

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

Facultad de Ciencias Económicas
Escuela de Contaduría Pública



"APLICACIÓN DE MEDIDAS FINANCIERO CONTABLE PARA MITIGACIÓN DE RIESGOS EN LA MEDIANA EMPRESA SALVADOREÑA UBICADA EN EL MUNICIPIO DE SAN SALVADOR, ANTE LOS EFECTOS CAUSADOS POR LOS TERREMOTOS. (CASO PRACTICO)"

Trabajo de Graduación Presentado Por:

Sandra Mercedes Moreira Murillo
José Adolfo Recinos Chachagua
Alfredo Antonio Artiga Escobar

Para Optar al Grado de:

LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA

Agosto de 2002

San Salvador, El Salvador, Centro América

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
HONORABLES AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

RECTORA : Dra. Maria Isabel Rodríguez

SECRETARIA GENERAL : Licda. Lidia Margarita Muñoz Vela

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

DECANO : Msc. Roberto Enrique Mena Fuentes

SECRETARIO : Ing. José Ciriaco Gutiérrez Contreras

ASESOR : Lic. Leonardo Vinicio Barrios Rivas
DOCENTE DIRECTOR

TRIBUNAL EXAMINADOR : Lic. Alvaro Edgardo Calero Rodas
DIRECTOR GENERAL
PROCESOS DE GRADUACIÓN

: Lic. Leonardo Vinicio Barrios Rivas
DOCENTE DIRECTOR

AGOSTO 2002

SAN SALVADOR, EL SALVADOR, CENTROAMÉRICA

DEDICATORIA

A Dios todo Poderoso:

Por darme el entendimiento y la inteligencia.

A Mamita Maria:

Por su intersección divina.

A mi Madre Ana Maria Murillo:

Por su apoyo incondicional.

A mi hermano José Gilberto Moreira:

Por el apoyo para lograr mi meta.

A mi esposo Adrián:

Por su comprensión y cariño.

Sandra Mercedes Moreira Murillo.

DEDICATORIA

A Dios todo Poderoso:

Por su infinita y suprema voluntad al haberme dado fortaleza para alcanzar el éxito profesional.

A mis padres, Margarito Recinos y Natividad Chachagua:

(Q.E.P.D), por ser padres ejemplares y haberme legado cariño, comprensión, honradez....Gracias por su ejemplo.

A mi esposa, Mirian:

Por su comprensión y apoyo para culminar esta meta.

A mi hijos, Juan Carlos y Walter Giovanni:

Por su comprensión y sacrificio en la consecución de mi triunfo profesional.

José Adolfo Recinos Chachagua.

DEDICATORIA

A Dios todo Poderoso:

Por iluminar mi pensamiento y darme claridad en mis ideas, así como la salud que mantuve durante mi carrera académica.

A Dios convertido en Espíritu Santo:

1.1.1	Antecedentes	1
1.1.2	Definición	3
1.1.3	Importancia	3
1.1.4	Características	4
1.1.5	Clasificación	5
1.1.5.1	Medidas de Prevención	5
1.1.5.2	Medidas de Seguridad	5
1.1.5.3	De Control	6
1.1.5.4	Ambientales	6
1.1.5.5	Medidas Financiero Contables	6
1.1.5.6	Administrativas	6
1.1.5.7	Sociales	7
1.1.5.8	Económicas	7

Medidas Financiero Contable para Mitigación de

	Riesgos	7
1.2.1	Definición	7
1.2.2	Importancia	7
1.2.3	Características	9
1.2.4	Clasificación	11
1.2.4.1	Medidas Financiero Contable	11
1.2.4.2	Medidas de Control	12
1.3	Consideraciones.	14
1.3.1	Consideraciones		14

1.4	Efecto de los Terremotos del 2001 a falta de Medidas de Mitigación de Riesgos.	. 16
1.4.1	Antecedentes	. 16
1.4.2	Efecto de los terremotos ocurridos el 13 de Enero y 13 de Febrero del 2001 en la mediana Empresa	. 19
1.4.2.1	Daños al Sector Productivo	. 19
1.4.2.2	Principales Daños en los Rubros de los Estados Financieros de las Empresas	. 21
1.4.2.3	Capacidad de Operación de las Empresas después del Terremoto	. 23

CAPITULO II

	METODOLOGIA Y DIAGNOSTICO DE LA INVESTIGACIÓN	. 24
2.1	Metodología	. 24
2.1.1	Universo sujeto a Investigación	. 24
2.1.2	Justificación del Universo	. 24
2.1.3	Determinación del tamaño de la muestra	. 25
2.1.4	Método e Instrumento de recolección de Datos	. 28
2.1.5	Tabulación y Análisis de los Datos	. 29
2.2	Diagnóstico de la investigación	. 48

CAPITULO III

3.	MEDIDAS DE MITIGACIÓN DE RIESGOS FINANCIERO CONTABLES Y DESARROLLO DE UN CASO PRACTICO.	. . . 52
3.1	Medidas de Prevención 52
3.1.1	Administrativos Contables 53
3.2	Estrategias o Acciones a Considerar después de la Ocurrencia de un fenómeno natural 60
3.2.1	Administrativos Contables 60
3.3	Medidas Financieras Aplicables a las Principales Cuentas del Balance General 64
3.3.1	Preventivas 64
3.3.2	Post-Terremoto 65
3.4	Medidas de Protección al Recurso Humano 67
3.5	Creación de Fondo de Reserva para Cubrir Eventualidades (Terremotos) 70
3.6	Caso Práctico 71

CAPITULO IV

4.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	78
4.1	Conclusiones	79
4.2	Recomendaciones	81
4.3	Bibliografía	83
	ANEXO (#1- Cuestionario de encuesta)					

RESUMEN

Aplicación de medidas de mitigación de riesgos financiero contable en la mediana empresa salvadoreña ubicada en el

municipio de san salvador ante los efectos causados por los terremotos, (caso practico).

En el nuevo contexto económico mundial (economía globalizada), existe una mayor necesidad de que la información fluya, la cual debe de obtenerse oportunamente y con la veracidad que el mundo de los negocios lo exige, de tal forma que las empresas dispongan y hagan uso de esta información en el momento oportuno.

En tal sentido, para el sector de medianos empresarios, es de vital importancia buscar alternativas que ayuden a mitigar los riesgos a los cuales están expuestos, por la vulnerabilidad que el sector presenta a los desastres naturales. La incertidumbre que estos generan en la situación económica y financiera de las empresas si determinados sucesos llegaran a ocurrir, ocasiona que en muchos casos simplemente no se vea la importancia que estos requieren y en otras que se desconozca la alternativa ii algunas formas para poder mitigar dichos riesgos.

Debido a lo anterior es necesario establecer un manual de medidas de mitigación financiero contable para que ayude a disminuir los riesgos y que permita a la empresas conocer la manera correcta de su aplicación en el momento que sea necesario.

Por lo anterior se hace necesario la creación del manual de medidas de mitigación de riesgos así como la presentación de un caso práctico que ayude a la ejecución y aplicación de las medidas planteadas el cual tendrá como finalidad proveer

una herramienta de sencilla aplicación pero de gran utilidad a fin de poder establecer criterios que disminuyan los riesgos a los cuales están expuestos los medianos empresarios, así como los impactos económicos que estos generan, para ello fue necesario establecer un marco conceptual o sea la base teórica que fundamenta la investigación relacionando esta con toda la información documental presentada por las gremiales empresariales en la cual se refleja los impactos económicos ocasionados por los terremotos del 2001, lo cual sirvió de referencia para dar paso a la investigación de campo que fundamenta el trabajo. De la investigación realizada se deduce que un alto porcentaje de medianas empresarios no cuentan con medidas de mitigación de riesgo financiero contable, lo cual los hace vulnerables a los fenómenos naturales, la cual viene a demostrar la necesidad que el sector de medianos empresarios tiene con respecto a la disminución de riesgos financieros y económicos.

INTRODUCCIÓN

Bajo el lema " nuevos horizontes para la contaduría publica", temática general que se adopto para el XVII seminario de graduación de la escuela de contaduría publica de la facultad de ciencias económicas de la universidad de el salvador se ha considerado la presentación de un manual de aplicación de medidas de mitigación de riesgos financieros contables, los cuales se sustentan con un caso práctico, el cual le viene a dar validez a la temática planteada .

La confianza y seguridad que necesita los medianos empresarios vuelve imprescindible la presentación del manual antes aludido. El cual se considera que cumple con la normativa técnica y las exigencias legales que le son inherentes. Lo anterior cobra mayor importancia en ésta economía globalizada que obliga a tomar decisiones oportunas

y acertadas, de tal forma que el mediano empresario no vea truncada sus aspiraciones por causa de un evento natural.

Con el objeto de comunicar los resultados obtenidos de la investigación, el presente informe se ha estructurado en IV capítulos a saber.

El capítulo primero llamado marco teórico, ^{iv}recopila teoría mas relevante sobre el tema, partiendo de una conceptualización general sobre medidas de mitigación de riesgo, para continuar con el origen de los siniestros y las consecuencias que cada uno de estos ha causado al país, además incluye la importancia y clasificación de las medidas de mitigación de riesgos.

El capítulo dos investigación de campo, trata sobre el objetivo de la investigación, el diseño de la muestra a utilizar, la recolección de datos, la tabulación y el análisis de los resultados.

El capítulo tres, medidas de mitigación de riesgos financieros contables y desarrollo de un caso práctico, se establece con los criterios técnicos apropiados que debe contener un manual, así como la adopción de medidas que sirvan para disminuir los riesgos que provoca un desastre natural, así como el registro de las mismas.

El capítulo cuatro, conclusiones y recomendaciones; trata sobre las conclusiones y recomendaciones que son producto de la investigación y que se establecen como corolario de este trabajo.

CAPITULO I

1.MARCO TEORICO

1.1 Medidas de Mitigación de Riesgos.

1.1.1 Antecedentes

El área centroamericana se ha visto afectada por todo tipo de desastres naturales a través de los años. Terremotos, inundaciones, huracanes y deslizamientos de tierra, son algunos de los tantos desastres que han sido causa de desolación y muerte en la región.

