



San Marcos

MIEMBRO DE LA RED
ILUMINO

COSTOS POR INTERESES NIC-23



San Marcos

MIEMBRO DE LA RED
ILUMNO

COSTOS POR INTERESES NIC-23

RESUMEN

El objetivo de la NIC 23 es prescribir el tratamiento contable para los costos por préstamos. Los costos por préstamos incluyen intereses en sobregiros y préstamos bancarios, amortización de descuentos o primas en préstamos, amortización de costos accesorios incurridos en los acuerdos de préstamos, cargos financieros en arrendamientos financieros y diferencias de cambio en préstamos en moneda extranjera cuando se consideran como ajustes a los costos por intereses.

SUMMARY

The objective of IAS 23 is to prescribe the accounting treatment for borrowing costs. Borrowing costs include interest on bank overdrafts and loans, amortization of discounts or premiums on loans, depreciation accessory costs incurred in loan agreements, finance charges on finance leases and exchange differences on foreign currency borrowings are considered when setting to interest costs.



COSTOS POR INTERESES NIC-23

OBJETIVOS

–Explicar el reconocimiento inmediato de los costos por intereses y el tratamiento alternativo, según la NIC-23.

PRINCIPIO BÁSICO COSTOS POR PRÉSTAMOS

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, en la figura 1, se describe las condiciones cuando se puede registrar un costo por préstamo.

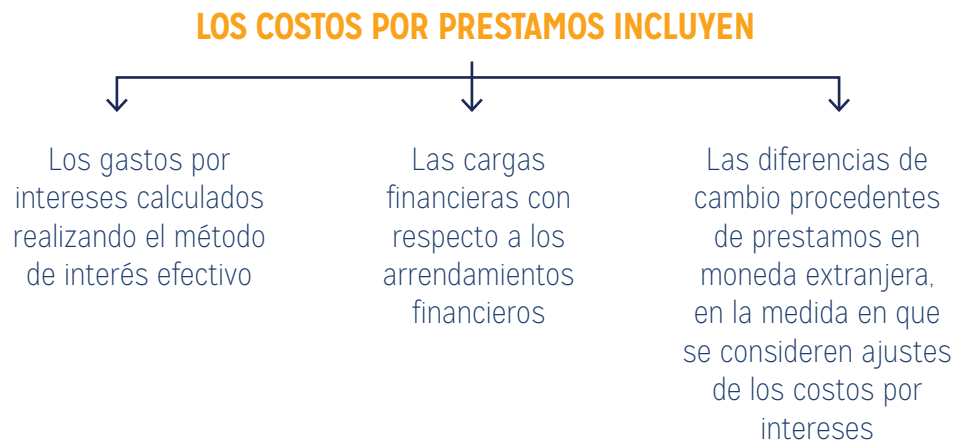


Figura 1. Costos por préstamos. Nota: Elaboración propia con datos de IASB

Continuando con la figura 1, se enumeran los costos por préstamos:

- El gasto por intereses utilizando el método de la tasa de interés efectiva
- Las cargas financieras referentes a los arrendamientos financieros.
- Las diferencias de cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera en la medida en que se consideren como ajustes de los costos por intereses.





DEFINICIONES

Costos por préstamos: son los intereses y otros costos en los que la entidad incurre que están relacionados con los fondos que ha tomado prestados.

Activo apto: es aquel que requiere de un periodo sustancial antes de estar listo para el uso al que está destinado o para la venta.

RECONOCIMIENTO

Una organización capitaliza los costos por préstamos que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de activos como parte del costo, esta debe reconocer otros costos por préstamos como un gasto en el periodo en que se haya incurrido en ellos.

Los costos por préstamos se capitalizan como parte del costo del activo, siempre que sea probable que provean beneficios económicos futuros para la organización y puedan ser medidos con fiabilidad.

Cuando una organización aplique la NIC. 29 (Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias), reconoce como un gasto la parte de los costos por préstamos que compensa la inflación durante el mismo periodo

COSTOS POR PRÉSTAMOS SUSCEPTIBLES DE CAPITALIZACIÓN

Son costos por préstamos que son directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo apto, son los que podrían haberse evitado si no se hubiera efectuado un desembolso en el activo correspondiente.

Cuando una organización adquiere fondos prestados donde específicamente corresponden a la obtención de un activo apto, los costos por préstamos relacionados con éste pueden ser fácilmente identificados.



Algunas dificultades cuando una organización utiliza una gama de instrumentos de deuda para obtener financiación a diferentes tasas de interés, y presta luego esos fondos, con otros criterios, a otras organización es del grupo. También pueden surgir dificultades cuando se usan préstamos expresados o referenciados a una moneda extranjera, o cuando la organización opera en economías altamente inflacionarias, y se producen fluctuaciones en las tasas de cambio. Como resultado de lo anterior, la determinación

del importe de los costos por préstamos que son directamente atribuibles a la adquisición de un activo apto puede resultar difícil, y se requiere la utilización del juicio profesional para realizarla.

PARA DETERMINAR LA CUANTÍA DE LOS COSTOS POR PRÉSTAMOS SUSCEPTIBLES DE SER CAPITALIZADOS DURANTE UN PERIODO, SE DEDUCE DE LOS COSTOS POR PRÉSTAMOS INCURRIDOS CUALQUIER RENDIMIENTO OBTENIDO POR TALES FONDOS.

