



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**APLICACIÓN DE LA NIC 23 “COSTOS POR PRÉSTAMOS”
Y SU INFLUENCIA EN LAS LÍNEAS DE CRÉDITO PARA
LAS EMPRESAS DEL SECTOR MINERO 2021**



**PRESENTADO POR
JAVIER PRADO CUADROS**

**ASESORA
GIOVANNI TOMÁS SEBASTIANI MIRANDA**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**LIMA – PERÚ
2023**



CC BY-NC-ND

Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**APLICACIÓN DE LA NIC 23 “COSTOS POR PRÉSTAMOS” Y SU
INFLUENCIA EN LAS LÍNEAS DE CRÉDITO PARA LAS
EMPRESAS DEL SECTOR MINERO 2021**

PARA OPTAR

EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR:

JAVIER PRADO CUADROS

ASESOR:

Dr. GIOVANNI TOMÁS SEBASTIANI MIRANDA

LIMA – PERU

2023

**APLICACIÓN DE LA NIC 23 “COSTOS POR PRÉSTAMOS” Y SU
INFLUENCIA EN LAS LÍNEAS DE CRÉDITO PARA LAS
EMPRESAS DEL SECTOR MINERO 2021**

DEDICATORIA

Este trabajo de investigación está dedicado a una persona muy especial a Emily el amor de mi vida.

EL AUTOR.

AGRADECIMIENTO

A Dios por permitir terminar uno de los anhelos más deseados, a la universidad y cada docente por concederme todos los conocimientos de esta bella carrera, a mi hermosa madre, a mi padre y a mis hermanas por su amor y sacrificio.

EL AUTOR.

PAPER NAME

APLICACION DE LA NIC 23 Y SUS COSTOS POR PRODUCTO Y SU INFLUENCIA EN LAS DEDUCCIONES DE CRÉDITO PARA LAS EMPRESAS DEL SECTOR MINERO 2021.pdf

AUTHOR

JAVIER PRADO CUADROS

WORD COUNT

12357 Words

CHARACTER COUNT

63127 Characters

PAGE COUNT

70 Pages

FILE SIZE

1.1MB

SUBMISSION DATE

Jun 7, 2023 12:15 PM GMT-5

REPORT DATE

Jun 7, 2023 12:20 PM GMT-5

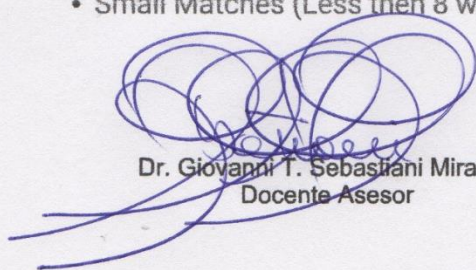
● **19% Overall Similarity**

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 18% Internet database
- 3% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 11% Submitted Works database

● **Excluded from Similarity Report**

- Bibliographic material
- Quoted material
- Cited material
- Small Matches (Less than 8 words)


Dr. Giovanni T. Sebastiani Miranda
Docente Asesor

ÍNDICE

PORTADA	i
TÍTULO	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE	vi
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
INTRODUCCIÓN	xi
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1 Descripción de la realidad problemática	1
1.2 Formulación del problema	3
1.2.1 Problema principal	3
1.2.2 Problemas específicos	3
1.3 Objetivos de la investigación	3
1.3.1 Objetivo general	3
1.3.2 Objetivos específicos	3
1.4 Justificación de la investigación	4
1.5 Limitaciones	4
1.6 Viabilidad de la investigación	4
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	5
2.1 Antecedentes de la investigación	5
2.1.1 Antecedentes nacionales	5
2.1.2 Antecedentes internacionales	7

2.2	Bases teóricas	8
2.2.1	Variable independiente	8
2.2.2	Variable dependiente	23
2.3	Términos técnicos	26
2.4	Formulación de hipótesis	27
2.4.1	Hipótesis principal	27
2.4.2	Hipótesis secundarias	27
2.5	Operacionalización de variables	28
2.5.1	Variable independiente	28
2.5.2	Variable dependiente	28
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA		29
3.1	Diseño metodológico	29
3.1.1	Tipo de investigación	29
3.2	Diseño muestral	29
3.2.1	Población (N)	29
3.2.2	Muestra (n)	30
3.3	Técnicas para la recolección de datos	32
3.3.1	Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos	32
3.3.2	Técnicas para el procesamiento y análisis de la información	32
3.4	Aspectos éticos	32
CAPÍTULO IV: RESULTADOS		33
4.1	Resultados de la encuesta	33
4.2	Análisis de fiabilidad	47
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		49
5.1	Discusión	49
5.2	Conclusiones	50
5.3	Recomendaciones	51

FUENTES DE LA INFORMACIÓN	52
Anexo 1: Matriz de Consistencia	55
Anexo 2: Encuesta	56

RESUMEN

En el presente trabajo denominado **APLICACIÓN DE LA NIC 23 “COSTOS POR PRÉSTAMOS” Y SU INFLUENCIA EN LAS LÍNEAS DE CRÉDITO EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR MINERO 2021**, el objetivo de la investigación es hacer conocer las bondades de la aplicación en la NIC 23 “COSTOS POR PRÉSTAMOS” para las líneas de créditos otorgadas por las entidades financieras a las empresas del sector minero 2021.

Las compañías mineras en muchos aspectos operacionales recurren a las entidades bancarias, a fin de obtener préstamos para adquirir bienes, estos financiamientos generan intereses que contablemente son enviados a gastos perjudicando en gran medida la utilidad de la compañía, pero mediante la aplicación de las NIC 23 “COSTOS POR PRÉSTAMOS” estos intereses serán capitalizados aumentando el valor del activo mejoraremos los Estados Financieros, de esta forma mejorar nuestra líneas de crédito para futuros endeudamientos.

Mencionaremos el tiempo de inicio que se capitalizaran estos intereses, desde el primer desembolso hasta la fecha de culminación de la construcción del activo, también se indicara los motivos por el cual se pueda interrumpir.

En la realización de este trabajo de investigación se tratan temas netamente contables, aplicables a los costos por préstamos y criterios financieros sobre el rendimiento de la empresa (Ratios).

A través de este estudio realizado a las empresas que se dedican a la minería, se llegó a la conclusión, que aplicando apropiadamente la NIC 23 “Costos por préstamos” se corrobora que si influye favorablemente en los estados financieros mejorando la línea de crédito.

Palabras claves: Capitalización de intereses, rentabilidad, NIC 23.

ABSTRACT

In the present work called APPLICATION OF IAS 23 "COSTS FOR LOANS" AND ITS INFLUENCE ON THE LINES OF CREDIT IN COMPANIES OF THE MINING SECTOR 2021, the objective of the investigation is to make known the benefits of the application in IAS 23 "COSTS FOR LOANS" for credit lines granted by financial institutions to companies in the mining sector 2021.

Mining companies in many operational aspects resort to banking entities, in order to obtain loans to acquire assets, these financing generate interest that is sent to expenses, greatly damaging the profit of the company, but through the application of IAS 23 "COSTS FOR LOANS" these interests will be capitalized increasing the value of the asset we will improve the Financial Statements, thus improving our lines of credit for future indebtedness.

We will mention the start time that these interests will be capitalized, from the first disbursement to the date of completion of the construction of the asset, the reasons for which it can be interrupted will also be indicated.

In carrying out this research work, purely accounting issues are dealt with, applicable to the costs of loans and financial criteria on the performance of the company (Ratios).

Through this study carried out on companies that are engaged in mining, it was concluded that by properly applying IAS 23 "Loan Costs" it is corroborated that it favorably influences the financial statements by improving the line of credit.

Keywords: Interest capitalization, profitability, IAS 23.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de suficiencia profesional denominado **APLICACIÓN DE LA NIC 23 “COSTOS POR PRÉSTAMOS” Y SU INFLUENCIA EN LAS LÍNEAS DE CRÉDITO PARA LAS EMPRESAS DEL SECTOR MINERO 2021**, tiene por finalidad explicar la efectividad de la aplicación de la NIC 23 sobre la rentabilidad en las compañías mineras y obtener mayor línea de crédito para los futuros financiamientos, también su importancia y su gran repercusión en la rentabilidad de las entidades de este rubro.

En el **capítulo I** vemos todo lo relacionado al **planteamiento del problema**, la cual contiene la descripción de la realidad problemática, que nos permite conocer la aplicación de la NIC 23 y cómo influye en la solvencia de la empresa mejorando la línea de crédito, de la misma forma plantearemos problema principal y específicos; los objetivos de la investigación tanto general y específico, para posteriormente plantear las razones que justifican la elaboración del presente estudio, las limitaciones del presente trabajo y la viabilidad de la investigación.

En el **capítulo II**, se plantea el **Marco teórico**, que presenta investigaciones relacionadas con el tema de autores nacionales e internacionales, se muestra la importancia del trabajo y cuáles fueron las razones que se escogió ese rubro, se presenta las bases teóricas sobre las variables independiente y dependiente, los términos técnicos, seguido de la Formulación de hipótesis principal y secundarias; por último, la Operacionalización de variables.

En el **capítulo III** veremos el desarrollo del **diseño metodológico** y tipo de la investigación, también la población que se estudiará y la muestra tomada para el estudio, las técnicas que se empleó para la recolección, procesamiento y el análisis de datos y por último los aspectos éticos.

En el **capítulo IV**, se muestran los **resultados de las encuestas** que se realizaron y que están representadas por los cuadros de frecuencias, gráficos e interpretación de cada pregunta, el análisis de fiabilidad con la aplicación del alfa de Cronbach.

En el **capítulo V**, comprenderemos la Discusión, las conclusiones y las recomendaciones, donde se explica el comentario de cada una de las variables,

las conclusiones que se han llegado producto de la investigación y las recomendaciones como nuevos aportes dando solución a todos los problemas planteados.

EL AUTOR.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la realidad problemática

En el Perú la minería continúa siendo un pilar fundamental de la estabilidad macroeconómica con un crecimiento de las inversiones de 5,238 millones de dólares (21.1% interanual), así mismo en el 2021 hubo un aumento de producción de todos los metales como el cobre, zinc, oro, plata y plomo entre otros, también se observó el aumento de un 27.5% en la cantidad de empleos directos para la ciudadanía.

Las empresas peruanas del sector minero para poder ser cada vez más competitivas, no solo para continuar con su expansión y crecimiento, sino para mantenerse en el mercado deben recurrir a financiamiento en donde los créditos bancarios juegan un rol importante, para obtener recursos y concretar los proyectos trazados.

Para las empresas del sector minero el financiamiento es un mecanismo fundamental para la continuación de los proyectos, ya que pueden ser para capital de trabajo (financiar operaciones diarias aumentando la productividad) o para incrementar el activo fijo, que se requieren para la actividad.

Para que las compañías requieran una línea de crédito a las entidades financieras deben reflejar en los Estados Financieros solvencia y liquidez económica, capacidad de crecimiento, estabilidad, rentabilidad, activos fijos en la organización, entre otros.

Estos financiamientos a su vez al ser otorgado por las entidades bancarias son pagados mensualmente con un interés, los mismos que suelen ser reconocidos como gastos en los registros contables, reflejándose en el Estado de Resultado disminuyendo la utilidad de la empresa, generando pérdidas a las entidades que se dedican a la minería.

Otro problema que se identificó en transcurso del trabajo es el desconocimiento de muchos profesionales al momento de contabilizar ya que desconocen la aplicación de la NIC 23 en los intereses ocasionados por los préstamos bancarios en el tiempo que dura la construcción del activo ya que

muchos contadores envían a gastos estos intereses y no lo capitalizan como indica la norma.

Según la NIC 23 “Costos por préstamos”, establece que los intereses por préstamos se pueden capitalizar y formar parte del activo de este modo aumentando el activo no corriente siempre y cuando el préstamo sea directamente atribuido a la compra, construcción o elaboración del activo.

Se puede entender entonces la relevancia de aplicar la NIC 23, nos indica la forma de capitalizar los intereses y suspenderlo cuando haya terminado el periodo de construcción del activo, de esa forma mejorar nuestro activo y poder ser más atractivos a los organismos bancarios.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema principal

¿De qué manera la aplicación de la NIC 23 “Costos por préstamos” influye en las líneas de crédito para las empresas del sector minero 2021?

1.2.2 Problemas específicos

- a. ¿En qué medida los Estados Financieros inciden en el otorgamiento de préstamos bancarios para las empresas del sector minero 2021?
- b. ¿De qué manera la ratio de rentabilidad del activo (ROA) influye en la calificación crediticia para las empresas del sector minero 2021?
- c. ¿De qué manera los costos por préstamos capitalizados influyen en el activo fijo de las empresas del sector minero 2021?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Determinar si la aplicación de la NIC 23 “Costos por préstamos” influye en las líneas de crédito para las empresas del sector minero 2021.

1.3.2 Objetivos específicos

- a. Analizar si los Estados Financieros inciden en el otorgamiento de préstamos bancarios para las empresas del sector minero 2021.
- b. Determinar si el ratio de rentabilidad del activo (ROA) influye en la calificación crediticia para las empresas del sector minero 2021.
- c. Evaluar si los costos por préstamos capitalizados influyen en el activo fijo de las empresas del sector minero 2021.