El Salvador es un país vulnerable que posee características de amenaza de desastres naturales en distintas partes de la república. Tal es el caso que se ha visto la repetida ocurrencia de ellos que han afectado en forma considerable muchos hogares y en especial al sector productivo, llegando al punto que se ha tenido que suspender operaciones y en ocasiones se ha sufrido la destrucción total o parcial de un plantel.

Es de primordial importancia el estudio de la vulnerabilidad en cuanto a sismos, ya que en el país se encuentra en una región activa, donde convergen placas tectónicas: cocos y caribe. Estas placas se mueven cada una en dirección diferente haciendo que esté sometida a esfuerzos principalmente compresivos. Esto indica que no está exento de sufrir las calamidades de un fuerte terremoto dentro del área.

Con el presente estado de la tecnología, la mayoría de los eventos geológicos no pueden ser prevenidos ni pronosticados con alguna precisión. Los deslizamientos son una excepción.

Las áreas expuestas a tales eventos se pueden identificar como zonas de fallamiento sísmico, volcanes activos, y áreas costeras susceptibles a los tsunamis. sin embargo, no todas las fallas sísmicas han sido identificadas. Las estimaciones de ocurrencia de un evento peligroso dado son probabilísticas, basadas en la consideración de la magnitud de un evento y su ocurrencia en tiempo y espacio. otras medidas de duración, extensión en área, velocidad del

inicio, dispersión geográfica, frecuencia se pueden anticipar a un con menos precisión.

Por lo antes expuesto es necesario que el sector productivo y la población adopte medidas mínimas de mitigación para disminuir los efectos que ocasionan los desastres naturales.

1.1.2 Definiciones

1.1.2.1 Mitigación

En el manejo de los desastres naturales significa la reducción de la vulnerabilidad más que la solución al alivio del desastre.

1.1.2.2 Riesgo

Es la probabilidad de que se presenten pérdidas o consecuencias económicas y sociales debido a la ocurrencia de un fenómeno peligroso.

1.1.2.3 Medidas de mitigación de riesgo.

Son estrategias que se adoptan para disminuir los riesgos a los cuales se está expuesto por causa de un desastre natural.

1.1.3 Importancia

En forma general la importancia de las medidas de mitigación de riesgo, radica en el hecho fundamental de minimizar el efecto de los daños causados ante la ocurrencia de un desastre natural.

En función de lo anterior con estas medidas se pretende que la población y el sector productivo estén protegidos y salvaguardados para seguir desarrollando sus actividades, evitando de esta forma la paralización de la actividad económica de los países.

1.1.4 Características.

- Disminuyen o reducen la vulnerabilidad a las que están expuestas las empresas.
- Que sean de fácil comprensión al momento de ponerlas en practica.
- Que sea viable y factible para poder ejecutarlas.
- Que sea cuantificable en términos económicos.

- Que se adapte a la obligatoriedad de la aplicación de las medidas de mitigación de riesgos como política de la empresa.
- Disminuyen los impactos económicos que ocasionan los desastres naturales.
- Tienen que estar plasmadas en un documento que sea del conocimiento del personal de la entidad.
- Minimizan las pérdidas materiales y humanas de las empresas.

1.1.5 Clasificación de las medidas de mitigación de riesgos.

Esta se puede clasificar por sectores económicos dentro de los cuales se mencionan: Comercio, Industria y Servicios.

La clasificación que a continuación se detalla es aplicable para los tres sectores económicos mencionados anteriormente: de prevención, de seguridad, de control, ambientales, financieras contables, administrativas, sociales, económicas.

1.1.5.1 Las medidas de prevención.

Son aquellas que se establecen con el fin de preveer futuros daños que pueda causar un siniestro, de carácter natural o por alguna acción humana.

1.1.5.2 Las medidas de seguridad.

Son aquellas que adopta una empresa para disminuir el impacto que pueda ocasionar un desastre natural.

1.1.5.3 De control

Son aquellas que puede adoptar una entidad con el fin de salvaguardar los bienes que ella posee. ante la ocurrencia de un fenómeno natural.

1.1.5.4 Ambientales

Son aquellas que se adoptan con el propósito de minimizar los daños al medio ambiente, tomando en cuenta los recursos renovables y los no renovables. reduciendo en gran medida los índices de contaminación.

1.1.5.5 Financiero contables

Son políticas adoptadas con el objeto de disminuir los efectos que pueda ocasionar un desastre natural en los activos propiedad de la empresa.

1.1.5.6 Administrativas

Son estrategias utilizadas por la gerencia de las empresas con el fin de disminuir el riesgo ante la presencia de desastres naturales.

1.1.5.7 Sociales

Estas medidas van encaminadas a tratar de concientizar al recurso humano de las empresas de los riesgos en los cuales se pueden ver expuestos ante la ocurrencia de un desastre natural, al no acatar las medidas establecidas con antelación.

1.1.5.8 Económicas

Son aquellas estrategias empresariales de carácter económico que se adoptan con el fin de mantener en equilibrio las diferentes operaciones que la empresa realiza, por causa de un desastre natural.

1.2 Medidas Financiero Contable para Mitigación de Riesgos.

1.2.1 Definición.

Son políticas de carácter administrativo financiero que debe adoptar una empresa con el fin de reducir los riesgos derivados de un desastre natural o los provocados por la mano del hombre, cuyo propósito es proteger los bienes materiales financieros y humanos de una empresa.

1.2.2 Importancia.

Son medidas tendientes a disminuir los riesgos causados por los efectos de un desastre natural y por consiguiente:

- **Evita descalabros de carácter financiero de las empresas.**

Es decir, ayuda a la Empresa a que esta mantenga sus operaciones en equilibrio durante el periodo de crisis provocado por cualquier desastre natural.

- **Evita que la empresa incurra en deudas con el sector financiero.**

Con estas medidas se pretende que las empresas puedan subsistir sin la necesidad de incurrir en préstamos, manteniendo de esta manera sus actividades en condiciones estables.

- **Ayuda a mantener la solvencia económica.**

Esto significa que aunque exista una crisis provocada por un desastre natural la empresa cuente con los recursos financieros que le permitan cumplir con sus obligaciones contraídas con sus proveedores, acreedores, el fisco y otros.

- **Contribuye a mantener la empresa como negocio en marcha.**

Al contar con medidas de mitigación de riesgos, se contribuye a mantener la empresa como negocio en marcha evitando de esta forma que la ocurrencia de un desastre natural conlleve al cierre de la misma.

- **Se mantienen los niveles de producción.**

La aplicación de medidas de mitigación de riesgo, ayuda a que la empresa continúe sus operaciones estables, contribuyendo de esta forma a que se mantengan los niveles de producción.

- **Reducen la vulnerabilidad a la cual se ven expuestas las empresas ante la ocurrencia de un desastre natural.**

Es de tomar en cuenta que al aplicar medidas de mitigación de riesgo, disminuye la fragilidad a la cual están expuestas las empresas, en cuanto a aspectos financieros, económicos, recurso humano y su patrimonio.

- **Se mantienen las fuentes de empleo.**

Para la economía del país, es importante que las empresas apliquen medidas de mitigación de riesgo financiero contable, las cuales no permitirán el crecimiento de la tasa de desempleo, manteniendo la estabilidad macroeconómica.

1.2.3 **Características.**

Por la vulnerabilidad a la que se encuentran expuestas las empresas en el país, se hace necesario aplicar medidas de mitigación de riesgo de carácter financiero contable las cuales se caracterizan de la siguiente forma:

- **Son políticas de carácter administrativo financiero adoptadas por las empresas para disminuir el deterioro económico pos-terremoto.**

Estas políticas van encaminadas a minimizar los efectos que causa un desastre natural, ya que su adecuada utilización garantizará la continuidad de las operaciones.

- **Son estrategias administrativas financieras tendientes a evitar el cierre de las operaciones de las empresas.**

La adecuada planificación de las actividades que realiza la gerencia, implica el tomar en cuenta políticas de carácter preventivas; las cuales ayudarán a disminuir el impacto económico que causa un desastre natural.

- **La utilización de medidas de mitigación de riesgos en el manejo de desastres naturales reducen la vulnerabilidad de las empresas.**

Ya que por medio de éstas la empresa protege sus bienes ante la ocurrencia de eventos naturales y además garantiza la continuidad de sus operaciones.

- **El alcance de las medidas de mitigación de riesgos debe adecuarse a la naturaleza y giro de la empresa.**

La adecuada Implementación de medidas de mitigación de riesgos financiero contables, garantizará que dichas políticas se enfoquen a minimizar los riesgos a los cuales

se ven expuestas las empresas ante la ocurrencia de un desastre natural, las cuales han de considerar la actividad a la que se dedica la empresa (industrial, distribuidoras, laboratorios, etc.)

1.2.4 Clasificación.

1.2.4.1 Medidas Financiero Contable

- **El Seguro**

El seguro le proporciona seguridad y tranquilidad al empresario, ya que al tener éste su maquinaria, edificios, equipos y recurso humano asegurados, le evita un posible descalabro económico financiero ante la ocurrencia de un desastre natural o por otras causas; ya que la empresa aseguradora asumiría los costos de acuerdo al porcentaje estipulado en la póliza contratada.

- **Reservas**

Son políticas de carácter legal, voluntarias y estatutarias que pueden establecer las empresas con el objeto de garantizar la continuidad y estabilidad de sus operaciones después de la ocurrencia de un desastre natural.

Estas servirán de base para la creación de un fondo, el cual deberá invertirse en el sistema financiero o en el

mercado bursátil; de tal manera que los productos obtenidos incrementen dicho fondo.

Además estas reservas pueden ser invertidas en valores de fácil realización, de acuerdo a las políticas que determina la gerencia, de tal manera que el rendimiento obtenido se capitalice para incrementar el fondo de las mismas.

1.2.4.2 Medidas de Control

➤ De Prevención

Son aquellas estrategias o políticas financieros contables encaminadas a prevenir y salvaguardar los recursos financieros, humanos y materiales, ante la ocurrencia de un fenómeno natural.

- Crear vías de acceso de emergencia, con el fin de evacuar de inmediato el recurso humano y los bienes de la empresa ante la ocurrencia de un siniestro para evitar su pérdida.
- Implementación de sistemas de alerta que detecten la ocurrencia de un siniestro.
- Construir instalaciones adecuadas para la protección de la maquinaria el personal humano.

