



**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE QUITO**

**CARRERA:
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**“EFECTOS DE LA APLICACIÓN DE LA NIC 23 (COSTOS POR
PRÉSTAMOS) DE LAS EMPRESAS DE SERVICIO AUTOMOTRIZ
UBICADO EN EL SECTOR NORTE EN EL PERÍODO 2018-2020 DEL
DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO.”**

AUTORA:

KATHERINE MARISOL VARGAS MENA

TUTOR:

MSC. DALIA STALINA GORDÓN

Quito, Marzo 2021

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Yo, Katherine Marisol Vargas Mena, con documento de identificación No. 1715567481, manifiesto mi voluntad y cedo a la Universidad Politécnica Salesiana sobre los derechos patrimoniales en virtud de que soy autora del trabajo del artículo académico: **“EFECTOS DE LA APLICACIÓN DE LA NIC 23 (COSTOS POR PRÉSTAMOS) DE LAS EMPRESAS DE SERVICIO AUTOMOTRIZ UBICADO EN EL SECTOR NORTE EN EL PERÍODO 2018-2020 DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO”**, mismo que ha sido desarrollado para optar por el Título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, en plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En aplicación a lo determinado en la Ley de Propiedad Intelectual, en mi condición de autora me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia, suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.

Firma

..........

Nombre: Katherine Marisol Vargas Mena

Cédula: 1715567481

Fecha: Marzo, 2021

DECLARATORIA DE COAUTORÍA DEL DOCENTE TUTOR

Yo Dalia Gordón declaro que bajo mi dirección y asesoría fue desarrollado el trabajo de grado del artículo académico **“EFECTOS DE LA APLICACIÓN DE LA NIC 23 (COSTOS POR PRÉSTAMOS) DE LAS EMPRESAS DE SERVICIO AUTOMOTRIZ UBICADO EN EL SECTOR NORTE EN EL PERÍODO 2018-2020 DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO.”** Realizado por Katherine Marisol Vargas Mena, obteniendo un producto que cumple con todos los requisitos estipulados por la Universidad Politécnica Salesiana para ser considerados como trabajo final de titulación.

Quito,



Nombre: Msc.Dalia Stalina Gordón

Cédula: 171075693-1

Fecha: Marzo, 2021

TABLA DE CONTENIDO

| | |
|--|----|
| 1. Introducción..... | 1 |
| 2. Justificación..... | 2 |
| 4. Objetivos..... | 4 |
| 4.1. Objetivo General..... | 4 |
| 4.2. Objetivo Específico..... | 4 |
| 5. Metodología de Desarrollo | 4 |
| 5.1 Diseño de la investigación | 4 |
| 6.1. Estados Financieros | 6 |
| 6.4 Diferencias de la NIC 23 del 1993 y la NIC 23 del 2007 | 7 |
| 6.5 Costo por Préstamos | 7 |
| 6.6 Activos aptos | 8 |
| 6.8.1 Inicio de la capitalización (NIC 23) | 9 |
| 6.8.2 Suspensión de la capitalización | 9 |
| 6.8.4 Información a revelar | 9 |
| 7. Análisis e interpretación de los resultados | 10 |
| 8. Conclusiones..... | 21 |
| 9. Bibliografía..... | 22 |
| Anexo 4 Lista de empresas | 29 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|--|----|
| Tabla 1. Préstamos en Instituciones Financieras..... | 10 |
| Tabla 2. Plazos de los préstamos | 11 |
| Tabla 3. Ventaja al aplicar NIC 23 | 12 |
| Tabla 4. Efectos de la NIC 23..... | 12 |
| Tabla 5. Activos aptos financiados por préstamos | 13 |
| Tabla 6. Valor de inventarios que son expresados en forma razonable..... | 14 |
| Tabla 7. Conocimiento sobre la NIC 23 | 14 |
| Tabla 8. No aplicación de la NIC 23 y su relación con la subvaloración de los costos | 15 |
| Tabla 9. Ventajas al aplicar la NIC 23..... | 15 |
| Tabla 10. Suspensión de actividades | 16 |
| Tabla 11. Motivos para la suspensión de la capitalización..... | 17 |
| Tabla 12. Periodo de no capitalización de los intereses por préstamos | 18 |
| Tabla 13. Contabilidad de activos aptos | 18 |
| Tabla 14. Frecuencia de pago de capital e intereses..... | 19 |
| Tabla 15. Porcentaje de los intereses por préstamos | 20 |
| Tabla 16. Porcentaje que corresponde a la capitalización de intereses..... | 21 |

ÍNDICE DE GRÁFICOS

| | |
|--|----|
| Gráfico 1. Préstamos en Instituciones Financieras..... | 10 |
| Gráfico 2. Plazos de los préstamos..... | 11 |
| Gráfico 3. Ventaja al aplicar NIC 23 | 12 |
| Gráfico 4. Efectos de la NIC 23..... | 12 |
| Gráfico 5 . Activos aptos financiados por préstamos | 13 |
| Gráfico 6. Valor de inventarios que son expresados en forma razonable..... | 14 |
| Gráfico 7. Conocimiento sobre la NIC 23 | 14 |
| Gráfico 8. No aplicación de la NIC 23 y su relación con la subvaloración de los costos.. | 15 |
| Gráfico 9. Ventajas al aplicar la NIC 23..... | 16 |
| Gráfico 10. Suspensión de actividades | 16 |
| Gráfico 11. Motivos para la suspensión de la capitalización..... | 17 |
| Gráfico 12. Periodo de no capitalización de los intereses por préstamos | 18 |
| Gráfico 13. Contabilidad de activos aptos | 19 |
| Gráfico 14. Frecuencia de pago de capital e intereses..... | 19 |
| Gráfico 15. Porcentaje de los intereses por préstamos | 20 |
| Gráfico 16. Porcentaje que corresponde a la capitalización de intereses..... | 21 |

Resumen

Las empresas que pertenecen al sector automotriz generan anualmente altos ingresos a la economía de Ecuador. Los estados financieros de estas empresas deben ser desarrollados y aplicados de acuerdo con la NIC 23 con el fin de tener la información financiera oportuna confiable y verás sobre la realidad económica de estas compañías.

La NIC 23, es la norma internacional que regula el funcionamiento de los costos por préstamos, es una de las normativas que permite seguir con rigor la manera en que se conciben, desde la perspectiva contable, los costos asociados a préstamos.

En la presente investigación se pretende analizar los efectos producidos dentro del aspecto económico a causa del Costo por Préstamos por parte de las empresas de servicio automotriz en el sector norte de la ciudad de Quito. Para ello se tomaron como muestra de 12 empresas que pertenecen al sector automotriz, en la ciudad de Quito, donde se aplicó el instrumento de investigación descriptiva

para el respectivo análisis de las compañías.

A pesar de que todas las compañías conocen la normativa y la emplean se detectó algunas novedades en su empleo, en la medida que existe una inadecuada interpretación de la norma afectando la realidad financiera de la empresa.

El sector automotriz a nivel mundial es importante porque brinda una amplia gama de oportunidades laborales, tanto en las empresas fabricantes de vehículos y de comercialización, pero observamos que en las ventas de vehículos en el año 2019 ha decrecido en un 4%, respecto al año 2018. La Asociación de Empresas del Ecuador (Aeade), presentó el plan de reactivación económica en el año 2020 para el sector automotriz debido que existió un decrecimiento a causa de la pandemia.

Palabras Claves:

NIC 23, estados financieros, activos aptos, capitalización, inversiones temporales, tasa de capitalización

Abstract

The companies that belong to the automotive sector annually generate high income to the economy of Ecuador. The financial statements of these companies must be developed and applied in accordance with IAS 23 in order to have reliable timely financial information and you will see about the economic reality of these.

IAS 23, the international standard that regulates the operation of borrowing costs, is one of the regulations that makes it possible to strictly follow the way in which the costs associated with loans are conceived from the accounting point of view.

In this research, it is intended to analyze the effects produced within the economic aspect due to the Cost of Loans by automotive service companies in the northern sector of the city of Quito. For this, a sample of 12 companies belonging to the automotive sector, in the city of Quito, where the descriptive research instrument was applied for the respective analysis of the companies.

Despite the fact that all companies know the regulations and use them, some novelties were detected in their employment, to the extent that there is an inadequate interpretation of the regulation affecting the financial reality of the company.

The automotive sector worldwide is important because it offers a wide range of job opportunities, both in vehicle manufacturing and marketing companies, but we observe that vehicle sales in 2019 have decreased by 4%, compared to the year 2018. The Ecuadorian Business Association (Aeade) presented the economic reactivation plan in 2020 for the automotive sector due to the fact that there was a decrease due to the pandemic.

