



UNIVERSIDAD  
PRIVADA  
DEL NORTE

# FACULTAD DE NEGOCIOS

---

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“PROPUESTA DE MEJORA EN EL TRATAMIENTO DE  
LOS INTERESES CON APLICACIÓN DE LA NIC 23  
COSTOS POR PRÉSTAMOS PARA INCREMENTAR LA  
UTILIDAD NETA DE CORPORACIÓN INFINITY S.A.C,  
LIMA, 2016.”

Tesis para optar el título profesional de:

**Contador Público**

**Autores:**

Bachiller: Edson Gil Rivera

Bachiller: Marcia Gabriela Guerrero Loyola

**Asesor:**

C.P.C. Abel Daniel Pajuelo Aiquipa

Lima – Perú

2017

## **APROBACIÓN DEL TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

El asesor y los miembros del jurado evaluador asignados, **APRUEBAN** el trabajo de suficiencia profesional desarrollado por los Bachilleres **Edson Gil Rivera y Marcia Gabriela Guerrero Loyola**, denominado:

**“PROPUESTA DE MEJORA EN EL TRATAMIENTO DE LOS INTERESES  
CON APLICACIÓN DE LA NIC 23 COSTOS POR PRÉSTAMOS PARA  
INCREMENTAR LA UTILIDAD NETA DE CORPORACIÓN INFINITY S.A.C,  
LIMA, 2016.”**

---

C.P.C. Abel Daniel Pajuelo Aiquipa  
**ASESOR**

---

C.P.C. Eva Judith Berlanga Valdez  
**JURADO  
PRESIDENTE**

---

C.P.C. Gonzalo Gonzales Castro  
**JURADO**

---

C.P.C. Martín Arturo Reaño Muñoz  
**JURADO**

## DEDICATORIA

A mi madre, quien me enseñó la esencia de la vida, los valores, el perseguir mis metas con disciplina y quien desde el cielo me inspira, protege y fortalece todos los días de mi vida.

A mis hermanas Zadit y Cristina por su compañía incondicional, comprensión y consejos durante mi etapa educativa.

Guerrero Loyola, Marcia Gabriela

Esta tesis es dedicada a mi familia y en especial a mis padres porque ellos me dieron muchas cosas buenas y pruebas que siempre recordaré por el resto de mi vida.

Gil Rivera, Edson

## AGRADECIMIENTO

A Dios por darnos siempre la fuerza necesaria para seguir adelante y saber que siempre está con nosotros.

A la Universidad Privada del Norte por habernos brindado las herramientas necesarias para cumplir con nuestros objetivos profesionales en el campo laboral.

A los profesores de la Universidad Privada del Norte en especial al profesor Martín Reaño y Martín Baras, que con sus conocimientos nos enseñaron a tener una mejor perspectiva profesional de nuestra carrera.

A nuestro asesor Abel Daniel Pajuelo Aiquipa por su profesionalismo, paciencia, dedicación, compromiso, jovialidad, confianza y experiencia puestos a nuestra disposición en todo momento.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

<b>APROBACIÓN DEL TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL .....</b>	<b>ii</b>
<b>DEDICATORIA .....</b>	<b>iii</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>ÍNDICE DE CONTENIDOS .....</b>	<b>v</b>
<b>INDICE DE FIGURAS .....</b>	<b>vii</b>
<b>INDICE DE TABLAS.....</b>	<b>viii</b>
<b>RESUMEN.....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>x</b>
<b>CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>11</b>
1.1. Realidad problemática.....	12
1.2. Formulación del problema .....	13
1.2.1. <i>Problema general</i> .....	13
1.2.2. <i>Problemas específicos</i> .....	13
1.3. Justificación .....	13
1.3.1. <i>Justificación teórica</i> .....	13
1.3.2. <i>Justificación práctica</i> .....	144
1.4. Objetivos .....	14
1.4.1. <i>Objetivo general</i> .....	14
1.4.2. <i>Objetivos específicos</i> .....	14
<b>CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>15</b>
2.1. Antecedentes .....	15
2.1.1. <i>Antecedentes internacionales</i> .....	15
2.1.2. <i>Antecedentes nacionales</i> .....	17
2.2. Bases teóricas.....	18
2.3. Definición de términos básicos .....	38
<b>CAPÍTULO 3. DESARROLLO.....</b>	<b>40</b>
3.1. Presentación de la organización .....	40

3.2. Propuesta de solución.....	52
<b>CAPÍTULO 4. RESULTADOS .....</b>	<b>57</b>
<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>64</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>	<b>65</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>66</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>68</b>

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura N° 1.Organigrama .....</b>	<b>42</b>
<b>Figura N° 2.Diagrama de debilidad y acciones de mejora .....</b>	<b>47</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 01 .....	22
Tabla N° 02 .....	24
Tabla N° 03 .....	45
Tabla N° 04 .....	45
Tabla N° 05 .....	46
Tabla N° 06 .....	48
Tabla N° 07 .....	49
Tabla N° 08 .....	51
Tabla N° 09 .....	52
Tabla N° 10 .....	54
Tabla N° 11 .....	55
Tabla N° 12 .....	56
Tabla N° 13 .....	58
Tabla N° 14 .....	59
Tabla N° 15 .....	60
Tabla N° 16 .....	61
Tabla N° 17 .....	62
Tabla N° 18 .....	63



## RESUMEN

La presente tesis titulada “PROPUESTA DE MEJORA EN EL TRATAMIENTO DE LOS INTERESES CON APLICACIÓN DE LA NIC 23 „COSTOS POR PRÉSTAMOS” PARA INCREMENTAR LA UTILIDAD NETA DE CORPORACIÓN INFINITY S.A.C, LIMA, 2016.” tiene como objetivo proponer la aplicación de la NIC 23 „Costos por préstamos,” en los intereses generados por las operaciones de préstamos obtenidos para la adquisición y construcción de un activo apto.

En esta tesis se ha comparado el uso y no uso de esta norma para contrastar los efectos que tiene su aplicación y cómo la propuesta mejora el resultado económico de la empresa.

Para realizar la presente tesis se utilizó el método de investigación aplicada descriptiva y el diseño no experimental.

Los resultados obtenidos demuestran que la empresa Corporación Infinity SAC se ve beneficiada con la aplicación de esta NIC, ya que puede capitalizar costos con el fin de incrementar su utilidad neta del ejercicio y de esta manera fortalecer el patrimonio al no incrementar el gasto que afecta a resultados.

## ABSTRACT

This thesis entitled "PROPOSAL OF IMPROVEMENT IN THE TREATMENT OF INTERESTS WITH THE APPLICATION OF IAS 23 'COSTS FOR LOANS' TO INCREASE THE NET PROFIT OF THE CORPORATION INFINITA SAC, LIMA, 2016." Its objective is to propose the application of IAS 23 'Costs for loans' in the interest generated by the operations of credits obtained for the acquisition and construction of an eligible asset.

In this thesis, has been compared the use and non-use of this standard to compare the effects that its application and how the proposal improves on the economic performance of the company.

To perform the present test, was used the descriptive applied research method and the non-experimental design.

The results indicate that the Corporación Infinity SAC was benefited with the application of this NIC, since it can capitalize the costs in order to increase its net income and strengthen the equity by not increasing the expense that affects the results.

## CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN

La presente tesis tiene como objetivo proponer una mejora en el tratamiento de los intereses bajo la aplicación de la NIC 23 „Costos por préstamos“ para incrementar la utilidad neta de la empresa Corporación Infinity SAC en el ejercicio 2016. En el presente se encontrarán los fundamentos teóricos que soportan la investigación.

La investigación se realiza dentro del ámbito contable y financiero de Corporación Infinity SAC, debido a las múltiples operaciones de financiamiento a la que esta empresa recurre y que generan un interés financiero. Contablemente, existen dos opciones de reconocimiento; por ello, en esta tesis se propone que la empresa aplique la opción que más beneficio le otorga a su resultado del ejercicio.

Esta tesis presenta los siguientes capítulos:

Capítulo 1: En este capítulo se describe la realidad problemática ahondando primero en el ámbito general de la realidad donde nace el problema para culminar delimitando temáticamente las variables; se formula a manera de interrogante el problema que generó el interés para empezar esta investigación, tanto el general como los específicos. También se exponen las razones que dan pertinencia y necesidad a la investigación que se está realizando, se justifica por qué ésta es relevante y qué o cuáles son los beneficios que se esperan obtener.

Capítulo 2: En este capítulo se desarrolla el marco teórico organizado en tres subsecciones; primero, los antecedentes, que son todos aquellos trabajos de investigación o tesis que preceden a la presente y que se encuentran relacionados con sus variables y objetos de estudio; segundo, las bases teóricas, aquí se ubica la fundamentación o sustentación teórica de la tesis y los comentarios sobre las mismas y; tercero, la definición de términos básicos donde se establecen los significados concretos de los términos que se emplean en esta tesis y que, por el ámbito de investigación en donde se emplean, pueden ser desconocidos para los lectores.

Capítulo 3: En este capítulo se desarrolla cada uno de los objetivos planteados, tanto el desarrollo del objetivo general como de los objetivos específicos que están relacionados con la propuesta de mejora.

Capítulo 4: En este capítulo se presentan los resultados obtenidos después del desarrollo de la investigación, guiados por los objetivos que se plantearon al inicio.

Para finalizar se encuentran las conclusiones relacionadas con los objetivos planteados, asimismo se mencionan las recomendaciones a la empresa y a todos los interesados.

### **1.1. Realidad problemática**

Con el paso de los años las actividades inmobiliarias se han ido incrementando en el Perú; ya por el año 2002 en Lima y Callao la venta de viviendas llegaba a las 3,000 viviendas al año y fue creciendo hasta llegar a 22,000 unidades en el año 2012. Todo esto fue de la mano debido al crecimiento de la demanda de familias que tras el proceso de formalización laboral pudieron sustentar sus ingresos y así acceder a los créditos hipotecarios ofertados por las entidades financieras, que en esos años eran mucho más estrictas al otorgar un crédito hipotecario. Esta situación siguió en crecimiento debido a que en el Perú la mayoría de peruanos no tiene una casa propia o ésta no califica como vivienda digna. Por lo tanto, el que no tiene una vivienda propia seguirá buscándola mientras la pueda pagar, pues se trata de una necesidad básica. Y las ventas seguirán.

En medio de esta oportunidad de negocio es que Corporación Infinity SAC se constituye como empresa inmobiliaria a finales del año 2013 con Ricardo Balarezo Luque y Luis Percy Valverde Carlos como socios y gerentes. A la par de una búsqueda de zonas estratégicas, compra de terreno, aprobación de proyecto en municipalidad, factibilidades, entre otros, también iniciaron contacto con las entidades financieras que les apoyaran en el financiamiento del proyecto inmobiliario y que sean sus promotores ante los clientes.

Ya en la actualidad Corporación Infinity SAC tiene operaciones comunes y necesarias para la ejecución de sus proyectos, tal es el caso de los préstamos de fuentes de financiamiento internas (accionistas) y externas (entidades financieras), hechos que afectan directamente los resultados financieros debido al costo de esos préstamos; es decir de los intereses que se devengan y que contablemente se registran como un gasto financiero que disminuye el resultado del ejercicio. Estas operaciones de financiamiento deben mantenerse bajo la normativa contable vigente la cual describe una serie de conceptos en el reconocimiento de los intereses que se

generan por estas operaciones como por ejemplo la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) N° 23 „Costos por préstamos” enfoca el reconocimiento contable de los intereses generados por los préstamos adquiridos para la obtención de un activo apto.

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema general**

- ¿Cómo incrementa la utilidad neta del ejercicio con la aplicación de la NIC 23 Costos por Préstamos en la empresa Corporación Infinity SAC?

### **1.2.2. Problemas específicos**

- ¿Cómo el tratamiento contable de los gastos financieros por intereses, bajo la aplicación de la NIC 23, incrementa la utilidad neta de la empresa Corporación Infinity SAC?
- ¿Cómo identificar los préstamos que se adquirieron exclusivamente para la construcción de un activo apto?

## **1.3. Justificación**

El desarrollo de la presente tesis tiene como finalidad demostrar que el interés por préstamo para adquisición o construcción de un activo apto tiene un tratamiento contable específico enmarcado dentro de la Norma Internacional de Contabilidad N° 23 Costos por Préstamo y que, aplicándolo beneficia el resultado del ejercicio.