➤ De Seguridad

Este tipo de medidas están enfocadas a disminuir los riesgos a los cuales están expuestas los bienes y recurso humano de las empresas.

- Crear backup de respaldo de la información procesada o como lo recomienda la gerencia. Esto va encaminado a que la información procesada de las actividades de la empresa este garantizada ante la ocurrencia de un siniestro.
- Mantener los títulos valores que hayan adquirido y los que ya se tienen en cajas de seguridad en un banco o en otra institución fuera de la empresa.

Esto implica que la empresa debe de garantizar la salvaguarda de los documentos, que son de su propiedad; en instituciones confiables de tal forma que no corran ningún riesgo ante la ocurrencia de un fenómeno natural.

- Crear instructivos de evacuación para el personal en caso de una emergencia.

La empresa debe de instruir a su personal, sobre como actuar ante la ocurrencia de un siniestro, de tal forma de

evitar el caos y la desesperación que esto genera, al no estar previamente informados, instruidos y capacitados.

1.3 Consideraciones.

1.3.1 Consideraciones.

Dado que no existe una normativa legal que exija y regule a la mediana empresa salvadoreña, contar con un manual de medidas de mitigación de riesgos financiero contables; que disminuya los riesgos a los cuales se ven expuestas ante la ocurrencia de un desastre natural o por otras causas, ello no significa que las empresas no puedan protegerse de futuros siniestros; tomando en cuenta que el país es altamente vulnerable por estar ubicado geográficamente en una zona altamente sísmica.

La ley de sociedades de seguros no obliga a las empresas aseguradas a contar con un manual de medidas financiero contables, no obstante ellas requieren que estas cuenten con medidas de seguridad que disminuyan el riesgo.

Es posible que en un futuro muy cercano exista una normativa que exija a las empresas contar con un manual de medidas de mitigación de riesgos financiero contable, ya

que a través de estas se podrán prevenir los impactos económicos, financieros y la protección del recurso humano ante la ocurrencia de desastres naturales.

1.4 Efecto de los Terremotos del 2001 a falta de Medidas de Mitigación de Riesgos.

1.4.1 Antecedentes

En El Salvador, de acuerdo a estudios realizados por Geólogos Especialistas, han llegado a determinar que al país lo atraviesan una serie de fallas de origen tectónico las cuales según los expertos, tienen su origen en el fondo del mar frente a la costa Salvadoreña. Además es de señalar que de conformidad con datos estadísticos estas fallas han estado activándose con alguna frecuencia; llegando a ser evidente en los últimos 50 años. Particularmente a partir del 10 de Octubre de 1986 se han visto mas pronunciados estos eventos naturales al igual que otros fenómenos del mismo origen cuya ocurrencia según los especialistas en la materia se dan tanto en el corto como en el largo plazo. Sin embargo, la amenaza es latente tanto para la vida de las personas humanas así como para las empresas afectadas; viéndose estas en mayor o menor grado dependiendo de las medidas de prevención de riesgos que se tenga al respecto.

Los daños directos causados a la Economía Nacional por los terremotos del 2001, afectaron en gran medida las

actividades productivas, comerciales y de servicio de la Mediana Empresa Salvadoreña en casi todo el territorio de El Salvador; incluso empresas muy reconocidas por ser grandes generadoras de empleo, han colapsado a raíz de los sismos. De acuerdo al informe de la CEPAL¹, los daños causados por ambos terremotos han alcanzado la suma de 189.7 millones de dólares, lo cual representa el 12.65 % del daño total que sufrió el país; el cual según fuentes gubernamentales asciende a 1,500 millones de dólares. Para el caso según CONAMYPE² solamente en San Salvador quedaron dañadas parcialmente 119 empresas, de las cuales 63 son pequeñas y 56 medianas, tomando en cuenta los tres sectores económicos (industria, comercio y servicio).

En consecuencia a raíz de los terremotos ocurridos en el país 41,400³ micro, pequeña y mediana empresa se destruyeron a causa de los sismos causando serios daños en el patrimonio de las empresas lo que trae como consecuencia, frustración en cuanto a los beneficios que se esperaban para el futuro. Además es de mencionar que en el

¹ CEPAL. (Comisión Económica para América Latina) Revista de la cámara de comercio e industria de el salvador #135/2001,pag. 4

² CONAMYPE (Comisión Nacional de Micro y Pequeña Empresa) Idem Revista #135/2001,pag. 8

³ Cifras del Informe del PNUD presentado a las Naciones Unidas (el diario de hoy viernes 6 de julio/2001 pag. 35)

ámbito social el desempleo causado por los terremotos viene a agudizar en mayor grado los índices de pobreza.

Lo anterior se convierte en un problema económico y social ya que, al destruirse estas fuentes de empleo, son miles de personas, sean estos empleados o dueños de las mismas, los que resultan afectados; razón por la cual éstas se vuelven vulnerables al no contar con el Capital de Trabajo necesario, no tienen aseguradas sus empresas, incapacidad de reposición de los bienes dañados y lo mas grave aún es que la infraestructura de éstas empresas ha sido severamente dañada lo que vuelve más caótica la situación en éste sector.

No obstante, en el país es muy poco o no existen medidas de mitigación de riesgos por lo que cualquier fenómeno natural como los ocurridos el 13 de Enero y 13 de Febrero del año 2001 pueden causar grandes estragos por su magnitud al punto que el país en términos económicos, ha tenido un gran retroceso lo cual equivale en pérdidas al crecimiento obtenido en los últimos cuatro años, según el PNUD.⁴

Cabe mencionar, que los efectos causados por los terremotos en las cifras de los Estados Financieros pueden ser

⁴ PNUD (Programas de las Naciones Unidas Para el Desarrollo)

observados en partidas tales como; cuentas por cobrar, inventarios, activo fijo y ventas. Alterando en gran medida la solvencia y capacidad de pago, para poder cumplir con los compromisos previamente adquiridos. Por lo antes expuesto se considera que la falta de **"MEDIDAS FINANCIERO CONTABLE PARA MITIGACION DE RIESGOS"**, tienen un efecto en los Estados Financieros ya que las empresas incurrirían en descalabros financieros a consecuencia de un desastre natural (terremoto), y en consecuencia de los mismos, sufren las incidencias los proveedores, el fisco, los acreedores, las municipalidades y el estado.

1.4.2 Efectos de los Terremotos ocurridos el 13 de enero y 13 de febrero del 2001 en la Mediana Empresa.

1.4.2.1 Daños al Sector Productivo

En cuanto a los daños sufridos en la industria, comercio y servicio, se puede afirmar que en términos generales estos sectores sufrieron en su mayoría pérdida de menor magnitud en sus edificaciones, y en segundo lugar, en la maquinaria y equipo; sin embargo, se debe destacar que en el interior del país resultaron muchas empresas dedicadas al comercio y servicios con daños importantes, principalmente la Mediana

Empresa, a continuación se presentan en términos porcentuales dichos daños.

DISTRIBUCION PORCENTUAL DE DAÑOS OCASIONADOS A LA EMPRESA SALVADOREÑA.

Gran Empresa	26%
Mediana Empresa	34%
Pequeña Empresa	23%
Micro Empresa	17%

Fuente: Revista (Comercio E Industria)Camara de Comercio e Industria de El Salvador No.134 Marzo/2001.

De acuerdo al tamaño de las Empresas y la distribución porcentual presentada, se observa que la Mediana Empresa fue la mas afectada en un 34%, producto de los sismos ocurridos en Enero y Febrero de 2001.

DISTRIBUCION PORCENTUAL DE DAÑOS OCASIONADOS A LA EMPRESA SALVADOREÑA POR ACTIVIDAD ECONOMICA

Servicios	35%
Comercio	30%
Industria	29%
Agroindustria	6%

Fuente: Revista (Comercio E Industria)Camara de Comercio e Industria de El Salvador No.134 Marzo/2001.

De acuerdo a la informacion presentada en el cuadro anterior, se observa que el Sector Servicios fue el mas afectado por los sismos ocurridos en Enero y Febrero del 2001.

EMPRESAS DAÑADAS Y CON SEGURO DE DAÑOS.

Según estudio realizado a 113 empresas por la Cámara de Comercio e Industria de El Salvador, se determinó las empresas que tenían seguros y las que no, en términos porcentuales.

Con seguro de daños	57%
Sin seguro de daños	27%
Con seguro parcial	14%

Fuente: Revista (Comercio E Industria)Camara de Comercio e Industria de El Salvador No.134 Marzo/2001.

De la informacion vaciada en el cuadro anterior, se concluye que el 27% de las Empresas no estaban aseguradas.

1.4.2.2 Principales daños en los Rubros de los Estados Financieros de las Empresas

EDIFICIOS E INSTALACIONES	54%
---------------------------	-----

INVENTARIO	17%
MAQUINARIA Y EQUIPO	13%
MOBILIARIO	10%
MATERIA PRIMA	6%

Fuente: Revista (Comercio E Industria)Camara de Comercio e Industria de El Salvador No.134 Marzo/2001.

De acuerdo al análisis que presenta el cuadro anterior, se observa que el rubro Edificios e Instalaciones es el mas afectado en los Estados Financieros de las Empresas.

VALOR DE LOS DAÑOS EN TERMINOS MONETARIOS SUFRIDAS POR LAS EMPRESAS A NIVEL DE RANGOS .

MONTO DE LOS DAÑOS: 5.9 MILLONES DE DOLARES EQUIVALENTES A 51.8 MILLONES DE COLONES

41 EMPRESAS	MENOR A 50,000.00 COLONES
12 EMPRESAS	ENTRE 50 Y 100 MIL COLONES .
14 EMPRESAS	ENTRE 100 Y 200 MIL COLONES
15 EMPRESAS	ENTRE 200 MIL Y UN MILLON
8 EMPRESAS	MAYORES A UN MILLON
23 EMPRESAS	SIN DAÑOS

Fuente: Revista (Comercio E Industria)Camara de Comercio e Industria de El Salvador No.134 Marzo/2001.

De acuerdo al monto total de los daños y a la información presentada en el cuadro, se observa que de un total de 113 Empresas evaluadas 23 de ellas no sufrieron pérdidas por los sismos ocurridos en Enero y Febrero del 2001.

