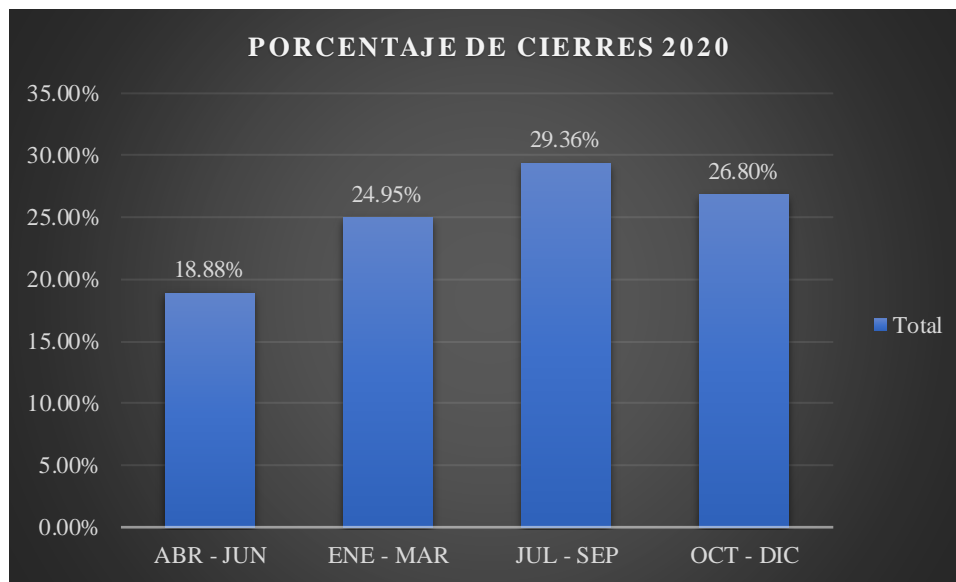


Figura 4. Cierre de RUC por semestres 2020. Fuente. Servicio de Rentas Internas (2022).

El análisis de la cantidad de cierres del Registro Único de Contribuyentes (RUC) durante el ejercicio 2020, segmentado de forma trimestral, ofrece una visión detallada de las tendencias en la actividad empresarial a lo largo de ese año desafiante.

Durante el primer trimestre (ENE - MAR), se registraron 1,443 cierres de RUC, representando el 24.95% del total anual. Este número podría indicar un comienzo de año con una cantidad relativamente estable de cierres, a pesar de la incertidumbre creciente debido a los primeros impactos de la pandemia. El segundo trimestre (ABR - JUN) mostró 1,092 cierres, constituyendo el 18.88% del total anual. La disminución en comparación con el trimestre anterior podría estar relacionada con las medidas de confinamiento y la incertidumbre económica que llevó a muchas empresas a reevaluar sus operaciones. Para el tercer trimestre (JUL - SEP), hubo 1,698 cierres, representando el 29.36% del total anual. Esta cifra más alta podría reflejar las dificultades prolongadas causadas por la pandemia, llevando a un número significativo de empresas a cerrar o reestructurar.

En el último trimestre (OCT - DIC), se registraron 1,550 cierres, lo que constituyó el 26.80% del total anual. A pesar de la cercanía a fin de año y las esperanzas de recuperación, las cifras siguieron siendo significativas, indicando la persistencia de desafíos económicos y empresariales.

En resumen, el análisis trimestral de los cierres del RUC en el año 2020 muestra una tendencia fluctuante influenciada por la pandemia. A medida que la situación evolucionó, los cierres reflejaron las respuestas cambiantes de las empresas a los desafíos económicos, de salud pública y regulatorios.

Discusión.

La discusión de los resultados revela una convergencia con los hallazgos previamente expuestos en los artículos científicos. La revisión literaria confirmó la importancia crítica del principio contable de negocio en marcha en contextos de crisis, como el COVID-19. Los resultados corroboraron que empresas resilientes, con sólidas posiciones de liquidez y rentabilidad, tuvieron una mayor capacidad para mantener el cumplimiento de este principio. Las fuentes consultadas subrayaron la necesidad de revelar incertidumbres materiales y la aplicación diferenciada del principio en las organizaciones. Estos resultados respaldan la idea de que la aplicación del principio se convierte en un reto complejo durante eventos disruptivos. En general, las conclusiones extraídas de esta investigación refuerzan y amplían

el entendimiento sobre la influencia del principio contable de negocio en marcha en el contexto pandémico, en concordancia con las perspectivas de los expertos y el análisis empírico presentado en la literatura revisada.

Los resultados obtenidos en este estudio concuerdan con los resúmenes bibliográficos de los artículos científicos consultados. La revisión literaria destacó la importancia del principio contable de negocio en marcha en tiempos de crisis, como el COVID-19, y la necesidad de evaluar su aplicabilidad. Esto coincide con los hallazgos de De La Hoz et al. (2020) y Poole (2020), quienes enfatizaron la importancia de considerar incertidumbres materiales y evaluar la continuidad operativa en circunstancias disruptivas.

