

# Consideraciones en materia de contabilidad respecto a las afectaciones por la pandemia del Coronavirus





**JPA México**  
**Contadores Públicos,**  
**S. C.**

Nuestra firma representa a una de las firmas mundiales más reconocidas a nivel internacional.

JPA International es una red global de firmas legalmente independientes con oficinas en 250 ciudades en 70 países de los 5 continentes. JPA se especializa en la prestación de servicios de auditoría de alta calidad, contabilidad, impuestos y servicios de asesoría empresarial

# Contenido

Breve recapitulación

Informe del Fondo Monetario

Afrontar los hechos y ser positivos

Efectos en los estados financieros

- Identificación de las problemáticas del sector en el que se desarrollan las principales actividades
- Rubros contables y su impacto
- Revelaciones



**JPA México**

**Bridging bussiness**



## Breve Recapitulación

---

Ahora que la pandemia de coronavirus ha puesto a la economía global en un sorprendente estado de suspenso, los países más vulnerables del mundo sufren daños cada vez más intensos. Las empresas, a falta de ventas, tienen que despedir a sus empleados. Los hogares que no cuentan con ingresos suficientes gastan a cuentagotas en alimentos. Los inversionistas internacionales abandonan los llamados mercados emergentes a un ritmo no visto desde la crisis financiera de 2008, con lo que provocan una disminución en el valor de las monedas y obligan a las personas a pagar más por bienes importados como alimentos y combustible.

Los capitales internacionales abandonan los mercados emergentes, por lo que las naciones más desfavorecidas reciben una gran parte del impacto económico causado por la pandemia.

Desde el sur de Asia hasta África y América Latina, la pandemia confronta a los países en desarrollo con una emergencia de salud pública combinada con una crisis económica, y cada una agrava los efectos de la otra. Las mismas fuerzas actúan también en las naciones ricas. Sin embargo, en los países pobres, donde miles de millones de personas viven al borde de la calamidad incluso en épocas de bonanza, los peligros se amplifican.

La pandemia ha disparado una marcada salida de inversiones internacionales de los mercados emergentes, en busca de la seguridad de los bonos del gobierno de Estados Unidos.

La interrupción de la industria en todo el planeta ha disminuido de manera drástica la demanda de materias primas, lo que ha golpeado a los productores de cobre como Chile, Perú, la República Democrática del Congo y Zambia, además de a los productores de zinc como Brasil e India. Los exportadores de petróleo son especialmente susceptibles a la recesión ahora que los precios permanecen bajos, situación que genera presión en Colombia, Argelia, Mozambique, Irak, Nigeria y México.

México ya se encontraba en una recesión, y muchos de sus empleos dependen de la producción de bienes para Estados Unidos, que ahora ha aplicado un verdadero cierre de emergencia.





El nuevo **coronavirus** 2019 (**Covid-19**) ha causado pérdida estimada en 50 mil millones de dólares (mdd) a la economía mundial y **México** será la octava nación más afectada en esa materia, aseguró este jueves a través de un comunicado la Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo (**UNCTAD**).

De acuerdo con la evaluación de la UNCTAD, ente de la **ONU**, los rubros más golpeados hasta ahora son los instrumentos de precisión, la maquinaria, los automóviles y el equipo para comunicación; **México** tiene un importante papel, entre otras áreas, en materia automotriz, lo que le afecta de manera directa.



# Informe del Fondo Monetario Internacional (FMI)

Recientemente el FMI mencionó que se trata de una crisis sin precedentes, y hay una considerable incertidumbre acerca de su impacto en las vidas y los medios de vida de las personas. Mucho depende de la epidemiología del virus, de la eficacia de las medidas de contención y del desarrollo de tratamientos y vacunas, todo lo cual es difícil de predecir. Además, muchos países ahora se enfrentan a crisis múltiples: una crisis sanitaria, otra financiera y un derrumbe de los precios de las materias primas, que interactúan de complejas maneras.

Las autoridades están proporcionando un apoyo como nunca se ha visto a hogares, empresas y mercados financieros, y si bien esto es crucial para que la recuperación sea vigorosa, reina una considerable incertidumbre acerca del panorama económico que surgirá una vez que salgamos de este confinamiento.

Bajo el supuesto de que en la mayoría de los países la pandemia y la contención necesaria llegarán a su punto máximo en el segundo trimestre y que se replegarán en el segundo semestre de este año, se proyecta que el crecimiento mundial descenderá a -3% en 2020. Se trata de un recorte de 6,3 puntos porcentuales con respecto a enero de 2020, una revisión importante en un período muy corto. Así, el Gran Confinamiento se convierte en la peor recesión desde la Gran Depresión, dejando muy atrás a la crisis financiera mundial.