1.4 Justificación de la investigación

El motivo de esta investigación es contribuir con la empresa del sector minero para que apliquen la NIC 23 al momento de realizar un préstamo y como contabilizarlo ya que hay muchas profesionales que desconocen de esta norma y no capitalizan los intereses bancarios enviándolo a gasto como normalmente se contabiliza, perjudicando la presentación de los Estados Financieros.

1.5 Limitaciones

Durante la elaboración de este trabajo se pudo observar que existía problema en la recolección de ciertos datos contables y administrativos relacionados a la aplicación de la NIC 23; además se han presentado limitaciones laborales, económicas entre otras, pero que se han venido resolviendo por la perseverancia puesta de manifiesto y superándose todo tipo de barreras, que permite la formulación de la siguiente investigación.

1.6 Viabilidad de la investigación

En la elaboración del trabajo de este tipo de investigación se contó algunas expectativas de factor de tiempo como los recursos financieros, tecnológicos, mineros y humanos. También se contó con la ayuda de personas especializadas en materia administrativa, contable y financiera lo cual permitió una mejor toma de decisiones, siendo considerado viable durante el periodo del proceso del estudio.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación

Luego de una exhaustiva investigación y contrastar con otras tesis, que se relacionan con el título: “**APLICACIÓN DE LA NIC 23 “COSTOS POR PRÉSTAMOS” Y SU INFLUENCIA EN LAS LÍNEAS DE CRÉDITO PARA LAS EMPRESAS DEL SECTOR MINERO 2021**”, haciendo consultas a universidades nacionales e internacionales se pudo obtener los siguientes resultados.

2.1.1 Antecedentes nacionales

De La Torre, A. y Moscoso, Y. (2020). En su tesis “NIC 23: Costos por préstamos y su impacto en la Rentabilidad de las Universidades privadas con sede en Lima Sur, año 2019”. **Universidad Peruana De Ciencias Aplicadas**, Lima- Perú.

Las universidades privados presentan una tendencia de crecimiento de estudiantes, según SENEDU desde el 2010 la población universitaria de las instituciones privadas superaron a las públicas, y con la llegada de la reforma universitaria en el 2014 menciona que se deben cumplir estándares mínimos de calidad, esto conlleva a una mejora de infraestructura en sus locales, es por eso que Las instituciones privadas con la finalidad de construir nuevas sedes en diferentes ciudades y distritos solicitan financiamiento a largo plazo a diferentes instituciones bancarias, estos préstamos generan interés y otros costos que se puede capitalizar aplicando la NIC 23 generando beneficios económicos .

Se aconseja utilizar la NIC 23 en los futuros financiamientos para la edificación de nuevas sedes ya que al capitalizar los intereses por el tiempo que dure la construcción impacta en la rentabilidad de la entidad.

El estudio de la tesis resalta la gran importancia de utilizar la NIC 23 al momento de pedir un préstamo para la edificación de nuevos locales de las universidades privadas, capitalizando los intereses por el tiempo

que dure la construcción, la aplicación de esta norma los intereses bancarios no se reflejan en los Estados de Resultados de las universidades por ese motivo no afecta en la rentabilidad aumentando la utilidad.

Gil, E. y Guerrero, M. (2017). En su tesis “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”. **Universidad Del Norte.** Lima Perú.

Su objetivo principal es la aplicación de la NIC 23 para aumentar la rentabilidad del ejercicio en la compañía Corporación Infinity S.A.C. en el año 2016.

Las actividades inmobiliarias fueron incrementando, desde el 2002 en Lima y Callao las ventas llegaban a las 3 mil viviendas anuales y fueron aumentando hasta llegar en el 2012 a 22 mil unidades por año, esto en vista que en el Perú gran porcentaje de personas no cuenta con una vivienda propia. Viendo la necesidad la empresa Corporación Infinity S.A.C. a realiza proyectos de construcción de viviendas y para poder financiar las construcciones realiza préstamos de entidades bancarias, estos hechos perjudicando de manera directa a los resultados financieros debido a los costos de los financiamientos que se incurren, dado que estos intereses se registran como un gasto financiero disminuyendo la utilidad de la empresa, pero con la utilización de la NIC 23 que reconoce contablemente los intereses generados por los financiamiento como parte del bien.

En la tesis los autores consideran la importancia de la utilización de las NIC 23 en los préstamos en las entidades inmobiliarias ya que se puede capitalizar los intereses mientras dure la construcción de las viviendas mejorando el resultado del ejercicio y la utilidad neta.

2.1.2 Antecedentes internacionales

Vargas, k. (2021). En su trabajo titulado “Efectos de la aplicación de la NIC 23 (costos por préstamos) de las empresas de servicio automotriz ubicado en el sector norte en el período 2018-2020 del distrito metropolitano de quito”. **Universidad Politécnica Salesiana.** Quito–Ecuador.

Las empresas del sector automotriz anualmente producen grandes ingresos económicos para el país, nos indica que en el año 2018 superaron sus ingresos al año precedente, pero debido al COVID 19 las ventas disminuyeron en el 2020, esta inestabilidad en el sector implica un estricto tratamiento contable con respecto a los costos por préstamos asociados a la fabricación de automóviles, este trabajo busca analizar los efectos que producen la NIC 23 dentro del aspecto económico del sector, esta norma regula cómo funciona los costos por préstamo, y hasta cuándo deben ser capitalizados por la empresa, los autores concluyen que hay un 33% de empresas que no aplican de forma adecuada esta NIC, que al no reconocer estos gastos por préstamos con parte del activo se corre el riesgo que los activos estén subvalorados afectando el margen de utilidad.

En la tesis se considera que en el Ecuador hay muchas empresas que no aplican correctamente la NIC 23 “Costos por préstamos”, no capitalizan los intereses originados por los préstamos para la fabricación de vehículos generando una mala contabilización en sus activos, presentando los Estados Financieros incorrectos.

Riquelme, I. y Romero, F. (2018). En su tesis titulada "Análisis de la aplicación de la NIC 23 "Costo por préstamos ", en la adquisición, producción o construcción de un activo cualificado, mediante la utilización de casos simulados y la opinión de expertos". **Universidad de Valparaíso.** Valparaíso-Chile.

El objetivo fue determinar la aplicación de la NIC 23 "Costos por préstamos" durante el proceso de compra, fabricación o construcción de un bien cualificado y la presentación en los estados financieros. El

autor menciona que esta NIC trata sobre los costos atribuibles a la capitalización de un activo apto, por medio de financiamientos con instituciones bancarias, utilizando préstamos directos con una tasa de interés que la misma norma señala según al tipo de financiamiento que determina la sociedad.

Los autores nos indica que esta norma no se debe aplicar en los activos biológicos ni en inventarios que son manufacturados o producidos en grandes cantidades de forma repetitiva, y que la capitalización iniciara cuando se genere un desembolso relacionado directamente a la preparación del activo y que culminara cuando se finaliza la construcción física, sin importas si faltan los trabajos administrativos por terminar.

2.2 Bases teóricas

Para poder apoyar de sustento científico nuestro trabajo de investigación a continuación presentamos una serie de libros y tesis relacionados al tema.

2.2.1 Variable independiente

NIC 23 costo por préstamo

Según las “Norma Internacional de Contabilidad 23 Costos por Préstamos” los costos e intereses incurridos por los préstamos que sean atribuidos de forma directa a la producción y elaboración de un bien formarán parte del activo, los demás costos serán considerados como gastos.

Los costos que pueden ser considerados parte del activo según esta norma son:

- Según la NIIF 9 se utiliza el método de la tasa de interés efectiva, los costos por préstamos incluirán al gasto por intereses, de esta manera veremos cuánto de interés se genera lo largo que trascurra el préstamo.
- Cuando el préstamo bancario sea en divisa extranjera la diferencia de cambio que se origina, se estimará como ajustes de los costes

por intereses, los bienes que compran las empresas del sector minero están a precio en moneda extranjera se deberá realizar ajustes por la diferencia de cambio.

Según la NIC 23 nos menciona varios activos aptos que califican de los cuales solo se cita:

- Propiedades de inversión.
- Fábricas de manufactura.
- Plantas productoras.

También nos indica que no son considerados activos aptos los inventarios que son producidos o manufacturados en un tiempo reducido, los activos que ya están dispuestos para la venta o el uso y los activos financieros.

Los costos por préstamos que son atribuidos a compra, edificación o producción de un bien apto, se incorporarán como parte del bien, siempre que otorgue un beneficio económico futuro y pueda ser medido con fiabilidad, también nos indica la aplicación de la NIC 29 de su párrafo 21.

Según se menciona en el párrafo 21 de la NIC 29; lo siguiente: “Usualmente, el impacto de la inflación queda reconocido en los costos financieros de los préstamos. No es apropiado proceder simultáneamente a reexpresar los desembolsos efectuados en las inversiones financiadas con préstamos y, de forma simultánea, capitalizar aquella parte de los costos financieros que compensa al prestamista por la inflación en el mismo período. Esta parte de los costos financieros se reconoce como un gasto en el mismo período en que se incurren los susodichos costos.”

En el párrafo 21 de la NIC 29 nos alude que frecuentemente los gastos de la inflación quedan reconocidos como parte de los costos financieros, pero cuando se capitaliza los intereses por préstamos se deben considerar la tasa de inflación y enviar directamente gasto.

Si el préstamo es destinado para la fabricación, adquisición o elaboración del bien, los costos por préstamos pueden identificarse fácilmente, pero si la entidad utiliza una extensa variedad de herramientas de deuda a diversas tasas de interés a su vez utiliza ese dinero para diferentes criterios no propios para el activo apto, y además los préstamos son de una moneda extranjera, la norma recomienda el manejo del juicio profesional para realizarla. Comentar

En el caso de que parte del préstamo sea utilizado en alguna inversión a corto plazo, la capitalización total del costo será entre el costo real menos los rendimientos logrados por la inversión.

a. Inicio de la capitalización

Para que la empresa inicie a capitalizar los costos por préstamos debe cumplir estos requisitos:

Como primer requisito debe incurrir en costos por préstamos, eso quiere decir que debe realizar un financiamiento por parte de una entidad bancaria, una vez obtenido el dinero deberá realizar el desembolso para construir el activo que será para el uso o destinada a la venta

b. Suspensión de la capitalización

La empresa deberá suspender la capitalización de los costos por préstamos en los tiempos que se hayan interrumpido las actividades para la construcción del activo, sin embargo, no se suspenderá la capitalización si estas interrupciones de labores son porque algún fenómeno natural o se está llevando a cabo actos administrativos o técnicas importantes.

c. Fin de la capitalización

Finalizará la capitalización de los costos por préstamos cuándo se haya finalizado la construcción del activo apto o cuando esté dispuesto para su venta sin importar si falta algún trabajo administrativo o decorativo.

La entidad deberá revelar la cuantía capitalizado durante todo el tiempo y tasa de capitalización empleada para establecer el importe del costo por préstamos.

La importancia de esta NIC 23 es dar a conocer los lineamientos para poder capitalizar los costos por préstamos ante un financiamiento para la edificación o elaboración de un bien apto, nos señala que se empezará a capitalizar los intereses del préstamo cuándo se haya iniciado la actividad para preparar el activo y el desembolso de dinero en relación a dicho bien y que se finalizará cuando el activo esté listo para la venta o para el uso.

También nos menciona que cuando el préstamo es directamente utilizado para el activo apta los intereses pueden ser identificados con facilidad, pero si el financiamiento es a moneda extranjera o se utiliza el dinero para diferentes gastos fuera el activo ahí se vuelve complicado identificar los intereses que se pueden capitalizar, la norma sugiere la utilización de un profesional apto.

En casos normales cuando no se aplica la NIC 23 los intereses que se generan por el préstamo son enviados a gastos afectando la utilidad de la empresa perjudicando los Estados Financieros, pero por medio de la NIC 23 estos intereses formaran parte del activo, aumentando el activo no corriente y de esta manera mejorando la rentabilidad de las empresas.

Estados financieros

La **NIC 1 Presentación de Estados Financieros**, nos indica que los Estados Financieros es una conceptualización estructurada de la rentabilidad financiera de una compañía su finalidad principal es facilitar un balance sobre la situación económica y financiera de su productividad y de los flujos de efectivo de una sociedad que sea necesario para una extensa cantidad de personas al momento de tomar una decisión económica.

Los Estados Financieros evidencian los resultados obtenidos por la gestión de los administradores sobre los recursos que les fueron encargados, para que puedan cumplir sus objetivos, éstos deberán entregar información de los siguientes elementos:

Los elementos que conforman los Estados Financieros son: gastos, ingresos, activo, pasivo, patrimonio, flujo de efectivo, aportaciones y repartición de los propietarios.

Toda la información de los elementos mencionado anteriormente como especifica la NIC 1, nos informan el rendimiento económico de la compañía para futuras decisiones y nos hace entender sobre los resultados de la gestión administrativa de los recursos asignados, para un mejor entendimiento de los Estados Financieros estos van acompañados por las notas, ambas ayudan a las personas a pronosticar lo fluctuación de los futuros flujos de efectivo y a su repartición.