Keywords:

IAS 23, financial statements, eligible assets, capitalization, temporary investments, capitalization rate.

Traded for: Zamira Cordoví Abud

“EFECTOS DE LA APLICACIÓN DE LA NIC 23 (COSTOS POR PRÉSTAMOS) DE LAS EMPRESAS DE SERVICIO AUTOMOTRIZ UBICADO EN EL SECTOR NORTE EN EL PERÍODO 2018-2020 DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO.”

Introducción

En el año 2001, específicamente en el mes de abril el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad acogió la NIC 23 Costos por Préstamos, la cual fue emitida inicialmente por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad en diciembre de 1993. Se centra en conocer aspectos como: alcance, reconocimiento y disponibilidad de los costos generados por préstamos.

Los principales cambios que presenta la normativa son: costos por préstamos susceptibles de capitalización; exceso del importe en libros del activo apto; inicio, suspensión y fin de capitalización. Uno de los más significativos es la modificación en la manera que la anterior NIC 23 permitía en relación NIC 23 Post 200. Se ha eliminado uno de los procedimientos y en la actualidad existe un solo tipo de tratamiento contable para la misma operación. Es ella se especifica la importancia de capitalizar los costos por préstamos en los activos considerados como aptos. (Universidad de Cuenca Facultad. Admin, 2010)

Según las Normas Internacionales Contables (NIC 23) en el párrafo ocho señala que:

Una organización debe capitalizar los costos por préstamos que sean directamente utilizados para la adquisición, construcción o producción de activos aptos, y que son parte del costo de dichos activos. La capitalización de los costos por préstamos se da una vez que la empresa incide en desembolsos y costos provocados por préstamos en relación con el activo para poder las distintas acciones que se estiman necesarias. (Norma Internacional de Contabilidad (NIC 23), 2001)

Un breve análisis del sector societario del sector automotriz de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, nos indica que es uno de los más importantes de la economía actual debido a las ganancias significativas que genera anualmente. En Ecuador, a pesar de la evidente incertidumbre económica existen algunos sectores que han logrado mantener un desarrollo sostenido y es, precisamente, el caso de las empresas automotrices. Además, nos indica que las empresas de servicio automotriz en el año 2018

supusieron un aumento de ingresos en correlación con el 2017. (Impactos contables de los Efectos del Covid 19 , 2020). Lamentablemente, esta situación no pudo ser mantenida durante los dos años siguientes. Los primeros meses del 2019 se detectó una contracción en las ventas, mientras que el ingreso generado en lo que va del 2020 ha sido mínimo, debido al declive económico producido por la actual situación epidemiológica. (Impactos contables de los Efectos del Covid 19 , 2020). Esta inestabilidad en cuanto a la generación de activos implica un estricto tratamiento contable por parte de las empresas, para que de esta forma no generen costos por préstamos disociados de la construcción, adquisición o producción de un activo apto, hecho que implicara gastos para las entidades. (Norma Internacional de Contabilidad (NIC 23), 2001)

En consecuencia, el presente artículo analizará el empleo de la NIC 23 en las empresas automotrices en el sector Norte de Quito.

2. Justificación

Actualmente la internacionalización de la contabilidad ha obligado a las empresas a aplicar normas internacionales. La introducción de estas normativas ha permitido la evaluación y el ajuste de sus

estados financieros. Al aplicar las Normas Internacionales de Contabilidad, se obtiene un mejor control y orden de las actividades empresariales, así como manejar sus activos financieros. Dentro de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), la NIC 23 posibilita un nuevo planteamiento por parte de las empresas sobre su tratamiento contable para los costos de financiación. (Turmero, 2019)

De esta forma se podrá analizar como las empresas de servicio automotrices han contabilizado los intereses generados por los préstamos a corto y largo plazo, que las entidades financieras otorgan a las empresas automotrices, y clasificar que préstamos están relacionados con los activos aptos y que relacionan para sustentar otros gastos.

Con un estudio de esta índole, se podrá determinar si las empresas automotrices implementaron políticas con respecto de los costos por intereses de acuerdo con la NIC 23, se determinará los efectos de los Estados Financieros donde se podrá reflejar una mejor razonabilidad de estos.

El presente articulo academico investigativo se conocerán como se benefician las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 23 Costo por Préstamo) a la contabilización de los activos que se obtengan a un valor razonable en las

empresas automotrices del Sector Norte de la ciudad de Quito, que contribuyen al crecimiento económico del Ecuador.

Mediante su empleo las empresas automotrices obtienen un control y un plan de organización que posibilita el manejo y cuidado de sus activos, lo que a su vez genera una eficiencia de los datos contables.

Lo importante de la investigación que se está realizando, es comprobar la forma como el sector automotriz ha utilizado las normas y políticas que aplican a los Costos por Préstamos en las empresas de servicio automotriz y los efectos en los estados financieros.

3. Antecedentes

De acuerdo con la Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador, podemos observar el siguiente Análisis del sector automotriz ecuatoriano, donde examina la evolución histórica del sector Norte de la ciudad Quito. Explica que las empresas de servicio automotriz comenzaron a desarrollarse directamente al Producto Interno Bruto (PIB), en la década de los sesenta del pasado siglo, diez años después de que comenzara en América Latina el impulso hacia una industrialización. En los setenta se comenzaron a ensamblar las primeras unidades con un total de 114 en el

año 1973. En los años noventa constituyeron una década decisiva para el sector, pues la zona de libre comercio entre Ecuador, Colombia y Venezuela fue perfeccionada, lo que permitió la entrada en el país de un número significativo de automotores y facilitó, a su vez la exportación.

Existen varios estudios que hacen referencia al emplear la NIC 23 en diferentes empresas, como es el caso del trabajo presentado por Toro & Naranjo (2016) titulado Medición y Reconocimiento de Inventarios Bodega de Pinturas Caso: Casa Toro Automotriz S.A. En este estudio nos explican que es pertinente tener en cuenta que la NIC 23 “costos por préstamos” permite que la diferencia en cambio resultado de la financiación se capitalice como mayor valor del costo de los inventarios mientras estos estén en tránsito o proceso de legalización, una vez este la mercancía disponible para a venta o para ser utilizada en el proceso de producción la diferencia en cambio se lleva como gasto.

El trabajo de titulación desarrollado por Salinas y Tapia (2010) resultó útil para el presente. En este sus autoras explican “el alcance, reconocimiento y disponibilidad de los costos por préstamos” (p.4). De esta forma, analizan los costos por préstamos

que pueden ser capitalizados y los importes que muestran exceso en los libros del Activo Apto.

Propuesta de un sistema de costos por órdenes de producción en la generación de servicios en los concesionarios de vehículos caso práctico Chery Cuencauto, fue otra de las investigaciones que sirvió como antecedente a este artículo

4. OBJETIVOS

4.1. Objetivo General

- Establecer los efectos producidos dentro del aspecto económico a causa del Costo por Préstamos por parte de las empresas de servicio automotriz en el sector norte de la ciudad de Quito.

4.2. Objetivo Específico

- Identificar los activos aptos de las empresas de servicio automotriz según las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 23) en el sector norte de la ciudad de Quito
- Establecer si las empresas de servicios automotriz del sector norte de la ciudad de Quito aplican la metodología contable de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 23 Costo por Préstamos).

- Realizar el reconocimiento de los intereses capitalizados en los activos aptos de las Empresas de Servicio Automotriz durante el periodo 2018-2020.

5. Metodología de Desarrollo

La metodología aplicada a la investigación es la transversal, analítica y descriptiva donde examina las perspectivas y aspectos operativos del proceso investigativo de la población y muestra.

5.1 Diseño de la investigación

La presente investigación es de tipo formal, porque su diseño asume el método científico para obtener la información necesaria en cuanto al funcionamiento del tratamiento contable bajo Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 23 Costo por Préstamo) de las empresas de servicio automotriz en el sector norte de la ciudad de Quito.

5.2 Tipo de investigación

5.2.1 Transversal

El siguiente estudio es de corte transversal pues persigue el análisis del tratamiento contable bajo Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 23 Costo por Préstamo) en la muestra seleccionada a partir del grupo de empresas de servicio automotriz en el sector norte de la ciudad de Quito en

un periodo de tiempo determinado (2018-2020). (Noguera, 2003)

5.2.2 Analítica

Este proceso cognoscitivo consiste en descomponer un objeto de estudio, separando cada una de las partes en forma individual. (Bérnal, 2010)

En este estudio se analizará los efectos en las empresas automotrices que aplican la NIC. 23 Costo por Préstamo, en el manejo de activos.