### **1.3.1. Justificación teórica**

Con la presente tesis se busca demostrar el beneficio de aplicar la norma contable N° 23 Costos por Préstamos al reconocer los intereses generados por préstamos adquiridos para la adquisición, construcción o producción de un activo apto como parte del costo del mismo. Asimismo ahondar en los conceptos que abarcan esta norma y su análisis para entender en qué casos corresponde su aplicación.

En el desarrollo de esta tesis se expone la importancia y beneficio de no registrar los intereses como gastos sino capitalizarlos tal como indica la norma en el párrafo del reconocimiento. Este reconocimiento implica un mejor resultado financiero ya que al destinar los

intereses directamente al costo y no al gasto, permite que la utilidad neta del ejercicio sea mayor y así fortalecer al patrimonio de la empresa, esto a su vez muestra a la empresa de una manera más solvente financieramente ante los usuarios finales de los estados financieros.

### **1.3.2. Justificación práctica**

En el ámbito de la práctica se busca demostrar a Corporación Infinity SAC que su resultado contable se vería beneficiado si aplica la NIC 23 ya que por la misma actividad de la empresa ésta recurre al financiamiento para la construcción de los edificios inmobiliarios que bajo la norma califican como activos aptos. Por lo tanto Corporación Infinity SAC debería aplicar la norma y así los intereses generados por los préstamos ya no irían al gasto financiero sino al costo de los edificios, con esto su utilidad neta incrementaría.

## **1.4. Objetivos**

### **1.4.1. Objetivo general**

- Determinar el grado de efectividad de la aplicación de la NIC 23 Costos por Préstamos para incrementar la utilidad neta del ejercicio en Corporación Infinity SAC en el año 2018.

### **1.4.2. Objetivos específicos**

- Medir el grado de eficiencia del tratamiento contable de los gastos financieros para incrementar la utilidad neta del ejercicio en Corporación Infinity SAC.
- Establecer un control de los préstamos que se obtuvieron exclusivamente para la construcción de un activo apto.
- Analizar la Norma Internacional de Contabilidad N°23 Costos por Préstamos para evaluar su aplicación en las operaciones de financiamiento de Corporación Infinity SAC
- Demostrar el beneficio de la aplicación de la NIC 23 Costos por Préstamos en las operaciones de financiamiento que realiza la empresa.

## CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes

#### 21.1. Antecedentes internacionales

**Salinas, V., Tapia, J. (2010)**, “*Costos por préstamos según NIC 23 Post 2007*”, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Escuela de Contabilidad Superior de la Universidad de Cuenca – Ecuador. Tesis para la obtención del título de Contadora Pública Auditora.

El estudio tuvo como objetivo servir como guía en la aplicación de la NIC 23 a los costos por préstamos y llegó a las siguientes conclusiones:

- La aplicación de la NIC 23 será para los costos por préstamos relativos a activos aptos cuya capitalización comience el 01 de enero del 2009 o después.
- La nueva versión de la NIC 23 elimina el tratamiento alternativo de llevar los costos por préstamos a gastos.
- Establece como único tratamiento que se deban capitalizar los costos por préstamos dentro de los activos considerados como aptos.
- Esta nueva versión de la NIC 23 mejorará la información financiera porque el valor del activo incluirá todos sus costos incurridos para tenerlo listo para el uso o venta.
- Habrá mejor análisis comparativo ya que el anterior tratamiento se elimina y ahora habrá un solo tratamiento para estas operaciones contables.

*Los autores mencionan que con la nueva versión de la NIC 23 se deben capitalizar los intereses por préstamos para que estos sean considerados dentro del costo total del activo apto. Esto ayudará en la toma de decisiones dado que tendrá una mejor información financiera ya que el activo incluirá todos sus costos y estará listo para su venta o uso.*

**Rodríguez, L., (2009)**, “*Análisis de la incidencia en la adopción de la NIC 23 Costos por Intereses en los Estados Financieros de la empresa Cannavo, C.A. periodo 2008-2009*” Departamento de

Contaduría de la Escuela de Administración de la Universidad de Oriente – Venezuela. Trabajo de grado para optar el título de Licenciado en Contaduría Pública.

El propósito de esta investigación es analizar la incidencia en la adopción de la NIC 23 Costos por Intereses en los estados financieros de la empresa Cannavo, CA. para el periodo 2008-2009, así como determinar el impacto socio económico y tributario causado por la aplicación de la misma.

**Aragón, Y., Barrero, D., Cortés, L., Endo, D., Gómez, L. (2016),** *“Proyecto de Investigación NIC 23 Costos por Préstamos”* Facultad de ciencias administrativas, económicas y contables de la Institución Universitaria - Politécnico Grancolombiano – Colombia.

“El objetivo de esta investigación es identificar los principales componentes de la NIC 23 para PYME’s en Colombia teniendo en cuenta la economía y el impacto que esta traería a nuestro sistema contable actual”, asimismo obtuvo las siguientes conclusiones:

- La implementación de la NIC 23 en las empresas PYME’s genera una problemática, a pesar que a simple vista parecería que les perjudica no aplicar la norma y fortalecer contablemente el patrimonio, por la complejidad de la medición de estos costos y la necesidad de un trabajo minucioso y exhaustivo que comparado con los beneficios futuros por la capitalización, no le resulta favorable a la empresa.
- La correcta implementación de esta NIC trae un esfuerzo adicional al personal y en caso de las PYME’s el beneficio patrimonial obtenido no compensa el costo de la implementación. Además en el caso de una empresa de turismo no tiene dentro de sus operaciones habituales la compra o construcción de activos aptos.

*Los autores de esta tesis demuestran que para las PYME’s es complejo aplicar esta norma contable porque en el largo tiempo no compensa el costo de la implementación, y en especial para una empresa que tiene un rubro como el turismo porque no trabaja con activos aptos.*



**Sánchez, J. (2013)** *“Requisitos esenciales para la implementación de las NIIF referentes a los costos por préstamos en Colombia”* Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad ICESI – Colombia. Programa de grado para optar el título de Contador Público.

Esta tesis concluye que para lograr una implementación satisfactoria en el proceso de adopción de la NIIF Pymes sección 13 al sector automotor es clave que las compañías adopten un compromiso y seguimiento en la implementación de las NIIFs, disponiendo de sus recursos económicos, de su tecnología y de un personal capacitado. Asimismo se puede evidenciar que en la sección 13 de la NIIF para Pymes el impacto con respecto a los Estados Financieros y los inventarios, será mínimo, ya que no presentará grandes cambios en el manejo de inventarios para comercialización, ni en la presentación.

*Este trabajo de investigación tiene por objetivo identificar las NIIF relacionadas al tratamiento de los costos por préstamos y los requisitos esenciales para su implementación haciendo un paralelo con la reglamentación contable aplicada antes de estas normas en Colombia.*

## **212. Antecedentes nacionales**

**Montañez, A. (2016)**, *“Los costos por préstamos y su incidencia en el financiamiento otorgado a empresas gráficas ubicadas en el distrito de Breña, periodo 2016”*, Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad San Martín de Porres de Lima - Perú, tesis para optar el título profesional de Contador Público.

Esta tesis tuvo como objetivo determinar cómo impactan los costos por préstamos en las finanzas de las empresas gráficas del distrito de Breña durante el periodo 2016 y así brindar un apoyo cognitivo a estas empresas al momento de tomar decisiones de inversión y financiamiento, al finalizar concluimos en lo siguiente:

- Para tomar un financiamiento, las empresas gráficas están tomando en cuenta los importes fijos a pagar y el plazo del endeudamiento en primera instancia, y no analizan

los costos por intereses y otros portes que estos financiamientos conllevan, provocando una incidencia negativa en sus estados financieros.

- Las empresas gráficas están más enfocadas en buscar financiamiento a tasas de interés más bajas y no consideran el plazo en el que deben pagar la deuda, lo que genera que muchas veces terminen pagando la deuda con cuotas más bajas pero en mayores plazos y con mayores intereses acumulados.
- Las empresas gráficas presupuestan sus costos de financiamiento teniendo en cuenta cuánto van a requerir de caja y muchas de ellas no cumplen con pagar a tiempo originándose otras cargas financieras y sobreendeudamiento.
- Las empresas gráficas no buscan las diferentes fuentes de financiamiento que hay en el mercado para adquirir mejores activos que mejoren sus procesos y rentabilidad, sino que se mantienen con los que encuentran a su disposición.

*Esta tesis demuestra que en las empresas gráficas del distrito de Breña un gran porcentaje adquiere financiamiento para el crecimiento de su negocio sin tomar en cuenta los gastos financieros, tasas de interés y tiempo de endeudamiento; y cómo estos aspectos pueden perjudicar su rentabilidad si no hacen un análisis de la mejor opción antes de adquirir un préstamo.*

## **2.2. Bases teóricas**

A continuación, se detalla la base teórica que sustenta la tesis sobre la propuesta de aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad N°23 en la empresa inmobiliaria Corporación Infinity S.A.C., para ello se utilizaron textos de contabilidad y finanzas, de diferentes autores, utilizando éstos como apoyo para obtener una amplia visión y referencia conceptual que ayude a fundamentarla.

## Historia de las Normas Internacionales de Contabilidad

Zeff (2012) relata los antecedentes de las Normas Internacionales de Información Financiera:

Al terminar la 2da Guerra Mundial, cada país tenía sus propios Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, por lo que comparar Estados Financieros de un país a otro no era posible con exactitud. Entre 1966 y 1967 surge un movimiento cuya finalidad era solucionar la diferencia de prácticas contables en el mundo.

Por ello, en 1973, luego de un acuerdo entre los representantes de profesionales contables de varios países (Alemania, Australia, Estados Unidos, Francia, Holanda, Irlanda, Japón, México y Reino Unido) se crea el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB – International Accounting Standards Committee) con el objetivo de formular una serie de normas contables que pudieran ser aceptadas y aplicadas con generalidad en distintos países, permitiendo la comparabilidad de la información financiera. Entre el año 1973 hasta el año 2000, el IASB tuvo 87 reuniones en 37 ciudades alrededor del mundo y emitió un marco conceptual, 41 normas (siendo la primera en 1975 sobre revelación de políticas contables) y 24 interpretaciones.

En abril del 2001 el IASB pasa a ser reemplazado por el IASB (International Accounting Standards Board), con sede en Londres, cuyo principal objetivo es una información financiera estándar y comparable, recayendo en él la responsabilidad de aprobar las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF’s (International Financial Reporting Standard – IFRSs) y demás documentos relacionados con ellas como son las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera – CINIIF (International Financial Reporting Interpretations Committee – IFRIC).

Guajardo y Andrade (2014) mencionan que:

Esta asociación que fue fundada en el 1973, tiene el objetivo de mejorar y armonizar los informes financieros, principalmente a través de las Normas Internacionales de Información Financiera. Los objetivos del IASB son formular y publicar Normas Internacionales de Información Financiera para ser observadas en todo el mundo y

mejorar las regulaciones y los procedimientos relativos a la presentación de estados financieros. (p.25).

El IASB ha emitido a la fecha 41 Normas Internacionales de Contabilidad (IAS), 34 de ellas hoy vigentes. Así mismo ha emitido 13 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF – IFRS) y tiene 51 interpretaciones a dicho conjunto de normas: SIC (31) e IFRIC (20). (p.25).

*Estos autores nos relatan cómo se crearon las NIIF, antes llamadas NIC“s a partir de los organismos que las emitieron, así como también nos dan a conocer el contexto en el cual se crearon y su objetivo de uniformizar la presentación de los estados financieros.*

## **Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera**

Cajo (2016) conceptualiza:

Los estándares internacionales de contabilidad e información financiera, traducidos como “Normas Internacionales de Información Financiera” (NIIF), son un conjunto de regulaciones normativas de calidad que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros, emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Están más centrados en principios que en reglas detalladas, promueven una naciente y creciente doctrina financiera, y son implementados a través de procesos de adopción, convergencia, aceptación general. (p.54).

El mismo autor describe sus componentes:

- Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)
- Las interpretaciones de las NIC, denominadas SIC
- Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)
- Las interpretaciones de las NIIF (CINIIF)

Estos estándares establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados para que puedan ser comparados y analizados internacionalmente ya que en este mundo cambiante el entorno nunca es el mismo y por eso las empresas esperan una evolución continua, reflejando sus estados financieros bajo estas normas que buscan un punto en común y consistencia en su información.