Estado de situación financiera

Según Fajardo, M. y Soto, C. (2017), indica que el Estado de Situación Financiera nos revela la situación financiera de una específica entidad conformadas por las cuentas activo (recursos que producen ganancias futuras), pasivo (deudas u obligaciones que tiene la sociedad) y patrimonio (todo lo que tiene la empresa al pagar sus deudas)

Su objetivo principal se basa en saber la posición financiera de la compañía a un determinado periodo; se establece el total de activo (cuánto dinero, mercadería y activo fijo posee la empresa), pasivo (cuanto se financio por terceros) y cuanto constituye parte del patrimonio de la empresa, toda esta información es fundamental para las futuras decisiones de los inversionista de capitales para la autorización de préstamos o cualquier otra decisión que implique la continuidad de la empresa solicitante, su estructura es como sigue.

a) Activo: los activos de la compañía se dividen dependiendo de la actividad que desempeñan.

- **Activo corriente:** (Activos circulantes) es el activo líquido o sea que se puede transformar en liquides en un plazo en menos de un año para afrontar deudas.
- **Activo no corriente:** (Activos fijos) son aquellos derechos y bienes dirigidos por la entidad, casi siempre formas parte del proceso productivo y permanecen por varios periodos en la empresa, con estos recursos la compañía puede hacer frente a cualquier eventualidad que amerite el financiamiento mediante las instituciones bancarias, ay que de esta ameritara la aprobación o no de algún crédito comercial, para efectos de este estudio consideramos los siguiente:

Propiedad, planta y equipo y propiedad de inversión

b) Pasivo: Está conformada por las deudas que tiene la entidad, obligaciones que tiene a terceros como a proveedores, a los bancos, impuestos, remuneraciones a trabajadores entre otras.

- **Pasivo corriente:** Es el total de las deudas inferior a menos de 12 meses.
 - **Pasivo no corriente:** También se le conoce como activo a largo plazo, son las deudas obtenidas por la sociedad a un plazo de vencimiento mayor a 12 meses.
- c) **Patrimonio:** Es el valor restante del total de los activos menos el total de los pasivos que tiene una empresa, su estructura es la siguiente:

Capital, resultados y reservas

Como nos indican los autores el Estado de Situación Financiera refleja la situación patrimonial de la empresa en una establecida fecha, información primordial para las futuras decisiones por parte de los administradores o gerentes, está constituida por los activos, pasivo y patrimonio.

Además, nos indica que los activos son recursos que la entidad tiene para cubrir cualquier eventualidad que amerite un posible financiamiento por medio de las instituciones bancarias, ya que de estos dependerá de gran medida si se aprueba o no un crédito comercial para la continuidad de las actividades.

Fórmula Estado de Situación Financiera (E.S.F.)

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

Fuente: Elaboración propia.

El cuadro indica la fórmula para hallar el Activo en el E.S.F.

Estado de Situación Financiera

CONSORCIO ANDINA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA							
20511725879							
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA							
AL 31 de diciembre de 2021							
MONEDA NACIONAL							
ACUMULADO							
ACTIVO	2020	2021	Anexo	PASIVO	2020	2021	Anexo
ACTIVO CORRIENTE	S/	S/		PASIVO CORRIENTE	S/	S/	
Efectivo y Equivalentes y Efectivo	593,475	648,834	3	Sobregiros y Pagarés Bancarios	-	-	
Inversiones Financieras	-	98,426	4	Tributos por Pagar	35,916	21,359	11
Servicios y Otros contratados por Anticipado	-	10,614	5	Obligaciones Financieras	-	245,458	12
Mercaderías	-	68,465	6	Cuentas por Pagar Diversas-Terceros	1,627	2,384	13
Materiales Auxiliares, Suministros y Repuestos	-	43,872	7	Pasivos Diferidos	-	-	
Activos Diferidos	-	10,161	8				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	593,475	880,372		TOTAL PASIVO CORRIENTE	37,542	269,201	
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	1,041,304	1,317,454	9	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	-	-	
Depreciación amortización y agot acumul.	(542,851)	(764,599)	10	PATRIMONIO			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	498,453	552,855		Capital	200,000	200,000	14
				Reservas	825	825	16
				Resultados Acumulados	727,868	853,561	17
				Resultado del Ejercicio	125,894	109,641	18
TOTAL ACTIVO	1,091,928	1,433,227		TOTAL PATRIMONIO	1,054,386	1,164,026	
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,091,928	1,433,227	

Fuente: Elaboración propia.

En esta imagen muestro el Estado de Situación Financiera y sus determinadas partidas, para el trabajo de investigación nos centraremos en el cuadro rojo en donde se muestra el activo no corriente y cómo aumenta al capitalizar los intereses.

Estado de resultados

Fernández (2020), el autor indica que el Estado de Resultado es uno de los Estados Financieros más importante para la alta gerencia ya que nos muestra minuciosamente los ingresos, gastos y el resultado del ejercicio que ha producido una sociedad en un determinado tiempo y son comparados con los objetivos trazados el año anterior.

Este Estado Financiero nos hace conocer si la entidad ha sido eficiente con el uso de su activo, si los ingresos corresponden al tamaño de la inversión, si los gastos han sido los óptimos y si los resultados del ejercicio que obtuvo la empresa cubrieron las expectativas de los accionistas, adicionalmente informa a la Gerencia si está produciendo suficientes ingresos en los mercados objetivo y si el nivel de gastos impacta los ratios de rentabilidad del activo.

Según nos menciona la autora, para la gerencia el estado de resultados es el más importante ya que nos indica los gastos e ingresos logrados por la compañía y el resultado del ejercicio que ha producido durante un periodo fiscal, también nos indica que las cuentas de ingresos reflejan las ventas netas obtenidas y las cuentas de gastos expresan todo el desembolso de dinero, de esta manera los inversionistas pueden aplicar técnicas financieras comparando resultados reales versus metas y realizar un mejor control sobre la rentabilidad de los activos.

Estado de Resultados

CONSORCIO ANDINA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA			
20511756112			
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES			
AL 31 de diciembre de 2021			
MONEDA NACIONAL			
ACUMULADO			
		2020	2021
VENTA NETAS		1,434,413	937,748
(-) Costo de Existencias		-	-
(-) Costo de Servicios		(1,007,114)	(637,649)
(-) Costo de Produccion		-	-
UTILIDAD BRUTA		427,299	300,099
Gastos de Ventas		(133,266)	(76,148)
Gastos Administrativos		(133,269)	(77,904)
RESULTADO DE OPERACION		160,764	146,047
OTROS INGRESOS Y EGRESOS			
Ingresos Diversos		-	-
Ingresos Financieros		-	-
Gastos Financieros		(21)	(8,489)
UTILIDAD ANTES DE PERDIDAS EXCEPC.		160,742	137,559
Ingresos Excepcionales		-	-
Gastos Excepcionales		-	-
UTILIDAD ANTES DE PARTIC. E IMPTOS.		160,742	137,559
Participacion de los Trabajadores	10%	-	-
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS.		160,742	137,559
Impuesto a la Renta	HASTA 15 UIT	10.00%	(6,600)
			0
	MAYOR A 15 UIT	29.50%	(28,248)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		125,894	109,641

Fuente: Elaboración propia.

En esta imagen muestro el Estado de Resultado, empezando por las ventas netas en un determinado periodo y como los gastos influyen en el rendimiento de la compañía.

Ratio de rentabilidad del activo (ROA)

Según Ricra, M. (2014), "Actualidad empresarial, Análisis financieras en las empresas", el autor menciona que los Ratios de Rentabilidad es la competencia que dispone la entidad para originar utilidad a través de los recursos que utiliza sea este propios o ájanos, permite calcular los resultados de la administración de los recursos financieros y económicos de la compañía, el rendimiento sobre la inversión llamado también la rentabilidad de activos, mide la capacidad que tiene la sociedad para producir ganancias con los recursos que posee.

Cuando su coeficiente es elevado significa que la entidad está disponiendo sus recursos eficientemente alcanzando mayores reingresos de capital por cada activo que posee.

La autora nos indica que el ratio de rentabilidad del activo es un indicativo que revela la eficiencia de la gestión administrativa que si el indicador es alto nos muestra la buena utilización de los activos para producir ganancia a la empresa.

Fórmula de ROA

$$ROA = \frac{(Utilidad\ de\ Operación + Otros\ ingresos) - IR}{Activos\ Totales\ Promedio}$$

Fuente: Elaboración propia.

La fórmula de ROA indica la utilidad de operaciones que se encuentra en el Estado de Resultados más otros ingresos restados por el impuesto a la renta (29.5%) todo dividido entre el promedio de los activos.

Rotación del activo fijo

Según **Aching (2006)**, el autor nos menciona que el objetivo de este ratio es determinar el desempeño en ventas de la compañía, en otras palabras, nos hace ver cuántas veces la compañía puede destinar entre sus clientes un monto igual al capital ejecutado en activos fijos.

La relación entre ventas y activos fijos nos muestra que tan provechosos son los activos fijos para poder producir ventas, o sea, nos muestra cuanto de venta se genera por cada unidad monetaria invertido.

El autor nos indica que con este ratio podemos medir el manejo de la administración de los bienes fijos de la compañía, así mismo la eficiencia de los activos fijos para generar ventas, este indicador es una herramienta que utilizan los inversores para determinar el regreso de la inversión en activos fijos.

Si la empresa utiliza sus activos fijos de manera eficiente y productiva obtendrá una tasa alta, en el caso que sea una tasa baja significara que la empresa es ineficiente.

Fórmula de rotación del activo fijo

$$\text{ROTACION DEL ACTIVO FIJO} = \frac{\text{VENTAS}}{\text{ACTIVO FIJO}}$$

Fuente: Elaboración propia.

La fórmula de rotación de activo es las ventas que realizo la empresa entre el valor del activo fijo, determina el grado de eficacia de la administración de los activos fijos y cuanto beneficio otorga a la empresa.

Endeudamiento del activo

Según **Chu (2014)**, el autor nos menciona que este ratio es la relación de total de obligaciones entre el total de activos, este ratio mide el porcentaje de capital entregado por los acreedores.

Cuando un financista evalúa un crédito, desea encontrar mínimos niveles de endeudamiento, en el caso de que la compañía de deba liquidar esta pueda cubrir sus pérdidas por medio de los activos, pero se debe tomar en cuenta que con un buen apalancamiento financiero se puede aumentar las utilidades.

El autor nos menciona la importancia de este ratio ya que nos facilita ver el grado de deuda que posee la entidad en relación a los activos, también nos menciona la importancia de mantener estos niveles cuando se quiere pedir un financiamiento por parte de un banco.

Fórmula de endeudamiento del activo

$$\text{ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO} = \frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

Fuente: Elaboración propia.

La fórmula de Endeudamiento del Activo, sirve para indicar hasta cuánto la empresa se puede endeudar en relación con el total de sus activos.

Ratio de cobertura de intereses

Según **Chu (2014)**, El autor nos indica que este ratio es la relación de ganancias operativas sobre gastos financieros, nos mide hasta qué grado los ingresos operacionales consigue cubrir los gastos por intereses contraídos por la entidad, al poseer esta ratio alto otorga mayor seguridad a los tenedores de bonos, ya que dicha organización estará en la posición de cubrir el pago de interés con un gran margen.

El autor alega que este ratio nos muestra el número de veces que logra la entidad hacerse de pagar las deudas de los intereses este ratio puede indicar el grado de apalancamiento financiero que tiene, y por consecuente el alcance para poder hacerse cargo de otras deudas.

Fórmula ratio de cobertura de intereses

$$\text{RATIO DE COBERTURA DE INTERESES} = \frac{\text{GANANCIA OPERATIVA}}{\text{GASTOS FINANCIEROS}}$$

Fuente: Elaboración propia.

La fórmula es un cociente financiero fundado en el endeudamiento de una entidad y que determina la capacidad que tiene la sociedad para afrontar los intereses de las obligaciones que posee.

Rentabilidad patrimonial (ROE)

Según **Ricra, M. (2014)**, “Actualidad empresarial (Análisis financiero en las empresas)”, la autora nos indica que este indicador mide la efectividad de los encargados de dirigir la entidad para generar rendimientos a partir de las participaciones de los socios, este ratio indica los beneficios obtenidas a favor de los socios, un resultado alto indica que estos están recibiendo importantes ganancias por cada unidad monetaria colocada.

La autora nos menciona que este ratio es el vínculo entre la utilidad neta y el patrimonio neto, el ratio calcula la cantidad de utilidad obtenida de los socios a partir de las aportaciones realizadas.

Fórmula de ratio de rentabilidad patrimonial

$$\text{RENTABILIDAD PATRIMONIAL (ROE)} = \frac{\text{UTILIDAD NETA}}{\text{PATRIMONIO NETO}}$$

Fuente: Elaboración propia.

La fórmula de ratio de rentabilidad patrimonial es la utilidad neta que se encuentra en el estado de resultados dividido en el patrimonio neto que se ubica en el Estado De Situación Financiera, mide la rentabilidad obtenida por la compañía a favor de los inversionistas.

Costo por préstamo

Según **NICSP 5 - COSTOS POR PRÉSTAMOS**, son todos los sobregiros bancarios o intereses de descubiertos y de préstamos en un periodo determinado, el pago de los costos de formalización de los acuerdos de préstamo, intereses relativas a los arrendamientos financieros, descuentos relacionados con préstamos, las diferencias de cambio derivados por los financiamientos en divisa de otro país.

Como nos menciona la Norma Internacional De Contabilidad Del Sector Público los costos por préstamo son todos aquellos costos que se generan al solicitar unos préstamos bancarios como un sobregiro, intereses tipo de cambio entre otros.