5.2.3. Descriptiva- explicativa

Es la capacidad para seleccionar las características fundamentales del objeto de estudio y su descripción detallada de las partes, categorías o clases de ese objeto. (Bérnal, 2010)

Por lo tanto, nos ayudará en el diagnóstico del tratamiento contable en lo referente a la aplicación de la NIC. 23 por parte de las empresas automotrices en el sector norte de la ciudad de Quito.

5.3 Población y Muestra

La investigación se realizará en el sector Norte de la ciudad de Quito. Los datos que se utilizó son obtenidos de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros y de la Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador. De acuerdo con la investigación presente se determinó que en la provincia de Pichincha existen 284

empresas de servicio automotriz donde están subdividas por grandes, medianas, pequeñas y microempresas, en la ciudad de Quito se encuentra 37 empresas, por lo tanto 31 empresas se encuentran en el norte de Quito; que se encuentran delimitadas, el norte se ubica el sector el Inca hasta la Av. Amazonas, en el sur la Av. 10 de Agosto desde la calle Jorge Washington hasta la Av. Juan Ascaray, y al este la Av. De la Granados hasta la calle Eloy Alfaro. A partir de estos datos se centrará la investigación, por la que se aplica la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N \times z^2 \times p \times q}{e^2 \times (N - 1) + z^2 \times p \times q}$$
$$= \frac{(1.96)^2(0.99)(0.01)(31)}{(0.05)^2(31- 1) + (1.96)^2(0.99)(0.01)}$$
$$= \frac{1.178496}{0.113016}$$

$$n \approx 12$$

en donde:

n= tamaño de la muestra de empresas de servicio automotriz para realizar las encuestas N= tamaño de la población (31 empresas automotrices).

p= probabilidad de éxito (99%)

q= probabilidad de fracaso (1%)

e= error de muestreo (5%)

z = Valor del punto de la distribución Normal para un 95% de confiabilidad (1,96).

La encuesta será aplicada como mínimo a 12 empresas del servicio automotriz

6. MARCO TEÓRICO

6.1. Estados Financieros

Los estados financieros son un medio que brindan información y no son un fin en sí, y tienen como objetivo ofrecer datos sobre la situación financiera, los resultados de las operaciones y el movimiento del capital contable de una entidad (Rodríguez, 2010).

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. (Deloitte, NIC 1 Presentación de Estados Financieros, 2019)

6.2 Estados Financieros

Estado de Situación Financiera. - Es un informe contable que se caracteriza por ordenar de manera sistemática lo referente a las cuentas: activo, pasivo y patrimonio. Da cuenta de la posición financiera en la

que se encuentra la empresa en un periodo de tiempo específico. Por su parte, la situación financiera refiere a la posición de una entidad en relación al origen de los recursos que conforman sus activos, además de la capacidad para cancelar las diferentes deudas en las que ha incurrido. (Zapata P., 2017)

Estado de Resultados Integrales. - da cuenta de los efectos que producen a nivel económico las operaciones de tipo ordinario, no ordinario y discontinuo que la organización ha realizado en un tiempo específico. Pueden ser ganancias o pérdidas que evidencian la eficiencia al momento de manejar los recursos de los cuales dispone al tiempo que sirve de medidor para valorar la eficacia de la gerencia en el cumplimiento de sus funciones. (Zapata P., 2021)

Estado de Cambios en el Patrimonio. - El estado de cambios en el patrimonio se relaciona con la etapa en cual se brinda información respecto a las partidas de ingresos y gastos, las cuales se reconocen en los resultados integrales del periodo, además dan cuenta de las consecuencias que se generan una vez que se implementan diversas transformaciones en las políticas contables. También aporta datos importantes respecto los correctivos implementados para salvar los errores detectados, el importe de las inversiones, al

igual que los dividendos y otro tipo de retribuciones obtenidas por parte de los inversores en patrimonio. (Equipo técnico de la Fundación IFRS, 2012). (Zapata P. , 2021)

Estado de Flujo de Efectivo. – consiste en la obtención de los datos históricos sobre los cambios en el efectivo de una organización, esto se presenta a través del estado de flujo de fondos de un periodo específico. Se clasifican dependiendo del tipo de actividades, las cuales pueden ser: operación, inversión o financiación. (Deloitte, 2016)

6.3 Las Normas internacionales de contabilidad

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), son un conjunto de normas que reglamenta la información que debe presentarse en los estados financieros de las empresas, así como la forma como esa información debe registrarse para su análisis. (Alarcón, s.f.)

Una de las normas utilizadas en el sector empresarial es la NIC 23 (Costos por préstamos). Esta norma se emitió en 1993, en ella se define como principio básico el modo de contabilizar y gestionar los costos por préstamos. Esta norma es funcional para los estados financieros de los períodos que se iniciaron en esa fecha y después de esta. En el año 2007 fue declarada la NIC 23 revisada.

6.4 Diferencias de la NIC 23 del 1993 y la NIC 23 del 2007

Su cambio sustancial radica en el hecho de suprimir la posibilidad de reconocer de manera rápida como un gasto, los costos generados por préstamos que tienen un período prolongado ya sea para utilizarlos o venderlos. Por esta razón la empresa capitaliza los costos por préstamos como parte de los gastos de dichos activos. Además, no requiere que se capitalicen los costos por préstamos asociados a los activos que son medidos a valor razonable, tampoco a los inventarios que se manufacturan de manera reiterativa en cantidades importantes. (Salinas, Costos por préstamos según N.I.C 23 post 2007, 2010)

6.5 Costo por Préstamos

Los costos por préstamos hacen referencia al interés y a los demás costos que una empresa adquiere, tienen relación con los fondos que se han obtenido a través de intereses y otros costos en los que una entidad incurre por préstamos. Incluyen los siguientes:

- Interés a largo y corto plazo
- Los arrendamientos financieros
- Las diferencias de cambio de préstamos en moneda extranjera (Internacional Accounting Standards Committee , 2007)

6.6 Activos aptos

Los activos aptos son aquellos que requieren un tiempo antes de estar listos para el uso al que está destinado o para la venta.

Se consideran activos aptos:

- * inventarios
- * fábricas de manufactura
- * instalaciones de producción eléctrica
- * activos intangibles
- * propiedades de inversión

No se consideran activos aptos:

- inventarios manufacturados en un período corto de tiempo
- activos financieros
- los activos listos para el uso al que se les destina o la venta. (Norma Internacional de Contabilidad (NIC 23), 2001)

6.7 Reconocimiento de la NIC 23

Las entidades capitalizan los costos por préstamos en los casos en los cuales tienen relación directa con procesos de adquisición, construcción o producción de activos aptos, y hacen parte del costo de estos activos. Las organizaciones tienen la responsabilidad de reconocer otros costos asociados a préstamos como un gasto tomando en cuenta el tiempo en el cual fueron adquiridos. (Norma Internacional de Contabilidad 23, 2001)

Los costos por préstamos susceptibles de capitalización son:

- Aquellos que se relacionan de manera directa con adquirir, construir y producir un activo apto.
- Los costos que al no haber ejecutado desembolsos de activos se habrían podido evitar.
- Cuando las entidades toman fondos como préstamos cuyo destino es para obtener un activo apto.

Las principales problemáticas para determinar los costos por préstamos susceptibles a capitalización son:

- * La dificultad para establecer la relación de manera directa entre un préstamo recibido y los activos aptos en la determinación de los préstamos que pudieran ser evitados.
- * Actividad financiera centralizada.
- * Al utilizar diversos instrumentos de deuda para obtener financiación con diferentes tasas de interés y luego prestar esos fondos con distintos criterios a otras entidades del grupo.
- * Cuando los préstamos son expresados en moneda extranjera.
- * Al operar en economías altamente inflacionarias.
- * Al producirse variaciones en las tasas de cambio.

Cuando el importe en libros o el costo final del activo apto excede su monto recuperable o valor realizable neto se

reducirá el importe en libro o se eliminará en correspondencia con las exigencias de otras NIC. (Hidalgo, 2019)

6.8 Capitalización de los costos por préstamos

6.8.1 Inicio de la capitalización (NIC 23)

El inicio de la capitalización se establece cuando la entidad cumple las siguientes condiciones:

- Se incurre desembolsos del activo,
- Se incurre en costos por préstamos, y
- Cuando se realizan las actividades necesarias para preparar al activo para su uso y venta.

