





Research Article





La importancia de la NIC 23 en la transparencia contable y la toma de decisiones financieras

The importance of IAS 23 in accounting transparency and financial decision-making

 Vergara-Díaz, Nelly Solange ¹
 <https://orcid.org/0000-0003-2882-8101>
 nelly.vergarad@ug.edu.ec
 Ecuador, Guayaquil, Universidad de Guayaquil

 Monroy-Baquerizo, Carolina Amparo ²
 <https://orcid.org/0009-0002-9659-401X>
 cmonroy@istvr.edu.ec
 Ecuador, Guayaquil, Instituto Superior Tecnológico Vicente Rocafuerte "ISTVR"

 Oleas-Cordero, Cindy Kathiusca ³
 <https://orcid.org/0009-0004-8412-2538>
 coleasc@unemi.edu.ec
 Ecuador, Milagro, Universidad Estatal De Milagro

 Romero-Alvarez, Katy Beatriz ⁴
 <https://orcid.org/0009-0005-3078-8024>
 kromero@istvr.edu.ec
 Ecuador, Guayaquil, Instituto Superior Tecnológico Vicente Rocafuerte "ISTVR"

Autor de correspondencia ¹



DOI / URL: <https://doi.org/10.69484/rcz/v5/n2/187>

Resumen: La necesidad de contar con información financiera transparente y confiable ha evidenciado la importancia de la correcta aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad 23 (NIC 23), debido a que una inadecuada contabilización de los costos por préstamos puede distorsionar los estados financieros y afectar la toma de decisiones financieras. El objetivo de esta investigación fue analizar la importancia de la NIC 23 en la transparencia contable y su influencia en la toma de decisiones financieras. Para ello, se empleó una metodología cualitativa de tipo descriptivo-documental, basada en la revisión de normativa internacional, literatura académica y documentos técnicos. Los resultados evidenciaron que la adecuada aplicación de la NIC 23 mejora la representación fiel de los estados financieros y proporciona información relevante para la evaluación financiera y la gestión empresarial. Asimismo, la discusión permitió identificar que, pese a sus beneficios, existen dificultades en su aplicación debido a limitaciones técnicas y falta de capacitación profesional. Se concluye que la NIC 23 fortalece la transparencia contable y contribuye a una mejor toma de decisiones estratégicas dentro de las organizaciones.

Palabras clave: NIC 23, capitalización, transparencia, financiamiento, rentabilidad.



Check for updates

Recibido: 29/Mar/2026
Aceptado: 24/Abr/2026
Publicado: 31/May/2026

Cita: Vergara-Díaz, N. S., Monroy-Baquerizo, C. A., Oleas-Cordero, C. K., & Romero-Alvarez, K. B. (2026). La importancia de la NIC 23 en la transparencia contable y la toma de decisiones financieras. *Revista Científica Zambos*, 5(2), 210-225. <https://doi.org/10.69484/rcz/v5/n2/187>

Ecuador, Santo Domingo, La Concordia
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas – Sede Santo Domingo
Revista Científica Zambos (RCZ)
<https://revistazambos.utelvtsd.edu.ec>

Este artículo es un documento de acceso abierto distribuido bajo los términos y condiciones de la **Licencia Creative Commons, Atribución-NoComercial 4.0 Internacional**.



Abstract:

The need for transparent and reliable financial information has highlighted the importance of the proper application of International Accounting Standard 23 (IAS 23), since inadequate accounting treatment of borrowing costs can distort financial statements and negatively affect financial decision-making. The objective of this research was to analyze the importance of IAS 23 in accounting transparency and its influence on financial decision-making. To achieve this, a qualitative descriptive-documentary methodology was employed, based on the review of international regulations, academic literature, and technical documents. The results showed that the proper application of IAS 23 improves the faithful representation of financial statements and provides relevant information for financial evaluation and business management. Likewise, the discussion identified that, despite its benefits, there are still difficulties in its implementation due to technical limitations and lack of professional training. It is concluded that IAS 23 strengthens accounting transparency and contributes to better strategic decision-making within organizations.