Existe una disyuntiva entre la severidad de las medidas de contención y el costo económico que estas medidas podrían traer. En un escenario sin medidas el costo económico estaría dado por la pérdida de vidas y los periodos de ausentismo laboral. En cambio, cuando existen medidas sanitarias el costo de vidas y los periodos de ausentismo baja, pero el costo económico aumenta significativamente”, refirió Hacienda.

No obstante, una vez que se suspendan las medidas de contención, la actividad económica podrá converger a la normalidad.



Si bien es probable que la demanda interna se contraiga en el primer y segundo trimestre del 2020, se espera una recuperación relativamente rápida al concluir la contingencia sanitaria en el tercer y cuarto trimestre del año”

## Últimas proyecciones de crecimiento de *Perspectivas de la economía mundial*

La pandemia de COVID-19 afectará gravemente el crecimiento en todas las regiones.

	PROYECCIONES		
(PIB real, variación porcentual anual)	2019	2020	2021
<b>Producto mundial</b>	2,9	-3,0	5,8
<b>Economías avanzadas</b>	1,7	-6,1	4,5
<b>Estados Unidos</b>	2,3	-5,9	4,7
<b>Zona del euro</b>	1,2	-7,5	4,7
Alemania	0,6	-7,0	5,2
Francia	1,3	-7,2	4,5
Italia	0,3	-9,1	4,8
España	2,0	-8,0	4,3
<b>Japón</b>	0,7	-5,2	3,0
<b>Reino Unido</b>	1,4	-6,5	4,0
<b>Canadá</b>	1,6	-6,2	4,2
<b>Otras economías avanzadas</b>	1,7	-4,6	4,5
<b>Economías de mercados emergentes y en desarrollo</b>	3,7	-1,0	6,6
<b>Economías emergentes y en desarrollo de Asia</b>	5,5	1,0	8,5
China	6,1	1,2	9,2
India	4,2	1,9	7,4
ASEAN-5	4,8	-0,6	7,8
<b>Economías emergentes y en desarrollo de Europa</b>	2,1	-5,2	4,2
Rusia	1,3	-5,5	3,5
<b>América Latina y el Caribe</b>	0,1	-5,2	3,4
Brasil	1,1	-5,3	2,9
México	-0,1	-6,6	3,0
<b>Oriente Medio y Asia Central</b>	1,2	-2,8	4,0
Arabia Saudita	0,3	-2,3	2,9
<b>África subsahariana</b>	3,1	-1,6	4,1
Nigeria	2,2	-3,4	2,4
Sudáfrica	0,2	-5,8	4,0
<b>Economías en desarrollo de bajo ingreso</b>	5,1	0,4	5,6

Fuente: *Perspectivas de la economía mundial*, abril de 2020.

Mundo

5,8

ESTADOS UNIDOS



ZONA DEL EURO



ORIENTE MEDIO Y ASIA CENTRAL



ASIA EMERGENTE Y EN DESARROLLO





## “El optimismo consiste en luchar con uñas y dientes para salir adelante”

---

México descartó el cierre de aeropuertos para frenar la pandemia de coronavirus, argumentando que intenta evitar un cierre completo de la economía que perjudique a los pobres. Para enfrentar la crisis, el país ajustará el presupuesto del gobierno y ampliará los programas de gasto social, como ejemplo, los subsidios a las personas mayores de edad.

México está en una compleja situación ante la recesión económica que puede afectar a EE.UU., su principal socio comercial, la drástica caída de ingresos de Pemex y la baja del turismo.

Cuando hablamos de optimismo, podemos caer a veces en una cierta insensatez. En ocasiones nos aferramos al “si quieres, puedes”, típico en los discursos de emprendedores norteamericanos. Pero, en realidad, ¿es todo tan sencillo como querer algo para que suceda?

Todo tiene una parte positiva y hay que intentar verla. Hay que intentar tener ilusión por las cosas.

Si somos optimistas y superamos la curva de contagio, logrando contener el virus, será necesario reinyectar la economía y todos sus sectores productivos en especial aquellos que han sido más afectados, como el turismo, automotriz, etc.