1.4.2.4 Capacidad de Operación de las Empresas después del Terremoto.

Del 100%	UN 63%
75%-95%	UN 28%
50%-75%	UN 7%
MENOS DEL 50%	UN 6%
NO OPERAN	UN 9%

Fuente: Revista (Comercio E Industria)Camara de Comercio e Industria de El Salvador No.134 Marzo/2001.

El cuadro anterior nos muestra que un 9% de las empresas estudiadas, no continuaron sus actividades después de ocurridos los terremotos de Enero y Febrero del 2001.

CAPITULO II

2- METODOLOGIA Y DIAGNOSTICO DE LA INVESTIGACIÓN.

2.1 Metodología

El tipo de estudio es el hipotético deductivo en el cual se establecerán las relaciones entre las variables, asiendo una combinación del estudio bibliográfico y la observancia de los hechos ocurridos.

2.1.1 Universo sujeto a investigación.

Para la determinación del universo se ha tomado como base el numero de medianas empresas que de acuerdo a la cámara de comercio e industria de el salvador han sido clasificadas en esa categoría pertenecientes a los diversos sectores de la economía, ubicadas en el municipio de san salvador y que se hayan visto afectada por los terremotos del año 2001.

2.1.2 Justificación del universo.

Se ha considerado para la investigación aquellas medianas empresas que hayan sido dañadas por los terremotos del 2001, y que por consiguiente la situación económica y financiera de estas haya causado un impacto en la economía

nacional; razón por la cual estos factores indiscutiblemente tienen que ser registrados y/o revelados, de tal manera que los sucesos económicos sean previstos a fin de contribuir a una buena toma de decisiones.

2.1.3 Determinación del tamaño de la muestra.

De acuerdo a la información obtenida tanto de AMPES y de la cámara de comercio e industria de el salvador, las medianas empresas ubicadas en el municipio de san salvador hasta diciembre del año 2000 son 1,200 empresas.

Para la determinación de la muestra se utilizará la siguiente fórmula estadística, cuya aplicación garantizará una selección lo más representativa posible:

$$n = \frac{Z^2 (P) (Q) (N)}{(N-1) E^2 + Z^2 (PQ)}$$

Se estimará un margen de error del 5%, en donde :

n= Tamaño de la muestra

N= Universo o población (Mediana Empresa Salvadoreña)

E = Probabilidad de error estimado de la confiabilidad de los datos obtenidos .

P= Probabilidad de que se acepte el desconocimiento de las Medidas de Mitigación de Riesgos en la Mediana Empresa.

Q= Probabilidad de rechazo de que exista desconocimiento de las Medidas de Mitigación de Riesgos en la Mediana Empresa.

Z= Nivel de confianza de la muestra.

Aplicando la fórmula

n = ?

N = 1200

E = 5 % = .05

P = 92% = .92

Q = 8% = .08

Z = 1.96

El nivel de confianza (Z) se obtiene de las tablas bajo la curva normal, generalmente se emplea el 0.95 y 0.99 por ciento de confianza, es decir se tiene un error de 0.05 y 0.01 por ciento respectivamente.

Lo anterior significa que si un tamaño de muestra se calcula utilizando un 0.92 por ciento de confianza, la probabilidad de que los datos de la muestra resulten

idénticos en la población será igual al 0.95 por ciento o sea, habrá un 0.08 por ciento de probabilidad que difiera. La utilización de un determinado nivel de confianza, obedece básicamente a los objetivos del estudio; para un nivel de confianza (Z): 0.95 por ciento (1.96 en áreas bajo la curva normal).

$$n = \frac{Z^2 (P)(Q)(N)}{(N-1)E^2 + Z^2(PQ)}$$

$$n = \frac{(1.96)^2 (.92)(.08)(1200)}{(1200-1)(.05)^2 + (1.96)^2 (.92*.08)}$$

$$n = \frac{339.29}{3.28}$$

$$n = 103.44$$

$$n = 103$$

La muestra a considerar será de 103 Medianas Empresas ubicadas en el Municipio de San Salvador.

2.1.4 Método e instrumento de recolección de datos.

Las técnicas empleadas para realizar la investigación son:

2.1.4.1 TECNICA: Sistematización bibliográfica, es decir , se utiliza bibliografía de textos actualizados sobre acontecimientos de fenómenos naturales.

INSTRUMENTO: Ficha de trabajo.

DESCRIPCION: Se elaboraron fichas bibliográficas recopilando teorías, conceptos, etc. De diferentes autores afín de obtener el marco teórico correspondiente.

1.1.4.2 TECNICA: La sistematización estadística.

INSTRUMENTO: Cuadros en hojas electrónicas.

DESCRIPCION: Se elaboraron cuadros a partir de la información recopilada en el investigación de campo para efectos de análisis.

1.1.4.3 TECNICA: La encuesta

INSTRUMENTO: El cuestionario.

DESCRIPCION: A partir de la muestra determinada, se dirigió un cuestionario para la recopilación de la información.

1.1.5 Tabulación y análisis de los datos.

Una vez recolectada la información mediante los cuestionarios, esta fue concentrada en tablas de análisis.

Para el procesamiento de la información, se utilizó una hoja electrónica para efectos de tabulación y creación de los cuadros Estadísticos; los cuales se presentan realizando análisis individual de los resultados obtenidos de cada una de las preguntas.

1- ¿ Cuenta la empresa con un documento que contenga o incluya medidas de mitigación de riesgos?

Objetivo: Determinar si la mediana empresa salvadoreña cuenta con un documento que contenga medidas de mitigación de riesgo.

CUADRO No. 1

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	SI	5	4.85
2	NO	98	95.15
TOTAL		103	100

Comentario.

De acuerdo al cuadro anterior se concluye que el 95.15 % del total de la muestra sujeto de estudio, respondieron que no cuentan con un documento de medidas de mitigación de riesgos que disminuya el impacto económico que ocasiona un desastre natural (terremoto), contrario a lo anterior el 4.85 % de los encuestados si cuentan con un documento sobre

medidas de mitigación de riesgo, esto indica que en un porcentaje sumamente alto de medianos empresarios se encuentran desprotegidos ante la ocurrencia de un siniestro.

2- ¿Tuvo consecuencias económicas su Empresa por efecto de los terremotos?

Objetivo: Evaluar las consecuencias económicas que causaron los terremotos, a la mediana empresa salvadoreña.

CUADRO No. 2

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	SI	103	100
2	NO	-	-
TOTAL		103	100

Comentario.

Del total de empresas encuestadas el 100% de ellas tuvieron consecuencias económicas causadas por los terremotos del

año 2001, esto indica la alta vulnerabilidad a la que están expuestas por la ocurrencia de fenómenos naturales.

3- ¿Sufrió daños la empresa en sus activos circulantes (Efectivo en caja, Cuentas por Cobrar, Inventarios) a consecuencia del terremoto?

Objetivo: Verificar que rubro del activo circulante se ve mas afectado ante los daños ocasionados por los terremotos.

CUADRO No. 3

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	EFFECTIVO	8	7.77
2	CUENTAS POR COBRAR	29	28.15
3	INVENTARIOS	79	76.70

Comentario.

Del total de la muestra en estudio se observa que el rubro mas dañado es el inventario con un porcentaje del 76.70, en segundo lugar le siguen las cuentas por cobrar con un 28.15

% y seguidamente el efectivo con un 7.77 %, mostrándose con lo anterior que el rubro del activo circulante se ve sumamente afectado cuando suceden este tipo de fenómenos (terremoto).

De acuerdo a lo anterior se demuestra que los inventarios por ser productos terminados y disponibles para la venta son más sensibles a que se deterioren o se dañen.

4- ¿Qué efecto económico le representó dichos daños?

Objetivo: Evaluar que efectos económicos le representaron los daños causados por los terremotos del 2001.

CUADRO No. 4

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	PERDIDA DE CAPITAL	61	59.22
2	INSOLVENCIA ECONOMICA	32	31.07
3	OTROS	5	4.85

Comentario.

De acuerdo al análisis de los datos del cuadro, demuestra que el efecto de los daños en las empresas, se ve representado en un mayor porcentaje la pérdida de capital con un 59.22 %, seguido de la insolvencia económica en un porcentaje del 31.07 y otros con el 4.85 %, lo que demuestra las consecuencias económicas causadas por los terremotos.

5- ¿Sufrió daños la empresa en sus activos fijos a consecuencia de los terremotos?

Objetivo: Evaluar los daños sufridos por la mediana empresa salvadoreña en sus activos fijos, a consecuencia de los terremotos.

CUADRO No. 5

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	MOBILIARIO Y EQUIPO	24	23.30
2	MAQUINARIA	18	17.48
3	EQUI. RODANTE Y/O VEH.	8	7.67
4	EDIFICACION E INSTA.	63	61.16
5	OTROS	0	-

Comentario.

Según el análisis que se observa en el cuadro anterior demuestra que las instalaciones o edificaciones fueron las más dañadas por los sismos ocurridos en el 2001 con un 61.16 %; seguido del mobiliario y equipo con un 23.30 %, en tercer lugar se ubica la maquinaria que poseen las empresas con el 17.48 % y por último el equipo rodante y/o vehículos con un porcentaje del 7.67.

Lo anterior demuestra el impacto que causaron los terremotos en el rubro de activo fijo.

6- ¿En cuánto estimó la empresa las pérdidas del Activo total?

Objetivo: Cuantificar las pérdidas que sufrió la mediana empresa salvadoreña, por la ocurrencia de los terremotos del 2001.

CUADRO No. 6

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	de 10 mil a 100 mil Colones	47	45.63
2	de 100 a 500 mil Colones	24	23.30
3	500 mil a 1 millón Colones	32	31.07
4	de 1 millón o más Colones	0	-
TOTAL		103	100

Comentario.

Analizando el cuadro anterior, demuestra que las pérdidas sufridas por los medianos empresarios, el rango de mayor porcentaje se ubica entre los 10 mil a 100 mil Colones con un 45.63, ubicándose en segundo lugar el rango de 500 mil a 1 millón de Colones; contrariamente el tercer lugar lo ocupa el rango de 100 a 500 mil Colones con un 23.30 % del total de la muestra.