Keywords: IAS 23, capitalization, transparency, financing, profitability.

1. Introducción

La Norma Internacional de Contabilidad 23 (NIC 23) Costos por Préstamos es uno de los pilares fundamentales dentro del marco de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) estableciendo el tratamiento contable específico para los costos por préstamos que están directamente relacionados u son atribuibles a la construcción, adquisición o producción de lo que se denomina un "activo apto". De acuerdo al principio básico de esta norma tales costos deben capitalizarse como parte del costo del activo hasta que este esté sustancialmente listo para su uso o venta (International Financial Reporting Standards [IFRS], 2025).

Este mandato contable es crucial porque garantiza la transparencia e integridad en la presentación de los datos proporcionado en las empresas al requerir la capitalización se asegura una correcta asignación de los costos financieros al periodo en el que el activo genera beneficios previniendo el reconocimiento prematuro de gastos que podrían distorsionar significativamente los resultados de un ejercicio económico determinado (IFRS, 2025).

De esta forma la correcta aplicación de la norma contribuye a que los estados financieros sean reflejados de manera más fiel y precisa la realidad económica de las empresas proporcionando información relevante para los diversos usuarios desde inversionistas hasta los acreedores (Vargas, 2021). La transparencia contable facilitada por NIIF como la que nos proporciona la NIC 23 fomenta un ambiente de

confianza que en esencia favorezca la inversión y el acceso a financiamiento en mejores condiciones para las empresas (Casanova-Villalba et al., 2024).

El cumplimiento de la NIC 23 no solo promueve la transparencia sino que también ejerce una influencia fundamental en la toma de decisiones y estratégicas financieras los costos por préstamos capitalizados incrementan el valor en libros del activo que afectan directamente la estructura del balance general y los indicadores financieros clave, tales como la rentabilidad sobre el activo (ROA), el endeudamiento del activo fijo y el impacto de la carga financiera (Macías, 2021).

Una correcta valoración de los activos y una adecuada inclusión de todos los costos necesarios para ponerlos en funcionamiento asegura que los beneficios económicos futuros derivados de estos se puedan medir apropiadamente (Herrera et al., 2024). Esto cobra una gran relevancia en industrias con grandes proyectos de inversión y altos niveles de apalancamiento como son los sectores de infraestructura, construcción, manufactura o el automotriz donde el financiamiento es un componente significativo de la inversión inicial (IFRS, 2025).

La uniformidad que ofrecen estas normas facilita además la comparabilidad global y el análisis de los riesgos, la liquidez y la rentabilidad de las empresas, convirtiéndose en un elemento clave para la formulación de estrategias eficientes (Rodríguez-Uruchima & Jaramillo-Calle, 2024). La aplicación estandarizada de las NIIF permite presentar información financiera más clara y consistente, favoreciendo la evaluación del desempeño empresarial entre diferentes organizaciones y sectores. Asimismo, esta comparabilidad fortalece la confianza de inversionistas y acreedores, quienes requieren información confiable para la toma de decisiones financieras y estratégicas.

Estudios realizados en diversos contextos incluyendo el ecuatoriano señalan que si bien las empresas son conscientes de la existencia de la NIC 23 persisten dificultades en su adecuada interpretación y aplicación uniforme (Vargas, 2021). La incorrecta aplicación puede llevar a una representación distorsionada de la realidad financiera de los estados financieros pudiendo incluso abrir la puerta a prácticas de contabilidad creativa si se llega a manipular la opción de tratamiento contable lo que limitaría la eficacia en la toma de decisiones estratégicas en las organizaciones (Solá, 2019).

Por eso es clave entender a fondo la trascendencia e impacto de la NIC 23, ya que eleva la confiabilidad de la información financiera y fortalece una gestión empresarial sólida, siempre basada en datos transparentes, confiables y comparables (Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia [Asobancaria], 2022). Esta investigación se centra en analizar su rol clave en la transparencia contable y su influencia en las decisiones financieras de las organizaciones. El objetivo principal es resaltar la necesidad urgente de aplicarla de manera uniforme, precisa y coherente, lo que genera un valor inestimable para usuarios internos como gerentes y externos como inversores de la información contable.