Ser positivo es poner los pies en el suelo, entender el momento de dificultad, estar preocupado, pero tener fuerzas y clarividencia para ser tremendamente eficaces. Cuanto más difícil se pone una situación, más se agradece tener cerca personas que mantienen el tipo y actúan con lógica y tremenda eficacia, aunque también se puede entender que haya personas que se ven superadas por la situación, es razonable y comprensible.



## Efectos en los estados financieros

---

Resulta evidente que cualquier tipo de afectación económica en las empresas, repercute directamente en sus estados financieros, sin embargo, ante una crisis global, como lo es la que en estos momentos estamos pasando tiene un mayor impacto.

Los preparadores de información financiera deberán de ser muy cautos con las proyecciones utilizadas para la obtención de ingresos y por lo tanto la generación de cuentas por cobrar recuperables, por otra parte, es muy claro que existen muchos sectores que son afectados particularmente en forma muy importante y otros cuyo impacto es menor.

En JPA México nos dimos a la tarea de preparar un breve resumen de los impactos más significativos en los rubros de los estados financieros a efectos de que nuestros clientes tengan una guía rápida que les permita identificar las acciones concretas que se tienen que revelar en la información financiera, creemos que salvo las cuentas valuadas directamente con proyecciones de flujos, la mayor parte de las acciones a tomar son de revelación y no de ajuste a los estados financieros preparados al 31 de diciembre de 2019.

El posible efecto en los estados financieros debe de evaluarse en tres pasos:

1. Identificar las problemáticas específicas atendiendo al sector en que la compañía opera.
2. Identificar los rubros contables con mayor impacto, en su caso hacer los ajustes correspondientes y
3. Hacer las revelaciones necesarias





# Primer paso. Identificación de las problemáticas del sector en el que se desarrollan las principales actividades

---

**Brand Finance empresa consultora mundial**, ha evaluado el impacto del Coronavirus en función del efecto del brote en el valor empresarial, al 18 de marzo de 2020, en comparación con lo que fue el 1 de enero de 2020. En base a este impacto en el valor empresarial, Brand Finance estimó el probable impacto en el valor de la marca para cada sector. Cada sector se ha clasificado en 3 categorías según la gravedad de la pérdida de valor empresarial observada para el sector en el período comprendido entre el 1 de enero de 2020 y el 18 de marzo de 2020.

## **Aviación es el sector más afectado**

Los sectores más afectados serán las aerolíneas, el ocio y el turismo, la aviación, y el sector aeroespacial y de defensa. La industria global de las aerolíneas ha pedido hasta 185 mil millones de euros en asistencia de emergencia y Boeing ha pedido 55 mil millones de euros en asistencia para los fabricantes aeroespaciales. La Asociación Internacional de Transporte Aéreo (IATA) ha dicho que **la mayoría de los transportistas quebrarán dentro de dos meses** como resultado del cierre de las fronteras por los gobiernos para contener el brote de coronavirus. Una gran cantidad de líneas aéreas importantes han desembarcado a la mayoría de sus flotas y han anunciado planes para despedir a miles de empleados, ya que ahora enfrentan una crisis como nunca se había visto en la industria aérea.

## **Pérdidas de lujo**

La industria del lujo está sintiendo los efectos inmediatos del brote de COVID-19. A medida que la epidemia de salud pasa factura en las calles y obliga a cerrar las tiendas, el impulso para las compras de lujo será el primero en caer. Loewe, Louis Vuitton, Rolex, Suarez o Coach son algunas de las marcas más afectadas.



## Deporte y patrocinios

**Los principales eventos mundiales en el calendario deportivo se pospusieron o cancelaron**, y los organizadores tomaron decisiones difíciles para pausar todo el fútbol mundial, fijar una nueva fecha para maratones, fórmula uno, NBA, posponer todo el golf del y los Juegos Olímpicos de Tokio también están en peligro. Estas medidas tienen un efecto decisivo no solo en la gran cantidad de espectadores, entusiastas del deporte, atletas y la comunidad de entrenadores, sino también en el patrocinio, los minoristas, el mercado de mercancías, las cifras de audiencia y los acuerdos contractuales sobre actividades publicitarias y promocionales en torno a tales actividades de alto perfil y accesorios deportivos.

## La banca se prepara para el golpe en la economía

La banca es otro de los grandes sectores afectados, la banca europea cae un 25% desde máximos de febrero, y se encuentra en el nivel más bajo desde 2009. Al haber más casos y áreas afectadas, los bancos comerciales verán un impacto negativo en sus ingresos debido a la continua incertidumbre y al aumento significativo de la volatilidad.