7- ¿Contablemente como registraron los daños?

Objetivo: Verificar en que forma se registró contablemente los daños ocasionados por los terremotos del 2001.

CUADRO No. 7

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	PERDIDA DE CAPITAL	63	61.17
2	GASTOS NO DEDUCIBLES	27	26.21
3	OTRA FORMA (gastos)	13	12.62
TOTAL		103	100

Comentario.

El análisis del cuadro anterior demuestra, que los empresarios salvadoreños registraron contablemente los daños ocasionados por los terremotos del 2001 considerando tres alternativas, de las cuales el mayor porcentaje lo registraron como pérdida de capital con un 61.17 %, seguidamente a gastos no deducibles el 26.21 % y por último con un 12.62 % de otra forma (gastos).

Lo cual indica que la gran mayoría de empresarios registro contablemente los daños a la cuenta de pérdida de capital.

8- ¿Se encontraban asegurados los bienes al momento del terremoto?

Objetivo: Determinar si los bienes de la empresa se encontraban asegurados al momento del siniestro del 2001.

CUADRO No. 8

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	SI	16	15.53
2	NO	87	84.47
TOTAL		103	100

Comentario.

Del total de empresas encuestadas el 15.53 % tenían asegurados sus bienes y por el contrario el 84.47 respondieron que no poseían seguro para salvaguardar los bienes; esto indica que la gran mayoría de las empresas no cuentan con seguros para garantizar la seguridad de los bienes.

9- ¿Qué tipo de seguro había suscrito la empresa en ese momento?

Objetivo: Verificar si los seguros contratados por la empresa eran los adecuados.

CUADRO No. 9

No.	ALTERNATIVA	SI	%	NO	%	%
1	SEGURO CONTRA INCENDIO	13	81.25	3	18.75	100
2	SEGURO DE VIDA	3	18.75	13	81.25	100
3	SEGURO DE DAÑOS	11	68.75	5	31.25	100
4	OTROS *	3	18.75	13	81.25	100

*lucro cesante(rotura de maquinaria)

Comentario.

De la muestra inicial de 103 empresas encuestadas el análisis de este cuadro se hará en base a 16 empresas que se encontraban aseguradas al momento de ocurrir los siniestros.

El seguro contra incendio (terremotos), es el que mas se había contratado con el 81.75 % , seguido del seguro contra daño con el 68.75 % y en tercer lugar se ubica el seguro de vida y otros con un 18.75 %, lo que refleja el poco interés del empresario por asegurar a su personal que es el recurso vital para mantener en operaciones la empresa.

10- ¿En cuánto estaban asegurados sus bienes?

Objetivo: Verificar si la póliza contratada le daba cobertura a los bienes de la empresa.

CUADRO No. 10

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	DE 10 MIL A 100 MIL	3	18.75
2	DE 100 MIL A 500 MIL	3	18.75
3	DE 500 MIL A 1 MILLON	5	31.25
4	DE 1 MILLON O MÁS	5	31.25
TOTAL		16	100

Comentario.

Analizando el cuadro 10 se puede observar que las cifras por las cuales los bienes estaban asegurados son significativos para hacerle frente a los siniestros que puede provocar un fenómeno natural.

Además es preocupante que del total de la muestra (103), 87 no cuenten con una póliza de seguros, lo cual indica la poca importancia que el empresario le da a este tipo de medidas; además existe la probabilidad de colapsar económicamente por no estar preparado financieramente.

11- ¿La compañía aseguradora indemnizó a la empresa por los daños?

Objetivo: Verificar si la compañía aseguradora le dio cumplimiento a la póliza contratada.

CUADRO No. 11

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	SI	8	50.00
2	NO	8	50.00
TOTAL		16	100

Comentario.

De las 16 empresas encuestadas, el 50.00 % de ellas recibieron indemnización por parte de la compañía de seguros, igual porcentaje de empresas no recibieron indemnización, esto implica que se deben tomar las medidas pertinentes en cuanto a cumplir las condiciones que establecen las compañías aseguradoras para que se haga efectivo la indemnización contratada en la póliza.

12- ¿De las empresas aseguradas como fueron indemnizadas?

Objetivo: Verificar el tipo de indemnización de acuerdo al seguro contratado.

CUADRO No. 12

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	PERDIDA TOTAL	3	37.50
2	PERDIDA PARCIAL	5	62.50
TOTAL		8	100.00

Comentario.

Con relación a los porcentajes que se muestran en el cuadro, es evidente que el seguro contratado como pérdida parcial es la que predomina con un 62.50 % del total de las empresas aseguradas e indemnizadas y la pérdida total con un 37.50 %.

13- ¿Además de contar con un seguro o no tenerlo la empresa contó con recursos para seguir operando?

Objetivo: Determinar si la empresa salvadoreña cuenta con recursos económicos para contrarrestar eventualidades.

CUADRO No. 13

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	SI	100	97.09
2	NO	3	2.91
TOTAL		103	100

Comentario.

Con relación a la pregunta anterior se concluye que el 97.09 % de las empresas encuestadas cuentan con los recursos financieros necesarios para hacerle frente a este tipo de eventualidades cuando ocurren desastres naturales.

En contraste con lo anterior, del total de la muestra (103), solamente el 2.91 % no cuenta con los recursos financieros necesarios para seguir sus operaciones después de la ocurrencia de un siniestro o eventualidad.

14- ¿ Qué clase de recursos utilizó?

Objetivo: Verificar que fuentes de financiamiento utilizo la empresa para seguir operando.

CUADRO No. 14

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	RECURSOS PROPIOS	52	50.49
2	RECURSOS AJENOS	32	31.07
3	AMBOS RECURSOS	16	15.53
4	NINGUNO	3	2.91
TOTAL		103	100

Comentario.

De las 103 empresas encuestadas el 50.49 %, es decir 52 de ellas respondieron que después de los terremotos del 2001 lograron seguir con sus operaciones, utilizando recursos propios, el 31.07 % respondieron que utilizaron recursos ajenos o tuvieron que recurrir al endeudamiento para seguir sus operaciones. Así mismo existe un 15.53 % de los encuestados que para seguir funcionando como negocio en marcha, tuvieron que utilizar parte de sus propios recursos financieros así como también recurrir a préstamos en el sistema bancario; por último el 2.91 % restante no tuvieron necesidad de buscar financiamiento ya que estas empresas fueron indemnizadas por parte de las compañías aseguradoras.

15- ¿Obtuvo algún financiamiento para reconstrucción y/o recuperación de activos?

Objetivo: Evaluar el tipo de financiamiento que obtuvo la empresa para reconstrucción y recuperación de activos.

CUADRO No. 15

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	SI	37	35.92
2	NO	66	64.08
TOTAL		103	100

Comentario.

El 64.08 % de las empresas encuestadas afirman no haber obtenido ningún tipo de financiamiento para la recuperación de activos que fueron dañados por los terremotos del año 2001, mientras que el 35.32 % o sea 37 empresas encuestadas del total de la muestra afirman que si obtuvieron financiamiento para seguir con sus operaciones después de ocurridos los terremotos del año 2001.

16- ¿Considera usted oportuno la elaboración de un documento que contenga medidas financiero contable de mitigación de riesgos? .

Objetivo: Analizar si existe la necesidad de elaborar un documento de medidas de mitigación de riesgos financiero contable, que disminuya los efectos causados por un desastre natural.

CUADRO No. 16

No.	ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
1	SI	103	100
TOTAL		103	100

Comentario.

De acuerdo al cuadro anterior es evidente que el total de empresas encuestadas (100 %), ven la necesidad de elaborar un documento que contenga " medidas de mitigación de riesgos" el cual les ayude a disminuir los efectos causados por un desastre natural.

2.2 Diagnóstico de la investigación.

La investigación de campo que se ha realizado demuestra que no existen o si existen mínimamente medidas de contingencia o de mitigación de riesgos en las 103 empresas objeto de estudio.

El estudio se realizó con base a las preguntas que fueron formuladas a los contadores de las empresas antes mencionadas.

Con base a lo anterior y de acuerdo a la investigación objeto de estudio se determinó que la mediana empresa salvadoreña en general no cuenta con medidas de mitigación de riesgos (ver cuadro #1). Lo cual significa la vulnerabilidad a las que están expuestas estas empresas dada la frecuencia con que ocurren desastres naturales en el país, significa entonces que financieramente se encuentran desprotegidas en su gran mayoría por la causal anteriormente señalada.

Un dato importante de señalar es que, de las 103 empresas encuestadas el 100% de ellas tuvo consecuencias económicas a causa de los terremotos del 2001(ver cuadro #2) lo que

indica la magnitud con la cual golpeo al sector productivo del país y en particular al del municipio de san salvador.

En cuanto a los daños que sufrió la mediana empresa salvadoreña en el activo circulante, es importante señalar que son los inventarios los que se vieron mayormente afectados por ser los mas sensibles dada su naturaleza (ver cuadro #3), cabe señalar un hecho trascendental que el 100% de las empresas encuestadas tuvieron consecuencias económicas a raíz de los terremotos (ver cuadro #2), lo que corrobora la tesis de que éste es un país altamente vulnerable a los siniestros que con frecuencia azotan a El Salvador.

Lo anterior se sustenta cuando a los encuestados se les preguntó sobre los efectos económicos que representaron los daños causados por los terremotos (ver cuadro #4), y se pudo concluir del análisis que un poco mas del 50 % de los encuestados confirmaron la pérdida de capital para seguir en operaciones y mantenerse como un negocio en marcha; a parte que las instalaciones fueron severamente dañadas tal y como se observa en el cuadro #5 .

Por otra parte las pérdidas que tuvo la empresa en términos monetarios fueron cuantiosos ya que, del total de los encuestados el 45.63%, tuvo pérdidas entre los 10 mil y 100 mil Colones; siguiendo en segundo lugar con un 31.07% las empresas que tuvieron pérdidas en el rango de 500 mil al millón de Colones (ver cuadro #6).

Es de mencionar como un hecho sobresaliente el que la gran mayoría de medianos empresarios el 84.47% no tienen asegurados sus bienes (ver cuadro #8), lo cual demuestra la poca importancia que se tiene en cuanto a salvaguardar los bienes o en caso contrario la rentabilidad del negocio no alcanza para cubrir este tipo de gastos; o por que no se cuenta con la asesoría adecuada que señale las ventajas que se tienen al estar asegurados los bienes de la empresa.

