

Impacto contable, tributario y financiero de la aplicación de la NIC 23

PROBLEMA

La empresa textiles S.A. decidió poner en marcha la construcción de un edificio, la cual financiaron mediante un préstamo bancario de 250.000 USD. Producto de esta operación se incurrieron en costos financieros, los cuales debieron ser registrados de acuerdo a las normas contables vigentes. El edificio estuvo listo para usarse en el año 2020.

OBJETIVO GENERAL

Determinar el impacto contable, tributario y financiero que genera la aplicación de la NIC 23 “Costos por préstamos” en una industria dedicada a la fabricación de productos textiles en el período 2020.

PROPUESTA

Mediante el análisis y la aplicación de normas contables, normas tributarias e indicadores financieros se obtuvieron resultados bajo 2 supuestos diferentes: aplicando la NIC 23 y sin la aplicación de la NIC 23. Para medir el impacto de aplicar esta norma se realizó un análisis comparativo de los resultados obtenidos en ambos casos.

RESULTADOS

Impacto Contable (año 2020)

Cuenta	Sin aplicación de NIC 23	Con aplicación de NIC 23
Propiedad Planta y Equipo	\$4.168.143	\$4.181.994
Depreciación Acumulada	\$3.102.196	\$3.102.427
Gastos por depreciación	\$84.290	\$84.521
Gastos de intereses	\$15.340	\$1.488

Impacto tributario (Gastos deducibles) (año 2020)

Rubro	Sin aplicación de NIC 23	Con aplicación de NIC 23
Gastos de depreciación	\$ 84.290	\$ 84.521
Gastos de Intereses	\$ 15.340	\$ 1.488
Total	\$99.631	\$86.010

Impacto en los indicadores financieros (año 2020)

Nombre del indicador	Interpretación	Sin aplicación de NIC 23	Con aplicación de NIC 23
Endeudamiento del Activo Fijo	En que medida los activos fijos se pueden financiar con el patrimonio.	0,938135	0,938191
Rotación de Activo Fijo	Cuanto se vende por cada dólar invertido en activo fijo.	0,1911	0,1907
Impacto de la Carga Financiera	Incidencia de los gastos financieros en las ventas.	1,91%	0,92%
ROA (Rentabilidad sobre el activo)	Rentabilidad que la empresa consigue por sus activos.	-3,48%	-3,30%

CONCLUSIONES

- El monto de los costos por préstamos que se pudieron capitalizar como parte del costo de un activo apto durante el año 2020 no son suficientemente altos para causar un impacto significativo en los valores de los indicadores financieros de la empresa.
 - La aplicación de la NIC 23 es obligatoria en el país, sin embargo se consideró como uno de los supuestos su no aplicación para ejemplificar sus efectos.
- Aplicar la NIC 23 tiene un impacto tributario negativo para la empresa en el corto plazo, ya que se reducen los gastos deducibles par el pago de impuesto a la renta.
 - En las normas tributarias ecuatorianas no existen artículos que contemplen específicamente los aspectos establecidos por la NIC 23.

Principio básico de la NIC 23

Los costos por préstamos utilizados para financiar la obtención de un activo apto se pueden capitalizar como parte del costo de dicho activo.

¿Cuáles se consideran costos por préstamos?

Intereses, deferencias de cambio por préstamos en moneda extranjera, cargos por arrendamientos financieros.

¿Qué es una activo apto?

Es aquel que requiere de un tiempo sustancial antes de estar listo para su uso o venta. Ej.: Edificios, Activos intangibles, etc.

Deben cumplirse 3 condiciones simultáneamente:



Se estén generando costos por préstamos



Se realizan actividades de preparación del activo



Se incurre en desembolsos relacionados al activo