

NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD N° 23***Costes por fondos tomados en préstamos*****OBJETIVO**

El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable de los costes por préstamos. La norma establece, como regla general, el reconocimiento inmediato de los costes por préstamos como gastos. No obstante, el pronunciamiento contempla, como tratamiento alternativo permitido, la capitalización de los costes por préstamos que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones.

ALCANCE

- 1 Esta norma debe ser aplicada en la contabilización de los costes por préstamos.
- 2 Esta norma deroga a la anterior NIC 23 *Capitalización de costes por préstamos*, aprobada en 1983.
- 3 Esta norma no se ocupa del coste, efectivo o imputado, del patrimonio neto, entendiendo también como tal, el capital preferente no incluido como pasivo.

DEFINICIONES

- 4 Los siguientes términos se usan, en la presente norma, con el significado que a continuación se especifica:

Son *costes por préstamos*, los intereses y otros costes, en los que la entidad incurre y que están relacionados con los fondos que ha tomado prestados.

Un *activo apto*, es aquel que requiere, necesariamente, de un período de tiempo sustancial antes de estar listo para su uso o para la venta.
- 5 Los costes por préstamos pueden incluir:
 - a) los intereses de los préstamos a corto y largo plazo, así como los que proceden de sobregiros en cuentas corrientes;
 - b) la amortización de primas o descuentos correspondientes a préstamos;
 - c) la amortización de los costes de formalización de contratos de préstamo;
 - d) las cargas por intereses relativas a los arrendamientos financieros contabilizados de acuerdo con la NIC 17 *Arrendamientos*, y
 - e) las diferencias de cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera, en la medida en que sean consideradas como ajustes a los costes por intereses.
- 6 Ejemplos de activos aptos son las existencias que necesitan un largo período de tiempo para estar en condiciones de ser vendidas, así como las fábricas de manufactura, las centrales eléctricas o los edificios. Sin embargo otras inversiones, así como las existencias que se manufacturan de forma rutinaria o que se producen en grandes cantidades de forma repetitiva y necesitan períodos cortos de tiempo para su fabricación, no son activos aptos. Tampoco son activos aptos los que, al adquirirlos, están ya listos para el uso al que se les destina o para su venta.

COSTES POR PRÉSTAMOS — TRATAMIENTO PREFERENTE**Reconocimiento**

- 7 Los costes por préstamos deben ser reconocidos como gastos del ejercicio en que se incurre en ellos.
- 8 Según el tratamiento preferente, los costes por préstamos se reconocen como un gasto del ejercicio en que se incurre en ellos, con independencia de los activos a los que fuesen aplicables.

Información a revelar

- 9 En los estados financieros se debe revelar información sobre las políticas y métodos contables adoptados para los costes por préstamos.

COSTES POR PRÉSTAMOS — TRATAMIENTO ALTERNATIVO PERMITIDO**Reconocimiento**

- 10 Los costes por préstamos deben ser reconocidos como un gasto del ejercicio en que se incurre en ellos, salvo si fueran capitalizados de acuerdo con el párrafo 11.

- 11 Los costes por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos aptos deben ser capitalizados, formando parte del coste de dichos activos. El importe de los costes por préstamos susceptible de capitalización debe ser determinado de acuerdo con esta norma
- 12 Según el tratamiento alternativo permitido, los costes por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo se incluyen como costes del mismo. Tales costes por préstamos se capitalizarán formando parte del coste del activo, siempre que sea probable que generen beneficios económicos futuros a la entidad y puedan ser valorados con suficiente fiabilidad. Los demás costes por préstamos se reconocen como un gasto del ejercicio en que se incurre en ellos.