Es de señalar como un hecho sobresaliente, que de acuerdo a los encuestados el seguro contra incendios es el de mayor demanda con un 81.25%(ver cuadro #9); quedando sin ninguna cobertura el seguro contra terremoto que es el caso que nos ocupa en esta investigación.

En cuanto a la indemnización que recibieron las empresas de acuerdo al seguro que tenían contratado, cabe mencionar que

un mínimo porcentaje de ellos lo recibieron su totalidad (ver cuadro #12), lo que confirma la necesidad de que las empresas cuenten con un seguro adecuado que les permita seguir en operaciones después de ocurrido un siniestro.

Por otro lado en contraste con lo anterior (ver cuadro #13), se señala el hecho de que la gran mayoría de medianos empresarios el 97.09% de los encuestados tenía los recursos económicos necesarios o buscó una alternativa de financiamiento para seguir operando después del desastre que causaron los terremotos del 2001; sin embargo, al hacer el análisis se determinó que del total de los encuestados solamente 3 de ellos no tuvieron mayores problemas económicos, ya que tenían asegurados sus bienes y fueron indemnizados por la empresa aseguradora.

CAPITULO III

3. MEDIDAS DE MITIGACIÓN DE RIESGOS FINANCIERO CONTABLES Y DESARROLLO DE UN CASO PRACTICO.

El presente capítulo comprende el desarrollo de medidas de mitigación de riesgo financiero contable, con el cual se ha de proporcionar una herramienta básica a la mediana empresa, para que se ponga en práctica y ayude a mitigar riesgos evitando pérdidas ante posibles desastres.

De acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación de campo, se pudo determinar que la mayoría de las empresas encuestadas, no cuentan con medidas preventivas de mitigación de riesgos.

Para la elaboración de las medidas de mitigación se han considerado las diferentes áreas que son susceptibles y que merecen principal atención en caso de desastres, también se desarrolla un caso práctico para demostrar los beneficios de la aplicación de dichas medidas antes y después de la ocurrencia de un desastre.

3.1 Medidas de Prevención.

3.1.1 Administrativas Contables.

Inventarios

Objetivo

Salvaguardar los inventarios que posee la empresa, sean estos para la venta o para la elaboración de sus productos.

- Mantener un registro actualizado de proveedores; con los precios de sus productos y materia prima que estos distribuyen, de manera que esta herramienta pueda ser utilizada para obtener el suministro adecuado para mantener en equilibrio sus operaciones.
- Readecuar la estantería a la clase de productos que la empresa comercialice adicionándole rejillas de protección, para mejorar la seguridad de los mismos y que no se deterioren con facilidad.
- Mantener actualizados los registros de control de inventarios, de bodega y sala de ventas. La utilidad

estriba en que al ocurrir un siniestro estos permitirán cuantificar los daños o pérdidas.

- Clasificar los productos de acuerdo a las características que estos poseen:
 - De alto riesgo:
 - Inflamables.
 - Tóxicos.
 - Perecederos.
 - De menor riesgo:
 - No inflamables.
 - Los que no requieren cuidado especial.
- Readecuar las instalaciones o construirlas en su caso, de acuerdo a la naturaleza de los inventarios, para mejorar el acceso al almacenamiento de los productos y facilitar el manejo y control de éstos.
- Zonificación de áreas de evacuación a través de una adecuada señalización y despeje de las mismas, para

facilitar el traslado de las mercaderías a zonas mas seguras.

- Elaboración de tarimas con rodos (corredizas) que permita una movilización rápida de los inventarios, para su respectivo traslado al requerir la evacuación rápida de los mismos.
- Instalación de extinguidores en las zonas de ubicación estratégica, para evitar propagación en caso de incendio, evitando pérdidas económicas.

Cuentas por Cobrar

Objetivo

Salvaguardar toda la documentación de respaldo, así como la verificación de registros de control en el momento oportuno, con el fin de garantizar que los compromisos adquiridos por los clientes se encuentren debidamente resguardados, contabilizados y actualizados.

- Verificar y actualizar los registros contables, para tener control sobre la cartera de clientes, con el fin de garantizarse que al ocurrir un siniestro se disponga

inmediatamente de la información para realizar cualquier tipo de análisis, relativo a su recuperación.

- Mantener un archivo actualizado de los documentos por cobrar, para agilizar las gestiones de cobro.
- Mantener en cajas de seguridad los documentos de mayor importancia de la cartera de clientes, para disminuir los riesgos de deterioro o extravío.
- Verificar que los registros contables se mantengan actualizados y cotejar saldos de los registros auxiliares con los de mayor.
- Certificar las copias de los documentos por cobrar, a través de un notario de la república; dichas certificaciones deben ser a comprobantes de montos importantes, además deben mantenerse en una bóveda o caja de seguridad dentro de la empresa, para que en caso de extravío de los originales , con estas pueda gestionarse el cobro.

Activo Fijo.

Objetivo.

Salvaguardar la propiedad planta y equipo para la producción de bienes y servicios.

- Efectuar inventarios periódicos del activo fijo y mantener los registros contables actualizados para verificar la exactitud de los mismos.
- Codificar los bienes de la propiedad planta y equipo para facilitar su identificación y localización.
- Mantener extinguidores en zonas estratégicas, para evitar propagación en caso de incendio, evitando pérdidas económicas.
- Implementar procedimientos que permitan identificar fácilmente la localización del activo fijo en caso de traslados.
- Hacer revisiones periódicas del sistema eléctrico de la maquinaria y equipo, a fin de evitar desperfectos que puedan causar un siniestro.

- Mantener lejos de la maquinaria y equipo, materiales de naturaleza inflamable que puedan causar un incendio.
- Construir tarimas de protección para la maquinaria, con el fin de evitar que la producción y la materia prima resulten dañadas.
- Zonificar las áreas de producción por departamentos, evitando el daño de los bienes por el agrupamiento de los mismos en una sola área.

Cuentas por pagar.

Objetivo.

Proteger los documentos que se encuentran en las instalaciones de la empresa y garantizar los compromisos contraídos.

- Mantener los documentos pendientes de pago en archivos fuera del alcance de alguna sustancia que los pueda deteriorar.

- Guardar la información en archivos idóneos que soporten la caída de algún objeto pesado.
- Identificar la zona más idónea para ubicar los archivos que contienen los documentos por pagar, con el fin de que no se dañe la información almacenada en ellos.

Capital Social

Objetivo.

Salvaguardar los intereses de los socios en cuanto a la documentación que respalda su participación en la sociedad.

- Las acciones emitidas por la empresa y no entregadas a los socios deben protegerse en una bóveda de seguridad dentro o fuera de ella en una institución financiera que preste los servicios de seguridad de títulos valores, para evitar la pérdida de los mismos.
- Los tacos de las acciones deben protegerse en una caja de seguridad dentro de la empresa, para que estos sirvan de garantía fehaciente de que las acciones en circulación son las realmente emitidas por la empresa, en el caso de destrucción o pérdida por la ocurrencia de un siniestro.

- Cada socio debe poseer un documento debidamente autorizado por el responsable, en la cual haga constar y además le garantice el número de acciones que le correspondan, su porcentaje de participación , el valor de adquisición y el valor de mercado; dichos registros deberán ser actualizados por lo menos cada seis meses por la administración de la empresa.
- Mantener un libro de control de accionistas paralelamente al original, fuera de la empresa, para garantizar que en caso de deterioro de aquel se cuente con información adicional que respalde el derecho de cada uno de los socios.
- Mantener copia de respaldo actualizados de las aplicaciones contables del registro de compra de acciones y del traspaso de estas, así como incrementos o modificaciones al capital.

3.2 Estrategias o Acciones a Considerar después de La Ocurrencia de un Fenómeno Natural.

3.2.1 Administrativo Contable.

Inventarios

- Efectuar la verificación y evaluación de daños, cuantificando la pérdida para determinar la cobertura de la póliza contratada y presentar el reclamo respectivo a la compañía de seguros.
- Evaluación física y conteo de los inventarios para determinar disponibilidades de los principales productos y efectuar las compras necesarias para continuar las operaciones del negocio.
- Verificar los daños que pudo haber sufrido la materia prima. En caso de existir deterioro en ellas, hacer las compras necesarias para darle continuidad a la actividad productiva del negocio.
- Elaborar un descargo de los inventarios en el sistema, sea este manual o mecanizado, para determinar existencias y cuantificar la pérdida.
- Contabilizar la pérdida resultante de los daños causados a los inventarios, para tener actualizado los registros contables.

Cuentas por Cobrar.

- Establecer los documentos originales que sufrieron daños, para restituirlos con copias debidamente certificadas por un notario de la república, para que con ellas se pueda gestionar el cobro.

Activo Fijo.

- Identificar los activos de la propiedad planta y equipo para determinar daños, haciendo un estudio para su respectiva reposición en caso que estos sean fundamentales para la continuidad de las actividades.
- Hacer un estudio sobre los daños causados a la instalación, para establecer el costo de la reparación.
- Contabilizar la pérdida resultante de los daños causados por los siniestros a los activos fijos, para tener actualizados los registros contables.

Cuentas por pagar.

- Comparar los documentos físicos versus los movimientos en el sistema mecanizado o manual, para garantizar la exactitud de los sistemas y de la información procesada en ellos.

Capital Social

- Cerciorarse si las instalaciones de la institución en la cual se mantienen en depósito las acciones han sufrido daños, para verificar que estas no se hayan extraviado o deteriorado.
- Efectuar arquezos de documentos (tacos de certificados de acciones) con el objeto de verificar la exactitud de las acciones.
- En caso de ocurrir eventualidades se debe convocar a los socios a una reunión de emergencia, con el fin de tomar decisiones de carácter financiero en cuanto a las posibles pérdidas y establecer cuotas de ayuda al personal afectado.

3.3 Medidas Financieras Aplicables a las Principales

Cuentas del Balance.