2.2.2 Variable dependiente

Líneas de crédito

Lizárraga (2014), el autor nos indica que la cartera de créditos representa el rubro más valioso de toda la entidad bancaria (Distribución de los activos), los créditos pueden estar avalados con hipotecas y con garantía prendarias, de acuerdo al destino de los préstamos se otorgan a corto mediano y largo plazo.

Los créditos corporativos son aquellos créditos como son las cartas fianzas, créditos directos, aceptaciones bancarias, avales y cartas de crédito otorgadas a personas jurídicas con ingresos anuales de más de 200 millones de soles y dirigido al financiamiento de actividades de producción y comercialización de bienes y servicios en sus diversos periodos.

Otros créditos otorgados a las personas jurídicas son través de tarjetas de crédito, operaciones de arrendamiento financiero y otras formas de financiamiento.

Según nos menciona el autor las líneas de crédito es la cartera más importante de las entidades bancaria, esta cartera tiene siete tipos de crédito en donde los créditos corporativos son los principales y son otorgados a empresas que tiene ingresos mayores a 200 millones en el segundo lugar esta los créditos a grandes empresas con ventas anuales entre 20 y 200 millones de soles de acuerdo a sus Estados Financieros, a estas empresas se les otorga crédito directos o indirectos destinadas al financiamiento de actividades de producción, comercio o prestación de servicios.

Préstamos bancarios

Peña (2012), el autor indica que los préstamos bancarios es la facultad que concede una institución bancaria a un cliente por medio un contrato para que este pueda disponer de recursos financieros por un específico monto, que puede o no hacerse disponible de forma íntegra y mediante determinados principios, estos préstamos son garantizados con activos de la empresa o con terceros con el propósito de recuperarlo en los plazos fijados en el contrato.

El comité de crédito es el organismo encargado de analizar y de aprobar los financiamientos solicitados por los clientes, mediante un contrato de crédito donde se establece los términos y condiciones bajo las cuales opera el mismo.

Según el autor nos menciona que las entidades bancarias otorgan préstamos bancarios a las empresas por medio de un contrato, de esta forma obtener recursos financieros, además nos indica que estos préstamos son garantizados con los activos que posee la empresa.

Calificación crediticia

Lizárraga (2014), el autor menciona que la calificación para el otorgamiento de créditos está determinada por la competencia que tiene la empresa en poder pagar sus deudas, esta a su vez está determinado por su flujo de caja y por su historial crediticio.

Además de lo anterior mencionado se debe analizar el medio económico, las garantías preferidas, la disponibilidad de pago frente a sus variaciones cambiarias, y por la clasificación de las otras entidades del sector financiero asignadas.

El autor nos menciona que la calificación crediticia será asignada a la empresa por la disposición de pago que tiene; reflejado en el flujo de caja, se debe observar el sector económico a la que pertenece la entidad, y analizar las otras clasificaciones otorgadas por las empresas del sector financiero, por último, nos da a conocer cómo se clasifican la califican crediticia:

Las entidades bancarias clasificaran a las empresas dependiendo de la existencia de morosidad las categorías son: categoría normal (0) significa que el deudor paga puntualmente el crédito o que tiene un atraso no mayor a 8 días, la categoría se le denomina con problemas potenciales (1), representa que el prestatario tiene un atraso de pago entre 9 y 30 días calendarios, la categoría deficiente (2) indica que el deudor tiene un retaso de pago de 31 a 60 días calendarios, la categoría dudoso (3) implica que el deudor tiene un atraso de pago entre 61 a 120 días calendarios, en la última categoría se le llama pérdida (4) se refiere que el deudor tiene un atraso de pago de más de 120 días calendarios.

Activo fijo

Según **Fierro (2012)**, nos indica que el activo fijo es la representación financiera de un recurso adquirido de una entidad económica como consecuencia de eventos ocurridos de cuyo uso se espera que la sociedad obtenga utilidades económicas futuros.

Los activos del punto de vista financiero son lo que producen renta y generan servicios y beneficios para satisfacer el crecimiento de los negocios, cancelación de impuestos, pago a los proveedores y ganancia para los dueños, también llamado activo no corriente, estos activos fijos son tangibles e intangibles y sus características son:

- Está al servicio de la empresa.
- Su período de vida útil es mayor a un año.
- No es para venta.

a) Activo fijo tangible: Son todos aquellos activos que se pueden tocar y se deprecian, agotan, amortizan o provisionan.

b) Activo fijo intangible: Son todos los activos que no se pueden tocar, es decir su origen es un título de transferencia o se desarrolla por medio de un acto administrativo gubernamental, y se amortizables.

Según la autora nos menciona que los activos fijos son recursos que generan beneficios económicos para la entidad y está se dividen en activos fijos tangibles que es todo lo que posee la empresa y se pueda tocar (Las maquinarias, equipo de cómputo, los vehículos entre otros) y que estos a su vez dependiendo del activo fijo por el constante uso se deprecian, se agotan o se amortiza, y los activos fijos intangibles son aquellos recurso que no se pueden palpar (como los software, las marcas, las patentes entre otros) estos tipos de activos fijos se amortizan.

2.3 Términos técnicos

NIC 23 Costos por préstamo

Los costos por préstamos son capitalizados cuando sea estrechamente atribuido para la compra, producción o construcción de bienes aptos, aumentando el valor de dichos bienes.

Estado de situación financiera

Es aquel balance que muestra la situación patrimonial de una entidad en un determinado periodo, es decir, ahí se indican los activos que usufrutua la empresa, los pasivos que son las obligaciones que mantiene con terceros y por último el patrimonio que sería todo lo que queda al final de pagar las deudas.

Rentabilidad

Es el beneficio logrado o que se puede lograr de una inversión, es un indicador que hace conocer el desarrollo de la empresa.

Capitalización

Es el método por el cual una cuantía de dinero de una empresa aumenta el valor en un determinado periodo.

Líneas de crédito

Es el financiamiento o apoyo económico de un inversor o de una institución financiera mediante un contrato, con la finalidad de proporcionar una cantidad de dinero por un periodo determinado para que lo utilices en tu negocio.

Préstamos bancarios

Es la entrega de un capital con la condición de entregarlo en un futuro con intereses fijados previamente.

Calificación crediticia

Es una puntuación que te otorga los bancos y establece la facultad de una empresa para poder pagar sus deudas y el riesgo que implica invertir en esta deuda.

Maquinarias, planta y equipo

Son bienes que la compañía utiliza para la fabricación de un bien o servicio, para alquilarlos o para uso administrativo en más de un periodo económico.

2.4 Formulación de hipótesis

2.4.1 Hipótesis principal

La aplicación de la NIC 23 “Costos por préstamos” influye positivamente en las líneas de crédito para las empresas del sector minero 2021.

2.4.2 Hipótesis secundarias

- a.** Los estados financieros inciden favorablemente en el otorgamiento de préstamos bancarios para las empresas del sector minero 2021.
- b.** El ratio de rentabilidad del activo (ROA) influyen positivamente en la calificación crediticia para las empresas del sector minero 2021.
- c.** Los costos por préstamos capitalizados influyen de manera favorable en el activo fijo de las empresas del sector minero 2021.

2.5 Operacionalización de variables

2.5.1 Variable independiente

X: NIC 23 Costos por préstamos

INDICADORES	ÍNDICE
X1: Estados financieros	<ul style="list-style-type: none">• Estado de situación financiera• Estado de resultado
X2: Ratio de rentabilidad del activo (ROA)	<ul style="list-style-type: none">• Volumen de venta• Costo de producción
X3: Costos por préstamos	<ul style="list-style-type: none">• Capitalización• Rentabilidad

2.5.2 Variable dependiente

Y: líneas de crédito para las empresas del sector minero

INDICADORES	ÍNDICE
Y1: Préstamos bancarios	<ul style="list-style-type: none">• Interés• Capital financiero
Y2: Calificación crediticia	<ul style="list-style-type: none">• Evaluación crediticia• Movimientos financieros
Y3: Activo fijo	<ul style="list-style-type: none">• Maquinarias• Planta y equipo

Fuente: Elaboración propia.

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Diseño metodológico

3.1.1 Tipo de investigación

El método considerado es la investigación aplicada, tiene como característica aplicar conocimientos propios adquiridos en el desarrollo de la investigación, teorías y leyes del estudio. Estos conocimientos se aplicaron en la investigación titulada “Aplicación de la NIC 23 costos por presamos influye en las líneas de crédito para las empresas del sector minero 2021”.

3.2 Diseño muestral

3.2.1 Población (N)

El presente estudio está constituido por una población de 63 profesionales y especialistas en contabilidad, tributación y auditoría, los cuales serán de gran importancia para colaborar con las respuestas formuladas en la encuesta.

Cuadro de Distribución de la Población (N)

N°	PUESTO	POBLACIÓN
1	Gerencia	10
2	Contabilidad	20
3	Tributaristas	11
4	Audidores	10
TOTAL		51

Fuente: Elaboración propia.

El cuadro indica la cantidad de personas encuestados con su respectivo puesto de trabajo.

3.2.2 Muestra (n)

Representa una parte de la población, para hallar la muestra se utiliza la fórmula del muestreo aleatorio.

$$n = \frac{pqZ^2N}{e^2(N - 1) + pqZ^2}$$

Dónde:

n: Es el tamaño muestra óptima.

N: Es el tamaño de la Población.

Z: Es el Valor de la abscisa de la curva normal para una probabilidad del 95% de confianza $Z=1.96$

e: Es el margen de error muestra 5%

p: Es la proporción de individuos que están a favor que la aplicación de la NIC 23 Costos por presamos influye en las líneas de crédito para las empresas del sector minero $p = 0.8$ (Probabilidad de éxito).

q: Es la proporción de individuos que no están a favor que la aplicación de la NIC 23 Costos por presamos influye en las líneas de crédito para las empresas del sector minero $p = 0.2$ (Probabilidad de fracaso).

Reemplazando los valores en la fórmula obtenemos:

$$n = \frac{(0.8 * 0.2) * (1.96)^2 * 51}{0.05^2(51 - 1) + (0.8 * 0.2) 1.96^2}$$

$$n = 42$$

La muestra representa a 42 profesionales y especialistas en contabilidad, tributación y auditoría.

Para conseguir el cuadro de distribución de la muestra, es indispensable aplicar el muestreo probabilístico, por tanto, debemos de poseer el factor de distribución muestral (fdm).

$$\text{fdm} = \text{fh} = n/N = \text{factor de distribución}$$

Dónde:

n: Es el tamaño de la muestra.

N: Es el tamaño de la población.

fh: Es la fracción del estrato.

Distribución de la Muestra probabilística estratificada

Con el objetivo de poder construir el cuadro de distribución de la muestra se indispensable obtener el factor de distribución muestral, considerando lo siguiente datos:

fdm = n/N = 42/51 = 0.8235 este factor se distribuye proporcionalmente la muestra.

Cuadro de distribución de la muestra (n)

N°	PUESTO	POBLACIÓN (N)	MUESTRA (n)
1	Gerencia	10	8
2	Contabilidad	20	16
3	Tributaristas	11	9
4	Audidores	10	8
TOTAL		51	42

Fuente: Elaboración propia.

El cuadro muestra la población y muestra para la encuesta.

3.3 Técnicas para la recolección de datos

3.3.1 Descripción de los métodos, técnicas e instrumentos

El método utilizado es la investigación aplicada, la técnica considerada para obtener información es la encuesta, realizadas a los especialistas y a los profesionales en contabilidad, tributación y auditoría. Los instrumentos utilizados fue el programa SPSS V.27, también se utilizó libros de investigación, gráficos y tablas estadísticas.

3.3.2 Técnicas para el procesamiento y análisis de la información

En la realización del trabajo se utilizó el Programa Estadístico (SPSS) Versión 27, se instaló gráficos y tablas para medir la correlación entre las variables del trabajo, en principio al diseño correlacional, ya que mide el nivel de agrupación entre dichas variables.

3.4 Aspectos éticos

En la realización del presente estudio se aplicó información calificada sobre el tema, honrando la estructura de la investigación, procedimientos y recogiendo información verídica mediante la técnica de la encuesta la cual fue elaborada estadísticamente.

Se empleó en esta investigación el código de ética profesional del contador público, también se respetó los valores éticos que fueron enseñados en todo el periodo estudiantil en la Universidad.

Para finalizar, mencionar que las encuestas fueron presentadas de forma transparente con fines académicos y se respetó la confidencialidad y criterio de cada individuo, siguiendo el código de ética.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1 Resultados de la encuesta

Después de realizar las encuestas a 42 especialistas en el tema, presentamos los resultados recabados, estos datos fueron procesados y analizados por el software IBM SPSS versión 27, las cuales arrojaron los siguientes cuadros.