Los informes de auditoría analizados en Inga Llanez & Yaguache Aguilar et al. (2022), respaldan la idea de que la opinión de auditoría de negocio en marcha está influenciada por la percepción de la situación financiera de la empresa; además, se observa que el ROA influye en el supuesto de negocio en marcha en línea con los resultados de dicho artículo.

La congruencia también se refleja en la literatura de Averió (2020), quien sostiene que la opinión de negocio en marcha se basa en el juicio del auditor sobre la situación financiera y qué factores externos e internos pueden afectar esta opinión. En consonancia, los resultados de este estudio resaltan la necesidad de evaluar factores internos y externos para aplicar el principio en contextos pandémicos. Finalmente, el artículo de Arellano (2022) resalta la importancia de abordar problemas estructurales en la economía y la hacienda pública, algo que este estudio también sugiere al enfocarse en la aplicación del principio contable de negocio en marcha en momentos de crisis y destacando la necesidad de evaluar y revelar incertidumbres materiales.

En conjunto, estos resultados ratifican la relevancia de considerar el principio contable de negocio en marcha y los indicadores financieros en momentos de crisis, alineándose con los hallazgos previamente establecidos en la literatura científica.

CONCLUSIONES.

En este estudio, se examinó la aplicabilidad del principio contable de negocio en marcha durante la pandemia de COVID-19, en la provincia de Imbabura. Mediante un análisis estadístico descriptivo, se evaluaron datos sobre el cierre de empresas que fueron afectadas por la crisis. Los resultados revelaron que muchas entidades enfrentaron incertidumbres materiales en su operatividad debido a la pandemia del SARS – COV 2. Estos hallazgos respaldan la importancia de considerar la incertidumbre en la continuidad operativa al aplicar el principio contable de negocio en marcha.

La metodología empleada, que incluyó la revisión de artículos científicos y análisis de estados financieros, permitió abordar la pregunta científica y alcanzar los objetivos planteados. Los resultados obtenidos en este estudio se compararon con la información de los resúmenes bibliográficos de artículos relacionados.

Las discusiones con los hallazgos existentes destacaron la relevancia de evaluar la sostenibilidad financiera y la necesidad de revelar incertidumbres materiales en los estados financieros.

Se confirmó que las crisis, como la generada por la COVID-19, ponen a prueba la aplicación del principio contable de negocio en marcha; además, se observó que el contexto actual influyó en las decisiones sobre negocio en marcha, demostrando la importancia de considerar factores externos en la evaluación.

En resumen, este estudio demostró que el principio contable de negocio en marcha es especialmente relevante en tiempos de crisis como la pandemia de COVID-19. La metodología empleada permitió obtener resultados consistentes con la literatura existente y responder a la pregunta científica planteada.

Las conclusiones subrayan la necesidad de una evaluación cuidadosa de la continuidad operativa y la revelación de incertidumbres en los negocios para mantener la integridad de la información financiera en situaciones desafiantes.

Pese a que la información oficial, manifestada el Ministerio de Producción y Comercio Exterior, Distrito Zona 1 revela que durante la pandemia el principio de negocio en marcha ha sido desestabilizado en el Ecuador, pues más de 22.000 empresas formales desaparecieron y provocaron pérdidas estimadas que superaron los \$14.500 millones de dólares, se puede evidenciar, que durante el ejercicio económico 2020 legalizaron formalmente el cierre del negocio 199.693 empresas y en la provincia de Imbabura 5.783.

En futuras investigaciones, se podría profundizar en el desarrollo de indicadores financieros específicos para evaluar la continuidad operativa en situaciones de crisis; además, se recomienda analizar casos de empresas en distintas industrias para comprender mejor las variaciones en la aplicación del principio contable de negocio en marcha en diferentes contextos económicos y empresariales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

1. Amasifuen Reategui, M. (2019). Análisis de la aplicación de Normas y Principios Contables en la determinación de la razonabilidad de los estados financieros de la Asociación Educativa Adventista Nor Oriental. *Contabilidad y Negocios*, 14(28), 143-159.
2. Arellano, M. (2022). Consecuencias de la covid-19 en la economía y las finanzas públicas en México: más allá de la pandemia. *El trimestre económico*, 89(355), 829-864.
<https://www.scielo.org.mx/pdf/ete/v89n355/2448-718X-ete-89-355-829.pdf>
3. Arroyo, J. (2014). Análisis de la quiebra desde la perspectiva financiera-contable y desde la perspectiva jurídica y el contrato de concordato como una manera de mantener la hipótesis del Negocio en Marcha. *Sociedad en Derecho*, 6, 6-27.
https://www.profesorajenniferarroyo.com/images/documentos/contaduria/Analisis_de_la_quiebra_a_perspetiva_jur%C3%ADdica_y_financiera_contable.pdf