3.3.1 Preventivas.

- Debe contarse con una póliza de seguros que garantice la protección de los bienes, a través de una adecuada asesoría proporcionada por un agente vendedor, manteniendo actualizado el pago de las primas.
- Constitución de una provisión adicional para posibles reparaciones o arrendamiento de bienes, tomando como base los precios de cánones de arrendamiento. Dicha provisión será fijada por la empresa de acuerdo a su capacidad económica sin perjudicar los intereses de los propietarios.
- Contratación de seguro para las cuentas por cobrar de acuerdo como lo establece el código de comercio en su Art.1433 (el cual señala que para los efectos del contrato de seguro de crédito la insolvencia del cliente está tipificada cuando existe quiebra, la suspensión de pagos, el concurso o el embargo infructuoso que ponga de relieve la falta de bienes suficientes para cubrir el

adeudo que lo motiva y en general, todas aquellas situaciones en que el acreedor se ve imposibilitado para obtener el pago de sus créditos por carencia de bienes libres del deudor en cantidad suficiente). Esto con el objeto de disminuir el riesgo en caso de la pérdida del derecho de cobro de los créditos.

3.3.2 Post-Terremoto

- Efectuar los pagos de mayor importancia, de manera de no perder la continuidad de las operaciones de la empresa.
- Realizar un análisis de las pérdidas en inventarios, para determinar el impacto económico sufrido después del desastre.
- Evaluar la operatividad de la planta para determinar la disminución en el nivel de producción, con el objeto de cuantificar el rendimiento de la producción y proyectar las posibles pérdidas económicas.
- Evaluar las posibilidades de adquirir financiamiento para la compra o reposición de activo fijos o considerar el arrendamiento o alquiler de los mismos como una

alternativa adicional para seguir el curso normal de sus actividades.

- Del fondo de reserva que la empresa haya creado para hacerle frente a las eventualidades que causa un desastre natural, se destinará un porcentaje que servirá para cubrir los compromisos que se hayan adquirido con los proveedores y acreedores. De tal forma que se le puedan hacer frente a las obligaciones ya contraídas y pagaderas en el corto plazo, mientras la empresa se recupera de los daños ocasionados por un siniestro.
- Negociar con los proveedores y acreedores de mayor importancia, la flexibilidad de ampliación de los créditos otorgados, a fin de evitar la utilización de la reserva establecida, o recurrir a financiamiento bancario, aprovechando con la medida anterior el costo de oportunidades que esto representa.
- El empresario debe clasificar a sus proveedores y acreedores en orden de prioridad, liberando o pagando aquellos compromisos que le sean mas convenientes en cuanto a la provisión de sus productos y servicios que le

garanticen la continuidad de sus operaciones y su estabilidad económica.

- Para el pago de los impuestos en situaciones de desastre, se hace necesario que el empresario haga uso del fondo de reserva para darle cumplimiento a este tipo de obligaciones, sin tener que recurrir a financiamiento externo o sacrificar parte de sus bienes (venderlos a bajos precios para obtener disponibilidad).
- Se debe hacer las gestiones necesarias con la Dirección General de Impuestos Internos y otras Instituciones, a fin de obtener prórroga en cuanto al pago de los impuestos.

3.4 Medidas de Protección al Recurso Humano.

Objetivo.

Salvaguardar la integridad física del personal que labora en la empresa ante la ocurrencia de un siniestro.

- Debe adquirirse un seguro colectivo para el personal que labora en la empresa, con el fin de garantizarle a su grupo familiar estabilidad económica, en caso de muerte

por accidente. La empresa debe asesorarse con un agente de seguros que le garantice la mejor cobertura de los mismos, seleccionando la mejor alternativa que sea más factible en términos económicos.

- Deben elaborarse folletos informativos sobre medidas de evacuación en caso de emergencia, los cuales serán entregados a cada uno de los empleados, a través de la unidad de recursos humanos.
- Se debe señalar las áreas destinadas para evacuación, para facilitar la salida rápida y oportuna del personal de la empresa, evitando accidentes que puedan llegar a hechos fatales.
- Instalación de extintores en áreas estratégicas debidamente señalizadas y capacitar al personal en cuanto al uso de éstos.
- Desarrollar charlas informativas al personal sobre prevención y evacuación, partiendo de la premisa de que El Salvador es un país vulnerable a los fenómenos naturales.

- Diseño estratégico de planes de prevención y evacuación, a través del desarrollo de charlas informativas, con el fin de prevenir desgracias en el personal de la empresa.
- Ubicación y señalización de tableros de control eléctrico en lugares estratégicos, a los cuales se pueda acceder para desconectar la energía eléctrica y evitar que ocurran desgracias.
- Ubicación de teléfonos internos con su respectivo listado de números de emergencia debidamente actualizados en lugares estratégicos.
- Colocación de barriles con arena en lugares estratégicos para que en casos de emergencia se puedan palear necesidades inmediatas.
- Colocación de grifos en diferentes lugares para poder conectar mangueras en caso de incendios.
- Contar con una cisterna adecuada, para casos de emergencia.

- Contar con una planta generadora de energía eléctrica que supla la emergencia, manteniendo en actividad las operaciones de la entidad.
- Revisión periódica de equipos utilizados para cubrir emergencias (extinguidores, mangueras de presión, motores eléctricos de cisternas, plantas eléctricas, etc.), para que al momento que se requiera su uso éstos se encuentren en óptimas condiciones.
- Mantenimiento de botiquín de emergencia, para cubrir necesidades de primeros auxilios.
- Crear una política de ayuda familiar para los empleados, dentro de las posibilidades económicas de la empresa.
- Proveer de mascarillas a los empleados para evitar intoxicaciones.

3.5 Creación de Fondo de Reserva par cubrir Eventualidades (Terremotos).

Objetivo.

Cubrir las necesidades financieras que resultan después de ocurrido un desastre, para que la empresa continúe con normalidad sus operaciones.

- La empresa debe contar con un fondo de reserva, para solventar las necesidades que surjan durante el periodo post-terremoto y las actividades de la empresa se normalicen, el cual servirá para evitar recurrir en o limitar los montos de financiamiento externo.

El fondo antes señalado ha de invertirse en valores de fácil realización en el corto plazo, por ejemplo en la bolsa de valores, certificados de inversión al corto plazo, depósitos a plazo, etc.; de tal manera que estén disponibles.

3.6 Caso Práctico.

La empresa "x" por causa del terremoto del 2001, sufrió daños en los Inventarios en un 50%, en el Activo Fijo en un 30% y las Cuentas por Cobrar dejaron de recuperarse en un 30% y los proveedores exigen el pago dentro del plazo pactado (30 días).

INVENTARIO	15,000.00
ACTIVO FIJO	35,000.00
CUENTAS POR COBRAR	5,000.00
CUENTAS POR PAGAR	7,500.00

SITUACIÓN 1

Si la empresa "x" no cuenta con medidas de mitigación de riesgos financiero contable, las aplicaciones contables serian las siguientes:

INVENTARIO	15,000.00	50%	7,500.00
ACTIVO FIJO	35,000.00	30%	10,500.00
CUENTAS POR COBRAR	5,000.00	30%	1,500.00
CUENTAS POR PAGAR	7,500.00	exigencia de proveedores	

Partida 1

Gastos	7,500.00	
Pérdida de capital		
Inventarios		7,500.00
V/ registro de la pérdida del inventario a causa del terremoto del 2001.		

Partida 2

Gastos	10,500.00	
Pérdida de Capital		
Activo Fijo		10,500.00
V/registro de la pérdida del activo fijo a causa del terremoto del 2001		

Análisis financiero

Considerando que la empresa no posee medidas de mitigación de riesgos financiero contable, se ven afectados sus resultados en cuanto a que la utilidad del periodo se verá disminuida, ya que tuvo que registrar pérdidas por los bienes e inventarios que se dañaron; aunado a esto se encuentra que sus cuentas por cobrar se verán disminuidas en un 30% (\$5,000.00), lo cual indica que perderá liquidez y tomando en cuenta que los proveedores exigirán sus pagos en los plazos convenidos, significa que la empresa incurrirá en deudas con el sector financiero u otro tipo de institución.

Esto implica que la empresa no tiene solvencia económica porque ha perdido capacidad de pago, para poder cumplir con sus obligaciones contraídas.

SITUACIÓN 2

La empresa cuenta con las siguientes medidas de mitigación de riesgo financiero contable:

- Asegura sus activos contra todo riesgo.
- Cuenta con fondos de reserva contra terremotos.
- Entra en un proceso de renegociación de la deuda contraída con los proveedores.
- Gestiona y facilita la recuperación de los créditos.
- Gestiona prórroga y facilidad de pago con el fisco.

Y los daños y problemas originados por el siniestro se detallan así:

Áreas afectadas	Saldo	Proporción de Pérdida	
INVENTARIO	15,000.00	50%	7,500.00
ACTIVO FIJO	35,000.00	30%	10,500.00
CUENTAS POR COBRAR	5,000.00	30%	1,500.00
CUENTAS POR PAGAR	7,500.00	exigencia de proveedores	

Beneficios.

Tomando en cuenta los daños ocasionados en los inventarios y activo fijo, la compañía aseguradora reconocerá un 80% del total de la pérdida, es decir \$14,400.00, serán recuperados y \$3,600.00, será la pérdida que absorberá el fondo de reserva.

Partida 1

Activos Transitorios	18,000.00	
Depreciación Acumulada	2,000.00	
Inventario		7,500.00
Activo Fijo		12,500.00
V/registro de pérdida del capital por daños en los inventarios y activos fijos por causas del terremoto de 2001.		

Partida 2

Caja Bancos	14,400.00	
Activos Transitorios		14,400.00
V/registro de la indemnización otorgada por la compañía aseguradora.		

Partida 3

Reserva de Previsión	3,600.00	
Activos Transitorios		3,600.00
V/aplicación de la pérdida de capital		

Análisis financiero.

El 30% de la proporción de pérdida de las cuentas por cobrar se cubrirá en su oportunidad por el fondo de reserva para eventualidades; con respecto a las cuentas por pagar la empresa cuenta con fondo de reserva para hacerle frente a los compromisos contraídos, es de considerar que a pesar de contar con un fondo la empresa entró en un proceso de renegociación deuda para evitar el uso del mismo, considerando en gran medida el costo de oportunidades.