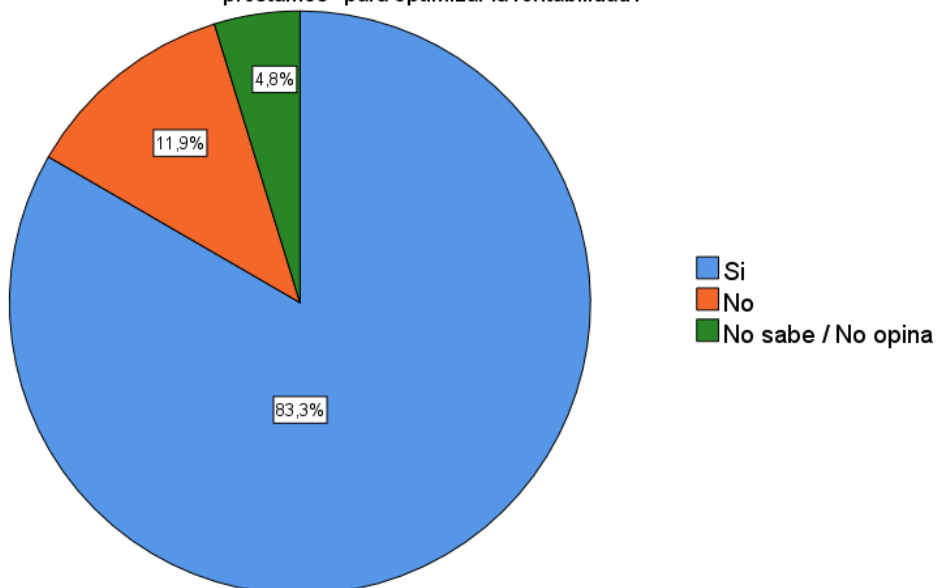
1. ¿Está de acuerdo que en los préstamos realizados por la empresa se aplique la NIC 23 "Costos por préstamos" para optimizar la rentabilidad?

Tabla 1

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	35	83,3	83,3	83,3
	No	5	11,9	11,9	95,2
	No sabe / No opina	2	4,8	4,8	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Figura 1

1: ¿Está de acuerdo que en los préstamos realizados por la empresa se aplique la NIC 23 "Costos por préstamos" para optimizar la rentabilidad?



Interpretación:

Como se observa en la Tabla y Figura anterior, el 83.3% de los profesionales están de acuerdo que en los préstamos realizados por la empresa se aplique la NIC 23 "Costos por préstamos" para optimizar la rentabilidad, el 11.9% no están de acuerdo y el 4.8% No sabe / No opina.

Esta pregunta es fundamental para este trabajo, ya que nos refleja la importancia de la NIC 23 costos por préstamos para optimizar la rentabilidad con respecto a los préstamos que realizan las empresas.

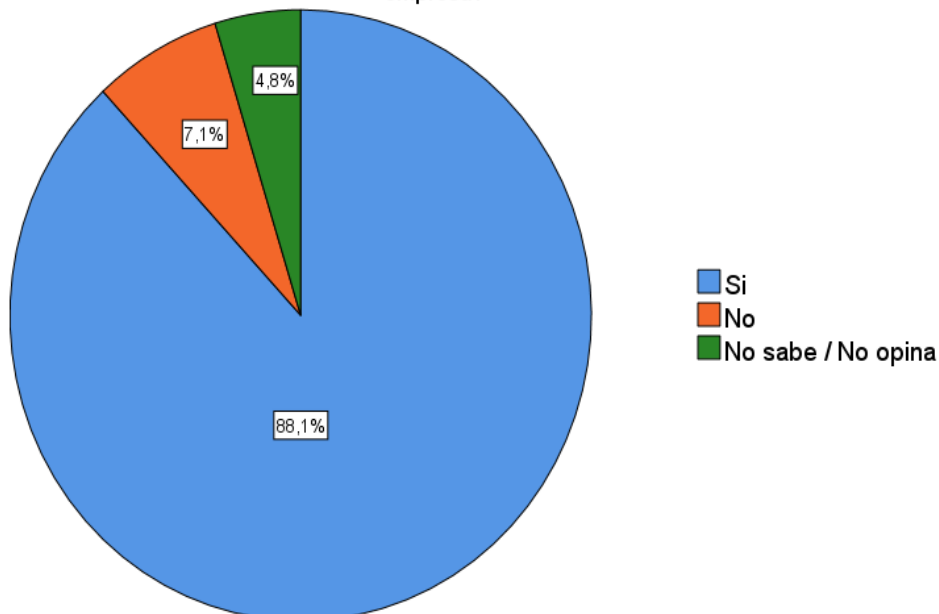
2. ¿Está de acuerdo que por medio de los Estados Financieros se puede tomar mejores decisiones en la empresa?

Tabla 2

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Si	37	88,1	88,1	88,1
No	3	7,1	7,1	95,2
No sabe / No opina	2	4,8	4,8	100,0
Total	42	100,0	100,0	

Figura 2

2: ¿Está de acuerdo que por medio de los Estados Financieros se puede tomar mejores decisiones en la empresa?



Interpretación:

En la Tabla y Figura mostrada anteriormente, se calcula que el 88,1% de los especialistas están de acuerdo que por medio de los Estados Financieros se puede tomar mejores decisiones en la empresa, el 7,1% no están de acuerdo y el 4,8% No sabe / No opina.

Por medio de los Estados Financieros se toma mejores decisiones ya que nos da información financiera en un periodo determinado y que es de gran relevancia para los gerentes de la empresa y también para los futuros inversionistas.

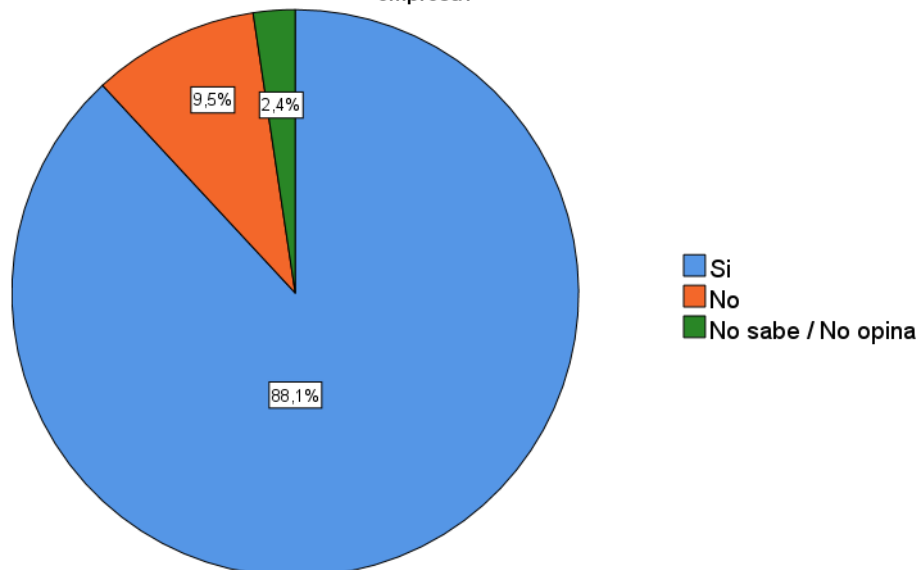
3. ¿Considera usted que el Estado de Situación Financiera refleja exactamente el rendimiento financiero de la empresa?

Tabla 3

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	37	88,1	88,1	88,1
	No	4	9,5	9,5	97,6
	No sabe / No opina	1	2,4	2,4	100,0
Total		42	100,0	100,0	

Figura 3

3: ¿Considera usted que el Estado de Situación Financiera refleja exactamente el rendimiento financiero de la empresa?



Interpretación:

Según lo mostrado anteriormente en la Tabla y Figura, se observamos que el 88,1% de los profesionales consideran que el Estado de Situación Financiera refleja exactamente el rendimiento financiero de la empresa, el 9,5% no lo considera y el 2,4% No sabe / No opina.

Los resultados nos indica como la gran mayoría de los profesionales a quienes se encuestaron nos precisa que el Estado de Situación Financiera nos muestra la posición financiera de las empresas en un determinado ejercicio.

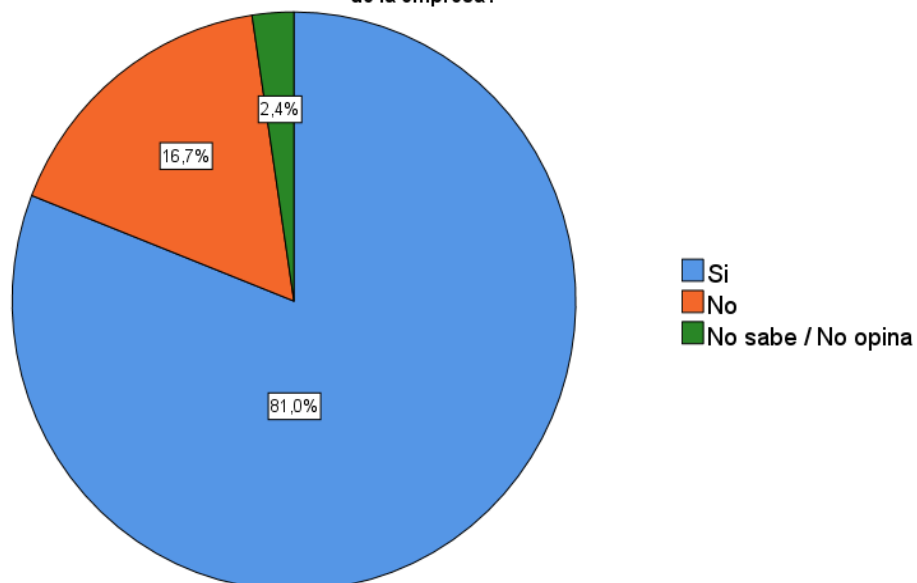
4. ¿Considera usted que el ratio de la rentabilidad del activo muestra la eficiencia en la gestión administrativa de la empresa?

Tabla 4

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Si	34	81,0	81,0	81,0
No	7	16,7	16,7	97,6
No sabe / No opina	1	2,4	2,4	100,0
Total	42	100,0	100,0	

Figura 4

4: ¿Considera usted que el ratio de la rentabilidad del activo muestra la eficiencia en la gestión administrativa de la empresa?



Interpretación:

Observamos en la Tabla y Figura anterior, observamos que el 81% de los expertos consideran que el ratio de la rentabilidad del activo muestra la eficiencia en la gestión administrativa de la empresa, el 16,7% no lo considera, y el 2,4% no sabe no opina.

Sobre la pregunta realizada a los especialistas en el tema la gran mayoría está de acuerdo sobre la ratio de rentabilidad del activo que muestra la eficiencia de la gestión de la empresa.

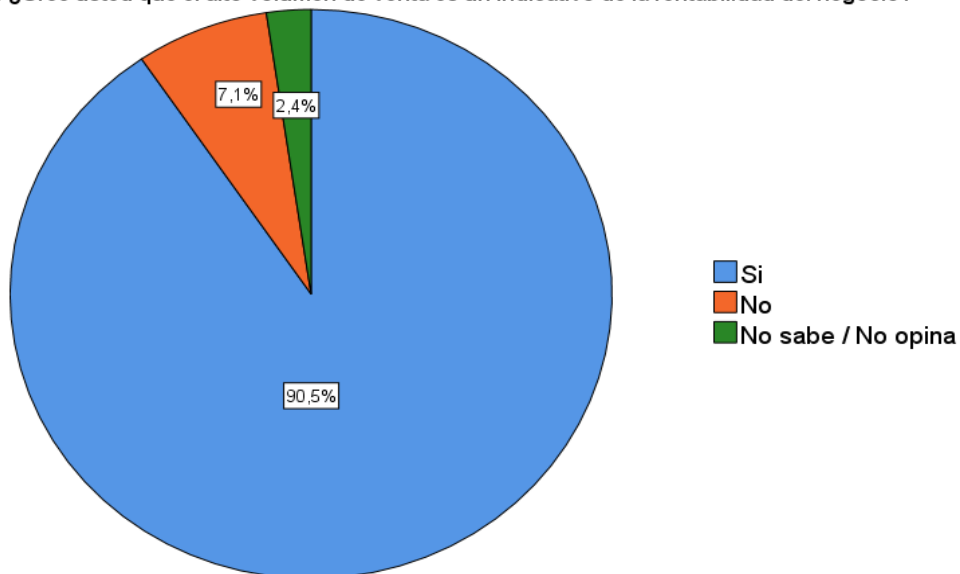
5. ¿Cree usted que el alto volumen de venta es un indicativo de la rentabilidad del negocio?

Tabla 5

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	38	90,5	90,5	90,5
	No	3	7,1	7,1	97,6
	No sabe / No opina	1	2,4	2,4	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Figura 5

5: ¿Cree usted que el alto volumen de venta es un indicativo de la rentabilidad del negocio?



Interpretación:

Como nos muestra la anterior Tabla y Figura, el 90,5% de los especialistas si cree que el alto volumen de venta es un indicativo de la rentabilidad del negocio, el 7,1% no lo cree, y el 2,4% No sabe no opina.

Gran parte de los especialistas encuestados creen que el alto volumen de venta nos indica si el negocio es rentable ya que muestra las unidades o servicios vendidos.