Estas normas establecen:

- Los elementos que deben ser reconocidos como activos, pasivos, ingresos y gastos.
- Medición tras el reconocimiento de estos elementos.
- Presentación de los elementos en un conjunto de estados financieros.
- Revelaciones relacionadas sobre esos elementos.

Mantilla (2015) presenta tres enfoques para entender que son las NIIF (IFRS):

El primer enfoque se refiere al vocablo “IFRS” que es el acrónimo de International Financial Reporting Standards que al español es traducido como Estándares Internacionales de Información Financiera, oficialmente bajo el acrónimo de NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera), que por la traducción a la palabra “normas” se piense que el asunto es de carácter legal, cuando no necesariamente es así

porque se tratan de estándares, esto es, la mejor práctica, la mejor calidad, la cual algunas veces está incorporada en algunas jurisdicciones, otras veces es permitida y otras veces no está incorporada en la legislación.(p.47).

Un segundo enfoque se refiere al “conjunto” de normas según la institución que las emite. (p.48).

Para el entendimiento presenta la siguiente tabla:

**Tabla N°1**

<b>IFRS (NIIF)</b>	
<b>IRFS</b> = International Financial Reporting Standars	<b>NIIF</b> = Normas Internacionales de Información Financiera
<b>IAS</b> = International Accounting Standars	<b>NIC</b> = Normas Internacionales de Contabilidad
Interpretations developed by the International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) or the Former Standings Interpretations Committee (SIC).	Interpretaciones emanadas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o del anterior Comité de Interpretaciones (SIC).

**Fuente: Estándares/Normas Internacionales de Información Financiera, 2005, Pag.48**

Inicialmente IASC comenzó a emitir los IAS (NIC), proceso que inició en el 1970.

Posteriormente, en los años 90 los IAS (NIC) fueron sometidos a un proceso de revisión integral que derivó, además de los cambios de estándares, en una nueva reestructuración del emisor.

En el año 2002, el nuevo emisor, IASB comenzó a emitir los IFRS (NIIF) adoptando los IAS.

Lo mismo ocurrió con las interpretaciones, inicialmente se emitían las SIC y ahora se emiten las IFRIC (CINIIF).

El tercer enfoque se refiere al “usuario”. Se dividen en tres grandes grupos dependiendo de quiénes lo aplican. (p.49).

- IFRS plenos; si el usuario es una entidad que cotiza en los mercados de capitales (financieros, de seguros, o de valores) o es una entidad que emite públicamente instrumentos de deuda o de patrimonio, esto es, se trata de una entidad que tiene contabilidad pública le aplican IFRS plenos.
- IFRS para PYME"s; si el usuario no tiene contabilidad pública pero publica estados financieros de propósito general le aplican IFRS para PYME"s.
- IPSAS (IFRS para el sector público); si la entidad es una entidad del Estado que no es una entidad de negocios, esto es, se trata de una entidad gubernamental (ministerio, alcaldía agencia gubernamental), le aplican las IPSAS.

El mismo autor nos presenta la siguiente tabla:

**Tabla N °2**

<b>TIPO DE ENTIDAD</b>	<b>IFRS QUE LE APLICA</b>
Con contabilidad pública: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cotiza en mercados de capital (financieros, de seguros, de valores)</li> <li>• Emite públicamente instrumentos de deuda y patrimonio.</li> <li>• Es una entidad del Estado que es entidad de negocios.</li> </ul>	<b>IFRS (NIIF) plenos (Full IFRS)</b>
No tiene contabilidad pública pero publica estados financieros de propósito general.	<b>IFRS (NIIF) para PYMES (IFRS for SMEs)</b>
Es una entidad del Estado que no es una entidad de negocios (entidad gubernamental)	<b>IPSAS (NICSP)</b>

**Fuente: Estándares/Normas Internacionales de Información Financiera, 2005, Pag.49**

*Cajo da un concepto amplio sobre las Normas Internacionales de Contabilidad, indicando que son normas que contienen regulaciones sobre el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de las diferentes operaciones que hay en las empresas y que se ven directamente reflejadas en los Estados Financieros.*

*Mantilla va más a fondo y señala 3 enfoques: primero sobre el hecho de que por ser llamadas normas no debe entenderse como legales sino más bien como estándares de regulación; el segundo es sobre la agrupación de las normas y sus interpretaciones y el tercer enfoque divide a los usuarios de las normas.*

### **Características principales de las NIIF**

Guajardo y Andrade (2014) señalan las principales características de las Normas Internacionales de Información Financiera:



- **Confiabilidad**

Para que la información financiera sea confiable es necesario que su proceso de integración y cuantificación haya sido su objetivo, que las reglas bajo las cuales se generó sean estables y, además, que exista la posibilidad de verificar los pasos seguidos en su proceso de elaboración, de tal forma que los usuarios puedan depositar su confianza en ella. (p.37).

- **Relevancia**

“La información contenida en los estados financieros es relevante en la medida en que influye en la toma de decisiones de las personas que la utilizan”. (p.37).

- **Comprensibilidad**

“La información financiera debe ser fácilmente comprensible para los usuarios, en el supuesto que estos tienen un conocimiento razonable de la economía y del mundo de los negocios”. (p.37).

- **Comparabilidad**

“Esta característica se refiere al hecho de que la información financiera suministrada a los usuarios debe permitirles hacer comparaciones con otras entidades, con otros períodos y contra ella misma en aspectos específicos”. (p.37).

*Guajardo y Andrade mencionan las principales características que deben tener las NIIF tales como:*

*La confianza que debe generar la información financiera en los usuarios de ésta, para esto los procesos de registro y análisis deben ser objetivos.*

*La relevancia que es consecuencia de la información financiera y de las decisiones que se pueden tomar a partir de ella.*

*La comprensión es otra característica de las NIIF ya que su aplicación debe permitir que todos los usuarios puedan leerla fácilmente ya que uno de los fines de las NIIF es uniformizar la información financiera y para esto, todos los usuarios deben comprenderla.*

*La comparabilidad es la esencia de las NIIF ya que por eso se crearon, para que la información financiera que leyeran los usuarios de diversos países pueda ser entendible y comparable con la de otras entidades.*

## **Adopción de las NIC"s y NIIF"s en el Perú**

Díaz O. (2010). En *Revista Contabilidad y Negocios*, 8 (16) pp.3-4 Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5038314.pdf>

Desde el año 1986 en el Perú se llevaron diversos congresos de contadores públicos en los cuales se discutieron la importancia de aplicar las Normas Internacionales de Contabilidad, recomendándose su uso. Fue tras estas reuniones que se inició la adopción mediante las siguientes resoluciones del Congreso de Contadores Públicos del Perú:

- X Congreso en el año 1986 – Resolución N° 39 – Aplicación NIC 1 a la NIC 13.
- XI Congreso en el año 1988 – Resolución N° 12 – Aplicación NIC 14 a la NIC 23.
- XII Congreso en el año 1990 – Resolución N° 1 – Aplicación NIC 24 a la NIC 29.

Tras estos congresos, en el año 1994 el Consejo Normativo de Contabilidad decidió oficializar el uso del grupo de Normas Internacionales de Contabilidad que se adoptaron en los congresos mencionados bajo las resoluciones N° 39 Lima, N° 12 Cusco y N° 1 Cajamarca e indicar que los EE.FF. deberían adoptarse bajo esas NIC"s.

En el año 1998, entró en vigencia la Ley General de Sociedades que indica que los estados financieros deben elaborarse de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) del país y con ello las NIC"s adquieren naturaleza legal al aclararse mediante resolución N° 013-98-EF/93.01 del 17 de julio de 1998 que los PCGA a los que hace referencia la Ley son las Normas Internacionales de Contabilidad y que en caso no encontrarse referencia para

los casos operativos empresariales en estas normas, se aplicarían los PCGA de EE.UU. (US GAAP).

Al 31/12/2006 las normas oficializadas vigentes fueron de la NIC 1 a la 41 y las NIIF de la 1 a la 8 con sus respectivas interpretaciones en cada caso.

## **Norma Internacional de Contabilidad N° 23 Costos por Préstamos**

Uribe (2011) da su definición de la NIC N° 23: “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.50).

“Son costos por préstamos los intereses y otros costos en los que la entidad incurre, que están relacionados con los fondos que ha tomado prestados” (p.50).

Contadores & Empresas (2014) indica 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.298).

*Se debe entender que los intereses que pagamos a terceros, a las entidades financiera o bancarias ya sea para adquisición, construcción o producción de un activo apto, ya no se registrarán como gastos financieros sino que deberán capitalizarse.*

## **Objetivos de la NIC N° 23 Costos por Préstamos**

La Norma señala que su objetivo es establecer el tratamiento contable de los costos por intereses.

“Esta norma representa una guía para reconocer los intereses generados por préstamos para obtención de un activo apto como costos de este activo, consiguiendo así una mejor determinación del patrimonio de la empresa”.

## **Reconocimiento**

Valdiviezo (2016) en su definición del reconocimiento de los costos por préstamos indica que:

“Los costos por préstamos se activan cuando son directamente atribuibles a un activo calificado mediante su adquisición, construcción o producción”

Uribe (2011) manifiesta similar concepto: “Una entidad capitalizará los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos aptos, como parte del costo de dichos activos. Una entidad deberá reconocer otros costos por préstamos como un gasto en el período en que se haya incurrido en ellos”. (p.50).

*La norma es muy específica cuando se refiere al momento del reconocimiento de los costos por préstamos al decir que sólo se capitalizarán los intereses de préstamos que se hayan obtenido para la adquisición, construcción o producción de activos aptos.*

## **Etapas del reconocimiento**

### **Inicio de la capitalización**

La norma señala que una entidad comenzará la capitalización de los costos por préstamos como parte de los costos de un activo apto en la fecha de inicio. La fecha de inicio de la capitalización es aquella en que la entidad cumple por primera vez, 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.

Apaza (2015) indica que “una entidad comenzará la capitalización de los costos por préstamos como parte de los costos de un activo apto en la fecha de inicio. La fecha de inicio para la capitalización es aquella en que la entidad cumple por primera vez, todas y cada una de las siguientes condiciones:

- (a) Incurre en desembolsos en relación al activo.
- (b) Incurre en costos y préstamos; y
- (c) Lleva a cabo las actividades necesarias para preparar al activo para el uso al que está destinado o para su venta.” (p.567-568).

*El autor menciona con estas condiciones que no solo nos basta con comprar el activo y dejarlo abandonado, sino que se debe preparar este activo para realizar los trabajos futuros sea para la venta o para utilizarlo como activo fijo para la empresa.*

### **Suspensión de la capitalización**

La Norma señala que una entidad suspenderá la capitalización de los costos por préstamos durante los períodos en los que se haya suspendido el desarrollo de actividades de un activo apto, si estos períodos se extienden en el tiempo.

Paredes y Ayala (2009) detallan lo siguiente:

“Tampoco suspenderá 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”. (p.859).

*El autor quiere decir que cuando se suspenden las actividades para el desarrollo del activo apto, éstas no serán capitalizadas sino por lo contrario éstas se irán directamente al gasto hasta que nuevamente se proceda a la construcción de la misma; ahora bien, cuando es un tiempo razonable que es parte del proceso de construcción se seguirán capitalizando los intereses.*

### **Finalización de la capitalización**

La Norma señala que una entidad cesará la capitalización de los costos por préstamos cuando se hayan completado todas o prácticamente todas las actividades necesarias para preparar el activo apto para el uso al que va destinado o para su venta.

*Los costos por préstamos ya no se capitalizarán cuando el activo apto esté listo para su uso o cuando casi todas las actividades relacionadas con su culminación hayan llegado a su fin.*

### **Norma Internacional de Contabilidad N° 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores**

La Norma señala en su párrafo 7 que:

Cuando una NIIF sea específicamente aplicable a una transacción, otro evento o condición, la política o políticas contables aplicadas a esa partida se determinarán aplicando la NIIF correcta.

En sus párrafos del 14 al 15 la norma señala:

La entidad cambiará una política contable si existe una NIIF que establece un tratamiento contable específico y su aplicación brinde información más fiable y relevante sobre las transacciones así como afecte el rendimiento financiero de la entidad.

Se aplicarán las mismas políticas contables dentro del periodo y de un periodo a otro excepto que exista un cambio en alguna política de la entidad.