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), y su función en la información financiera

Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) forman parte del conjunto de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF/IFRS) expedidas por el International Accounting Standards Board (IASB). El principal propósito de este cuerpo normativo es armonizar/estandarizar los criterios contables a escala global para garantizar la comparabilidad, la transparencia y la fiabilidad de los estados financieros (IFRS, 2025).

El IASB a través de su Marco Conceptual establece que el objetivo de los estados financieros es suministrar información útil a una amplia gama de usuarios incluidos inversionistas y acreedores para que puedan tomar decisiones económicas. Y la importancia de la correcta aplicación de estas normas especialmente en economías emergentes como las de América Latina y Ecuador representa un avance hacia la modernización contable y facilita el enlace con los mercados a nivel mundial (Siigo, 2024).

Concepto y objetivos de la NIC 23 “Costos por préstamos”

La NIC 23 regula los costos generados por préstamos utilizados para financiar la producción, construcción o adquisición de un activo apto, este es el reconocimiento de los costos como gastos o su capitalización como parte del costo del activo según los criterios establecidos, un activo apto es aquel que requiere un período de tiempo sustancial antes de estar listo para su uso o venta como un edificio en construcción (Macías, 2021).

De acuerdo con la Norma, el principio básico de la NIC 23 establece que:

- Los costos por préstamos directamente atribuibles a un activo apto deben capitalizarse como parte del costo de dicho activo.
- Los demás costos por préstamos deben reconocerse como gasto del período.

El objetivo es asegurar que el costo total de un activo, incluyendo los gastos relacionados con su financiamiento, sea reconocido adecuadamente en el Balance General, de manera que refleje de forma más fiel la inversión realmente realizada por la empresa. Esto permite que los estados financieros presenten una visión más precisa de la situación económica y financiera de la organización. Además, este tratamiento contable influye directamente en indicadores importantes como la rentabilidad sobre el activo (ROA) y la rotación del activo fijo, los cuales son utilizados para evaluar el desempeño y la eficiencia empresarial (Macías, 2021)

La transparencia contable como principio fundamental

La transparencia contable se entiende como la capacidad que tiene la información financiera para reflejar de manera clara, veraz y comprensible la situación económica real de una entidad contar con información transparente permite que inversionistas, acreedores y demás usuarios confíen en los estados financieros y puedan tomar

decisiones con mayor seguridad, un alto nivel de transparencia contable fortalece la credibilidad de las organizaciones y se convierte en un factor importante para acceder a financiamiento. De esta manera las empresas pueden proyectar una imagen de mayor estabilidad, responsabilidad y confianza frente al mercado y a las entidades financieras.

La NIC 23 contribuye directamente a este principio al obligar a las empresas a revelar información clave sobre la capitalización de costos financieros estas revelaciones permiten a los usuarios comprender cómo los gastos por intereses se han trasladado del Estado de Resultados al costo de los activos en el Balance General lo que es esencial para prevenir el fraude y la corrupción al armonizar las regulaciones contables (Hurtado-Guevara & Almeida-Blacio, 2023).

Toma de decisiones financieras y su relación con la información contable

La toma de decisiones financieras en las organizaciones depende intrínsecamente de la calidad y confiabilidad de la información contable generada y presentada por las empresas (Bayas-Gavidia et al., 2025). Las bases conceptuales de la contabilidad son fundamentales para la construcción de confianza, ya que proporcionan un marco normativo que garantiza que la información financiera sea objetiva, verificable y coherente.

Estas cualidades reducen significativamente el riesgo y la incertidumbre en decisiones cruciales, como la inversión y el endeudamiento al ofrecer datos sólidos y estructurados sobre la situación económica de una entidad. Al tener un marco conceptual los usuarios pueden confiar en que los hechos económicos se registran y miden con criterios consistentes lo que refuerza la credibilidad de los estados financieros. Además, al tener un sustento teórico claro se minimizan los juicios arbitrarios o sesgados promoviendo la transparencia y la responsabilidad en la gestión empresarial lo que a su vez facilita la evaluación de riesgos y la toma de decisiones estratégicas informadas (Johri, 2024).