Solo se incluirán los desembolsos de un activo apto, que hayan sido pagos en efectivos, transferencias de otros activos o se asuman pasivos que devenguen intereses. Dentro de las actividades para el uso o venta al que está destinado el activo implicará además de su construcción física, los trabajos técnicos y administrativos previos al comienzo de la construcción. (Calle, 2019)

6.8.2 Suspensión de la capitalización

Las organizaciones suspenden la capitalización de los costos por préstamos en los periodos en los que no se haya realizado actividades de un activo apto, esto siempre que el tiempo se extienda. Las empresas tienen la posibilidad de adquirir costos por préstamos durante largos

periodos de tiempo, por esta razón se interrumpen las actividades que se requieren para la preparación de un activo ya sea para darle un uso o para la venta. Los costos mencionados refieren a la tenencia de activos que no cumplen con los requisitos para ser capitalizados. (Norma Internacional de Contabilidad 23, 2001)

6.8.3 Fin de la capitalización

Una entidad pondrá fin a los costos por préstamos cuando hayan completado todas las acciones consideradas como necesarias para preparar el activo apto para su venta o uso, esto es una vez que se haya dado cumplimiento a su construcción física, incluso si aún se realizan trabajos administrativos. Al realizar activos aptos por partes, se podrá capitalizar cada parte por separado mientras otras continúan su operación, la entidad cesará la capitalización cuando estén terminadas, todas las actividades de dicha parte para su uso y venta (Hurtado, 2019).

6.8.4 Información a revelar

Una entidad tiene la responsabilidad de revelar:

- El valor al que ascienden los costos por causa de préstamos que han sido capitalizados en un lapso de tiempo.
- La tasa de capitalización usada en la determinación del importe de aquellos costos por préstamos

destinados a la capitalización (Carrasco, 2012).

6.9 El Sector automotriz de Ecuador

Las empresas del sector automotriz en Ecuador son imprescindibles para el desarrollo y crecimiento de la economía, esto hace que deban sujetarse a leyes, normas y reglamentos emitidos a nivel nacional e internacional. En el país desarrolla diferentes actividades que abarcan desde la manufactura hasta la comercialización de vehículos. Se estima que en el año 2018 el sector automotor de Ecuador se incrementó un 31%, esto sucedió gracias a una mejora de la economía y a un mejor análisis de los estados financieros llevados por las empresas. En el año 2019 también se pudo ver un gran crecimiento de este sector. Todo este desarrollo fue posible debido a la aplicación de políticas comercial de mayor apertura y el apoyo de las instituciones financieras a través del crédito de ahí que se hace necesario la evaluación de la aplicación de las Normas Internacionales de Comercio. (Análisis Societario del Sector Automotriz, 2018).

Al inicio del 2020 la disminución de las ventas del sector automotriz, por la crisis de Covid-19 significa la disminución del 10% de los empleos. Por lo tanto, se establece que la falta de liquidez, contracción de la

economía y el desempleo son las razones en la caída en la venta de vehículos, hecho que se vio agravado con la crisis sanitaria, llegando a una reducción de entre el 50% y el 55% (Coba, 2020).

7. Análisis e interpretación de los resultados

La encuesta fue dirigida y contestado por distintos representantes de las empresas automotrices que sirven de muestra. Todos estaban en condiciones de ofrecer la información requerida con respecto a la NIC. 23 y al funcionamiento financiero de las empresas que representaban.

Pregunta N°1

1 - ¿En qué año su empresa ha realizado préstamos a las Instituciones Financieras?

Tabla 1. Préstamos en Instituciones Financieras

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|----------------|
| 2018 | 4 | 33,00% |
| 2019 | 3 | 25,00% |
| 2020 | 5 | 42,00% |
| Total | 12 | 100,00% |

Gráfico 1. Préstamos en Instituciones Financieras



Elaborado por: Vargas Katherine
Fuente: Encuesta

Interpretación

El 33,00% nos indica que corresponde a 4 empresas del año 2018, el 25% del año 2019 corresponde que 3 empresas. Y por último el 42,00% del año 2020 corresponde a 5 empresas que han realizado préstamos en las instituciones financieras.

Análisis

Los porcentajes anteriores demuestran que la situación económica ha sido más compleja para las empresas automotrices en el año 2020, comparado con los años 2018 y 2019, que representaron un 33,00% y 25,00% respectivamente. Esta situación puede ser un reflejo del panorama generado por la crisis epidemiológica en el Ecuador que ha determinado una falta de liquidez en la empresa y por ende la necesidad realizar mayores préstamos.

Pregunta N°2

2 - ¿A qué plazo han sido otorgados los préstamos efectuados por su empresa?

Tabla 2. Plazos de los préstamos

| Alternativa | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| 1 año | 3 | 25,00% |
| 2 años | 3 | 25,00% |
| 3 años | 4 | 33,00% |
| Más de 3 | 2 | 17,00% |
| Total | 12 | 100% |

Gráfico 2. Plazos de los préstamos



Elaborado por: Vargas Katherine

Fuente: Encuesta

Interpretación

Un porcentaje importante de las empresas han solicitado el préstamo en el plazo de 3 años lo que significó un 33,00%; tres empresas han sido financiadas para un año, al igual que las otras tres fueron financiadas en dos años y esto representa el 25,00% respectivamente; por más de 3 años se observó un 17,00%.

Análisis

Las condiciones para que se generen los préstamos van a depender de los estados financieros presentados por las empresas, de los indicadores financieros y las tasas de interés que se encuentra en el mercado. Como se observa la mitad de las empresas se acogieron al préstamo entre uno y dos años, la otra parte lo pactaron entre tres años o más. Este tiempo puede depender del tipo de inversión a realizar, del período en que las empresas pueden recuperar su dinero, y de su situación financiero.

Pregunta N° 3

3 - ¿Ha sido ventajoso para la empresa automotriz la aplicación de la NIC 23?

Tabla 3. Ventaja al aplicar NIC 23

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| NO | 2 | 16,70% |
| SI | 10 | 83,30% |
| Total | 12 | 100% |

Gráfico 3. Ventaja al aplicar NIC 23



Elaborado por: Vargas Katherine
Fuente: Encuesta

Interpretación

El 83,00% de los encuestados señala aplicación de la NIC 23 resulta ventajoso para este tipo de empresas automotrices, mientras que el 17,00% determinó el empleo de la norma no genere una situación poca beneficiosa en estas empresas.

Análisis

La implementación de esta norma genera como ventaja cambios significativos en el aspecto contable, debido a que se puede distinguir los costos y gastos, cuando se producen los Costos Préstamos, es por ello que de las 10 empresas encuestadas consideran que es ventajoso la aplicación esta norma. Adoptar la aplicación de las

normas internacionales garantiza beneficios, lo cual va creando ambientes propicios para el crecimiento de las empresas, que permite optimizar los resultados, y con ello el sistema de información financiera.

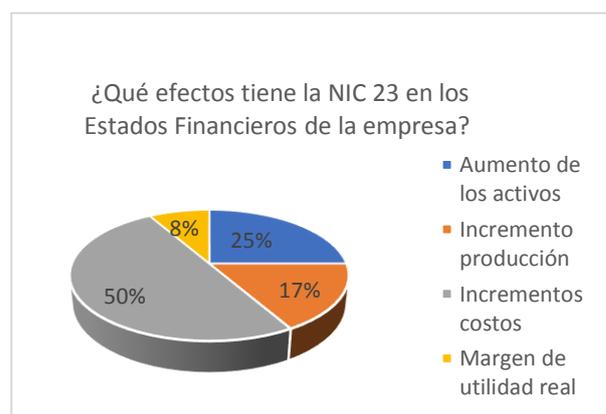
Pregunta N°4

4 - ¿Qué efectos tiene la NIC 23 en los Estados Financieros de la empresa?

Tabla 4. Efectos de la NIC 23

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------------------|------------|----------------|
| Aumento de los activos | 3 | 25,00% |
| Incremento producción | 2 | 17,00% |
| Incrementos costos | 6 | 50,00% |
| Margen de utilidad real | 1 | 8,00% |
| Total | 12 | 100,00% |

Gráfico 4. Efectos de la NIC 23



Elaborado por: Vargas Katherine
Fuente: Encuesta

Interpretación

Los efectos de la NIC 23 se puede observar que el 50% de las empresas se establece un incremento de los costos, en cuanto el aumento de los activos representa el 25% de

ellas, por otro lado, el 17% nos indica que pertenece al incremento a la producción y el 8.00% corresponde al margen de utilidad real.

Análisis

A partir de la aplicación de la NIC 23, los efectos en los estados financieros se ven reflejado en los incrementos de los costos, debido a que las empresas consideran los intereses pagados son generados por la adquisición de los activos aptos. Y es importante el registro como parte del costo de producción, es por ello que antes se contabilizaba estos valores a la cuenta del gasto, mientras que la NIC 23 cumple el objetivo de capitalizar los costos de los préstamos directamente atribuibles a la adquisición del activo apto.