Sobre la aplicación de los cambios en las políticas contables la norma señala que se aplica retroactivamente, esto quiere decir que se aplica sobre los saldos afectados del patrimonio

en la medida que sea posible (la Norma usa el término „practicable“) determinar los efectos del cambio de política.

Para el caso que exista limitaciones en determinar los efectos del cambio de política; es decir, se impracticable su aplicación retrospectiva, sólo se aplicará la nueva política a los saldos iniciales del activo y pasivo del periodo más antiguo en el que sí tengamos posibilidad de determinar los efectos.

La norma también señala que el cambio en una política contable se debe revelar en las notas a los Estados Financieros, indicando lo siguiente:

- El título de la NIIF.
- La naturaleza del cambio de política.
- Indicar si la disposición es transitoria.
- El importe ajustado en la medida que sea practicable.
- Esta información podrá omitirse en periodos posteriores al cambio.

## **Norma Internacional de Contabilidad N° 21 Efecto de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera**

La Norma Internacional señala los siguientes puntos:

### **Objetivo**

“El objetivo de esta Norma es prescribir cómo se incorporan, en los estados financieros de una entidad, las transacciones en moneda extranjera y los negocios en el extranjero, y cómo convertir los estados financieros a la moneda de presentación elegida”

### **Alcance**

- Al contabilizar las transacciones y saldos en moneda extranjera, salvo las transacciones y saldos con derivados que estén dentro del alcance de la NIC 39
- Al convertir los resultados y la situación financiera de los negocios en el extranjero que se incluyan en los estados financieros de la entidad, ya sea por

consolidación, por consolidación proporcional o por el método de la participación.

- Al convertir los resultados y la situación financiera de la entidad en una moneda de presentación.

## **Información en moneda funcional, sobre las transacciones en moneda extranjera**

### **Reconocimiento inicial**

“Toda transacción en moneda extranjera se registrará, en el momento de su reconocimiento inicial, utilizando la moneda funcional mediante la aplicación del tipo de cambio de la fecha de la transacción sobre el importe en moneda extranjera”

### **Información final de los periodos posteriores sobre los que se informa**

Al final de cada periodo las partidas monetarias en moneda extranjera se convertirán utilizando la tasa de cambio de cierre.

Las partidas no monetarias en moneda extranjera, que se midan en términos de costo histórico, se convertirán utilizando la tasa de cambio en la fecha de transacción.

Las partidas no monetarias que se midan al valor razonable en una moneda extranjera, se convertirán utilizando las tasas de cambio de la fecha en que se determine este valor razonable.

### **Reconocimiento de las diferencias de cambio**

Las diferencias de cambio que surjan al liquidar las partidas monetarias, o al convertir las partidas monetarias a tipos diferentes de los que se utilizaron para su reconocimiento



inicial, ya se hayan producido durante el periodo o en estados financieros previos, se reconocerán en los resultados del periodo en el que aparezcan.

Aparecerá una diferencia de cambio cuando se tengan partidas monetarias como consecuencia de una transacción en moneda extranjera, y se haya producido una variación en la tasa de cambio entre la fecha de la transacción y la fecha de liquidación. Cuando la transacción se liquide en el mismo periodo contable en el que haya ocurrido, toda la diferencia de cambio se reconocerá en ese periodo. No obstante, cuando la transacción se liquide en un periodo contable posterior, la diferencia de cambio reconocida en cada uno de los periodos, hasta la fecha de liquidación, se determinará a partir de la variación que se haya producido en las tasas de cambio durante cada periodo.

### **Efectos impositivos de todas las diferencias de cambio**

Las ganancias y pérdidas por diferencia de cambio en las transacciones realizadas en moneda extranjera, así como las diferencias por conversión de los resultados y la situación financiera de una entidad a una moneda diferente, puede tener efectos impositivos para lo cual se aplicará la NIC 12 Impuesto sobre las Ganancias.

### **Gasto financiero**

Godoy (2014) define el término “GASTO” de la siguiente manera:

Los gastos constituyen un decremento de los recursos económicos de la entidad, producido a lo largo de un ejercicio económico, en forma de salidas o decrementos del valor de los activos, o bien como un aumento de los pasivos, que originan una

disminución del patrimonio y que no están relacionados con distribución del mismo a los propietarios del capital.

La definición de gastos incluye tanto los gastos derivados de las actividades habituales de la entidad como las pérdidas, las cuales pueden surgir o no de las actividades habituales o de siniestros. A su vez, estas pérdidas incluyen también las no realizadas, como, por ejemplo, las provenientes de desvalorización de los activos, obtenidas de la aplicación de criterios de valoración diferentes del precio de adquisición. (p.58).

Guajardo y Andrade (2014) también tienen una definición del término “GASTO”:

Los gastos son activos que se han usado o consumido en el negocio para obtener ingresos y que disminuyen el capital de la empresa. Algunos tipos de ellos son los sueldos y salarios pagados a los empleados, las primas de seguro pagadas para protegerse de ciertos riesgos, la renta del edificio, los servicios públicos, las comisiones que se fijan a los empleados, la publicidad, etc.(p.43).

Para efecto de la presente tesis un gasto financiero es el costo por el uso del capital ajeno.

*Es importante definir el término „Gasto” ya que es el otro lado del fin de la NIC 23, nuestros autores precisan que un gasto es un egreso de recursos que genera una disminución en el patrimonio.*

## **Organizaciones económicas**

Guajardo y Andrade (2014) dan su definición de las organizaciones económicas:

Generalmente las grandes organizaciones económicas han comenzado en forma modesta, y crecido gracias a la persistencia y visión de quienes la manejan.

Las personas que inician dichas organizaciones son emprendedoras, ya que deciden recorrer el largo camino del éxito. Los emprendedores perciben una necesidad insatisfecha de mercado y se dan a la tarea de desarrollar una solución que además les genere un beneficio. (p.6).

Las organizaciones económicas en esta tesis son los sujetos que van a analizar y aplicar las normas contables para la elaboración de su información financiera.

### **Objetivo de las organizaciones económicas**

Guajardo y Andrade (2014) indican cuales son los objetivos de las organizaciones económicas:

Una organización económica tiene como objetivo servir a sus clientes, a segmentos importantes de la sociedad o a la sociedad en su conjunto. En la medida en que se satisfagan las necesidades de la clientela, dicha entidad maximizará su valor.

Es preciso aclarar que el objetivo principal de los administradores de una organización económica no es solamente maximizar el valor de su patrimonio, sino procurar la satisfacción de sus clientes, que es una condición necesaria para el logro del objetivo de la rentabilidad. Por lo regular, las organizaciones económicas especifican este tipo de definiciones al formalizar su misión y acompañarla con alguna declaración de principios que da guía y sustento a las actividades de todo el personal. (p.6).

*Guajardo y Andrade comentan que uno de los objetivos de las empresas es maximizar el valor de su patrimonio y ahí es a donde enfoca nuestra tesis ya que al capitalizar los intereses de préstamos estamos quitando gastos financieros al resultado del ejercicio y por lo tanto protegiendo el patrimonio de la empresa.*

## **Creación de valor para la organización**

Consejo Internacional de Reporte Integrado, (2013) manifiesta que: el valor creado por una organización a lo largo del tiempo se manifiesta en un aumento, disminución o transformación de los capitales causados por las actividades y las salidas de la organización.

## **Información financiera**

Guajardo y Andrade (2014) hablan sobre la información financiera e indica que:

Es conveniente aclarar que en el caso de las organizaciones económicas lucrativas, uno de los datos más importantes que genera la contabilidad, y del cual es conveniente informar, es la cifra de utilidad o pérdida. En efecto, la cuantificación de los resultados de las actividades empresariales y su correspondiente efecto en el valor de la organización económica es un dato de suma importancia para los accionistas y acreedores de un negocio. (p.15).

Las decisiones que se toman en los negocios se refieren a cómo se obtienen y utilizan los recursos; estos se consiguen de dos fuentes principales: la operación del negocio (decisiones de operación) y de las aportaciones de los socios o préstamos bancarios (decisiones de financiamiento). (p.15).

*La información financiera es vital para los acreedores de la entidad, y es por ello que debe ser realizada bajo estándares que la uniformicen y que permitan presentar una imagen económica positiva para los usuarios.*

## **Contabilidad financiera**

Guajardo y Andrade (2014) definen al título de su libro y exponen:

La contabilidad financiera está regulada por las normas internacionales de información financiera para las empresas porque sus usuarios requieren de un estándar en la presentación de la información para hacerla comparable con otros ciclos del negocio y/u otras entidades económicas. En cambio, la información generada por la contabilidad administrativa no está sujeta a normas contables o formatos preestablecidos, pues se adecua a las necesidades de los usuarios internos de la organización. (p.22).

## **Usuarios de la información contable**

Guajardo y Andrade (2014) clasifican a los usuarios externos de la información contable:

### **Accionistas**

Es el grupo de personas que han aportado sus ahorros para convertirse en propietarios de una empresa; es decir, los accionistas son dueños de la empresa y como tales tienen derecho de conocer los resultados de la operación y la situación patrimonial de la empresa. (p.16).

### **Acreedores**

Son el grupo de personas o instituciones a las cuales se les debe dinero. Una organización económica puede necesitar y solicitar recursos en préstamo a instituciones del sistema financiero para llevar a cabo sus proyectos de crecimiento. Por su parte estos acreedores requieren información financiera de la organización para decidir si es capaz de retribuirles el préstamo otorgado. (p.16).

## Empresas manufactureras o de transformación

Guajardo y Andrade (2014) nos dan su definición sobre las empresas manufactureras o de transformación:

Este tipo de empresas se dedica a la compra de materias primas para que, mediante la utilización de mano de obra y tecnología, sean transformadas en un producto terminado para su posterior venta. Las implicancias contables de este tipo de organización son mayores dado que se debe realizar un control del inventario de materias primas, de productos en procesos y terminados, así como de costear la mercadería vendida y determinar el costo de producción. (p.9).

## Empresas de servicios financieros

Guajardo y Andrade (2014) conceptualizan lo siguiente:

“Las empresas de servicios financieros son aquellas que brindan servicios de inversión, financiamiento, ahorro, almacenamiento y resguardo de valores, bienes y patrimonio”. (p.9).

### 2.3. Definición de términos básicos

**Activo apto:** Es aquel activo que requiere, necesariamente, de un periodo sustancial antes de estar listo para el uso al que está destinado o para la venta.

**Capitalización:** Es toda acción orientada a aumentar el capital de una entidad, es decir incrementar el valor de la misma. Y la capitalización es el proceso a través del cual se consigue dicho objetivo.

**Utilidad neta:** Es la utilidad resultante después de restar y sumar de la utilidad operacional los gastos e ingresos no operacionales, los impuestos y la reserva legal.

**CINIIF:** Abreviatura de Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera.

**Gasto financiero:** Es el costo por el uso de un capital ajeno.

**Costos por préstamos:** Son aquellos intereses y otros costos en los que la entidad incurre, que están relacionados con los fondos que han tomado prestados.

**NIC:** Abreviatura de Normas Internacionales de Contabilidad, es el conjunto de normas que establecen la información que debe presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer en dichos estados.

**NIIF:** Abreviatura de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocidas que son estándares técnicos contables cuya finalidad es la misma que la de las NIC"s.

**PYME:** Empresa pequeña o mediana en cuanto a volumen de ingresos, valor del patrimonio y número de trabajadores.

**SIC:** Es el Comité de interpretaciones de las NIC"s

**Tratamiento contable:** Hace referencia a la forma o los medios que se utilizan para llegar a la esencia de las operaciones contables, bajo criterio de las normas establecidas y los principios contables.

**IASB:** Siglas en inglés de la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.

**IASC:** Siglas en inglés del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.

**IFRS:** Siglas en inglés de las Normas Internacionales de Información Financiera.

**PCGA:** Siglas de los Principios Contables Generalmente Aceptados.

**Contabilidad pública:** Es la contabilidad expuesta en la página de la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y que es para conocimiento del público en general.

## **CAPÍTULO 3. DESARROLLO**

### **3.1. Presentación de la organización**

Corporación Infinity SAC empezó sus actividades en el año 2013 teniendo como socios fundadores a los señores Ricardo Roberto Balarezo Luque y Luis Percy Valverde Carlos.