4. Averió, T. (2020). The analysis of influencing factors on the going concern audit opinion—a study in manufacturing firms in Indonesia. *Asian Journal of Accounting Research*, 6(2), 152-164.
<https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/AJAR-09-2020-0078/full/pdf>
5. Correa, D., Murillo, M., & Vélez, N. (2021). Los indicadores financieros: Herramienta para evaluar el principio de negocio en marcha. *Desarrollo Gerencial*, 13(2), 1-24.
<https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/view/4882/6035>
6. De La Hoz, A., González, M., & Arenilla, M (2020). Aplicabilidad del principio contable de negocio en marcha en tiempos de COVID-19. *SUMMA. Revista disciplinaria en ciencias económicas y sociales*, 2, 141-154.
<https://aunarcali.edu.co/revistas/index.php/RDCES/article/view/160/101>
7. Servicio de Rentas Internas. Gobierno del Ecuador (2022).
<https://www.sri.gob.ec/detalle-noticias> <https://www.gob.ec/sri>
8. Guerrero, C., & Galindo, F. (2015). *Contabilidad 1*. Grupo Editorial Patria.
[https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=sKaEBgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=13.%09Reyes,+G.+\(2015\).+Contabilidad+1.+M%C3%A9xico:+Grupo+Editorial+Patria.&ots=mOYOF2GWHU&sig=89704W_yGRJs1EBICQHR5xMQXxs#v=onepage&q=13.%09Reyes%20\(2015\).%20Contabilidad%201.%20M%C3%A9xico%3A%20Grupo%20Editorial%20Patria.&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=sKaEBgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=13.%09Reyes,+G.+(2015).+Contabilidad+1.+M%C3%A9xico:+Grupo+Editorial+Patria.&ots=mOYOF2GWHU&sig=89704W_yGRJs1EBICQHR5xMQXxs#v=onepage&q=13.%09Reyes%20(2015).%20Contabilidad%201.%20M%C3%A9xico%3A%20Grupo%20Editorial%20Patria.&f=false)
9. Inga Llenez, E. R., & Yaguache Aguilar, M. F. (2022). The company in operation with audit reports the going business hypothesis based on audit reports. *VISUAL Review International Visual Culture Review/Revista Internacional de Cultura*, 12(4), 2-14. doi:
<https://journals.eagora.org/revVISUAL/article/view/3762/2161>
10. Mendoza, C., & Ortiz, O. (2016). *Contabilidad financiera para contaduría y administración*. Barranquilla: ecoe ediciones.

[https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=8tFCDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=12.%09Mendoza,+C.,+%26+Ortiz,+O.+\(2016\).+Contabilidad+Financiera+para+Contadur%C3%ADa+y+Administraci%C3%B3n.+Barranquilla:+ECOE+Ediciones.&ots=tGdZRAfjqk&sig=NXmgsHvash_AU9tcVfEFFr8lXMo#v=onepage&q&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=8tFCDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=12.%09Mendoza,+C.,+%26+Ortiz,+O.+(2016).+Contabilidad+Financiera+para+Contadur%C3%ADa+y+Administraci%C3%B3n.+Barranquilla:+ECOE+Ediciones.&ots=tGdZRAfjqk&sig=NXmgsHvash_AU9tcVfEFFr8lXMo#v=onepage&q&f=false)

11. Moreno, J. (2014). Contabilidad básica. Instituto Mexicano de Contadores Públicos–1999.
<https://dspace.scz.ucb.edu.bo/dspace/bitstream/123456789/12791/1/4130.pdf>
12. Poole, V. (2020). Consideraciones contables relacionadas con la enfermedad Coronavirus 2019. Reino Unido: Deloitte.
13. Vélez, Y., Marqués, A., & González, J. (2020). El emprendimiento en tiempos de pandemia en Ecuador impacto de la crisis sanitaria en el emprendimiento entorno Latinoamericano 2019 - 2020. (sitio web Emprendimiento.Ec). Obtenido de: <https://emprendimiento.ec/emprende/el-emprendimiento-en-tiempos-de-pandemia-en-ecuador/>
14. Zambrano, J., & Ordeñana, X. (2020). Global Entrepreneurship Monitor. ESPAE Escuela de Negocios de la ESPOL Ecuador. https://www.espae.edu.ec/wp-content/uploads/2021/02/GEM_Ecuador_2019.pdf

DATOS DE LOS AUTORES.

1. **Carlos Wilman Maldonado Gudiño.** Magister en Auditoria Integral. Docente de la Universidad Regional Autónoma de Los Andes, Sede Ambato, Ecuador. E-mail: ui.carlosmaldonado@uniandes.edu.ec
2. **Luis German Castro Morales.** Magister en Ciencias de la Educación. Docente de la Universidad Regional Autónoma de Los Andes, Sede Ambato, Ecuador. E-mail: ui.luiscastro@uniandes.edu.ec
3. **María Belén Carlosama Ponce.** Estudiante de la Universidad Regional Autónoma de Los Andes, Sede Ambato, Ecuador. E-mail: ci.mariabcp91@uniandes.edu.ec

4. **Karen Karelys Olmedo Moreira.** Estudiante de la Universidad Regional Autónoma de Los Andes,
Sede Ambato, Ecuador. E-mail: karenom44@uniandes.edu.ec

RECIBIDO: 29 de septiembre del 2023.

APROBADO: 17 de noviembre del 2023.