Pregunta N°5

5 - ¿De los activos aptos que tiene la empresa, señalar cuáles han sido financiados por préstamos?

Tabla 5. Activos aptos financiados por préstamos

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|-------------------------------------|------------|-------------|
| Instalación de producción eléctrica | 1 | 8,00% |
| Inventarios | 4 | 33,00% |
| Activos Intangibles | 1 | 8,00% |
| Propiedades de inversión | 6 | 50,00% |
| Total | 12 | 100% |

Gráfico 5 . Activos aptos financiados por préstamos



Elaborado por: Vargas Katherine
Fuente: Encuesta

Interpretación

De los activos aptos financiados por préstamos, el 50% de las empresas indican que son utilizados para las propiedades de la inversión; el 33,00% para los inventarios, el 8,00% es utilizado para las empresas de instalación de producción eléctrica que son utilizadas para adecuar las instalaciones eléctricas en: talleres, infraestructura, bodega, etc. y los activos intangibles que también representa el 8,00%.

Análisis

Lo antes mencionado muestra que los préstamos se han solicitados en su mayoría con el objetivo de invertir en propiedades de inversión (infraestructura, adecuación de talleres, remodelación de locales) con la finalidad de brindar servicios eficientes y eficaces a sus clientes. Además, los préstamos financian la adquisición de inventarios.

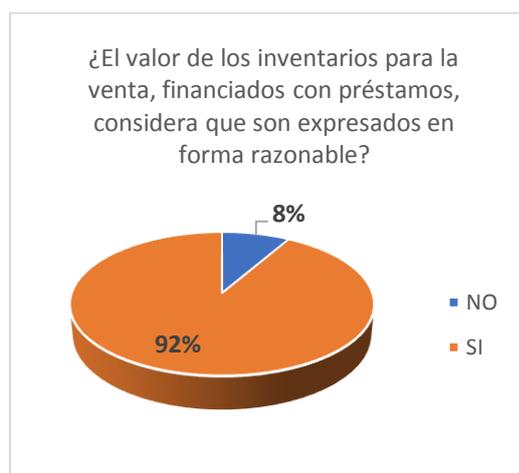
Pregunta N°6

6- ¿El valor de los inventarios para la venta, financiados con préstamos, considera que son expresados en forma razonable?

Tabla 6. Valor de inventarios que son expresados en forma razonable

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| NO | 1 | 8,00% |
| SI | 11 | 92,00% |
| Total | 12 | 100% |

Gráfico 6. Valor de inventarios que son expresados en forma razonable



Elaborado por: Vargas Katherine
Fuente: Encuesta

Interpretación

Se evidencia que del total de las empresas encuestadas el 92.00% considera que el valor de los inventarios para la venta está expresado de forma razonable y el 8.00% ha manifestado que no son expresados en forma razonable.

Análisis

La NIC 23 manifiesta: “Los activos financieros y los inventarios que son manufacturados, o producidos de cualquier

otra forma en períodos cortos. Los activos que ya están listos para su uso al que se les destina o para su venta no son activos aptos” (Norma Internacional de Contabilidad 23, 2001). Por lo tanto, al adquirir los inventarios se debe cargar los costos por préstamos, los mismos que se refleja en el costo de producción. Y los inventarios que sean considerados no aptos, no es necesario que se capitalicen los costos por préstamos.

Pregunta N°7

7- ¿Usted conoce la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad NIC 23?

Tabla 7. Conocimiento sobre la NIC 23

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| SI | 12 | 100% |
| Total | 12 | 100% |

Gráfico 7. Conocimiento sobre la NIC 23



Elaborado por: Vargas Katherine
Fuente: Encuesta

Interpretación

El 100% de las empresas tienen conocimiento de la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 23).

Análisis

El resultado anterior es muy importante para las empresas automotrices ya que la misma indica el tratamiento que se debe brindar a los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo apto. Sin embargo, que todas empresas encuestadas tienen conocimiento de la aplicación de la NIC 23.

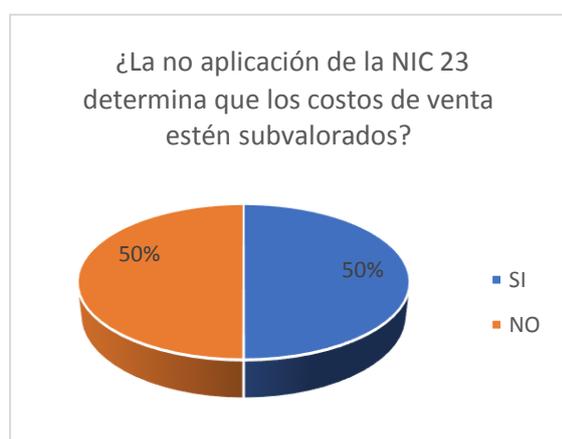
Pregunta N°8

8 - ¿La no aplicación de la NIC 23 determina que los costos de venta estén subvalorados?

Tabla 8. No aplicación de la NIC 23 y su relación con la subvaloración de los costos

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| NO | 6 | 50,00% |
| SI | 6 | 50,00% |
| Total | 12 | 100% |

Gráfico 8. No aplicación de la NIC 23 y su relación con la subvaloración de los costos



Elaborado por: Vargas Katherine
Fuente: Encuesta

Interpretación

El 50% de las empresas determinan que al aplicar la NIC 23 no tiene relación con la subvaloración de los costos, en cambio el otro 50% nos indica que si tiene una relación con la subvaloración de los mismos.

Análisis

Si bien el 100% de las empresas conocen la aplicación de la NIC 23, no todas estarían en la capacidad de entender el efecto de la no aplicación de la norma en los costos de venta y al no capitalizar los intereses, generaría una subvaloración en los costos.

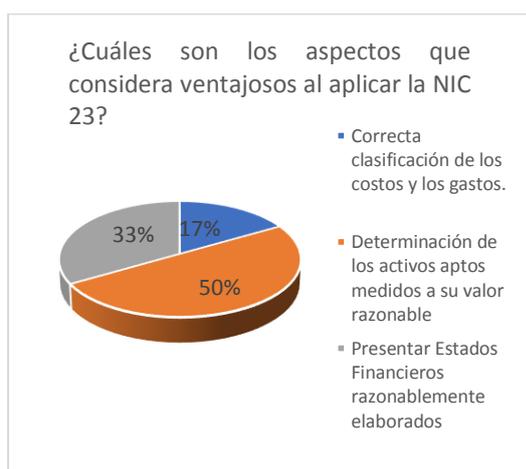
Pregunta N°9

9 - ¿Cuáles son los aspectos que considera ventajosos al aplicar la NIC 23?

Tabla 9. Ventajas al aplicar la NIC 23

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|---|------------|----------------|
| Correcta clasificación de los costos y los gastos. | 2 | 17,00% |
| Determinación de los activos aptos medidos a su valor razonable | 6 | 50,00% |
| Presentar Estados Financieros razonablemente elaborados | 4 | 33,00% |
| Total | 12 | 100,00% |

Gráfico 9. Ventajas al aplicar la NIC 23



Elaborado por: Vargas Katherine
Fuente: Encuesta

Interpretación

El 50% reconoce la ventaja de aplicar esta norma en la determinación de los activos aptos medidos a su valor razonable, Por otro lado, el 33,00% explica que permite presentar estados financieros de forma correctamente elaborado y el 17,00% representa la forma correcta de la clasificación de los costos y gastos.

Análisis

Al revisar las posibles ventajas al aplicar las NIC 23, la mayoría de las empresas considera la determinación de los activos aptos medidos a su valor razonable, sin embargo, los costos relacionados a préstamos se configuran como un rubro importante dentro de la manera en que se componen financieramente las empresas. Al aplicar la NIC 23 en presentación de estados financieros serán razonables, puesto que identifica los activos aptos y

determinar cuando los costos por préstamos son susceptibles de capitalización.

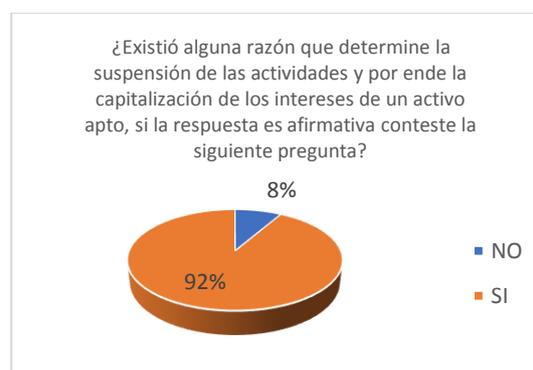
Pregunta N°10

10 - ¿Existió alguna razón que determine la suspensión de las actividades y por ende la capitalización de los intereses de un activo apto, si la respuesta es afirmativa conteste la siguiente pregunta?