En el año 2014 adquieren un terreno en el distrito de Pueblo Libre, el cual sería para la construcción de su primer proyecto inmobiliario llamado „Edificio Residencial Zaragoza“, el cual contó con 27 departamentos en total.

Para el desarrollo de sus actividades contrata los servicios de una empresa constructora quien se encarga de todo el proceso de construcción e instalación de equipos de seguridad, ascensores, ventilación, sistema contraincendio, presurización, etc.

Después de la aprobación del anteproyecto en municipalidad, se instala una caseta de ventas para que se ofrezcan los inmuebles a los prospectos de clientes.

En el área administrativa se realiza el desarrollo financiero del proyecto, la factibilidad y el flujo de caja proyectado para su presentación al banco y así éste pueda dar su aprobación para el financiamiento necesario. Toda esta información es ejecutada en diferentes operaciones las cuales son derivadas mediante la documentación respectiva al departamento contable quien se encarga de la correcta elaboración de los Estados Financieros.

#### **Misión**

Entregar viviendas con el mejor diseño y calidad para sobrepasar las expectativas de nuestros clientes. Constante innovación para estar a la altura del mercado.

#### **Visión**

Ser la primera opción inmobiliaria para las familias peruanas, brindándoles calidad y excelencia en viviendas.



## **Valores**

### **Compromiso**

Entregar a nuestros clientes el mejor resultado en cada uno de los proyectos

### **Calidad**

Para que el inmueble satisfaga las exigencias de nuestros clientes.

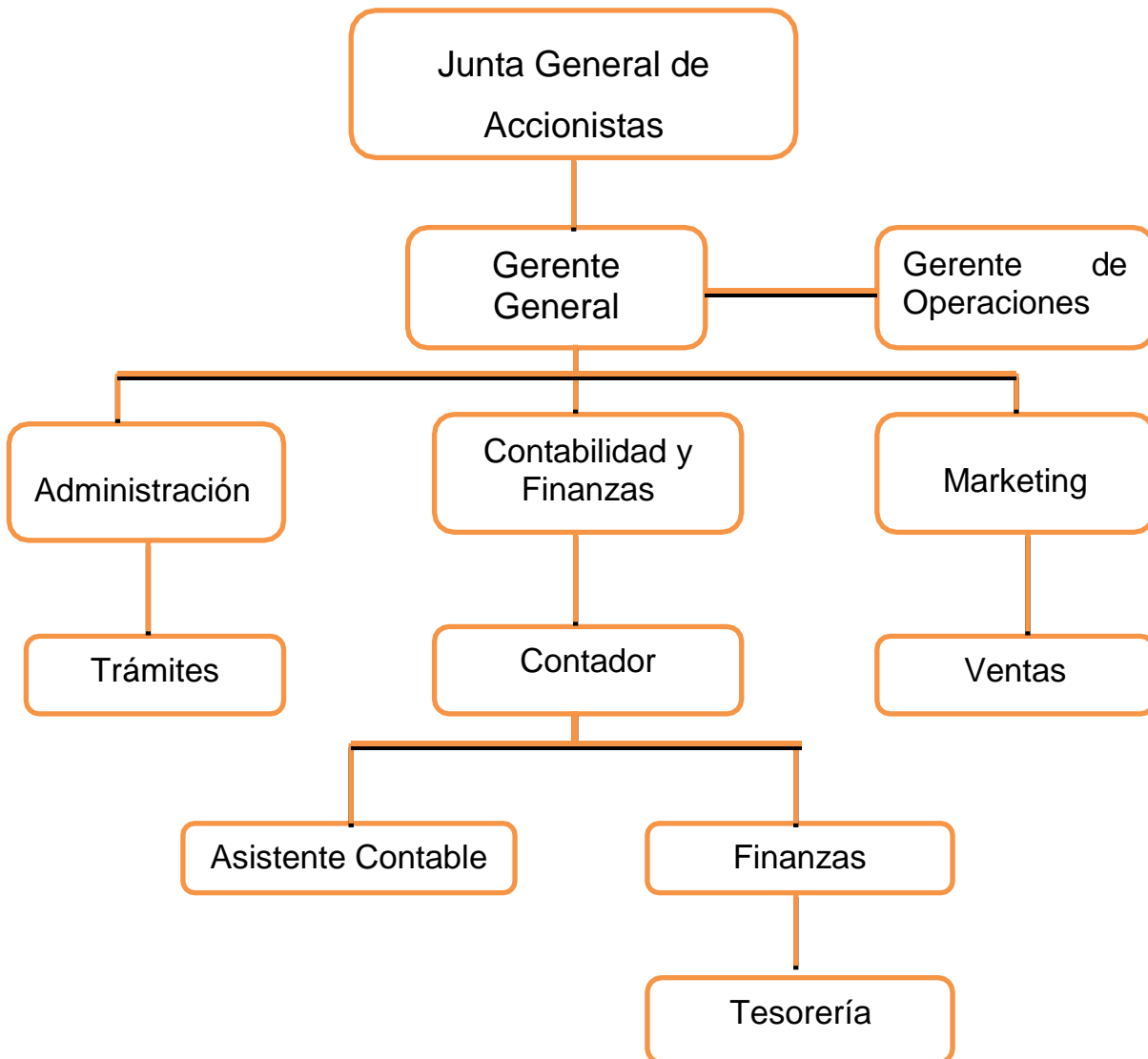
### **Servicio al cliente**

Responder y solucionar los requerimientos de nuestros clientes.

## CORPORACIÓN INFINITY S.A.C.

### Organigrama

Figura N° 1



Fuente: Área de administración de Corporación Infinity S.A.C.

## **FODA**

### **Fortalezas:**

- Facilidad para obtener financiamiento por tener una óptima calificación crediticia.
- Roce social con los funcionarios de diferentes entidades bancarias.
- Es una empresa conformada por profesionales del rubro.
- Marketing potente para dar a conocer los proyectos inmobiliarios en las zonas donde se construirán los inmuebles.
- Potente fuerza de ventas.
- Innovación de servicio a ofrecer.

### **Debilidades:**

- El gerente general no desea implementar las NIIF.
- Falta de capacitación al personal del área contable.
- Poca comunicación entre la gerencia y el área contable.
- Empresa incipiente en el mercado frente a otras empresas consolidadas.
- Al ser un rubro dedicado a la construcción de edificios necesita mayor capital de trabajo.

### **Oportunidades:**

- Mercado creciente y atractivo.
- Intenciones de mejora continua en sus procesos y flexibilidad ante los cambios del mercado.
- Aplicación de las NIIF en la contabilidad de la empresa.
- La posibilidad de que nuestros accionistas tengan mayores líneas de crédito en diferentes bancos por el historial crediticio que manejan.
- Tendencia de las personas a vivir en comodidad y cerca de las zonas financieras de Lima.
- Desconfianza en otras empresas del rubro.

### **Amenazas:**

- Incremento de tasas de interés en diferentes instituciones financieras.
- Volatilidad del tipo de cambio.

- Experiencia de los competidores.
- Cambio de gustos y preferencia de los clientes.
- Alta competencia en el mercado.

### **Formulación de estrategias:**

#### **Estrategia FO (Fortalezas – Oportunidades)**

Tener accionistas con un largo historial crediticio en diferentes entidades financieras nos brinda la facilidad de adquirir y renovar nuevas líneas de crédito que podrán ayudarnos a obtener capital de trabajo para la construcción de los edificios.

#### **Estrategia FA (Fortalezas – Amenazas)**

Debemos aprovechar nuestro roce con funcionarios de los bancos para poder negociar las mejores tasas de interés para reducir el riesgo de que ésta se incremente y por ende genere más gasto financiero.

#### **Estrategia DO (Debilidades – Oportunidades)**

La gerencia debe aceptar la propuesta del área contable sobre la implementación de las NIIF, dado que se obtendrían beneficios para la información contable y financiera.

#### **Estrategia DA (Debilidades – Amenazas)**

El no tener implementadas las NIIF y no reflejarlas en los Estados Financieros repercute en el análisis que hacen los bancos que nos financian ya que el uso de las NIIF beneficia ciertas partidas contables permitiendo que la empresa se refleje más solvente, lo cual permitiría una mayor confianza de las entidades financieras para otorgarnos préstamos.

Para desarrollar la propuesta de mejora vamos a analizar las debilidades relacionadas con las fortalezas que pueden contrarrestarlas, así como identificar las causas de estas debilidades y las acciones que realizaremos para alcanzar los objetivos mencionados en esta tesis.

- 1) En el siguiente cuadro se clasifican las debilidades dentro de sus áreas comunes:

**Tabla N° 3**

ÁREA	DEBILIDADES
Contabilidad	-El Gerente General no desea implementar las NIIF. -Falta de capacitación al personal contable. -Poca comunicación entre la gerencia y el área contable.
Gerencia	-Empresa incipiente en el mercado frente a otras empresas consolidadas. -Al ser un rubro dedicado a la construcción de edificios necesita mayor capital.

**Fuente: Elaboración propia**

- 2) Luego se clasifican las fortalezas en áreas comunes:

**Tabla N° 4**

ÁREA	FORTALEZAS
Financiero	-Facilidad de financiamiento.
Gerencia	-Roce social con los funcionarios -Empresa conformada por profesionales del rubro.
Ventas	-Innovación de servicio a ofrecer. -Marketing potente para dar a conocer los proyectos inmobiliarios en las zonas donde se presentará la empresa.

**Fuente: Elaboración propia**

3) Como siguiente paso se relacionan las fortalezas que contrarrestan a determinadas debilidades:

**Tabla N° 5**

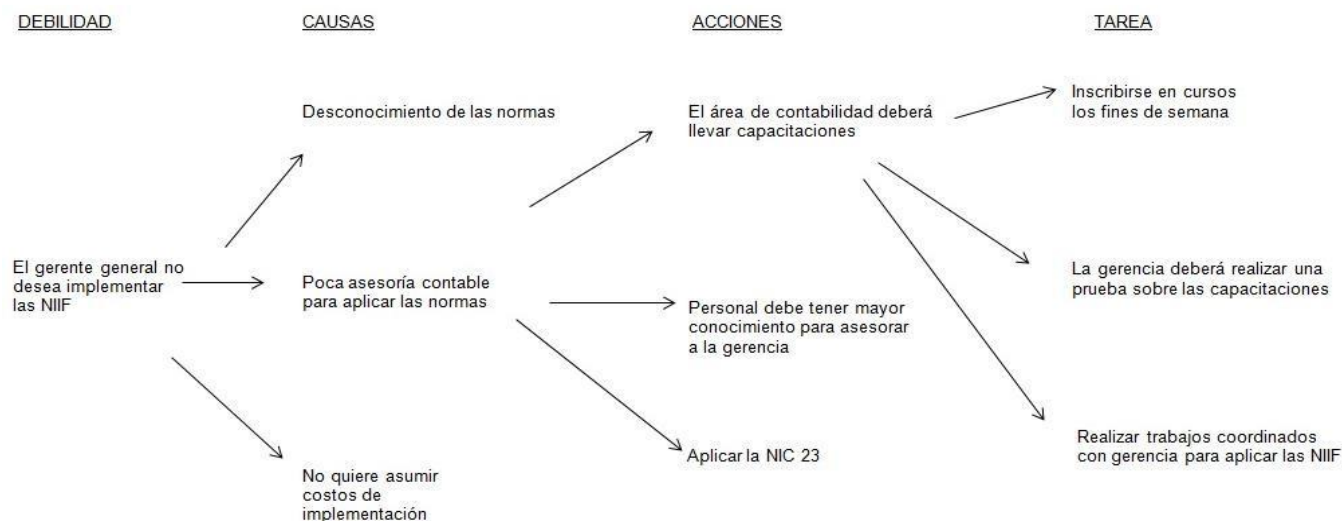
ÁREA	DEBILIDADES	FORTALEZAS
Contabilidad	-El Gerente General no desea implementar las NIIF. -Falta de capacitación al personal contable -Poca comunicación entre la gerencia y el área contable.	-Empresa conformada por profesionales del rubro.
Gerencia	-Empresa incipiente en el mercado frente a una empresa consolidada. -Al ser un rubro dedicado a la construcción de edificios necesita mayor capital.	-Roce social con los funcionarios -Facilidad de obtener financiamiento

**Fuente: Elaboración propia**

4) En el siguiente diagrama se detectan las causas de la debilidad relacionada a la presente investigación y se proponen las acciones de mejora:

### Diagrama Ichikawa

Figura N° 2



Fuente: Elaboración propia

5) Al establecer las acciones a realizar para responder a la debilidad, es necesario jerarquizarlas tal como se visualiza en la siguiente tabla

**Tabla N° 6**

<b>Acciones de mejora a llevar a cabo</b>	<b>Dificultad 0: Alta 100: Ninguna</b>	<b>Plazo 0: Largo 100: Inmediato</b>	<b>Impacto 0: Ninguno 100: Alto</b>	<b>Puntaje (Suma de criterios)</b>
El área de contabilidad deberá llevar capacitaciones	0	100	90	190
Personal debe tener mayor conocimiento para asesorar a la gerencia.	50	50	50	150
Aplicar la NIC 23	20	60	100	180

**Fuente: Elaboración propia**

6) Plan de acción

Para poder plasmar la propuesta de mejora aplicando la NIC 23 en la empresa Corporación Infinity S.A.C. se establecerá un plan de acción en el cual se deben realizar diversas tareas y designar al personal responsable de hacer el seguimiento para que éstas se realicen con la mayor eficiencia. El plan de acción se establece para cada objetivo específico.