Costes por préstamos susceptibles de capitalización

- 13 Son costes por préstamos directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo apto, los costes que podrían haberse evitado si no se hubiera efectuado ningún desembolso en el activo correspondiente. Cuando una entidad toma fondos prestados, que destina específicamente a la obtención de un activo apto, los costes por préstamos relacionados con el activo en cuestión pueden ser fácilmente identificados.
- 14 Puede resultar difícil identificar una relación directa entre préstamos recibidos y activos aptos, para determinar qué préstamos podrían haberse evitado. Esa dificultad se pone de manifiesto, por ejemplo, cuando la actividad financiera de la entidad está centralizada. También aparecen dificultades cuando un grupo de empresas concierne con entidades de crédito una gama variada de préstamos a diferentes tipos 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, o cuando se producen fluctuaciones en los tipos de cambio. Como resultado de lo anterior, la determinación del importe de los costes por préstamos, que son directamente atribuibles a la adquisición de un activo apto puede resultar difícil, y se requiere la utilización de criterios para realizarla.
- 15 En la medida en que los fondos se hayan tomado prestados específicamente con el propósito de obtener un activo apto, el importe de los costes por préstamos susceptibles de capitalización en ese activo se determinará según los costes reales incurridos por tales préstamos durante el ejercicio, menos los rendimientos conseguidos por la colocación de tales fondos en inversiones temporales.
- 16 Según los acuerdos financieros relativos a los activos aptos, puede suceder que la entidad obtenga los fondos, e incurra en costes por préstamos, antes de que los mismos sean empleados para realizar desembolsos en la compra o inversión del activo en cuestión. En tales circunstancias, los fondos se pueden invertir temporalmente a la espera de ser gastados en el citado activo. Para determinar la cuantía de los costes por préstamos susceptibles de ser capitalizados durante el ejercicio, cualquier rendimiento obtenido de tales fondos se deduce de los costes por intereses incurridos en el mismo.
- 17 En la medida en que los fondos procedan de préstamos genéricos, usados para obtener el activo apto, el importe de los costes por préstamos susceptibles de ser capitalizados debe ser determinado aplicando un tipo de capitalización a la inversión efectuada en dicho activo. El tipo de capitalización debe ser la media ponderada de los costes por préstamos aplicables a los préstamos recibidos por la entidad, que han estado vigentes en el ejercicio y son diferentes de los específicamente acordados para financiar el activo. El importe de los costes por préstamos, capitalizados durante el ejercicio, no debe exceder del total de costes por préstamos en que se ha incurrido durante ese mismo ejercicio.
- 18 En algunas circunstancias, podría ser adecuado incluir todos los préstamos recibidos por la dominante y sus dependientes al calcular la media ponderada de los costes por préstamos; en otros casos, sin embargo, será adecuado utilizar, para cada dependiente, una media ponderada de los costes por préstamos atribuibles a sus propios préstamos.

Exceso del importe en libros del activo sobre el importe recuperable

- 19 Cuando el importe en libros, o el coste final esperado del activo apto exceda a su importe recuperable o su valor neto de realización, el importe en libros se disminuirá o se dará de baja de acuerdo con las exigencias de otras normas. En ciertos casos, el importe disminuido o dado de baja se recupera y se puede reponer, de acuerdo con las citadas normas.

Inicio de la capitalización

- 20 La capitalización de costes por préstamos, como parte del coste de los activos aptos, comenzará cuando:
- a) se haya incurrido en desembolsos con relación al activo;
 - b) se haya incurrido en costes por préstamos, y

- c) se estén llevando a las actividades necesarias para preparar el activo para su uso deseado o para su venta.
- 21 Al hablar de desembolsos relativos a un activo apto, se hace referencia únicamente a desembolsos que hayan dado lugar al pago de efectivo, a transferencias de otros activos o cuando se asuman pasivos que devenguen intereses. El importe de los desembolsos se reducirá en la cuantía de los anticipos y ayudas recibidas en relación con el activo (véase la NIC 20 *Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas públicas*). El importe en libros promedio del activo durante un ejercicio, incluyendo los costes por préstamos capitalizados anteriormente constituye, por lo general, una aproximación razonable de los desembolsos a los que se debe aplicar el tipo de capitalización en ese ejercicio.
- 22 Las actividades necesarias para preparar el activo para su uso deseado 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 física, tales como las actividades asociadas a la obtención de permisos anteriores a la construcción propiamente dicha. No obstante, estas actividades excluyen la mera tenencia del activo, cuando no se están llevando a cabo sobre el mismo los cambios que implica la producción o el desarrollo. Por lo tanto, y como ejemplo, los costes por préstamos en los que se incurre mientras los terrenos se están preparando, se capitalizan en los ejercicios en que tal preparación tiene lugar. Sin embargo, los costes 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