Tabla 10. Suspensión de actividades

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| NO | 1 | 8,00% |
| SI | 11 | 92,00% |
| Total | 12 | 100% |

Gráfico 10. Suspensión de actividades



Elaborado por: Vargas Katherine
Fuente: Encuesta

Interpretación

El 92,00% de las empresas manifestaron de forma afirmativa que hubo varias razones para la suspensión de las actividades y por ende la capitalización de los intereses de un activo apto; mientras que el 8,30% de las empresas no suspendieron actividades y por ende tampoco la capitalización.

Análisis

Se puede observar la mayoría de las empresas que han suspendido sus actividades, por los diferentes motivos como, por ejemplo: incumplimiento de condiciones de capitalización, suspensión de actividades a largo plazo y por otros motivos confidenciales podemos verificar en la siguiente pregunta que solo dos empresas han suspendido sus actividades a largo plazo, en estos casos se debería suspender la capitalización de costos por préstamos.

Pregunta N°11

11- Con respecto a la pregunta anterior por qué motivo se ha suspendido la capitalización?

Tabla 11. Motivos para la suspensión de la capitalización

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|---|------------|-------------|
| Otros motivos confidenciales | 5 | 42,00% |
| Por incumplimiento de condiciones de capitalización | 5 | 42,00% |
| Por suspensión de actividades de un activo apto a largo plazo | 2 | 17,00% |
| Total | 12 | 100% |

Gráfico 11. Motivos para la suspensión de la capitalización



Elaborado por: Vargas Katherine

Fuente: Encuesta

Interpretación

La suspensión de la capitalización se da por los siguientes motivos: el 42,00% se refiere por otros motivos confidenciales, el 42,00% aspectos por incumplimiento de condiciones de capitalización y el 17,00% por suspensiones de actividades a largo plazo.

Análisis

Los otros motivos confidenciales 5 empresas que representan al 42,00% nos indica que las empresas no les gusta entregar información contable. El otro 42,00%, fue por incumplimiento de condiciones de capitalización por ejemplo que los préstamos lo realizaron para sus empleados. Y el 17,00% es la suspensión de actividades a largo plazo provocadas por la pandemia (Covid-19), donde nos acogemos

a lo que indica la norma y debemos por lo tanto dejar de capitalizar esos costos por el lapso que dure las interrupciones de actividades.

Pregunta N°12

12 - ¿De los préstamos para activos aptos que se realizaron en el período 2018 -2020, en qué meses los intereses por préstamos dejaron de ser capitalizados al disminuir la actividad comercial?

Tabla 12. Periodo de no capitalización de los intereses por préstamos

| Trimestre | 2018 | 2019 | 2020 | Total | % |
|---------------------|--------|------|------|-------|--------|
| Enero - Marzo | | | 7 | 7 | 59.00% |
| Mayo - Julio | | | 4 | 4 | 33.00% |
| Agosto - Octubre | | | | | 0.00% |
| Noviembre-Diciembre | 1 | | | 1 | 8.00% |
| Ninguna suspensión | | | | | 0.00% |
| Total | 1 | | 11 | 12 | 100% |
| Porcentaje | 8.00 % | 0% | 92% | 100% | |

Gráfico 12. Periodo de no capitalización de los intereses por préstamos



Elaborado por: Vargas Katherine
Fuente: Encuesta

Interpretación

En el año 2018 una empresa dio fin a su proceso de capitalización entre los meses de noviembre y diciembre, en el año 2020 las empresas dejaron de capitalizar por la suspensión de la actividad comercial y esto representa el 59,00%; el 33,00% se da una suspensión entre mayo y julio.

Análisis

En los periodos de enero a marzo del 2020 se paralizaron las actividades comerciales y productivas de muchas empresas del sector automotriz, por la pandemia, y por ende se suspende la capitalización de los costos por préstamos. Norma: “las entidades deben suspender la capitalización de los costos por préstamos en los periodos en los que se haya interrumpido la realización de actividades de un activo apto, si estos se extienden en el tiempo.” (Norma Internacional de Contabilidad 23, 2001)

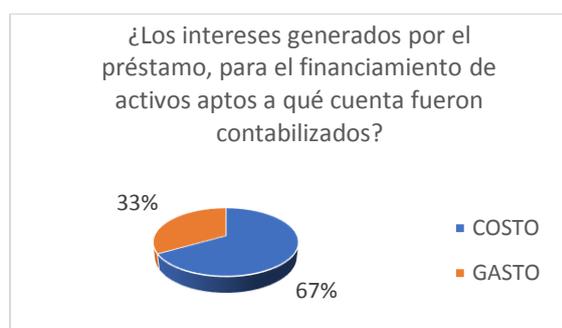
Pregunta N°13

13 - ¿Los intereses generados por el préstamo, para el financiamiento de activos aptos a qué cuenta fueron contabilizados?

Tabla 13. Contabilidad de activos aptos

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| COSTO | 8 | 67,00% |
| GASTO | 4 | 33,00% |
| Total | 12 | 100% |

Gráfico 13. Contabilidad de activos aptos



Elaborado por: Vargas Katherine
Fuente: Encuesta

Interpretación

Los intereses generados por el préstamo para el financiamiento de activos aptos fueron contabilizados al costo en el 67,00% de las empresas, el resto de las empresas lo contabilizó al gasto.

Análisis

A pesar de que la mayoría de las empresas contabilizó correctamente los intereses que se generaron a causa del préstamo para el financiamiento de activos aptos, la tercera parte lo contabilizó incorrectamente como gasto ya que la Norma Internacional de Contabilidad 23 (2001) plantea en su primer párrafo que : “Los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo apto forman parte del costo de dichos activos. Los demás costos por préstamos se reconocen como gastos” (p.2).

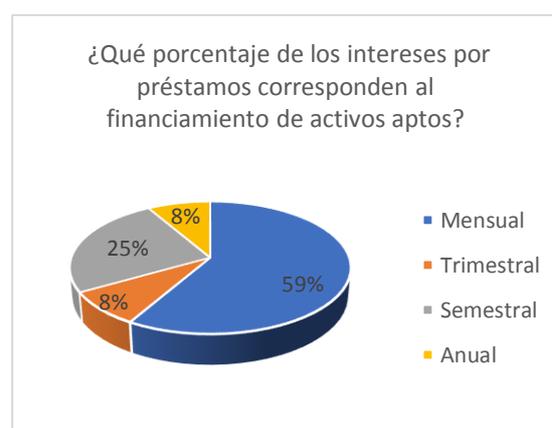
Pregunta N°14

14 - ¿Con qué frecuencia se realiza los pagos de capital e interés al efectuar préstamos financieros?

Tabla 14. Frecuencia de pago de capital e intereses

| Alternativas | Frecuencia | Porcentaje |
|--------------|------------|-------------|
| Mensual | 7 | 58,00% |
| Trimestral | 1 | 8,00% |
| Semestral | 3 | 25,00% |
| Anual | 1 | 8,00% |
| Total | 12 | 100% |

Gráfico 14. Frecuencia de pago de capital e intereses



Elaborado por: Vargas Katherine
Fuente: Encuesta

Interpretación

La frecuencia de realización de los pagos de capital e interés al efectuar préstamos financieros es ejecutada de forma mensual por el 58,00% de las empresas, de forma semestral por el 25,00%, las restantes lo efectúan anual y trimestral.

Análisis

De acuerdo con los resultados obtenidos se puede verificar las frecuencias con las que se capitaliza los costos por préstamos que

se encuentra con una mayor periodicidad en los pagos mensuales y semestrales, mientras que se obtiene como un porcentaje mínimo los pagos en forma anual y trimestral.

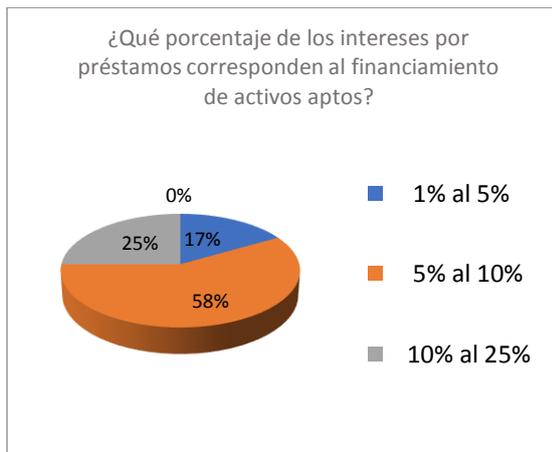
Pregunta N° 15

15 - ¿Qué porcentaje de los intereses por préstamos corresponden al financiamiento de activos aptos?