Las actividades manufactureras **orientadas a la exportación también se verán afectadas tanto por problemas de suministros como por una reducción de la demanda externa.**

**Por otra parte**, es de esperarse que se observe una reducción de las remesas internacionales, generando una caída de ingresos de la población de bajos ingresos.

A continuación, les proporcionamos un cuadro publicado por la consultora Brand Finance que muestra el impacto económico esperado, atendiendo al sector productivo donde se desenvuelven las empresas:





## Valor de marca en riesgo debido al brote de Covid-19



## Segundo paso: identificar los rubros contables con mayor impacto.

Sin duda todos aquellos rubros de los estados financieros basados en estimaciones con base en flujos de efectivo futuros tendrán un impacto muy importante, a continuación, presentamos un cuadro resumen que permita evaluar el impacto antes de la emisión de los estados financieros

Rubro	Impacto	Acción
<b>Cuentas denominadas en moneda extranjera</b>	Alto, pero en 2020	Revelar en estados financieros de 2019 la pérdida o ganancia esperada
<b>Instrumentos financieros distintos al efectivo</b>	Alto, pero en 2020	Revelar en estados financieros de 2019 la pérdida o ganancia esperada
<b>Instrumentos financieros por cobrar distintos a los ingresos por contratos</b>	Dependiendo el sector	Revelar en estados financieros el efecto
<b>Instrumentos financieros por cobrar por contratos con clientes y reconocimiento de ingresos</b>	Dependiendo del sector y el tipo de bien o servicio	Realizar ajustes en la información por perdidas conocidas
<b>Estimaciones contables</b>	Alto	Realizar ajustes en la información por perdidas esperadas





Rubro	Impacto	Acción
<b>Arrendamientos</b>	Alto	Remediación del registro del contrato de arrendamiento por cambio en la tasa de descuentos esperada
<b>Deterioro en el valor de los activos</b>	Alto	Realizar ajustes en la información por pérdidas esperadas
<b>Impuestos diferidos</b>	Alto	Realizar ajustes en la medida que cambien los pronósticos respecto de la recuperación y o aplicación
<b>Activos y pasivos calculados con base en estimaciones de flujos de efectivo esperados</b>	Alto	Realizar ajustes en la medida que cambien los pronósticos

Si usted tiene dudas con respecto a un rubro en particular acuda a nosotros y un especialista lo atenderá



## Tercer paso: hacer las revelaciones necesarias

La responsabilidad de rendir información sobre la entidad económica descansa en su administración. Como parte de la función de rendir cuentas, se encuentra principalmente la información financiera que se emite para que el usuario general la considere para su toma de decisiones.

Los administradores son los responsables de que la información financiera sea confiable, relevante, comprensible y comparable; para cumplir con estas características, deben aplicar las Normas de Información Financiera y mantener un efectivo sistema de contabilidad y control interno.

Por limitaciones prácticas de espacio, es frecuente que los estados financieros requieran de notas, las cuales son explicaciones que amplían el origen y significado de los datos y cifras que se presentan en dichos estados; proporcionan información acerca de la entidad y sus transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que la han afectado o **podrían afectarla** económicamente; así como, sobre la repercusión de políticas contables y de cambios significativos.

Debido a lo anterior, las notas explicativas forman parte de los estados financieros

Las siguientes revelaciones en nuestra opinión cobran relevancia:

### **Negocio en marcha**

Al preparar los estados financieros la administración de la entidad debe evaluar la capacidad de ésta para continuar como un negocio en marcha. Los estados financieros deben prepararse sobre la base del negocio en marcha a menos de que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o de suspender permanentemente sus actividades productivas y comerciales y no exista otra alternativa realista para que el negocio continúe en marcha.

### **Eventos posteriores**

En caso de que existan eventos posteriores que afecten sustancialmente la información financiera, entre la fecha a que se refieren los estados financieros y en la que éstos son emitidos, estos eventos deben revelarse suficiente y adecuadamente.





## Estimaciones contables

Una entidad debe revelar los supuestos clave utilizados, al cierre del periodo contable, en la determinación de las estimaciones contables que implican incertidumbre con un riesgo relevante de ocasionar ajustes importantes en el valor en libros de los activos o pasivos dentro del periodo contable siguiente. Con respecto a dichas estimaciones de activos y pasivos, la revelación debe incluir detalles sobre:

1. su naturaleza; y
2. su valor en libros al cierre del periodo sobre el que se informa.