La aplicación correcta de la NIC 23 impacta directamente en la toma de decisiones gerenciales al influir en:

- La evaluación de la viabilidad y el costo real de proyectos de inversión a largo plazo que requieren financiamiento.
- El cálculo de los indicadores de rentabilidad y endeudamiento, dado que la capitalización de intereses modifica el valor de los activos y los gastos del período.

En esencia, la fiabilidad de la información bajo la NIC 23 permite a los gerentes optimizar la asignación de recursos y planificar la competitividad a largo plazo (Bayas-Gavidia et al., 2025). Al contar con datos financieros más precisos y transparentes, las organizaciones pueden evaluar de mejor manera sus niveles de rentabilidad, endeudamiento y capacidad de crecimiento. Esto contribuye no solo a fortalecer la

gestión empresarial, sino también a mejorar la competitividad y sostenibilidad de las empresas en un entorno económico cada vez más exigente.

Desafíos y consideraciones en la aplicación práctica

Aunque la NIC 23 aporta importantes beneficios a la información financiera su implementación puede resultar compleja para muchas empresas uno de los principales desafíos radica en la necesidad de aplicar un adecuado juicio profesional para identificar correctamente los activos aptos, determinar las tasas de capitalización y mantener políticas contables consistentes en el tiempo. Asimismo, diversos estudios señalan que muchas organizaciones enfrentan limitaciones relacionadas con la falta de recursos técnicos y personal capacitado, lo que dificulta la correcta adopción y cumplimiento de la norma (Rodríguez-Uruchima & Jaramillo-Calle, 2024).

La falta de capacitación específica y de sistemas contables adecuados sigue siendo un obstáculo importante para aplicar correctamente la NIC 23 lo que incrementa el riesgo de cometer errores al registrar los costos por préstamos en este contexto, resulta clave que las organizaciones apuesten por la formación continua de su personal y elaboren manuales de políticas contables claros que orienten la práctica diaria estas acciones no solo facilitan la estandarización de los procesos sino que también fortalecen la transparencia de la información financiera y mejoran la confianza de quienes la utilizan (López-Pérez, 2023).

La NIC 23 se ha convertido en una herramienta fundamental para fortalecer la transparencia contable, ya que exige que los costos de financiamiento relacionados con activos aptos sean capitalizados y revelados de forma adecuada. Su correcta aplicación permite que los estados financieros reflejen de manera más precisa la realidad económica de las empresas, evitando errores o distorsiones en los resultados del período y en la valoración de los activos.

Además, esta norma ayuda a mostrar con mayor fidelidad las inversiones de largo plazo, especialmente en proyectos que requieren un tiempo considerable para estar listos para su uso o venta. Gracias a ello, la información financiera resulta más comparable y confiable entre diferentes empresas, períodos y regiones aspecto esencial para inversionistas, analistas y demás usuarios que basan sus decisiones en datos financieros consistentes.

2. Metodología

La presente investigación adopta un enfoque cualitativo de tipo descriptivo–documental, orientado al análisis teórico y normativo de la NIC 23 “Costos por préstamos” y su influencia en la transparencia contable y en la toma de decisiones financieras. Este enfoque es pertinente, ya que el objetivo del estudio no se centra en la medición de variables cuantitativas, sino en la interpretación, comprensión y análisis

de conceptos, normas y criterios técnicos establecidos en el marco de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

La investigación cualitativa se distingue por permitir una comprensión más profunda e interpretativa de los fenómenos estudiados analizando la realidad desde una visión integral. Este enfoque se centra principalmente en comprender significados, contextos y relaciones conceptuales más que en la medición o cuantificación de datos numéricos (Montero, 2024). Además, facilita el análisis de ideas, experiencias y fundamentos teóricos que ayudan a comprender de mejor manera el fenómeno investigado y su impacto dentro de un contexto determinado.