Tabla 15. Porcentaje de los intereses por préstamos

| PORCENTAJE DE LOS INTERESES | 2018 | 2019 | 2020 | Total | Porcentaje |
|-----------------------------|------|------|------|-------|-------------|
| 1% al 5% | 2 | 2 | 2 | 2 | 17.00% |
| 5% al 10% | 4 | 2 | 1 | 7 | 58.00% |
| 10% al 25% | | 1 | 2 | 3 | 25.00% |
| Mayor al 25% | | | | | 0.00% |
| Total | 4 | 3 | 5 | 12 | 100% |

Gráfico 15. Porcentaje de los intereses por préstamos



Elaborado por: Vargas Katherine
Fuente: Encuesta

Interpretación

El 58,00% del total de las empresas encuestadas pagaron intereses en el rango del 5% al 10%, los mismos fueron ejecutados por 4 empresas en el año 2018,

dos en el 2019 y una en el 2020. Del resto de las empresas, dos se acogieron a intereses del 1% al 5% efectuando los pagos en el 2020 y los 3 restantes con intereses entre 10% al 25 %, efectuando pagos en el 2019 una empresa y dos en el año 2020. Se observa que en el 2018 el 33,00 % de las empresas realizaron financiamientos de activos aptos y en 2020 un 42,00%.

Análisis

Lo anterior implica que el índice de porcentaje que corresponden a financiamientos de activos aptos ha ido creciendo en el transcurso tiempo. Ninguna empresa estableció intereses por encima del 25%. Los intereses por préstamos se definen en el momento de la contratación dependiendo de la capacidad real de cada empresa para efectuar los mismos

Pregunta N° 16

16 - ¿De los préstamos contabilizados para los activos aptos qué porcentaje corresponde a la capitalización de los intereses?

Tabla 16. Porcentaje que corresponde a la capitalización de intereses

| PORCENTAJE DE LA CAPITALIZACIÓN DE INTERESES | 2018 | 2019 | 2020 | Total | Porcentaje |
|--|------|------|------|-------|-------------|
| 1% al 5% | | | 2 | 2 | 17.00% |
| 5% al 10% | 2 | | 1 | 3 | 25.00% |
| 10% al 15% | | 4 | 2 | 6 | 50.00% |
| 15% al 25% | | | 1 | 1 | 8.00% |
| Mayor al 25% | | | | | 0.00% |
| Total | 2 | 4 | 6 | 12 | 100% |

Gráfico 16. Porcentaje que corresponde a la capitalización de intereses



Elaborado por: Vargas Katherine
Fuente: Encuesta

Interpretación

En el año 2020, el 20% de las empresas encuestadas realizaron préstamos contabilizados para los activos aptos, el 30,00% lo realizaron en el 2019, y 30% fue en el año 2018. En cuanto al porcentaje de la capitalización de intereses, el 40% de las empresas lo realizaron entre el 10% y el 15%, del 5% al 10% lo realizaron el 30% de las empresas, mientras que por encima del 25% ninguna empresa lo efectuó.

Análisis

Cuando una entidad solicita préstamos que destina específicamente a la obtención de un activo apto, los costos por préstamos relacionados con éste pueden ser fácilmente identificados, en cambio cuando se solicita un préstamo para otros fines como por ejemplo para activos no aptos, es necesario separar los montos que destinaron a cada partida y contabilizar según corresponda. Los intereses generados por préstamos, que corresponde al financiamiento de activos aptos representan las 12 empresas, de estas 10 empresas se han contabilizado los costos por préstamos.

8. Conclusiones

1. Las empresas investigadas identifican los activos aptos y los clasifican en los diferentes rubros a las que pertenecen. Sin embargo, algunas empresas, al no existir un reconocimiento de los intereses de los costos por préstamos se corre el riesgo del que el valor de los activos aptos esté subvalorado. En estas circunstancias el margen de utilidad no es el real.

2. Las empresas de servicio automotriz tienen conocimiento de la aplicación de la NIC 23, pero el estudio expresa que a pesar de tener conocimiento de la NIC 23, no la aplican de manera adecuada un 33%, y existen dificultades en el reconocimiento y

su aplicación, Por lo tanto, el departamento de contabilidad debería capacitar al personal en el ámbito contable-normativa, principalmente en el manejo de los inventarios.

3. A pesar de que todas las empresas que aplican la NIC 23 Costos por Préstamos deben identificar correctamente la capitalización de los intereses para el financiamiento de un activo apto que se efectúa en el préstamo es así que en la investigación se determinó que un tercio de las empresas no cumplieron con lo establecido por esta norma y por lo tanto no capitalizan los intereses como costos atribuibles en la adquisición de activos aptos, sino que contabilizan como gastos.

9. Bibliografía

- Alarcón, H. B. (s.f.). *Dialnet*. Obtenido de Normas Internacionales de Contabilidad: file:///C:/Users/Dan/Downloads/Dialnet-NormasInternacionalesDeContabilidad-4780129.pdf
- Análisis Societario del Sector Automotriz. (2018). Asociación de empresas automotrices del Ecuador. (2018). *Anuario*. Quito.
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la Investigación*. Colombia: Pearson.
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la Investigación, Tercera Edición*.
- Calle, M. (2019). *Evaluación del Efecto Contable y Tributario de la Aplicación de la NIC 23 en la empresa Continental Tire Andina S.A.* Cuenca, Ecuador: Trabajo de graduación previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.
- Carrasco, M. (2012). *“Planificación estratégica de marketing en la Empresa Latina Automotriz para incrementar el nivel de ventas”*. Quito, Ecuador: Tesis previa a la obtención del título de Ingeniero en la administración de empresas.
- Coba, G. (Junio de 2020). *Primicias*. Obtenido de <https://www.primicias.ec/noticias/e>

- conomia/venta-vehiculos-ecuador-caida-crisis/
- Deloitte. (2016). Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf>
- Deloitte. (2019). *NIC 1 Presentación de Estados Financieros*. Quito, Ecuador. Obtenido de NIC 1 Presentación de Estados Financieros: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>
- Hidalgo, I. (2019). *Norma Internacional de Contabilidad N°23 Costos por Préstamos*. Perú: Instituto Peruano de auditores independientes.
- Hurtado, K. (2019). "Metodología para el uso de las normas internacionales de información financiera en Ecuador". *Espacios*,40,(11), pp.25-36.
- Impactos contables de los Efectos del Covid 19*. (2020). Quito: PWC.
- International Accounting Standards Committee . (2007). *Norma Internacional de contabilidad 23 Costos préstamos*.
- Juca, S., & Pacheco, M. (2017). *Propuesta de un sistema de costos por órdenes de producción en la generación de servicios en los concesionarios de vehículos caso práctico Chery Cuencauto*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Lee, N. (2018). *Estado de la situación financiera*. Madrid : BW.
- Noguera, L. (2003). *Los niveles de la investigación*. La Habana : Unicornio.
- Norma Internacional de Contabilidad (NIC 23)*. (Abril de 2001).

- Obtenido de
http://nicniif.org/files/u1/NIC_23_0.pdf
Norma Internacional de Contabilidad 23.
 (2001). Obtenido de
http://nicniif.org/files/u1/NIC_23_0.pdf
Norma Internacional de Contabilidad 23.
 (2001). Obtenido de
http://nicniif.org/files/u1/NIC_23_0.pdf
- Rodríguez, L. (2010). *Análisis de los Estados Financieros un Enfoque a la Toma de Decisiones.* México: Trillas.
- Salinas, V. (2010). *Costos por préstamos según N.I.C 23 post 2007.* Cuenca, Ecuador: Tesis previa a la obtención del título de contadora pública auditora.
- Salinas, V., & Tapia, J. (2010). *Los costos por préstamos según normas internacionales de contabilidad post 2007.* Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Toro, D., & Naranjo, L. (2016). *Medición y Reconocimiento de Bodegas Inventarios de Pinturas, Caso Toro Automotriz S.A.* Bogotá: Universidad Minuto de Dios, Facultad de Ciencias Administrativas y Financieras.
- Turmero, I. (2019). *Las decisiones para el financiamiento.* México: Burmang. Universidad de Cuenca Facultad. Admin.
 (2010). Obtenido de
<http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1417/1/tcon446.pdf>
- Zapata, P. (18 de Febrero de 2021). *Contabilidad General novena edición.*
- Zapata, P. S. (2017). *Contabilidad General/ 8va edición.* Colombia: Trabajo de grado previo a la obtención dniera en contabilidad y auditoria C.P.A.