- Plan de acción para el objetivo específico N°1: Evaluar el grado de eficiencia del tratamiento contable de los gastos financieros para incrementar la utilidad neta del ejercicio en Corporación Infinity SAC.

**Nombre del programa: “Propuesta de mejora en el tratamiento de los intereses con aplicación de la NIC 23 „Costos por préstamos” para incrementar la utilidad neta de Corporación Infinity S.A.C. Lima, 2016.”**

**Tabla N° 7**

<b>SECTOR ESTRATÉGICO: Corporación Infinity S.A.C.</b>							
<b>ÁREA COMÚN: Gerencia general</b>							
Acciones de mejora (jerarquía)	Tareas	Responsable de tarea	Tiempos		Recursos necesarios	Costos	Responsable seguimiento
			Inicio	Final			
Realizar actualizaciones constantes al contador.	El contador general deberá buscar una institución educativa para especializarse.	Contador general	Enero 2018	Junio 2018	Laptop, movilidad, teléfono, internet	S/2, 800.00	Contador general
Realizar una correcta aplicación de las NIIF	El contador aplicará la NIC 23 e informará a gerencia los beneficios a obtener tras la aplicación.	Contador general	Julio 2018	Diciembre 2018	Laptop, movilidad, teléfono, internet	s/ 3,000.00	Contador general

**Fuente: Elaboración propia**

El contador general realizará una especialización en NIIF“s en una institución, después de lo cual contará con las herramientas y conocimientos fundamentales para garantizar que se cumpla el primer objetivo propuesto.

Durante el desarrollo de su especialización, el contador general podrá presentar a gerencia la propuesta de implementar la NIC 23 indicando cuales son los beneficios que la empresa va a obtener en cuanto al incremento de las utilidades

- Plan de acción para el objetivo específico N°2: Establecer un control de los préstamos que se obtuvieron exclusivamente para la construcción de un activo apto.

**Nombre del programa: “Propuesta de mejora en el tratamiento de los intereses con aplicación de la NIC 23 „Costos por préstamos” para incrementar la utilidad neta de Corporación Infinity S.A.C, Lima, 2018.”**

**Tabla N° 8**

<b>SECTOR ESTRATÉGICO: Corporación Infinity S.A.C.</b>							
<b>ÁREA COMÚN: Gerencia general</b>							
Acciones de mejora (jerarquía)	Tareas	Responsable de tarea	Tiempos		Recursos necesarios	Costos	Responsable seguimiento
			Inicio	Final			
Implementar un control de préstamos bancarios y de accionistas	Crear un adecuado proceso de control identificando los préstamos bancarios y de accionistas	Analista financiero	Lunes 9:00 am - 4:00 pm	Viernes 9:00 - 4:00 pm	Laptop, movilidad, teléfono, internet	-	Jefe de finanzas
Determinar si el préstamo cumple con las condiciones que indica la NIC 23	Realizar un listado de requisitos para verificar si el préstamo cumple con las características de la NIC 23	Asistente contable	Lunes 9:00 am - 4:00 pm	Viernes 9:00 - 4:00 pm	Laptop, movilidad, teléfono, internet	-	Contador general

**Fuente: Elaboración propia**

Para la realización de este segundo objetivo específico es importante resaltar que se necesitará la el apoyo del área de finanzas, quienes tienen a la mano la información de los movimientos bancarios e información financiera, ellos realizarán un control de los préstamos verificando si pertenecen a entidades financieras o a los mismos accionistas

De igual forma el contador general con ayuda del asistente contable realizará un listado de requerimientos o requisitos enmarcados dentro de la norma, y que los préstamos deben cumplir para que sus intereses puedan ser tratados bajo la NIC 23.

### 3.2. Propuesta de solución

Para llevar a cabo la propuesta se debe desarrollar la acción de mejora relacionada con la aplicación de las NIIF dentro de la contabilidad de la empresa, específicamente en el tratamiento contable de los intereses por préstamos cuyo enfoque se encuentra dentro del marco de la NIC 23 „Costo por préstamos”.

Para ello se muestran los Estados Financieros de la empresa inmobiliaria Corporación Infinity SAC al 31 de diciembre del 2016 sin aplicación de la NIC 23.

En las partidas de pasivo se visualiza las cuentas por pagar por préstamos que un accionista brindó a la empresa, así como los intereses generados, tal como se detalla en la siguiente tabla:

**Tabla N°9**

DATOS DEL ACCIONISTA	FECHA DE PRÉSTAMO	IMPORTE PRÉSTAMO	TASA DE INTERÉS MENSUAL	INTERÉS MENSUAL	INTERÉS ANUAL
Balarezo Luque Ricardo Roberto	15/11/2015	s/ 2 689 000.00	1.734% M.N.	s/ 46 627.26	s/ 559 527.12

**Fuente:**

**Elaboración**

**propia.**

Este préstamo fue usado para la adquisición y construcción (pago de valorizaciones) del terreno en donde se está construyendo un proyecto inmobiliario llamado „Proyecto Paseo del Parque”, el cual está calificado como activo apto porque su tiempo de construcción es de aproximadamente 2 años.

Según la Norma Internacional de Contabilidad, los intereses por préstamos directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo apto forman parte del costo de dicho activo.

Para efectos de demostrar el efecto de esta NIC, primero se presentan los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2016 de la empresa Corporación Infinity SAC sin la capitalización de los intereses por préstamos para adquisición y construcción del activo apto durante el ejercicio 2016.

## Estado de Situación Financiera antes de aplicar NIC 23

Tabla N°10

<b>CORPORACIÓN INFINITY S.A.C.</b>			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>			
<b>Al 31 de diciembre de 2016</b>			
<b>(Expresado en Soles)</b>			
<b>Activo Corriente</b>		<b>Pasivo Corriente</b>	
Efectivo y equivalente de efectivo	735 404.37	Tributos, aportes y otras contribuciones	101 007.36
Cuentas por cobrar diversas	10 015.44	Remuneraciones y participaciones por pagar	704.06
Otros activos corrientes	189 570.51	Cuentas por pagar comerciales a terceros	133 799.91
Productos en proceso	2 748 639.22	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>235 511.33</b>
Suministros diversos	1 984.25		
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>3 685 613.79</b>		
<b>Activo No Corriente</b>		<b>Pasivo No Corriente</b>	
Inmueble, maquinaria y equipo	83 712.22	Obligaciones financieras	51 373.24
Depreciación inmueble, maquinaria y equipo	-26 418.58	Préstamos de accionista	2 689 000.00
Otros activos no corrientes	12 424.92	Intereses por pagar a accionista	230 125.48
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>69 718.56</b>	Ventas diferidas	37 018.34
		<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>3 007 517.06</b>
		<b>Total Pasivo</b>	<b>3 243 028.39</b>
		<b>Patrimonio</b>	
		Capital Social	875 599.08
		Resultados Acumulados	-363 295.12
		<b>Total Patrimonio</b>	<b>512 303.96</b>
<b>Total de Activo</b>	<b>3 755 332.35</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>3 755 332.35</b>

Fuente: Departamento de contabilidad de Corporación Infinity S.A.C.

## Estado de Resultados antes de aplicar NIC 23

Tabla N°11

CORPORACIÓN INFINITY S.A.C.	
ESTADO DE RESULTADOS	
Por el año terminado el 31 de diciembre de 2016	
(Expresado en Soles)	
Ventas	6 065 101.29
Costo de ventas	-4 574 718.60
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>1 490 382.69</b>
Gastos administrativos	-138 413.57
Gastos de ventas	-282 710.11
<b>Utilidad operativa</b>	<b>1 069 259.01</b>
Gastos financieros	-824 552.00
Ingresos diversos	30 188.15
Ingresos financieros	16 925.13
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>	<b>291 820.29</b>
Impuesto a la renta	-81 710.00
<b>Utilidad neta del periodo</b>	<b>210 110.29</b>

Fuente: Departamento de contabilidad de Corporación Infinity S.A.C.

## Antes de la aplicación de la NIC 23 Costos por préstamos

Tabla N°12

CORPORACIÓN INFINITY SAC				
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO				
Por el año terminado al 31 de diciembre del 2016				
(Expresado en soles)				
CUENTAS PATRIMONIALES	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
Saldos al 01 de enero del 2016	875 599.08	-	-573 405.41	302 193.67
Utilidad neta del ejercicio	-	-	210 110.29	210 110.29
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2016</b>	<b>875 599.08</b>	<b>-</b>	<b>-363 295.12</b>	<b>512 303.96</b>

Fuente: Departamento de Contabilidad de Corporación Infinity S.A.C.

En este punto se aplicará la NIC 23 capitalizando los intereses por el préstamo que el accionista realizó para la adquisición y construcción del activo apto. (Ver Tabla N° 9)

En el siguiente capítulo se mostrarán los Estados Financieros con la aplicación del plan de mejora y se observarán los resultados obtenidos.



## CAPÍTULO 4. RESULTADOS

Al aplicar la NIC 23 Costos por Préstamos en los Estados Financieros 2016 hemos demostrado que capitalizando los intereses por el préstamo que el accionista Ricardo Balarezo Luque otorgó a Corporación Infinity SAC para la adquisición y construcción del proyecto inmobiliario (activo apto), incrementamos la utilidad neta del ejercicio y por lo tanto el patrimonio se ve fortalecido.

A continuación presentamos los estados financieros al 31 de diciembre del 2016 pero tomando en cuenta el tratamiento contable de la NIC 23 Costos por Préstamos que es el tema central de este trabajo de investigación:

## Estado de Situación Financiera con aplicación de la NIC 23

Tabla N°13

<b>CORPORACIÓN INFINITY S.A.C.</b>			
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>			
<b>Al 31 de diciembre de 2016</b>			
<b>(Expresado en Soles)</b>			
<b>Activo Corriente</b>		<b>Pasivo Corriente</b>	
Efectivo y equivalente de efectivo	735 404.37	Tributos, aportes y otras contribuciones	257 674.36
Cuentas por cobrar diversas	10 015.44	Remuneraciones y participaciones por pagar	704.06
Otros activos corrientes	189 570.51	Cuentas por pagar comerciales a terceros	133 799.91
Productos en proceso	3 308 166.34	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>392 178.33</b>
Suministros diversos	1 984.25		
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>4 245 140.91</b>		
<hr/>		<hr/>	
<b>Activo No Corriente</b>		<b>Pasivo No Corriente</b>	
Inmueble, maquinaria y equipo	83 712.22	Obligaciones Financieras	51 373.24
Depreciación inmueble, maquinaria y equipo	-26 418.58	Préstamos de accionistas	2 689 000.00
Otros activos no corrientes	12 424.92	Intereses por pagar a accionista	230 125.48
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>69 718.56</b>	Ventas diferidas	37 018.34
<hr/>		<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>3 007 517.06</b>
		<b>Total Pasivo</b>	<b>3,399,695.39</b>
		<b>Patrimonio</b>	
		Capital Social	875 599.08
		Resultados acumulados	39 565.00
		<b>Total Patrimonio</b>	<b>915 164.08</b>
<b>Total de Activo</b>	<b>4 314 859.47</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>4 314 859.47</b>

Fuente: Elaboración propia

## Estado de Resultados con aplicación de la NIC 23

Tabla N° 14

<b>CORPORACIÓN INFINITY S.A.C.</b>	
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>	
<b>Por el año terminado el 31 de diciembre de 2016</b>	
<b>(Expresado en Soles)</b>	
Ventas	6 065 101.29
Costo de ventas	-4 574 718.60
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>1 490 382.69</b>
Gastos administrativos	-138 413.57
Gastos de ventas	-282 710.11
<b>Utilidad operativa</b>	<b>1 069 259.01</b>
Gastos financieros	-265 024.88
Ingresos diversos	30 188.15
Ingresos financieros	16 925.13
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>	<b>851 347.41</b>
Impuesto a la renta	-238 377.00
<b>Utilidad neta del periodo</b>	<b>612 970.41</b>

Fuente: Elaboración propia

Al aplicar la NIC 23 Costos por préstamos se pudo determinar un resultado antes de impuesto a la renta de s/ 851 347.41 y vemos que hay un incremento de s/ 559 527.12 en el resultado del ejercicio.