La determinación del valor neto en libros de algunos activos y pasivos requerirá la estimación, al cierre del periodo sobre el que se informa, de los posibles efectos de sucesos futuros inciertos sobre dichos activos y pasivos. Por ejemplo, en ausencia de datos observables recientes, podría ser necesario efectuar estimaciones acerca del futuro para determinar: el monto recuperable de las distintas clases de propiedades, planta y equipo; el efecto de una posible obsolescencia tecnológica sobre los inventarios; cambios en las provisiones por litigios pendientes de fallo condicionadas a desenlaces futuros; o los cambios en las provisiones por beneficios a empleados a largo plazo. Estas estimaciones implican supuestos sobre estas partidas, tales como -flujos de efectivo ajustados por el riesgo sobre las tasas de descuento a utilizar, la evolución prevista en el crecimiento futuro de beneficios a empleados u otro tipo de cambios futuros en los supuestos.

Los supuestos y otros datos sobre la incertidumbre en la estimación a revelar son aquellos que por su naturaleza ofrezcan una mayor dificultad, subjetividad o complejidad en el juicio de la administración de una entidad. A medida que el número de variables y supuestos aumenta, el rango de distintos desenlaces futuros de las incertidumbres se amplía, siendo los juicios profesionales más subjetivos y complejos y, por ende, la posibilidad de que se produzcan cambios significativos futuros en el valor en libros de los activos o pasivos normalmente se incrementa.



Una entidad debe revelar la información de manera que ayude a los usuarios de los estados financieros a entender los juicios efectuados por la administración. La naturaleza y el alcance de la información proporcionada varían de acuerdo con la naturaleza de los supuestos y otras circunstancias. Este tipo de revelaciones incluyen, entre otras:

- a. la naturaleza de los supuestos u otras incertidumbres en la estimación;
- b. la sensibilidad del valor en libros por los métodos, supuestos y estimaciones implícitas en su cálculo, incluyendo los razonamientos de dicha sensibilidad;
- c. la resolución esperada de una incertidumbre, así como, el rango de desenlaces razonablemente posibles para el periodo próximo, respecto al valor en libros de los activos y pasivos afectados; y
- d) cuando la incertidumbre continúe sin disiparse, una explicación de los cambios efectuados a los supuestos pasados referentes a dichos activos y pasivos.

Algunas veces es impráctico revelar el alcance de los posibles efectos de un supuesto sobre la incertidumbre en la estimación al cierre del periodo que se informa. En tales casos, la entidad debe revelar que es posible, con base en la experiencia, que los desenlaces que se produzcan dentro del siguiente periodo sean diferentes de lo esperado y pueden requerirse ajustes significativos en el valor en libros del activo o pasivo afectado. En cualquier caso, la entidad debe revelar la naturaleza y el valor en libros del activo o pasivo (o de la clase de activos o pasivos) afectado por la estimación.

Esperamos contribuir con nuestros clientes a una mejor preparación de su información financiera.

**Llámenos y con gusto lo atenderemos.**





### CIUDAD DE MÉXICO

Av. Tamaulipas No. 30, pisos 4 y 6,  
Col. Condesa, Cuauhtémoc.  
Ciudad de México, C.P. 06140  
+(55) 6269 9916  
+(55) 6269 9927  
+(55) 5212 1106  
[jpamex@jpamexico.com](mailto:jpamex@jpamexico.com)

### CIUDAD DE MÉXICO Small Business

Av. Baja California No.196 despacho 301,  
Col. Roma Sur, Cuauhtémoc.  
Ciudad de México, C.P. 06730  
+(55) 6364 9019  
+(55) 6649 5844  
[jpsm@jpamexico.com](mailto:jpsm@jpamexico.com)

### ESTADO DE MÉXICO

Paseo la Hacienda No. 81,  
Col. Bosques de Echegaray,  
Naucalpan de Juárez, C.P. 53310  
+(55) 4398 9380  
[jpaedomex@jpamexico.com](mailto:jpaedomex@jpamexico.com)

### QUERÉTARO

Las Magnolias No. 7,  
Fracc. El Paraíso, Cadereyta.  
Querétaro, C.P. 76503  
+(441) 690 1179  
[jpaqueretaro@jpamexico.com](mailto:jpaqueretaro@jpamexico.com)

### MONTERREY

Eucalipto No. 302,  
Col. Del Prado, Monterrey.  
Nuevo León, C.P. 64410  
+(818) 374 8148  
[jpamonterrey@jpamexico.com](mailto:jpamonterrey@jpamexico.com)