El diseño metodológico de esta investigación es de tipo documental ya que se fundamenta en la revisión y análisis de diversas fuentes secundarias entre ellas artículos científicos, normativa internacional, libros especializados e informes técnicos. Este tipo de estudio permite construir conocimiento a partir del análisis crítico de información ya existente facilitando la identificación de enfoques teóricos, tendencias y aspectos que aún requieren mayor investigación (Franco, 2024).

El estudio es de carácter descriptivo, ya que tiene como propósito analizar y caracterizar el papel de la NIC 23 en la transparencia contable y su incidencia en la toma de decisiones financieras. La investigación no busca manipular variables, sino comprender y describir el fenómeno desde un enfoque teórico y documental. A través de este tipo de estudio, se pretende identificar cómo la correcta aplicación de la norma influye en la calidad de la información financiera y en los procesos de gestión y evaluación dentro de las organizaciones.

Diseño de Investigación

Se utilizó un diseño documental sustentado en la revisión, análisis y síntesis de literatura académica, normativa y técnica relacionada con el tema de estudio. Este diseño permitió recopilar y examinar información proveniente de distintas fuentes científicas y documentos especializados vinculados con la NIC 23 y la transparencia contable. Para garantizar la relevancia, actualidad y confiabilidad de la información analizada, se priorizaron publicaciones correspondientes al período 2021–2025, considerando investigaciones y documentos con respaldo académico y técnico.

Los ejes temáticos de la revisión incluyeron:

1. La NIC 23 Costos por préstamos y su tratamiento contable.
2. El Marco Conceptual de las NIIF y sus atributos cualitativos (relevancia y representación fiel).
3. Estudios empíricos recientes sobre transparencia contable y calidad de la información financiera.
4. Investigaciones sobre la influencia de las NIIF en la toma de decisiones financieras.
5. Artículos científicos sobre la aplicación y desafíos de la NIC 23.

Fuentes de Información

La recolección de datos se basó exclusivamente en fuentes secundarias de alto valor académico e institucional, priorizando la literatura de los últimos cinco años para garantizar la vigencia del análisis.

Se consultaron las siguientes fuentes:

- Documentos Oficiales del IASB/IFRS Foundation: Se utilizaron la versión más reciente de la NIC 23 y el Marco Conceptual de la Información Financiera para establecer el estándar normativo de referencia.
- Publicaciones Académicas: Se consultaron bases de datos académicas y repositorios científicos como Google Scholar, Scielo, Redalyc, Dialnet, DSpace institucional y revistas indexadas de acceso abierto. Los criterios de selección se basaron en la pertinencia del título, resumen y contenido de los estudios, priorizando investigaciones relacionadas con la NIC 23, las NIIF, la transparencia contable y la toma de decisiones financieras. Asimismo, se consideraron publicaciones recientes, principalmente del periodo 2021–2025, con respaldo académico y científico.
- Libros y Tesis Especializados: Textos recientes centrados en contabilidad financiera avanzada y análisis de estados financieros.
- Informes Técnicos Recientes: Documentos emitidos por organismos profesionales contables o entidades reguladoras que ofrecen una perspectiva sobre la aplicación práctica de las NIIF en la región.

Técnicas de Análisis

Se aplicó el Análisis de Contenido (content analysis) de la literatura revisada siguiendo un proceso estructurado para la extracción y síntesis de la información:

1. Identificación de Conceptos Clave: Se extrajeron y definieron rigurosamente los conceptos esenciales como costos por préstamos, capitalización, activo apto, transparencia contable y representación fiel.
2. Clasificación Temática: La literatura se agrupó según los ejes de análisis: (1) justificación teórica de la capitalización, (2) impacto en la transparencia contable (revelaciones), (3) efecto en la toma de decisiones (viabilidad de proyectos), y (4) desafíos de implementación.
3. Comparación Conceptual: Se contrastaron las posturas de diferentes autores y la propia normativa para identificar convergencias, divergencias o áreas de ambigüedad en la interpretación de la NIC 23.
4. Síntesis Crítica: Finalmente, se realizó una síntesis crítica para generar un cuerpo de conocimiento que respalde la tesis central del artículo sobre el impacto de la NIC 23 en la calidad de la información financiera.