A continuación se muestra la influencia de la aplicación de la NIC 23 en los Estados Financieros del periodo 2016 y que permitirá demostrar que su aplicación debe realizarse.

**Efecto en % en las partidas contables con la aplicación de NIC 23**

**Tabla N°15**

DETALLE	ANTES DE LA NIC 23	DESPUES DE LA NIC 23	VARIACIONES	
			SOLES	%
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>				
Productos en proceso	2 748,639.22	3 308 166.34	559 527.12	20.35%
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>				
Gastos financieros	824,552.00	265 024.88	-559 527.12	67.86%
Utilidad neta del ejercicio	210,110.29	612 970.41	559 527.12	191.74%

**Fuente: Elaboración propia**

Para comprender mejor el efecto del plan de acción se muestra un comparativo de los Estados Financieros antes y después de la aplicación de la NIC 23.

**Estado de Situación Financiera comparativo de Corporación Infinity SAC**  
**Tabla N°16**

<b>CORPORACIÓN INFINITY SAC</b>						
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</b>						
<b>Al 31 de diciembre de 2016</b>						
<b>(Expresado en soles)</b>						
<b>ACTIVO</b>	<b>ANTES DE NIC 23</b>	<b>DE DESPUÉS DE NIC 23</b>	<b>PASIVO</b>	<b>ANTES DE NIC 23</b>	<b>DE DESPUÉS DE NIC 23</b>	
<b>Activo Corriente</b>			<b>Pasivo Corriente</b>			
Efectivo y equivalente de efectivo	735 404.37	735 404.37	Tributos, aportes y otras contribuciones	101 007.36	257 674.36	
Cuentas por Cobrar diversas	10 015.44	10 015.44	Remuneraciones y participaciones por pagar	704.06	704.06	
Otros activos corrientes	189 570.51	189 570.51	Cuentas por pagar comerciales a terceros	133 799.91	133 799.91	
<b>Productos en proceso</b>	<b>2 748 639.22</b>	<b>3 308 166.34</b>	<b>Total de Pasivo Corriente</b>	<b>235 511.33</b>	<b>392 178.33</b>	
Suministros diversos	1 984.25	1 984.25				
<b>Total de Activo Corriente</b>	<b>3 685 613.79</b>	<b>4 245 140.91</b>	<b>Pasivo No Corriente</b>			
<b>Activo No Corriente</b>			Obligaciones Financieras	51 373.24	51 373.24	
Inmueble maquinaria y equipo	83 712.22	83 712.22	Préstamos de accionistas	2 689 000.00	2689000.00	
Depreciación inmueble maquinaria y equipo	-26 418.58	-26 418.58	Intereses por pagar a accionista	230 125.48	230 125.48	
Otros activos no corrientes	12 424.92	12 424.92	Ventas diferidas	37 018.34	37 018.34	
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>69 718.56</b>	<b>69 718.56</b>	<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>3 007 517.06</b>	<b>3 007 517.06</b>	
			<b>Total Pasivo</b>	<b>3 243 028.39</b>	<b>3 399 695.39</b>	
			<b>Patrimonio</b>			
			Capital Social	875 599.08	875 599.08	
			Resultados acumulados	-363 295.12	39 565.00	

		<b>Total Patrimonio</b>	<b>512 303.96</b>	<b>915 164.08</b>
<b>Total Activo</b>	<b>3 755 332.35</b>	<b>4 314 859.47</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>3 755 332.35 4 314 859.47</b>

Fuente: Elaboración propia

## Estado de Resultados comparativo de Corporación Infinity SAC

Tabla N°17

<b>CORPORACIÓN INFINITY S.A.C.</b>		
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
<b>Por el año terminado el 31 de diciembre de 2016</b>		
<b>(Expresado en Soles)</b>		
	<b>ANTES DE NIC 23</b>	<b>DESPUES DE NIC 23</b>
Ventas	6 065 101.29	6 065 101.29
Costo de ventas	-4 574 18.60	-4 574 718.60
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>1 490 382.69</b>	<b>1 490 382.69</b>
Gastos administrativos	-138 413.57	-138 413.57
Gastos de ventas	-282 710.11	-282 710.11
<b>Utilidad operativa</b>	<b>1 069 259.01</b>	<b>1 069 259.01</b>
Gastos financieros	-824 552.00	-265 024.88
Ingresos diversos	30 188.15	30 188.15
Ingresos financieros	16 925.13	16 925.13
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>	<b>291 820.29</b>	<b>851 347.41</b>
Impuesto a la renta	-81 710.00	-238 377.00
<b>Utilidad neta del periodo</b>	<b>210 110.29</b>	<b>612 970.41</b>

Fuente: Elaboración propia

Estos efectos positivos también se ven reflejados en el Estado de Cambios en el Patrimonio donde se puede observar que el patrimonio con la aplicación de la NIC es mayor al que no tiene dicha aplicación.

### Después de la aplicación de la NIC 23 Costos por préstamos

Tabla N°18

CORPORACION INFINITY SAC				
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO				
Por el año terminado al 31 de diciembre del 2016				
(Expresado en soles)				
CUENTAS PATRIMONIALES	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
Saldos al 01 de enero del 2016	875 599.08	-	-573 405.41	302 193.67
Utilidad neta del ejercicio	-	-	612 970.41	612 970.41
Saldos al 31 de diciembre del 2016	875 599.08	-	39 565.00	915 164.08

Fuente: Elaboración propia

## CONCLUSIONES

### Conclusión general:

Al implementar la Norma Internacional de Contabilidad N° 23 “Costos Por Préstamos” en la empresa Corporación Infinity S.A.C, su utilidad neta se incrementa en un 190% aproximadamente para el ejercicio 2016.

### Conclusiones específicas:

Los intereses que se generen por préstamos obtenidos de financiamiento interno o externo, cuya finalidad haya sido la adquisición, construcción o producción de un activo apto pueden ser tratados bajo el marco de la Norma Internacional de Contabilidad N°23.

La capitalización de los intereses por préstamo produce que se disminuyan los gastos financieros y por lo tanto incrementa de la utilidad neta y a la vez se fortalece el patrimonio de la empresa.

El costo del activo apto se incrementa al aplicar la NIC°23, reflejando en el Estado de Resultados de la empresa, un total activo más fortalecido para sostener a su pasivo.

Un adecuado control de los préstamos obtenidos por la empresa, permitirá identificar cuáles fueron adquiridos efectivamente para la construcción del activo apto y no para otros pagos administrativos o de ventas.

En el año 2016 la empresa no aplicó las NIC°s en su contabilidad debido a la negativa de gerencia de implementarlas por desconocimiento de los beneficios y por el costo administrativo adicional que esto representaba.



## RECOMENDACIONES

Se recomienda a Corporación Infinity SAC aplicar la NIC 23 porque es una herramienta contable para incrementar la utilidad neta y así reflejar un mejor resultado del ejercicio a los usuarios de los Estados Financieros.

Se recomienda aplicar la NIC 23 en empresas inmobiliarias pues incrementaría su utilidad neta.

Analizar adecuadamente el marco de la norma contable para establecer objetivamente en qué casos se debe aplicar.

Implementar un registro cuya finalidad sea controlar los préstamos que se obtuvieron de las fuentes de financiamiento internas y/o externas. Esto permitirá una adecuada identificación de los préstamos que se obtuvieron para la construcción del activo apto o para otros gastos propios del negocio.

El área contable debe reunirse con gerencia y exponer los beneficios y el costo de oportunidad de implementar la NIC 23 en la contabilidad de la empresa.

Solicitar capacitaciones constantes acerca del uso de las normas contables para que así el personal contable se mantenga actualizado.

Se recomienda esta tesis como guía para otros investigadores que tengan interés en este tema.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Apaza, M. (2015). *Adopción y Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera. NIF, NIC, CINIIF, SIC*. Lima: Instituto Pacífico.
- Cajo, J. (2016). *Manual Práctico de las NIIF Tratamiento Contable Tributario-Tomo I*. Lima: Instituto Pacífico.
- Contadores & Empresas. (2014). *Normas Internacionales de Contabilidad 2015 NIC, NIIF, SIC, CINIIF Explicadas en Casos Prácticos*. Lima.
- Godoy, E. (2014). *Normas Internacionales de Información Financiera*. Bogotá: Grupo Editorial Nueva Legislación. Recuperado de <http://www.ebrary.com>
- Guajardo, G. & Andrade, N. (2014). *Contabilidad Financiera*. (6a. ed.). México D.F.: McGraw-Hill / Interamericana Editores. Recuperado de <http://www.ebrary.com>
- Hernández Sampieri, R. (2014) *Metodología de la Investigación*. (6a. ed.). México: McGraw-Hill / Interamericana Editores.
- Mantilla S. (2015). *Estándares/Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS / NIIF)*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Recuperado de <http://www.ebrary.com>
- Paredes, C. & Ayala, P. (2009). *Normas Internacionales de Contabilidad, Normas Internacionales de Información Financiera, Interpretaciones SIC"s, y CINIIF"s. Concordado con el Nuevo Plan Contable Empresarial*. Lima: Instituto Pacífico.
- Uribe, L. (2011). *Enfoque a las Normas Internacionales de Contabilidad en Colombia NIIF"s*. Bogotá: Grupo Editorial Nueva Legislación. Recuperado de <http://www.ebrary.com>
- Zeff, S. (2012). *La evolución del IASC al IASB, y los retos que enfrenta*. Contaduría Universal de Antioquía. Antioquía, Colombia: Universidad de Antioquía. Recuperado de <http://www.academia.edu>
- Llerena, S. & Chavez, C. (2015). *Tratamiento contable de la NIC N° 16 Propiedad, planta y equipo en una empresa textil, Arequipa-2014*. (Tesis de Licenciatura). Universidad Católica Santa María, Arequipa, Perú.
- Rabanal, S. & Tafur K. (2015). *Aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad N° 2 Inventarios y su incidencia tributaria en los Estados Financieros de la Empresa*

- Distribuidora Galuma S.A.C. período Enero-Junio 2015.* (Tesis de Licenciatura). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú.
- Montañez, A. (2016). *Los costos por préstamos y su incidencia en el financiamiento otorgado a empresas gráficas ubicadas en el distrito de Breña, período 2016.* (Tesis de Licenciatura). Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú.
- Salinas, V. & Tapia, J. (2010). *Costos por préstamos según NIC 23 Post 2007.* (Tesis de Licenciatura). Universidad de Cuenca, Ecuador.
- Rodríguez, L. (2009). *Análisis de la incidencia en la adopción de la NIC 23 Costos por Intereses en los Estados Financieros de la empresa Cannavo, C.A. periodo 2008-2009.* (Trabajo de grado para licenciatura). Universidad de Oriente, Venezuela.
- Aragón, Y., Barrero, D., Cortes, L., Endo, D. & Gómez, L. (2016). *Proyecto de Investigación NIC 23 Costos por Préstamos.* (Proyecto de investigación para licenciatura). Institución Universitaria-Politécnico Grancolombiano, Colombia.
- Sánchez, J. (2013). *Requisitos esenciales para la implementación de las NIIF referentes a los costos por préstamos en Colombia.* (Programa de grado para licenciatura). Universidad ICESI, Colombia.
- Consejo Internacional de Reporting Integrado. (2013). Marco Internacional de Reporting Integrado. Recuperado de <http://integratedreporting.org/wp-content/uploads/2015/03/13-12-08-THE-INTERNATIONAL-IR-FRAMEWORK-SPANISH-1.pdf>
- Díaz Becerra, O. (2010). Estado Actual de la aplicación de las NIIF en la preparación de estados financieros de las empresas peruanas. *En Revista del Departamento Académico de Ciencias Administrativas Contabilidad y Negocios n°10.* Lima. Recuperado de: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/260/254>
- Valdiviezo Rosado, J. (2016). Costos por préstamos según NIC 16 (Parte I). *En Revista Actualidad Empresarial Primera Quincena Enero 2016 n° 342.* Lima. Recuperado de: [http://aempresarial.com/web/revitem/5\\_18516\\_81874.pdf](http://aempresarial.com/web/revitem/5_18516_81874.pdf)
- Ministerio de Economía y Finanzas. Normas contables vigentes. Recuperado de: [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publicacion/normas\\_contables/vigentes/nic/23\\_NIC.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publicacion/normas_contables/vigentes/nic/23_NIC.pdf)

## ANEXOS

### Norma Internacional de Contabilidad 23

#### *Costos por Préstamos*

#### **Principio básico**

---

- 1 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.