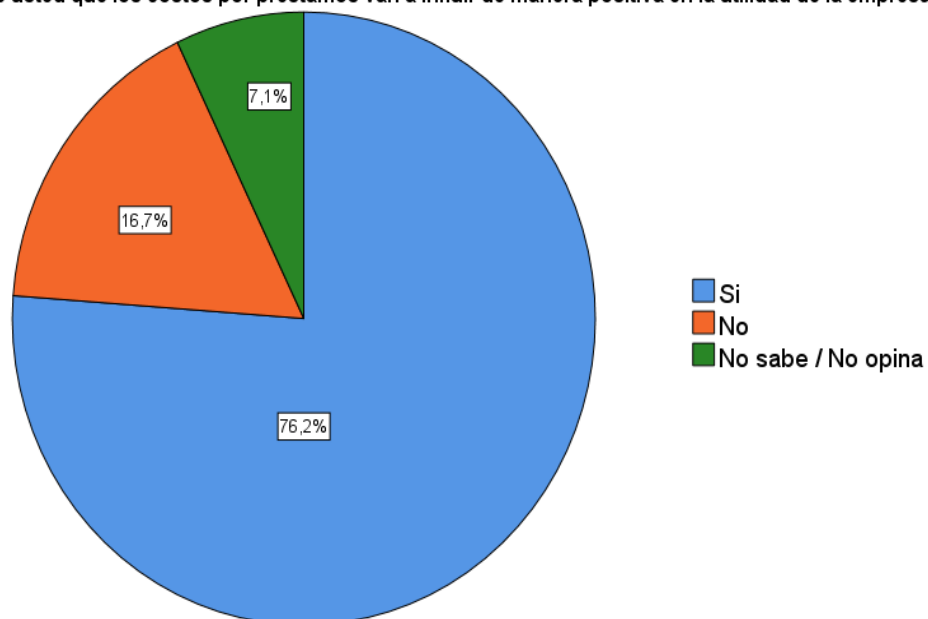
6. ¿Cree usted que los costos por préstamos van a influir de manera positiva en la utilidad de la empresa?

Tabla 6

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	32	76,2	76,2	76,2
	No	7	16,7	16,7	92,9
	No sabe / No opina	3	7,1	7,1	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Figura 6

6: ¿Cree usted que los costos por préstamos van a influir de manera positiva en la utilidad de la empresa?



Interpretación:

Observando la Tabla y Figura a los profesionales encuestados, el 76,2% si cree que los costos por préstamos van a influir de manera positiva en la utilidad de la empresa, el 16,7% no lo cree, y el 7,1% no sabe no opina.

Con respecto a la pregunta realizada de los 42 especialistas a quienes se le consulto, 32 de ellos si creen que el costo por préstamos va a influir de manera positiva en la utilidad de la empresa.

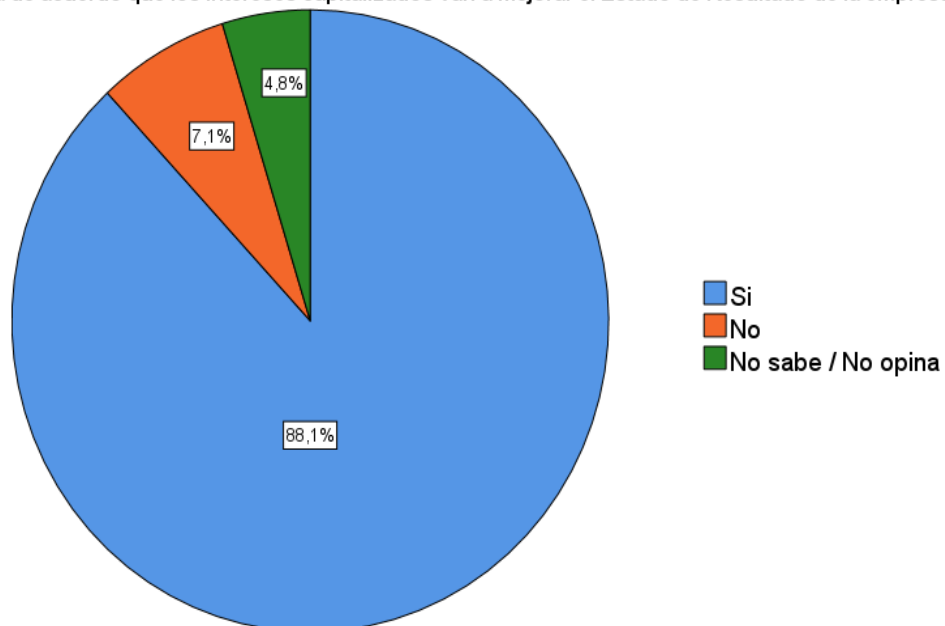
7. ¿Está de acuerdo que los intereses capitalizados van a mejorar el Estado de Resultado de la empresa?

Tabla 7

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	37	88,1	88,1	88,1
	No	3	7,1	7,1	95,2
	No sabe / No opina	2	4,8	4,8	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Figura 7

7: ¿Está de acuerdo que los intereses capitalizados van a mejorar el Estado de Resultado de la empresa?



Interpretación:

Como apreciamos en Tabla y Figura a los encuestados, el 88,1% está de acuerdo que los intereses capitalizados van a mejorar el Estado de Resultado de la empresa, el 7,1% no está de acuerdo, y el 4,8% no sabe no opina.

Gran parte de los encuestados están de acuerdo que los intereses capitalizados mejoran el Estado de resultados ya que dichos intereses no aumentan los gastos.

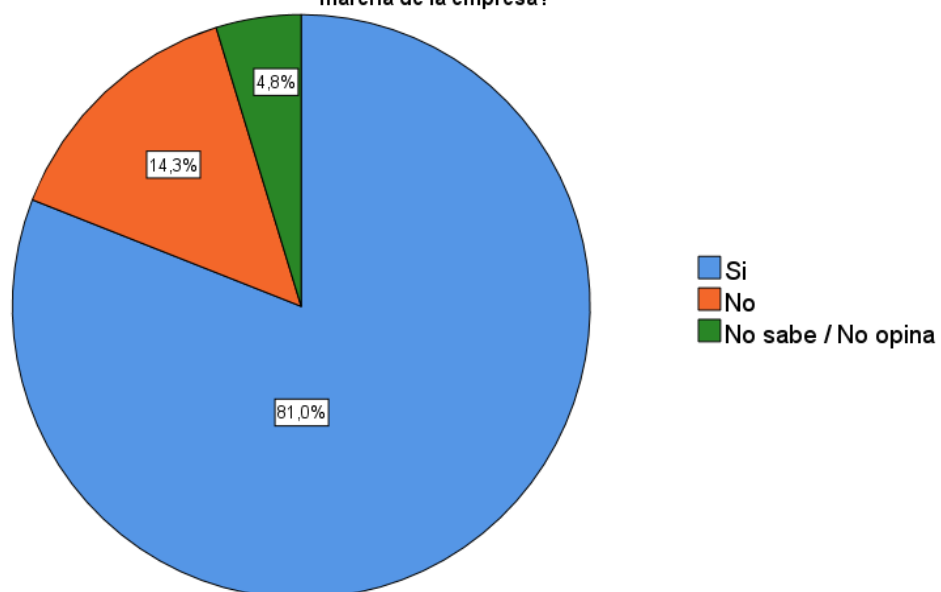
8. ¿Está de acuerdo que las líneas de crédito que otorgan los bancos ayudan a la continuidad de proyectos en marcha de la empresa?

Tabla 8

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	34	81,0	81,0	81,0
	No	6	14,3	14,3	95,2
	No sabe / No opina	2	4,8	4,8	100,0
Total		42	100,0	100,0	

Figura 8

8: ¿Está de acuerdo que las líneas de crédito que otorgan los bancos ayudan a la continuidad de proyectos en marcha de la empresa?



Interpretación:

Como se evidencia en Tabla y Figura anterior, los profesionales encuestados, el 81% está de acuerdo que las líneas de crédito que otorgan los bancos ayudan a la continuidad de proyectos en marcha de la empresa, el 14,3% no está de acuerdo, y el 4,8% no sabe no opina.

Los resultados muestran que 34 profesionales afirman que las líneas de crédito son importantes para la continuidad de proyectos de las empresas.

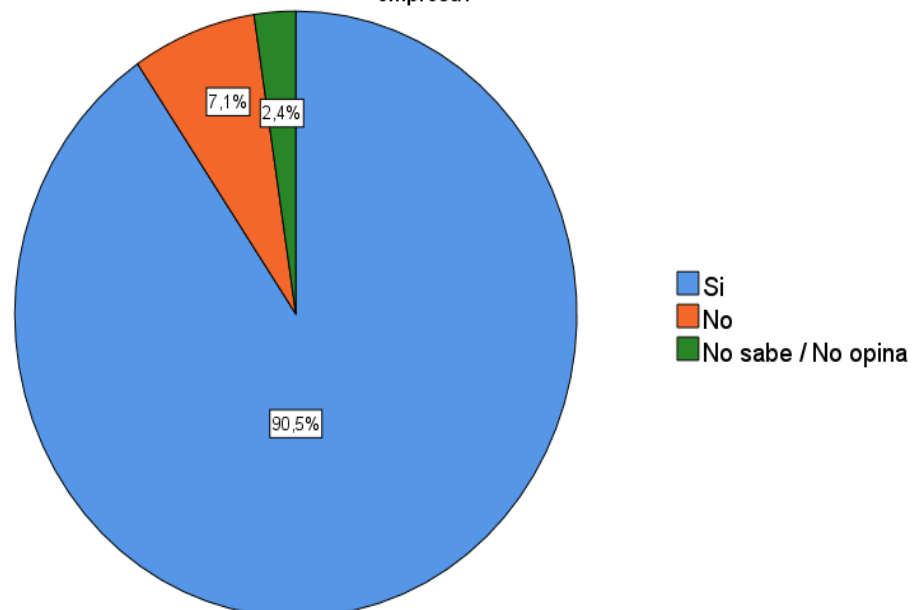
9. ¿Considera usted que los préstamos bancarios son parte fundamental en la adquisición de activos para la empresa?

Tabla 9

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	38	90,5	90,5	90,5
	No	3	7,1	7,1	97,6
	No sabe / No opina	1	2,4	2,4	100,0
Total		42	100,0	100,0	

Figura 9

9: ¿Considera usted que los préstamos bancarios son parte fundamental en la adquisición de activos para la empresa?



Interpretación:

En la Tabla y Figura muestra a los especialistas que el 90,5% si considera los préstamos bancarios son parte fundamental en la adquisición de activos para la empresa, el 7,1% no lo considera, y el 2,4% no sabe no opina.

Gran parte de los encuestados consideran que los préstamos bancarios que solicitan las empresas, son utilizados para la compra activos.

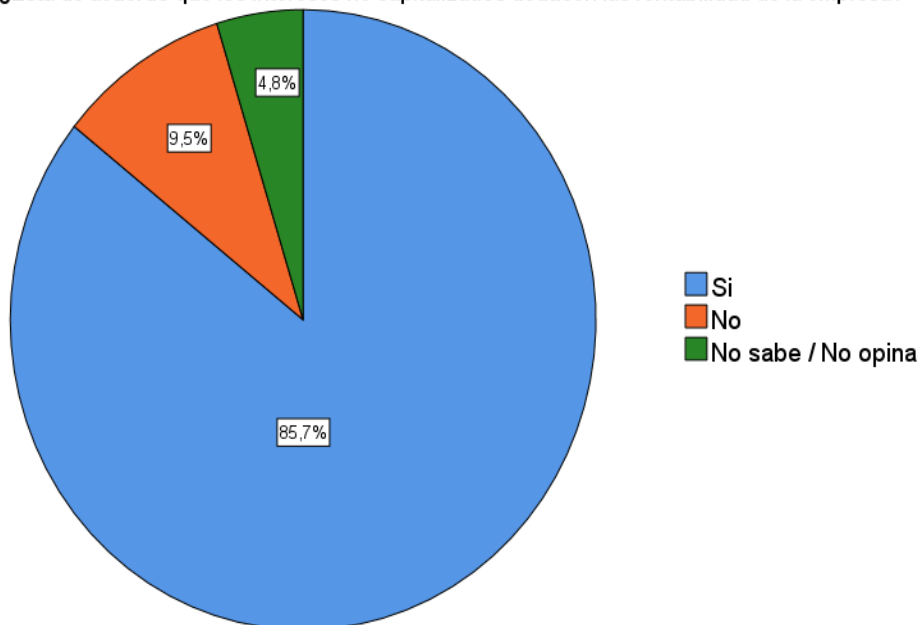
10. ¿Está de acuerdo que los intereses no capitalizados deducen la rentabilidad de la empresa?

Tabla 10

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	36	85,7	85,7	85,7
	No	4	9,5	9,5	95,2
	No sabe / No opina	2	4,8	4,8	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Figura 10

10: ¿Está de acuerdo que los intereses no capitalizados deducen las rentabilidad de la empresa?



Interpretación:

Como se puede contemplar en la anterior Tabla y Figura, apreciar que el 85,7% de los especialistas están de acuerdo que los intereses no capitalizados deducen la rentabilidad de la empresa, el 9,5% no lo considera, y el 4,8% no sabe no opina.

Sobre la pregunta planteada a los profesionales en el tema la gran mayoría está de acuerdo que los intereses no capitalizados van a repercutir en la rentabilidad de la empresa ya que serán considerados como gastos.