Para la selección y organización de la información se utilizó una metodología de revisión documental basada en el enfoque PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses), adaptada al carácter cualitativo de la

investigación. Este procedimiento permitió identificar, depurar y seleccionar las fuentes más relevantes relacionadas con la NIC 23, la transparencia contable y la toma de decisiones financieras.

Inicialmente, se identificaron 32 documentos provenientes de bases de datos académicas, normativa internacional, revistas científicas, tesis y repositorios institucionales. Posteriormente, se aplicaron criterios de inclusión y exclusión para depurar la información y seleccionar únicamente las fuentes con mayor pertinencia temática y respaldo académico.

Tabla 1

Proceso de segregación documental mediante PRISMA

Etapa del proceso	Cantidad de documentos
Documentos identificados inicialmente	32
Documentos duplicados	4
Documentos excluidos por falta de relación temática	5
Documentos excluidos por desactualización	3
Documentos seleccionados para revisión completa	20
Fuentes utilizadas en el análisis final	20

Nota: Esta tabla muestra la segregación documental basada en el enfoque prisma (Autores, 2026).

Criterios de inclusión y exclusión

Los criterios de inclusión consideraron publicaciones principalmente entre los años 2021 y 2025, documentos relacionados con la NIC 23, transparencia contable, información financiera y toma de decisiones financieras así como artículos científicos, normativa internacional y documentos técnicos con respaldo académico. Por otro lado, se excluyeron documentos duplicados, investigaciones sin relación directa con el objeto de estudio, fuentes desactualizadas y publicaciones sin soporte científico verificable.

Después del proceso de depuración se seleccionaron 20 fuentes para el análisis final entre artículos científicos, normativa internacional, tesis y documentos técnicos. Finalmente, se aplicó la técnica de análisis de contenido para interpretar y sintetizar la información recopilada permitiendo identificar categorías temáticas relacionadas con la capitalización de costos por préstamos, transparencia contable y toma de decisiones financieras. (Duarte y Guerrero, 2024).

3. Resultados

A partir del proceso de segregación documental realizado mediante el enfoque PRISMA, se seleccionaron 20 fuentes académicas y técnicas para el análisis final los documentos revisados permitieron identificar diferentes nodos temáticos relacionados con la aplicación de la NIC 23, la transparencia contable y la toma de decisiones financieras. Asimismo, se evidenciaron similitudes entre los estudios seleccionados, especialmente en relación con la importancia de la capitalización de los costos por préstamos y su impacto en la calidad de la información financiera.

Tabla 2*Principales nodos temáticos identificados en la revisión documental*

Nodo temático	Principales hallazgos	Autores relacionados
Transparencia contable	La NIC 23 mejora la representación fiel de los estados financieros y fortalece la confianza de inversionistas	IFRS (2025); Casanova-Villalba et al. (2024); Hurtado-Guevara & Almeida-Blacio (2023)
Toma de decisiones financieras	La capitalización de costos influye en rentabilidad, endeudamiento y evaluación financiera	Macías (2021); Bayas-Gavidia et al. (2025); Johri (2024)
Aplicación de las NIIF	Las NIIF favorecen la comparabilidad y uniformidad de la información financiera	Rodríguez-Uruchima & Jaramillo-Calle (2024); Asobancaria (2022)
Dificultades de implementación	Existen limitaciones técnicas y de capacitación para aplicar correctamente la NIC 23	Vargas (2021); López-Pérez (2023); Grupo Latinoamericano de Emisores de Normas de Información Financiera ([GLENIF], 2023)

Nota: Esta tabla muestra los principales nodos temáticos utilizados en la revisión documental (Autores, 2026).

El análisis documental realizado permitió identificar que la NIC 23 cumple un papel relevante en el fortalecimiento de la transparencia contable debido a que la capitalización de los costos por préstamos contribuye a una representación más fiel de los estados financieros. Los estudios revisados coinciden en que el reconocimiento adecuado de estos costos evita distorsiones en los resultados del período y mejora la valoración de los activos a largo plazo (IFRS, 2025).