#### **Alcance**

---

- 2 **Esta Norma se aplicará por una entidad en la contabilización de los costos por préstamos.**
- 3 Esta Norma no se ocupa del costo, efectivo o imputado, del patrimonio incluido el capital preferente no clasificado como pasivo.
- 4 No se requiere que una entidad aplique esta Norma a los costos por préstamos directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de:
  - (a) un activo apto medido al valor razonable, por ejemplo un activo biológico dentro del alcance de la NIC 41 *Agricultura*; o
  - (b) inventarios que sean manufacturados, o producidos de cualquier otra forma, en grandes cantidades de forma repetitiva.

#### **Definiciones**

---

- 5 **Esta Norma utiliza los siguientes términos con un significado que a continuación se especifica:**
- 6 **Son *costos por préstamos* los intereses y otros costos en los que la entidad incurre, que están relacionados con los fondos que ha tomado prestados.**
- 7 **Un activo apto es aquel que requiere necesariamente, de un periodo sustancial antes de estar listo para el uso al que está destinado o para la venta.**
- 8 Los costos por préstamos pueden incluir:
- (a) gastos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo, tal como se describe la NIIF 9;
  - (b) [eliminado]
  - (c) [eliminado]
  - (d) intereses relativos a pasivos por arrendamiento reconocidos de acuerdo con la NIIF 16  
*Arrendamientos*; y
  - (e) las diferencias de cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera en la medida en que se consideren como ajustes de los costos por intereses.
- 9 Dependiendo de las circunstancias, cualquiera de los siguientes podrían ser activos aptos:
- (a) inventarios
  - (b) fábricas de manufactura
  - (c) instalaciones de producción eléctrica
  - (d) activos intangibles
  - (e) propiedades de inversión
  - (f) plantas productoras.

Los activos financieros, y los inventarios que son manufacturados, o producidos de cualquier otra forma en periodos cortos. Los activos que ya están listos para el uso al que se les destina o para su venta no son activos aptos.

## **Reconocimiento**

- 10** Una entidad capitalizará los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos aptos, como parte del costo de dichos activos. Una entidad deberá reconocer otros costos por préstamos como un gasto en el periodo en que se haya incurrido en ellos.
- 11 Los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo apto, se incluyen en el costo de dichos activos. Estos costos por préstamos se capitalizan, como parte del costo del activo, siempre que sea probable que den lugar a beneficios económicos futuros para la entidad y puedan ser medidos con fiabilidad. Cuando una entidad aplique la NIC 29 *Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias*, reconocerá como un gasto la parte de los costos por préstamos que compensa la inflación durante el mismo periodo, de acuerdo con el párrafo 21 de dicha Norma.

## Costos por préstamos susceptibles de capitalización

- 12 Los costos por préstamos que son directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo apto, son aquellos costos por préstamos que podrían haberse evitado si no se hubiera efectuado un desembolso en el activo correspondiente. Cuando una entidad toma fondos prestados que destina específicamente a la obtención de un activo apto, los costos por préstamos relacionados con éste pueden ser fácilmente identificados.
- 13 Puede resultar difícil identificar una relación directa entre préstamos recibidos concretos y activos aptos, para determinar qué préstamos podrían haberse evitado. Esta dificultad se pone de manifiesto, por ejemplo, cuando la actividad financiera de la entidad está centralizada. También aparecen dificultades cuando un grupo de entidades utiliza una gama variada de instrumentos de deuda para obtener financiación a diferentes tasas de interés, y presta luego esos fondos, con diferentes criterios, a otras entidades del grupo. También pueden surgir dificultades cuando se usan préstamos expresados o referenciados a una moneda extranjera, cuando el grupo opera en economías altamente inflacionarias, y cuando 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.
- 14** En la medida en que los fondos se hayan tomado prestados específicamente con el propósito de obtener un activo apto, la entidad determinará el importe de los mismos susceptibles de 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.
- 15 Según los acuerdos financieros relativos a los activos aptos, podría suceder que la entidad obtenga los fondos, e incurra en los correspondientes costos por préstamos, antes de que los mismos sean usados total o parcialmente para hacer desembolsos en el activo en cuestión. En estas circunstancias, la totalidad o una parte de los fondos a menudo se invierten temporalmente a la espera de efectuar los desembolsos correspondientes en el citado activo apto. Para determinar la cuantía de los costos por préstamos susceptibles de ser capitalizados durante un periodo, se deducirá de los costos por préstamos incurridos cualquier rendimiento obtenido por tales fondos.
- 16** En la medida en que los fondos de una entidad procedan de préstamos genéricos y los utilice para obtener un activo apto, la misma determinará el importe de los costos susceptibles de capitalización aplicando una tasa de capitalización a los desembolsos efectuados en dicho activo. La tasa de capitalización será el promedio ponderado de los costos por préstamos aplicables a los préstamos recibidos por la entidad, que han estado vigentes en el periodo, y son diferentes de los específicamente acordados para financiar un activo apto. El importe de los costos por préstamos que

**una entidad capitaliza durante el periodo, no excederá del total de costos por préstamos en que se ha incurrido durante ese mismo periodo.**

- 17 En algunas circunstancias, podría ser adecuado incluir todos los préstamos recibidos por la controladora y sus subsidiarias al calcular el promedio ponderado de los costos por préstamos; en otros casos, sin embargo, será adecuado utilizar, para cada subsidiaria, un promedio ponderado de los costos por préstamos atribuibles a sus propios préstamos.

## **Exceso del importe en libros del activo apto sobre el importe recuperable**

- 18 Cuando el importe en libros o el costo final del activo apto exceda a su importe recuperable o a su valor neto realizable, el importe en libros se reducirá o se dará de baja de acuerdo con las exigencias de otras Normas. En ciertos casos, el importe reducido o dado de baja se recupera y se puede reponer, de acuerdo con las citadas Normas.

## **Inicio de la capitalización**

- 19 **Una entidad comenzará la capitalización de los costos por préstamos como parte de los costos de un activo apto en la fecha de inicio. La fecha de inicio para la capitalización es aquella en que la entidad cumple por primera vez todas y cada una de las siguientes condiciones:**
- (a) **incurre en desembolsos en relación con el activo;**
  - (b) **incurre en costos por préstamos; y**
  - (c) **lleva a cabo las actividades necesarias para preparar al activo para el uso al que está destinado o para su venta.**
- 20 Los desembolsos relativos a un activo apto incluyen únicamente los desembolsos que hayan dado lugar a pagos en efectivo, a transferencias de otros activos o cuando se asuman pasivos que devenguen intereses. El importe de los desembolsos se reducirá por la cuantía de los anticipos y ayudas recibidos en relación con el activo (véase la NIC 20 *Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e Información a Revelar sobre Ayudas Gubernamentales*). El importe en libros promedio del activo durante un periodo, incluyendo los costos por préstamos capitalizados anteriormente, constituye por lo general una aproximación razonable de los desembolsos a los que se debe aplicar la tasa de capitalización en ese periodo.
- 21 Las actividades necesarias para preparar el activo para el uso al que está destinado o para su venta implican algo más que la construcción física del mismo. Incluyen también los trabajos técnicos y administrativos previos al comienzo de la construcción, propiamente dicha, tales como las actividades asociadas con la obtención de permisos previos al comienzo de la construcción. No obstante, estas actividades excluyen la mera tenencia del activo, cuando éste no es objeto de producción o desarrollo alguno que implique un cambio en su condición. Por ejemplo, los costos por préstamos en los que se incurre mientras los terrenos se están preparando se capitalizan en los periodos en que tal preparación tiene lugar. Sin embargo, los costos por préstamos en que se incurre mientras los terrenos adquiridos para construir sobre ellos se mantienen inactivos, sin realizar en ellos ninguna labor de preparación, no cumplen las condiciones para ser capitalizados.

## Suspensión de la capitalización

- 22 **Una entidad suspenderá la capitalización de los costos por préstamos durante los periodos en los que se haya suspendido el desarrollo de actividades de un activo apto, si estos periodos se extienden en el tiempo.**
- 23 Una entidad 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 entidad no interrumpirá normalmente la capitalización de los costos por préstamos durante un periodo si se están llevando a cabo actuaciones técnicas o administrativas importantes. Tampoco suspenderá 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. Por ejemplo, la capitalización continúa durante el periodo en que el elevado nivel de las aguas retrase la construcción de un puente, si tal nivel es normal en esa región geográfica, durante el periodo de construcción.

## Fin de la capitalización

- 24 **Una entidad cesará la capitalización de los costos por préstamos cuando se hayan completado todas o prácticamente todas las actividades necesarias para preparar al activo apto para el uso al que va destinado o para su venta.**
- 25 Normalmente, un activo estará 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 único que falta es llevar a cabo modificaciones menores, tales como la decoración del edificio siguiendo las especificaciones del comprador o usuario, esto es indicativo de que todas las actividades de construcción están sustancialmente acabadas.
- 26 **Cuando una entidad complete la construcción de un activo apto por partes, y cada parte se pueda utilizar por separado mientras continúa la construcción de las restantes, dicha entidad cesará la capitalización de los costos por préstamos cuando estén terminadas, sustancialmente, todas las actividades necesarias para preparar esa parte para su uso al que está destinada o para su venta.**
- 27 Un parque industrial que comprenda varios edificios, cada uno de los cuales puede ser utilizado por separado, es un ejemplo de activo apto, donde cada parte es susceptible de ser utilizada mientras continúa la construcción de las demás. Un ejemplo de activo apto que necesita terminarse por completo antes de que cada una de las partes pueda utilizarse es una planta industrial en la que deben llevarse a cabo varios procesos secuenciales en las distintas partes de que consta, como es el caso de una factoría de producción de acero.



## **Información a revelar**

### **28 Una entidad revelará:**

- (a) el importe de los costos por préstamos capitalizados durante el periodo; y
- (b) la tasa de capitalización utilizada para determinar el importe de los costos por préstamos susceptibles de capitalización.

## **Disposiciones transitorias**

- 29 Si la aplicación de esta Norma representa un cambio en su política contable, una entidad aplicará la Norma a los costos por préstamos relacionados con los activos aptos cuya fecha de inicio de la capitalización sea la fecha de entrada en vigor o posterior.
- 30 Sin embargo, una entidad puede designar cualquier fecha anterior a la de su entrada en vigor y aplicar la Norma a los costos por préstamos relacionados con todos los activos aptos para los que la fecha de inicio de la capitalización sea dicha fecha u otra posterior.

## **Fecha de vigencia**

- 31 Una entidad aplicará esta Norma para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2009. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplicase la Norma desde una fecha anterior al 1 de enero de 2009, revelará este hecho.
- 29A El párrafo 6 fue modificado mediante el documento *Mejoras a las NIIF* emitido en mayo de 2008.  
  
Una entidad aplicará esa modificación para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2009. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplicase la modificación en un periodo que comience con anterioridad, revelará ese hecho.

29B La NIIF 9, emitida en julio de 2014, modificó el párrafo 6. Una entidad aplicará esa modificación cuando aplique la NIIF 9.

29C La NIIF 16, emitida en enero de 2016, modificó el párrafo 6. Una entidad aplicará esa modificación cuando aplique la NIIF 16.

### **Derogación de la NIC 23 (revisada en 1993)**

32 Esta Norma deroga a la NIC 23 *Costos por Préstamos* revisada en 1993.