Las pérdidas ocasionadas al inventario y al activo fijo, el 80% lo cubrió el seguro contratado y el 20% lo absorbió la reserva de previsión, lo cual indica que la creación de reservas es funcional debido a que cubre las pérdidas que pueda ocasionar un desastre natural.

Por tanto la empresa "x" por contar con medidas de mitigación de riesgos financiero contable, se evita incurrir en préstamos manteniendo sus operaciones en equilibrio, una liquidez saludable y solvencia económica, garantizando estabilidad empresarial y laboral.

Otro de los beneficios que se obtendrán es que los daños ocasionados a la empresa "x" no alterarán los resultados del periodo, por lo que los accionistas mantendrán estable su rendimientos de acuerdo a los resultados obtenidos en el ejercicio.

CAPITULO IV

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Del análisis de los datos obtenidos en la investigación de campo realizada, se presentan a continuación las conclusiones y recomendaciones que el grupo de trabajo a evaluado; además se ha considerado mencionar la importancia que tienen dichas conclusiones y recomendaciones ya que, han sido establecidas tomando en cuenta las necesidades a las que actualmente se enfrentan las empresas, en un ambiente económico mundial globalizante al cual el país no escapa y que por ende se hace necesario hacerle frente con decisiones de negocios basadas en información financiera confiable, y que como tal, los resultados económicos de cada ejercicio sean satisfactorios para el empresario y que este tome conciencia de la necesidad que existe de implementar medidas de mitigación de riesgos, para salvaguardar los bienes de la empresa y evitar el colapso económico de muchos empresarios y del país en general, dada la alta vulnerabilidad que este tiene ante la inclemencia de los fenómenos naturales.

4.1 Conclusiones.

- La gran mayoría de los medianos empresarios no cuentan con medidas de mitigación de riesgos financieros contables, que ayuden a disminuir el impacto económico que ocasionan los desastres naturales a pesar de conocer la vulnerabilidad de la cual es objeto el país de algunos fenómenos tales como: terremotos, inundaciones, incendios, etc.
- Pese a que no existe material bibliográfico que aborde la problemática estudiada, se han hecho esfuerzos necesarios para presentar un documento que contemple un manual de aplicación de medidas de mitigación de riesgos financieros contables, que ayude a disminuir los impactos económicos que ocasionan los fenómenos naturales; la falta de conocimiento al respecto a incidido en gran medida a que el sector de la mediana empresa haya sufrido pérdidas cuantiosas por los terremotos ocurridos en el año 2001.
- Existen medidas de mitigación de riesgo financiero contable a las cuales no se les da la importancia que merecen, por lo tanto en la mayoría de empresas no son aplicadas, entre estas pueden mencionarse, los fondos de reserva, renegociación de deudas, protección de

activos fijos, los seguros, protección de recurso humano, etc.

La falta de aplicación de las medidas anteriormente mencionadas contribuye a que la empresa sea sujeta a una alta vulnerabilidad económica.

- Los resultados de la investigación demuestran la vulnerabilidad a las que están expuestas las empresas, reflejándose en la situación económica y financiera por la cual este sector atraviesa; principalmente por no contar con pólizas de seguros que garantice el riesgo de pérdida y la continuidad de sus operaciones.
- Es importante destacar que de acuerdo a los datos obtenidos en la investigación se comprobó que todas las empresas evaluadas tuvieron consecuencias económicas producidas por efecto de los terremotos del año 2001; lo que significa la importancia que tiene el estudio con relación a la aplicación de las medidas de mitigación de riesgo financiero contable.

4.2 **Recomendaciones.**

- El mediano empresario debe considerar la necesidad de solicitar a la instancia respectiva la viabilidad de legalizar la creación de reserva para desastres naturales, a fin de que estas puedan amortiguar el impacto económico y financiero que ocasionan este tipo de eventos.
- Las empresas deben de buscar asesoría con un vendedor de seguros, para optar por la mejor alternativa que le ofrezca la mejor cobertura, disminuyendo riesgos económicos y humanos, lo cual garantizará la continuidad de operaciones ante la ocurrencia de fenómenos naturales.
- Es urgente que la mediana empresa establezca un manual de medidas de mitigación de riesgo financiero contable, que le proporcione alternativa de solución de cómo afrontar los efectos causados por un fenómeno natural, así como la prevención de los mismos. Dejando claro en los documentos las aplicaciones contables que deben realizarse, las políticas y medidas que deben ejecutarse, antes y después de la ocurrencia de los siniestros.

- Es necesario que el contador público haga ver a la administración de la empresa la importancia que representa el contar con un manual de aplicación de medidas de mitigación de riesgo financiero contable, ya que al no ser consideradas se corre el riesgo de incurrir en pérdidas económicas, que a la postre vendría a causar el cierre de operaciones de las medianas empresas, lo que causaría una disminución del producto interno bruto y un mayor nivel de desempleo por la importancia que este sector representa dentro de la economía nacional.
- Es importante que la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de El Salvador promueva dentro de sus programas de estudio la aplicación de medidas de mitigación de riesgo financiero contable, ya que estas son determinantes para la estabilidad económica de las empresas y por ende al país, por ser este vulnerable a los desastres naturales.

BIBLIOGRAFIA

- Comercio e Industria.
Revista editada por la Cámara de Comercio e Industria de El Salvador, No. 134, marzo/01

- Comercio e Industria.
Revista editada por la Cámara de Comercio e Industria de El Salvador, No. 135, abril/01

- ECA (Estudios Centroamericanos)
Revista de extensión cultural de la Universidad Centroamericana " José Simeón Cañas "
No 627-628, Enero-febrero/01
Año LVI

- Fuentes Rivas, Ana María y Otros.
Contabilidad de Contingencias y Compromisos.
Trabajo de Graduación UES 1984.

- Geografía de El Salvador, Primera Edición tomo I
Dirección de publicaciones, Ministerio de Cultura y Comunicaciones, S.S. 1986

- Hernández Sampieri, Roberto
Metodología de la investigación
MCGRAW- HILL Interamericano editores, S.A. de C.V.
México D.F. 1991

- Kohler, Eric L.
Diccionario para Contadores UTEHA (Unión Tipográfica
Editorial Hispano Americana, S.A de C.V.
México, 1982)

- Martínez Romero Juan Carlos y Otros
Contabilización de Contingencias. Un enfoque Técnico
Contable y Legal.
Trabajo de Graduación UES, El Salvador 1998.

- NIC (Normas Internacionales de Contabilidad
INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, A. C.
1998

- PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente
Aceptados)
Martín y Miller.

- Romero López, Javier

Contabilidad Intermedia

Mc GRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES S.A. de C. V.

México D:F:, 1999.

➤ Rojas Soriano, Raúl

Guía para realizar investigaciones sociales

Dirección de publicaciones, México Plaza y Valdés

Editores febrero/1991.

ANEXOS

CUESTIONARIO- ENTREVISTA
INFORMACION GENERAL

Objetivo General

El presente cuestionario tiene por objeto conocer en qué medida la mediana empresa salvadoreña, ubicada en el municipio de San Salvador, conoce o aplica las medidas financiero contables de mitigación riesgos, ante los efectos o daños causados por los terremotos.

La información que usted pueda proporcionar será utilizada en la presentación del trabajo de graduación por los egresados de la carrera de contaduría pública de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de el Salvador, manteniendo en lo concerniente toda discreción y confidencialidad.

1. ¿ Cuenta la empresa con un documento que contenga o incluya medidas de mitigación de riesgos ?

SI NO

Si la respuesta es afirmativa mencione cuales:

2. ¿Tuvo consecuencias económicas su Empresa por efecto de los terremotos?

SI NO

Explique brevemente

3. ¿Sufrió daños la empresa en sus activos circulantes (Efectivo en caja, Cuentas por Cobrar, Inventarios) a consecuencia del terremoto?

SI NO

Si su respuesta es afirmativa cuales fueron esos activos circulantes.

4- ¿Qué efecto económico le representó dichos daños?

- a) Pérdida de capital de trabajo
- b) Insolvencia económica
- c) Otros

5- ¿Sufrió daños la empresa en sus activos fijos a consecuencia de los terremotos?

SI NO

Si su respuesta es afirmativa indique en que clase de activo fijo:

- a) Mobiliario y Equipo
- b) Maquinaria
- c) Equipo rodante y/o vehículos
- d) Edificación e Instalación
- e) Otros

6- ¿En cuánto estimó la empresa las pérdidas del Activo total?

- a) De ¢10,000.00 a ¢100,000.00
- b) De ¢100,000.00 a ¢500,000.00
- c) De ¢500,000.00 a ¢1,000.000.00
- d) De ¢1,000.000.00 ó más

7- ¿Contablemente como registraron los daño?

- a) Pérdida de Capital
 - b) Gastos no deducibles
 - c) Otra forma (Explique)
-
-
-

8- ¿Se encontraban asegurados los bienes al momento del terremoto?

SI NO .

Si su respuesta es negativa por que razón no estaban asegurados.

9- ¿Qué tipo de seguro había suscrito la empresa en ese momento?

- a) Seguro contra incendios
- b) Seguro de vida
- c) Seguro de daños
- d) Otros

10- ¿En cuánto estaban asegurados sus bienes?

- a) De ₡10,000.00 a ₡100,000.00
- b) De ₡100,000.00 a ₡500,000.00
- c) De ₡500,000.00 a ₡1,000.000.00
- d) De ₡1,000.000.00 ó más

11-¿La compañía aseguradora indemnizó a la empresa por los daños?

SI NO .

Si su respuesta es negativa, porque razón no le indemnizó:

12-¿De las empresas aseguradas como fueron indemnizadas ?

- 1) Pérdida total
- 2) Pérdida parcial

13-¿Además de contar con un seguro o no tenerlo la empresa contó con recursos para seguir operando?

SI NO .

Explique brevemente:

14- ¿ Qué clase de recursos utilizó?

- a) Recursos propios
- b) Recursos ajenos
- c) Ambos recursos
- d) Ninguno

15- ¿Obtuvo algún financiamiento para reconstrucción y/o recuperación de activos?

SI NO .

16- ¿Considera usted oportuno la elaboración de un documento que contenga medidas financiero contable de Mitigación de riesgos? .

SI NO .

Porqué?