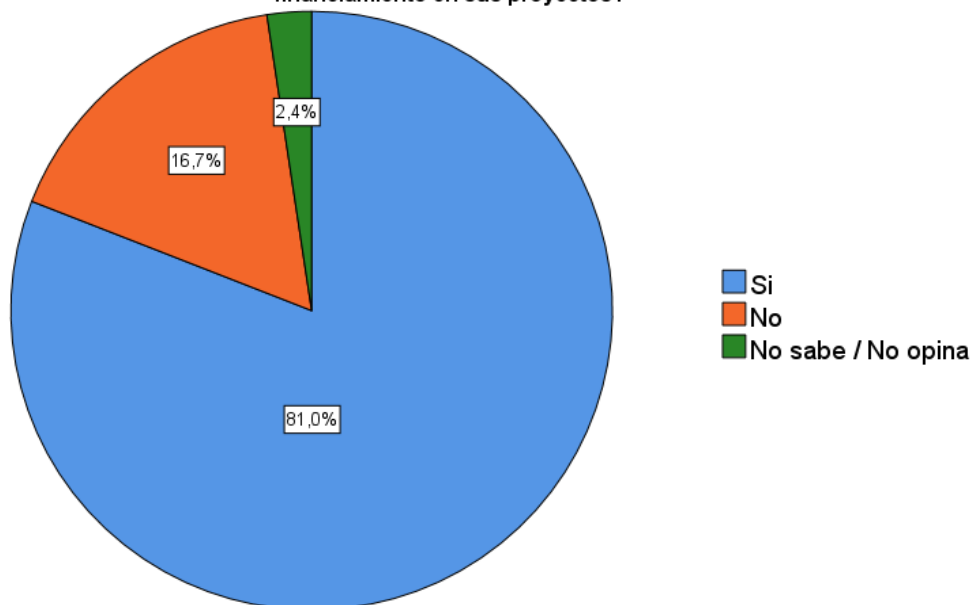
11. ¿Está de acuerdo que teniendo una buena calificación crediticia el banco le otorgará un mayor financiamiento en sus proyectos?

Tabla 11

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	34	81,0	81,0	81,0
	No	7	16,7	16,7	97,6
	No sabe / No opina	1	2,4	2,4	100,0
Total		42	100,0	100,0	

Figura 11

11: ¿Está de acuerdo que teniendo una buena calificación crediticia el banco le otorgará un mayor financiamiento en sus proyectos?



Interpretación:

Como se observa en la anterior Tabla y Figura, podemos apreciar que el 81% está de acuerdo que con una buena calificación crediticia el banco le otorgará un mayor financiamiento en sus proyectos, el 16,7% no está de acuerdo, y el 2,4% no sabe no opina.

Sobre la interrogante realizada de los 42 especialistas, 37 encuestados consideran que para poder tener un mayor financiamiento es necesario tener una buena calificación crediticia.

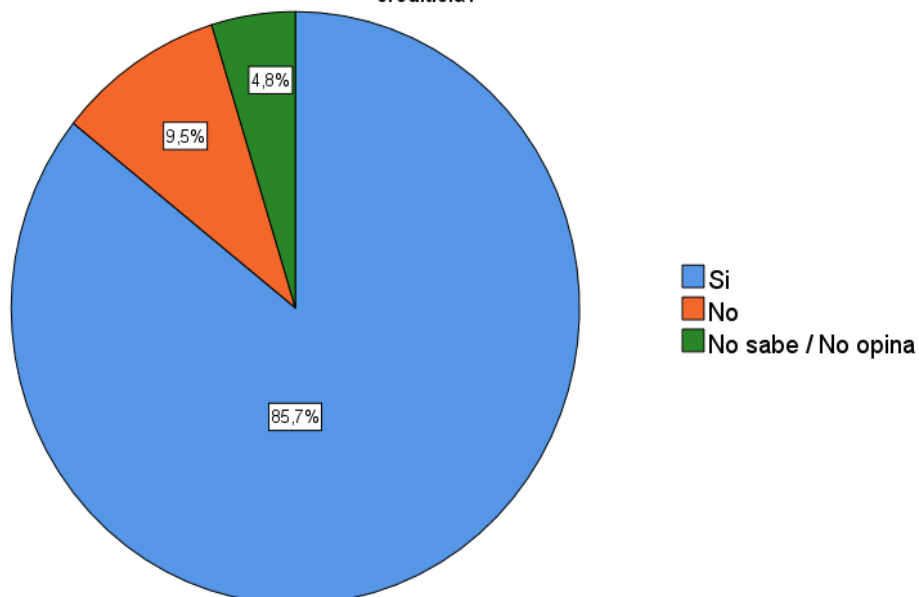
12. ¿Está de acuerdo que teniendo un buen rendimiento económico el banco le otorgará una mejor evaluación crediticia?

Tabla 12

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	36	85,7	85,7	85,7
	No	4	9,5	9,5	95,2
	No sabe / No opina	2	4,8	4,8	100,0
Total		42	100,0	100,0	

Figura 12

12: ¿Está de acuerdo que teniendo un buen rendimiento económico el banco le otorgará una mejor evaluación crediticia?



Interpretación:

Como nos muestra la Tabla y Figura anterior, el 85,7% los encuestados están de acuerdo que teniendo un buen rendimiento económico el banco le otorgará una mejor evaluación crediticia, el 9,5% no está de acuerdo, y el 4,8% No sabe no opina.

Gran parte de especialistas encuestados están de acuerdo que si las empresas tienen un buen rendimiento los bancos le otorgará una mejor evaluación crediticia.

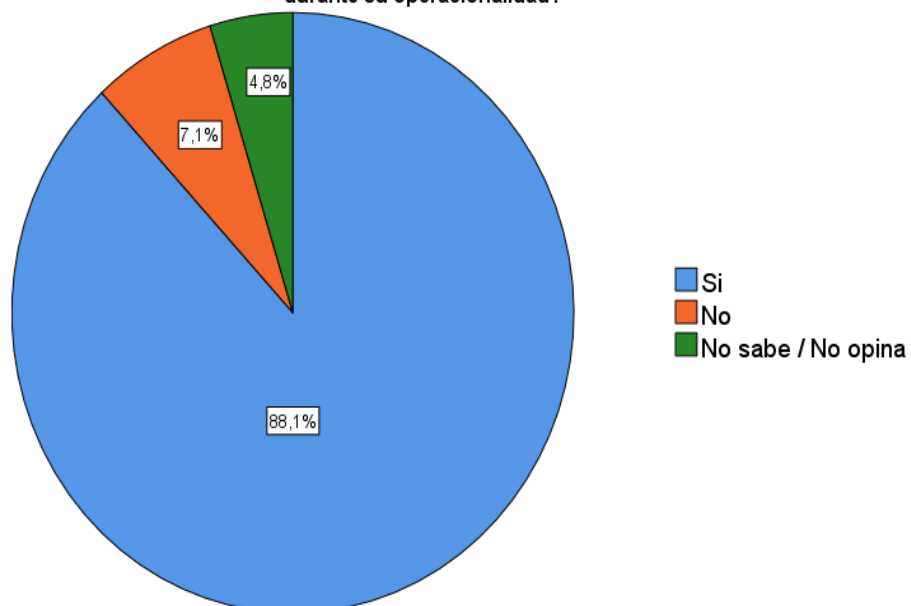
13. ¿Cree usted que los activos fijos son recursos que la empresa utiliza para cubrir cualquier eventualidad durante su operacionalidad?

Tabla 13

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	37	88,1	88,1	88,1
	No	3	7,1	7,1	95,2
	No sabe / No opina	2	4,8	4,8	100,0
Total		42	100,0	100,0	

Figura 13

13: ¿Cree usted que los activos fijos son recursos que la empresa utiliza para cubrir cualquier eventualidad durante su operacionalidad?



Interpretación:

Como observamos en la anterior Tabla y Figura a los encuestados, el 88,1% si cree que los activos fijos son recursos que la entidad utiliza para cubrir cualquier eventualidad durante su operacionalidad, el 7,1% no lo cree, y el 4,8% no sabe no opina.

Gran parte de los encuestados consideran que, si se genera una eventualidad que pueda afectar la operacionalidad, la empresa vendiendo los activos fijos pueda obtener liquides para afrontarlo.

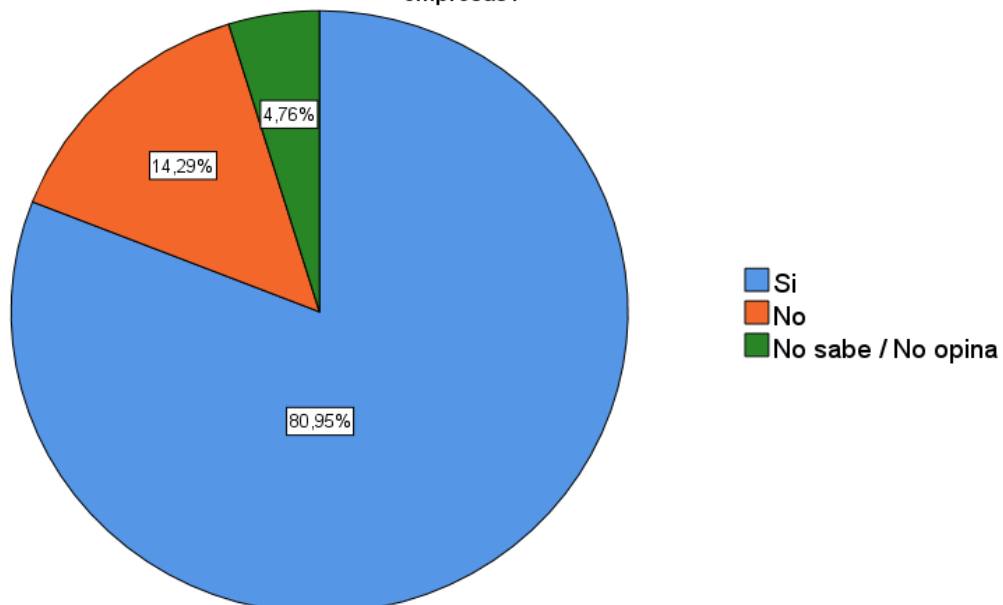
14. ¿Considera usted que por las compras de maquinarias ayuda a la expansión y crecimiento de las empresas?

Tabla 14

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	34	81,0	81,0	81,0
	No	6	14,3	14,3	95,2
	No sabe / No opina	2	4,8	4,8	100,0
	Total	42	100,0	100,0	

Figura 14

14: ¿Considera usted que por las compras de maquinarias ayuda a la expansión y crecimiento de las empresas?



Interpretación:

Como se evidencia en Tabla y Figura anterior los profesionales encuestados, el 81% considera que las compras de maquinarias ayudan a la expansión y crecimiento de las empresas, el 14,3% no lo considera, y el 4,8% no sabe no opina.

Gran parte de los encuestados están de acuerdo que mediante la compra de maquinarias la empresa pueda crecer y expandirse.

4.2 Análisis de fiabilidad

A continuación, se presenta las siguientes tablas estadísticas procesadas en el programa IBM SPSS STATISTICS versión 27.

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	42	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	42	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,852	14

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
1: ¿Está de acuerdo que en los préstamos realizados por la empresa se aplique la NIC 23 "Costos por préstamos" para optimizar la rentabilidad?	15,48	13,816	,514	,841
2: ¿Está de acuerdo que por medio de los Estados Financieros se puede tomar mejores decisiones en la empresa?	15,52	13,329	,700	,830
3: ¿Considera usted que el Estado de Situación Financiera refleja exactamente el rendimiento financiero de la empresa?	15,55	14,644	,393	,848
4: ¿Considera usted que el ratio de la rentabilidad del activo muestra la eficiencia en la gestión administrativa de la empresa?	15,48	13,865	,567	,838
5: ¿Cree usted que el alto volumen de venta es un indicativo de la rentabilidad del negocio?	15,57	14,787	,371	,848
6: ¿Cree usted que los costos por préstamos van a influir de manera positiva en la utilidad de la empresa?	15,38	12,876	,653	,831
7: ¿Está de acuerdo que los intereses capitalizados van a mejorar el Estado de Resultado de la empresa?	15,52	14,402	,385	,848
8: ¿Está de acuerdo que las líneas de crédito que otorgan los bancos ayudan a la continuidad de proyectos en marcha de la empresa?	15,45	13,278	,647	,832
9: ¿Considera usted que los préstamos bancarios son parte fundamental en la adquisición de activos para la empresa?	15,57	15,763	,049	,863
10: ¿Está de acuerdo que los intereses no capitalizados deducen las rentabilidad de la empresa?	15,50	13,232	,703	,829
11: ¿Está de acuerdo que teniendo una buena calificación crediticia el banco le otorgará un mayor financiamiento en sus proyectos?	15,48	15,134	,196	,859
12: ¿Está de acuerdo que teniendo un buen rendimiento económico el banco le otorgará una mejor evaluación crediticia?	15,50	12,988	,777	,824
13: ¿Cree usted que los activos fijos son recursos que la empresa utiliza para cubrir cualquier eventualidad durante su operacionalidad?	15,52	14,695	,303	,853
14: ¿Considera usted que por las compras de maquinarias ayuda a la expansión y crecimiento de las empresas?	15,45	13,425	,606	,835

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Discusión

En el siguiente estudio se determinó si la NIC 23 “Costos por préstamos” influye en las líneas de crédito de las empresas del sector minero, se observó lo siguiente:

A partir de la información recabada de las encuestas y observando la Tabla 1 se puede confirmar que la aplicación de la NIC 23 “Costos por préstamos” es un instrumento primordial porque influye en el otorgamiento de las líneas de crédito de las empresas del sector minero puesto que disminuye los gastos financieros impactan en la rentabilidad de las empresas, estas conclusiones guardan relación con lo que mencionan los autores De La Torre, A. y Moscoso, Y. (2020).