10. Anexo 1. Encuesta Online



Modelo de la encuesta aplicada en las empresas de servicios automotrices del sector Norte de Quito

Establecer los efectos producidos dentro del aspecto económico a causa del Costo por Préstamos y aplicar la metodología contable de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 23) por parte de las empresas de servicio automotriz en el sector norte de la ciudad de Quito.

PREGUNTAS

Señale con un visto:

1. **¿En qué año su empresa ha realizado préstamos a las instituciones financieras?**
 - 2018
 - 2019
 - 2020
 - Ninguno de los años anteriores
2. **¿A qué plazo han sido otorgados los préstamos efectuados por su empresa**
 - 1 año
 - 2 años
 - 3 años
 - Más de 3 años
3. **¿Ha sido ventajoso para la empresa automotriz la aplicación de la NIC 23?**
 - Si
 - No
4. **¿Qué efectos tiene la NIC 23 en los Estados Financieros de la empresa?** -
 - Aumento de los activos
 - Aumento de los pasivos
 - Incrementos costos
 - Incremento producción
 - Margen de utilidad real
5. **¿De los activos aptos que tiene la empresa, señalar cuáles han sido financiados por préstamos?**
 - Inventarios
 - Instalación de producción eléctrica
 - Propiedades de inversión
 - Plantas Productoras
 - Ninguno
6. **¿El valor de los inventarios para la venta, financiados con préstamos considera que son expresados en forma razonable?**
 - Si
 - No
7. **¿Usted conoce la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 23)?**
 - Si
 - No
8. **¿La no aplicación de la NIC 23 determina que los costos de venta estén subvalorados?**

- Si
- No

9. ¿Cuáles son los aspectos que considera son ventajosos al aplicar la NIC 23?

- Presentar Estados Financieros razonablemente elaborados
- Correcta clasificación de los costos y los gastos.
- Determinación de los activos aptos medidos a su valor razonable

10. ¿Existió alguna razón que determine la suspensión de las actividades y por ende la capitalización de los intereses de un activo apto, si la respuesta es afirmativa conteste la siguiente pregunta?

- Si
- No

11. ¿Con respecto a la pregunta anterior por qué motivo se suspendido la capitalización?

- Por suspensión de actividades de un activo apto a largo plazo
- Por incumplimiento de condiciones de capitalización
- Otros motivos confidenciales

12. ¿De los préstamos para activos aptos que se realizaron en el período 2018 - 2020? ¿En qué meses los intereses por préstamos dejaron de ser capitalizados al disminuir la actividad comercial?

| TRIMESTRE | 2018 | 2019 | 2020 |
|---------------------|------|------|------|
| Enero – Marzo | | | |
| Mayo – Julio | | | |
| Agosto - Octubre | | | |
| Noviembre-Diciembre | | | |
| Ninguna suspensión | | | |

13. ¿Los intereses generados por el préstamo, para el financiamiento de activos aptos a qué cuenta fueron contabilizados?

- Costo
- Gasto

14. ¿Con qué frecuencia se realiza los pagos de capital e interés al efectuar préstamos financieros?

- Mensual
- Trimestral
- Semestral
- Anual

15. ¿De los préstamos contabilizados para los activos aptos qué porcentaje corresponde a la capitalización de los intereses?

| INTERESES | 2018 | 2019 | 2020 |
|--------------|------|------|------|
| 1% al 5% | | | |
| 5% al 10% | | | |
| 10% al 15% | | | |
| 15% al 25% | | | |
| Mayor al 25% | | | |

16. ¿De los préstamos contabilizados para los activos aptos qué porcentaje corresponde a la capitalización de los intereses?

| INTERESES | 2018 | 2019 | 2020 |
|--------------|------|------|------|
| 1% al 5% | | | |
| 5% al 10% | | | |
| 10% al 15% | | | |
| 15% al 25% | | | |
| Mayor al 25% | | | |

Anexo 2 – Encuesta Online

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA ECUADOR

Modelo de la encuesta aplicada en las empresas de servicios automotrices del sector Norte de Quito

La presente encuesta tiene como principal objetivo establecer los efectos producidos dentro del aspecto económico a causa del Costo por Préstamos y aplicar la metodología contable de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC 23) por parte de las empresas de servicio automotriz en el sector norte de la ciudad de Quito.

Dirección de correo electrónico *

Dirección de correo electrónico válida

Este formulario recopila las direcciones de correo electrónico. [Cambiar configuración](#)

Nombre de la empresa que usted representa *

Texto de respuesta corta

1. ¿En qué año su empresa ha realizado préstamos a las instituciones financieras? *

2018

2019

2020

Ninguno de los años anteriores

2. ¿A qué plazo han sido otorgados los préstamos efectuados por su empresa? *

1 año

Activar Windows
Ve a Configuración para

Anexo 3. Correo Electrónico

The screenshot shows a Gmail interface with the following elements:

- Header:** Gmail logo, search bar with "insent", and user profile icon.
- Left Sidebar:** Navigation menu including "Redactar", "Recibidos" (1), "Destacados", "Pospuestos", "Enviados", "Borradores" (2), "Más", "Meet" (Nueva reunión, Unirse a una reunión), and "Hangouts" (KATHERINE M.).
- Search Bar:** "insent" with a dropdown arrow.
- Toolbar:** Standard email actions like back, forward, delete, etc.
- Email Content:**
 - Subject:** Encuesta - Katherine Vargas
 - From:** KATHERINE MARISOL VARGAS MENA <vargasmenakatherine@gmail.com> para Ibermeo, veronica.amaguana, ocalva, cestrella
 - Date:** 20 ene 2021 20:34 (hace 9 días)
 - Body:**

Buenas noches estimado/a

Tengo el gusto de dirigirme a ustedes para solicitar su ayuda que personalmente me acerque a la empresa y me facilitaron sus correos electrónicos empresariales: Yo Katherine Marisol Vargas Mena, portadora de la cédula de identidad 1715567481, egresada de la carrera de Contabilidad y Auditoría en la Universidad Politécnica Salesiana, solicito su gentil ayuda con su respuesta a la encuesta adjunta, misma que tiene fines estrictamente académicos y cuyos datos recopilados tendrán por objeto la redacción de un artículo académico, mismo reflejará en el tema del artículo "Efectos de la Aplicación de la NIC 23 (Costos por Préstamos) de las empresas de servicio automotriz ubicado en el sector Norte en el periodo 2018-2020 en el Distrito Metropolitano de Quito"

Link:
<https://docs.google.com/forms/d/1HFudCh6wfiSFelFHOpxOkE9Wt3CcA7XSKm9jUTiC4A/edit>

Desde ya agradezco su gentil disposición y colaboración.

Saludos Cordiales,

Atentamente

Katherine Vargas
C.I.: 1715567481
 - Footer:** "Responder", "Responder a todos", "Reenviar" buttons.
- Right Sidebar:** "Activar Windows" watermark.

Anexo 4. Lista de empresas

| | | | | | |
|---------------|---|-----------|-------|-------|--------|
| 1791397622001 | CORPORACION MARESA HOLDING S.A. | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1792676606001 | AMERICANTRUCK CIA.LTDA. | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1792827302001 | AUTOLAVAGGIO S.A. | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1792217342001 | AUTOMILAMERICA CIA. LTDA. | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1791934776001 | AUTOMOTRIZ MOTORCHECK CIA. LTDA. | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1792047102001 | AUTOS ALC S.A. | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1792220491001 | RECTIFICADORA DE MOTORES MOLINA & MARTINEZ CIA. LTDA. | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1791805178001 | RECTIFICADORA PAZMIÑO S.A. | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1790720942001 | LATINOAMERICANA DE VEHICULOS C.A. LAVCA | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1792421772001 | AUTOLIDER ECUADOR S.A | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1790360741001 | ALVAREZ BARBA S.A | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1890010705001 | AMBACAR CIA.LTDA | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1791705424001 | AUTEC S.A | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1790171892001 | AUTODELTA CIA LTDA. | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1790043355001 | AUTOLANDIA S. A | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1790009289001 | AUTOMOTORES CONTINENTAL | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1700033961001 | AUTOMOTORES ANDINA S.A | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1790014697001 | AUTOMOTORES Y ANEXOS S.A AYASA | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1790015424001 | QUITO MOTORS S.A. | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 990023859001 | VALLEJO ARAUJO S. A | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1790009459001 | CASABACA | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1791754115001 | ASIAUTO S. A | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1791765842001 | ECUA-WAGEN | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1792364477001 | FOTON DEL ECUADOR S.C.C | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1792148499001 | GM ISUZU CIA. LTDA | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1790258645001 | METROCAR S.A | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1790517454001 | RECORDMOTOR S. A | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |
| 1790010309001 | TEOJAMA COMERCIAL | PICHINCHA | QUITO | NORTE | ACTIVO |