- 23 La capitalización de los costes por préstamos debe ser suspendida durante los ejercicios en los que se interrumpe el desarrollo de actividades, si estos se extienden de manera significativa en el tiempo.
- 24 También pueden producirse costes por préstamos durante los ejercicios en los que están interrumpidas las actividades necesarias para preparar el activo para su uso deseado o para su venta. Tales costes de mantenimiento de activos parcialmente terminados, no cumplen las condiciones para su capitalización. Sin embargo, la capitalización no debe suspenderse si durante ese período se están llevando a cabo actuaciones técnicas o administrativas importantes. Tampoco se suspenderá la capitalización por causa de un retraso temporal necesario como parte del proceso de obtención de un activo disponible para su uso o para su venta. Por ejemplo, la capitalización continúa durante el dilatado período necesario para la maduración de las existencias, o durante el intervalo de tiempo en el que el elevado nivel de las aguas retrase la construcción de un puente, siempre que tal nivel elevado sea normal en esa región geográfica, durante el período de construcción.

Fin de la capitalización

- 25 La capitalización de los costes por préstamos debe finalizar cuando se han completado todas o prácticamente todas las actividades necesarias para preparar al activo apto para su utilización deseada o para su venta.
- 26 Normalmente, un activo estará preparado para su utilización esperada o para su venta cuando se haya completado la construcción física del mismo, incluso aunque todavía deban llevarse a cabo trabajos administrativos sobre él. 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.
- 27 Cuando la construcción de un activo apto para poder capitalizar costes por préstamos se realiza por partes, y cada parte es capaz de ser utilizada por separado mientras se terminan las restantes, la capitalización de los costes por préstamos debe finalizar cuando estén terminadas, sustancialmente, todas las actividades necesarias para preparar esa parte para su utilización deseada o su venta.
- 28 Un parque industrial que comprenda varios edificios, si cada uno de ellos puede ser utilizado por separado, es un ejemplo de activo apto para poder capitalizar costes por préstamos, donde cada parte es susceptible de ser utilizada mientras continúa la construcción de las demás. Por el contrario, un activo que necesita terminarse por completo antes de que cada una de las partes pueda utilizarse es, por ejemplo, una planta industrial en la que deben llevarse a cabo varios procesos secuenciales en todas y cada una de las partes de que consta, como es el caso de una factoría de producción de acero.

INFORMACIÓN A REVELAR

- 29 En los estados financieros se debe revelar información acerca de los siguientes extremos:
- las políticas contables adoptadas con relación a los costes por préstamos;
 - el importe de los costes por préstamos capitalizados durante el ejercicio, y
 - el tipo de capitalización utilizado para determinar el importe de los costes por préstamos susceptibles de capitalización.

DISPOSICIONES TRANSITORIAS

- 30 Cuando la adopción de esta norma constituya un cambio en las políticas contables seguidas, se aconseja a la entidad que ajuste sus estados financieros de acuerdo con la NIC 8 *Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores*. Alternativamente, las entidades capitalizarán solo los costes por préstamos, incurridos después de la fecha de vigencia de la norma, que cumplan las condiciones para ser capitalizados.

FECHA DE VIGENCIA

- 31 Esta norma tendrá vigencia para los estados financieros que abarquen ejercicios que comiencen a partir del 1 de enero de 1995.