Con respecto a los Estados Financieros y revisando la tabla 2 muchos están de acuerdo que al obtener mejores resultados en los Estados Financieros, los bancos pueden tener una mejor idea en las finanzas de la empresa, de esta manera aumenta la probabilidad de obtener préstamos bancarios, tal como mencionan Fajardo, M. y Soto, C. (2017), sobre los Estados Financieros, afirman que se debe elaborar de acuerdo a las normas contables, de esta forma incrementará la confiabilidad y calidad de la información para así tener una mayor posibilidad de obtener créditos del sistema financiero.

De la misma forma, al observar la tabla 4 muchos afirmaron que el ratio de rentabilidad del activo (ROA) es un indicativo que refuerza la calificación otorgado por los bancos, este ratio da a conocer la eficacia de la gestión administrativa de la entidad del buen uso de los activos fijos, de este modo los bancos pueden medir la viabilidad de la empresa mejorando la calificación.

Por último, revisando la tabla 7 los expertos en el tema afirmaron, que capitalizando los costos por préstamos aumentará los valores del activo fijo, mejorando el Estado de Situación Financiera.

5.2 Conclusiones

Luego de culminar los trabajos de campo y de analizar los resultados llegamos a las siguientes conclusiones:

- a. Se evidenció que algunos contadores no aplican la NIC 23 “Costos por préstamos” cuando contabilizan un financiamiento bancario para la compra, producción o construcción de un bien apto, enviando los intereses generados por los préstamos a gastos financieros, de esta manera al reducir la utilidad de la empresa perjudican las líneas de crédito otorgados por los bancos.
- b. Se observó que los Estados Financieros si inciden en el otorgamiento de los préstamos bancarios, estos son un requisito indispensable para los bancos debido a que recogen información financiera y patrimonial de la entidad, de esta forma los inversionistas pueden ofrecer más créditos a las empresas del sector minero en la medida de sus utilidades.
- c. Se llegó a la conclusión que el ratio de rentabilidad del activo (ROA) si influyen positivamente en la calificación crediticia para las empresas del sector minero, ya que este ratio da a conocer la eficacia de la gestión administrativa de la entidad del buen uso de los activos fijos, de esta forma los bancos pueden medir la viabilidad de la empresa mejorando la calificación crediticia.
- d. Se pudo observar que los préstamos bancarios son dirigidos no solo a la compra, producción o construcción de un bien apto; sino también, para otros fines como capital de trabajo o para comprar mercaderías, dificultando de esta forma el registro contable de la capitalización de los costos por préstamos, perjudicando sustancialmente el valor de los activos fijos en el sector minero durante el periodo de investigación.

5.3 Recomendaciones

Después de analizar la hipótesis principal y las hipótesis secundarias presentadas en el trabajo de suficiencia profesional para dar una posible solución a los hechos, proponemos las siguientes recomendaciones:

- a. Se recomienda a las empresas del sector minero la aplicación de la NIC 23 “Costos por préstamos” cuando se obtiene un financiamiento para la compra, construcción o producción de un activo apto, esta norma nos indica los parámetros que debemos considerar para la capitalización de los intereses incurrido, disminuyendo los gastos financieros y aumentando la utilidad de la empresa mejorando sustancialmente las líneas de crédito otorgados por el banco.
- b. Se recomienda tener en cuenta el párrafo 17 de la NIC 23 “Costos por préstamos”, que nos indica cuando debemos iniciara a capitalizar los intereses y el párrafo 20, que nos menciona cuando debemos suspenderlas, de esta forma evitaremos un mal registro contable afectando la información de los Estados Financieros entregado a las entidades para no perjudicar los futuros préstamos bancarios.
- c. Se recomienda mantener el ratio de rentabilidad del activo (ROA) por encima del 5%, eso refleja la buena eficiencia por parte de los administradores sobre los activos fijos y la capacidad para generar ganancias, también se recomienda llevar un adecuado control de los gastos para que no disminuya las utilidades, de esta manera no afectaremos la calificación crediticia.
- d. Se recomienda que, en los próximos financiamientos para un registro contable más exacto, los préstamos solicitados sean destinados únicamente para la compra, producción o construcción de un bien apto y no para otros fines, tal como menciona la NIC 23 “Costos por préstamos” en el párrafo 10, de esta manera será más fácil identificar la capitalización de los intereses aumentando el activo fijo.

FUENTES DE LA INFORMACIÓN

BIBLIOGRÁFICAS

- Aching, C. (2006). Ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia. Lima-Perú.
- Chu, M. (2014). Finanzas para no financieros. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Cuarta edición. Lima-Perú.
- De La Torre, A. y Moscoso, Y (2020). NIC 23: Costos por préstamos y su impacto en la Rentabilidad de las Universidades privadas con sede en Lima Sur, año 2019. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Lima- Perú.
- Fajardo, M. y Soto, C. (2018). Gestión Financiera Empresarial. Editorial UTMACH. Machala-Ecuador.
- Fernández, E. (2020). Análisis financiero del método del estimado de porcentaje de avance y sus efectos en la formulación del estado de resultados de las empresas de consultoría de ingeniería en Lima Metropolitana, 2017-2019. Universidad de San Martín de Porres. Lima-Perú.
- Fierro, A. (2012). Contabilidad de activos. ECOE Ediciones. Segunda Edición.
- Gil, E. y Guerrero, M. (2017). 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. Universidad Privada del Norte. Lima-Perú.
- Lizárraga, R. (2014). El efecto del requerimiento de capital regulatorio de los bancos en el crecimiento del crédito que contribuye al desarrollo económico del país. Universidad de San Martín de Porres. Lima-Perú.
- Peña, H. (2012). El crédito bancario a personas jurídicas naturales. Edición: Banco Central de Cuba.
- Ricra, M. (2014). Análisis financiero en las empresas. Instituto Pacífico. Pacífico editores.
- Riquelme, I. y Romero, F. (2018). Análisis de la aplicación de la NIC 23 “Costos por préstamos”, en la adquisición, producción o construcción de un activo cualificado, mediante la utilización de casos simulados y la opinión de expertos. Universidad de Valparaíso Chile. Valparaíso-Chile.

- Vargas, K. (2021). Efectos de la aplicación de la NIC 23 (Costos por préstamos) de las empresas de servicio automotriz ubicado en el sector Norte en el periodo 2018-2020 del distrito Metropolitano de Quito. Universidad Politécnica

ELECTRÓNICAS

- NICSP 5 Costos por préstamos. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/nicsp/NICSP05_2017.pdf
- Norma Internacional de Contabilidad 1 Presentación de Estados Financieros. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/nic/ES_GVT_2021_NIC01.pdf
- Norma Internacional de Contabilidad 23 Costos por Préstamos. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/23_NIC.pdf
- <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/como-se-procura-un-retorno-para-los-accionistas>
- <https://www.becas-santander.com/es/blog/que-es-roe.html>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Consistencia

TÍTULO: “APLICACIÓN DE LA NIC 23 “COSTOS POR PRÉSTAMOS” Y SU INFLUENCIA EN LAS LÍNEAS DE CRÉDITO PARA LAS EMPRESAS DEL SECTOR MINERO 2021”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES		METODOLOGÍA
			VARIABLES	INDICADORES	
<p>Problema principal</p> <p>¿De qué manera la aplicación de la NIC 23 “Costos por préstamos” influye en las líneas de crédito para las empresas del sector minero 2021?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar si la aplicación de la NIC 23 “Costos por préstamos” influye en las líneas de crédito para las empresas del sector minero 2021.</p>	<p>Hipótesis principal</p> <p>La aplicación de la NIC 23 “Costos por préstamos” influye positivamente en las líneas de crédito para las empresas del sector minero 2021.</p>	<p>Variable independiente</p> <p>X: Aplicación de la NIC 23 “Costos por préstamos”</p>	<p>X1: Estado financieros</p> <p>X2: Ratio de rentabilidad del activo (ROA)</p> <p>X3: Costos por préstamos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Diseño de investigación: Aplicada • Tipo de investigación: No experimental Descriptivo - Correlacional • Población: Se delimitó por 51 individuos entre contadores, tributaristas y auditores expertos en el tema. • Muestra: Utilizando el muestreo aleatorio, se escogió a 42 expertos en contabilidad. <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px auto; width: fit-content;"> $n = \frac{pqZ^2 N}{e^2 (N - 1) + pqZ^2}$ </div> <ul style="list-style-type: none"> • Técnicas de investigación a) Encuesta b) Análisis documental a documentos
<p>Problemas específicos</p>	<p>Objetivos específicos</p>	<p>Hipótesis secundarias</p>	<p>Variable dependiente</p>	<p>Y1: Préstamos bancarios</p> <p>Y2: Calificación crediticia</p> <p>Y3: Activo fijo</p>	
<p>a) ¿En qué medida los Estados Financieros inciden en el otorgamiento de préstamos bancarios para las empresas del sector minero 2021?</p>	<p>a) Analizar si los Estados Financieros inciden en el otorgamiento de préstamos bancarios para las empresas del sector minero 2021.</p>	<p>a) Los estados financieros inciden favorablemente en el otorgamiento de préstamos bancarios para las empresas del sector minero 2021.</p>	<p>Y: Líneas de crédito para para las empresas del sector minero 2021</p>		
<p>b) ¿De qué manera el ratio de rentabilidad del activo (ROA) influye en la calificación crediticia para las empresas del sector minero 2021?</p>	<p>b) Determinar si el ratio de rentabilidad del activo (ROA) influye en la calificación crediticia para las empresas del sector minero 2021.</p>	<p>b) El ratio de rentabilidad del activo (ROA) influyen positivamente en la calificación crediticia para las empresas del sector minero 2021.</p>			
<p>c) c) ¿De qué manera los costos por préstamos capitalizados influyen en el activo fijo de las empresas del sector minero 2021?</p>	<p>c) Evaluar si los costos por préstamos capitalizados influyen en el activo fijo de las empresas del sector minero 2021.</p>	<p>c) Los costos por préstamos capitalizados influyen de manera favorable en el activo fijo de las empresas del sector minero 2021.</p>			

Anexo 2: Encuesta

El objetivo de la encuesta es obtener información para el trabajo de suficiencia profesional titulada “**APLICACIÓN DE LA NIC 23 “COSTOS POR PRÉSTAMOS” Y SU INFLUENCIA EN LAS LÍNEAS DE CRÉDITO PARA LAS EMPRESAS DEL SECTOR MINERO 2021**”, por favor se le pide contestar con total veracidad las preguntas de la encuesta, la cual ayudará a recolectar resultados para fines netamente académicos, gracias por su participación.

Variable independiente X: NIC 23 Costos por préstamos

Pregunta 1: ¿Está de acuerdo que en los préstamos realizados por la empresa se aplique la NIC 23 "Costos por préstamos" para optimizar la rentabilidad?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe / No opina

X1. Estados financieros

Pregunta 2: ¿Está de acuerdo que por medio de los Estados Financieros se puede tomar mejores decisiones en la empresa?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe / No opina

X1.1 Estado de situación financiera

Pregunta 3: ¿Considera usted que el Estado de Situación Financiera refleja exactamente el rendimiento financiero de la empresa?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe / No opina

X2. Ratio de rentabilidad del activo

Pregunta 4: ¿Considera usted que el ratio de la rentabilidad del activo muestra la eficiencia en la gestión administrativa de la empresa?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe / No opina

X2.1 Volumen de venta

Pregunta 5: ¿Cree usted que el alto volumen de venta es un indicativo de la rentabilidad del negocio?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe / No opina

X3. Costos por préstamos

Pregunta 6: ¿Cree usted que los costos por préstamos van a influir de manera positiva en la utilidad de la empresa?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe / No opina

X3.1 Capitalización

Pregunta 7: ¿Está de acuerdo que los intereses capitalizados van a mejorar el Estado de Resultado de la empresa?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe / No opina

Variable dependiente Y: Líneas de crédito

Pregunta 8: ¿Está de acuerdo que las líneas de crédito que otorgan los bancos ayudan a la continuidad de proyectos en marcha de la empresa?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe / No opina

Y1. Préstamos bancarios

Pregunta 9: ¿Considera usted que los préstamos bancarios son parte fundamental en la adquisición de activos para la empresa?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe / No opina

Y1.1: Interés

Pregunta 10: ¿Está de acuerdo que los intereses no capitalizados deducen la rentabilidad de la empresa?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe / No opina

Y2. Calificación crediticia

Pregunta 11: ¿Está de acuerdo que teniendo una buena calificación crediticia el banco le otorgará un mayor financiamiento en sus proyectos?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe / No opina

Y2.1 Evaluación crediticia

Pregunta 12: ¿Está de acuerdo que teniendo un buen rendimiento económico el banco le otorgará una mejor evaluación crediticia?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe / No opina

Y3. Activo fijo

Pregunta 13: ¿Cree usted que los activos fijos son recursos que la empresa utiliza para cubrir cualquier eventualidad durante su operacionalidad?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe / No opina

Y3.1 Maquinarias

Pregunta 14: ¿Considera usted que por las compras de maquinarias ayuda a la expansión y crecimiento de las empresas?

- a) Si
- b) No
- c) No sabe / No opina