En la disposición que se tenga de los fondos como prestados, específicamente con el propósito de obtener un activo

apto, la organización establece el importe de los mismos idóneos a capitalización como los costos por préstamos reales en los que haya incurrido por tales préstamos durante el periodo, menos los rendimientos conseguidos por la inversión temporal de tales fondos.

Puede que la organización obtenga fondos e incurra en los correspondientes costos por préstamos, antes de que los mismos sean usados total o parcialmente para hacer desembolsos el activo en estas situaciones, la totalidad o una parte de los dineros a menudo se invierten transitoriamente a la espera de efectuar los desembolsos oportunos.

Para determinar la cuantía de los costos por préstamos susceptibles de ser capitalizados durante un periodo, se deduce de los costos por préstamos incurridos cualquier rendimiento obtenido por tales fondos, en el orden que los fondos de la organización se deriven de préstamos genéricos y los utilice para obtener un activo apto, la misma establece el importe de los costos susceptibles de capitalización aplicando una tasa de capitalización a los desembolsos efectuados en dicho activo.

La tasa de capitalización es la media ponderada de los costos por préstamos aplicables a los préstamos adoptados y que han estado vigentes en el periodo, estos son diferentes de los específicamente convenidos para financiar un activo apto.

INICIO DE LA CAPITALIZACIÓN

El inicio de la capitalización de los costos por préstamos forman parte de los costos de un activo apto en la fecha de inicio es cuando organización cumple por primeras veces todas y cada una de las siguientes condiciones:

- Incurrir en desembolsos en relación con el activo
- Incurrir en costos por préstamos
- Llevar a cabo las actividades necesarias para preparar al activo para el uso al que está destinado o para su venta

Los desembolsos incluyen los que ha dado lugar a pagos en efectivo, a transferencias de otros activos o cuando se obtengan pasivos que adquieran intereses, este importe se reduce la cuantía de los anticipos y ayudas absorbidos con relación con el activo. El importe en libros promedio del activo durante un periodo incluye los costos por préstamos capitalizados. Por lo general es una aproximación razonable de los desembolsos a los que se debe aplicar la tasa de capitalización en ese periodo.

SUSPENSIÓN DE LA CAPITALIZACIÓN

Se suspende la capitalización de los costos por préstamos durante los periodos en el desarrollo de actividades de un activo apto, si estos periodos se extienden en el tiempo. Una organización puede incurrir en costos por préstamos durante un periodo extenso en el que están interrumpidas las actividades necesarias para preparar un activo para su uso deseado o para su venta.

Estos costos son de tenencia de activos parcialmente terminados y no cumplen las condiciones para su capitalización. Sin embargo, una organización no interrumpe normalmente la capitalización de los costos por préstamos durante un periodo si se están llevando a cabo actuaciones técnicas o administrativas importantes, tampoco se suspende la capitalización de costos por préstamos cuando una demora temporal sea necesaria como parte del proceso de preparación de un activo disponible para su uso previsto o para su venta.





San Marcos

MIEMBRO DE LA RED
ILUMNO

FIN DE LA CAPITALIZACIÓN

La capitalización de los costos por préstamos cesa cuando se tengan completas todas las actividades necesarias para disponer al activo apto para el uso al que va destinado o para su venta. Un activo está preparado para el uso al que está destinado o para su venta, cuando se haya completado la construcción física del mismo, incluso aunque todavía deban llevarse a cabo trabajos administrativos. Si lo que falta es llevar a cabo modificaciones menores, tales como la decoración de un edificio buscando las especificaciones del comprador o usuario, esto es indicativo de que todas las actividades de construcción están sustancialmente acabadas.

Cuando una organización cumpla la construcción de un activo apto por partes, y cada parte se puede utilizar por separado mientras continúa la obra la organización cesa la capitalización de los costos por préstamos cuando estén terminadas, todas las actividades necesarias para preparar esa parte para el uso al que está destinada o para su venta.

INFORMACIÓN A REVELAR

La información que debe revelar la organización es:

- El importe de los costos por préstamos capitalizados durante el periodo.
- La tasa de capitalización utilizada para establecer el importe de los costos por presta

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

BIBLIOGRAFÍA OBLIGATORIA

International Accounting Standards Board (IASB). (2011). *Normas Internacionales de Información Financiera y Normas Internacionales de Contabilidad*. Recuperado de: <http://www.normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/nic.htm>

Rey, J. (2009). *Contabilidad general*. Ediciones Paraninfo S.A. [en línea] ISBN: 9788497327275

BIBLIOGRAFÍA DE CONSULTA

Del Campo, P. (2010). *Prácticas Contables Financieras*. Ediciones Académicas. [en línea] ISBN: 978849247736

Fernández J. y Casado, M. (2009). *Contabilidad Financiera para Directivos*. (7ª ed.). Esic Editorial. [en línea] ISBN: 9788473568029

Montesinos, V. (2007). *Introducción a la contabilidad Financiera*. (4ª ed.). Editorial Ariel. [en línea] ISBN: 9788497327275

Nevado, D. (2009). *Supuestos Prácticos de la Contabilidad General*. Editorial Díaz de Santos. [en línea] ISBN: 9788479789206

Wanden-Berghe, J. (2011). *Contabilidad Financiera*. Pirámide. [en línea] ISBN: 9788436824513