Diversos autores sostienen que la transparencia contable constituye un elemento esencial para fortalecer la confianza de inversionistas, acreedores y demás usuarios de la información financiera. En este sentido, Casanova-Villalba et al. (2024) afirman que la correcta aplicación de las NIIF incrementa la credibilidad de los estados financieros y mejora la percepción de confianza en los mercados. De forma similar, Hurtado-Guevara & Almeida-Blacio (2023) destacan que la transparencia contable contribuye a prevenir prácticas inadecuadas dentro de las organizaciones y favorece una gestión financiera más responsable.

Asimismo, los documentos analizados evidencian que la NIC 23 permite reflejar de manera más precisa los costos reales asociados a proyectos de inversión financiados mediante préstamos. Esto resulta especialmente relevante en sectores que requieren inversiones de largo plazo, como infraestructura, construcción y manufactura, donde los costos financieros de estas organizaciones representan una parte importante del valor total del activo.

Los estudios revisados presentan coincidencias respecto a que la adecuada capitalización de costos financieros favorece el cumplimiento del principio de devengo y mejora la representación fiel de la situación económica de las organizaciones que aplican esta norma. En consecuencia, la NIC 23 fortalece la calidad de la información

financiera presentada y contribuye a una mayor transparencia en la presentación de los estados financieros.

Influencia en la toma de decisiones financieras según los resultados obtenidos evidencian que la aplicación de la NIC 23 influye significativamente en la toma de decisiones financieras debido a que modifica indicadores relacionados con rentabilidad, endeudamiento y evaluación de inversiones. Los estudios seleccionados coinciden en que la información financiera elaborada bajo los lineamientos de esta norma proporciona una base más confiable para la planificación estratégica y la gestión empresarial.

Bayas-Gavidia et al. (2025) señalan que la calidad de la información financiera es un elemento determinante para la toma de decisiones dentro de las organizaciones, ya que reduce los niveles de incertidumbre y facilita la evaluación de riesgos financieros de igual manera, Johri (2024) sostiene que la adecuada adopción de las NIIF mejora la utilidad de los estados financieros y favorece decisiones más eficientes relacionadas con financiamiento e inversión.

Por otra parte, Macías (2021) destaca que la capitalización de los intereses dentro del costo del activo influye directamente en la medición de la rentabilidad y en el análisis financiero empresarial esto implica que la correcta aplicación de la NIC 23 no solo tiene efectos contables sino también estratégicos debido a que impacta en la evaluación de proyectos y en la distribución de recursos dentro de la organización. Los hallazgos identificados muestran similitudes entre diversos autores respecto a que una información financiera confiable y comparable permite mejorar los procesos de toma de decisiones y fortalecer la sostenibilidad financiera de las empresas.

La revisión bibliográfica permitió identificar coincidencias entre diversos autores respecto a los beneficios derivados de la aplicación de las NIIF y particularmente de la NIC 23. IFRS (2025) establece que este tratamiento contable permite reflejar el costo real de la inversión realizada favoreciendo una valoración más precisa de los activos. Rodríguez-Uruchima & Jaramillo-Calle (2024) afirman que las NIIF fortalecen la comparabilidad y uniformidad de la información financiera entre organizaciones facilitando el análisis financiero y la evaluación del desempeño empresarial. De manera similar, Asobancaria (2022) sostiene que la convergencia hacia estándares internacionales mejora la transparencia y facilita el acceso de las empresas a mercados globales y fuentes de financiamiento.

Los documentos revisados evidencian que la aplicación uniforme de las NIIF contribuye a reducir diferencias contables entre empresas y países favoreciendo la comprensión de los estados financieros por parte de inversionistas y organismos reguladores mejorando su comprensión en un nivel general. Asimismo, los estudios analizados coinciden en que la comparabilidad financiera constituye un elemento clave para fortalecer la competitividad y la sostenibilidad empresarial.

También se identificaron limitaciones en la aplicación práctica de la NIC 23 especialmente relacionadas con la complejidad técnica de la norma y la insuficiente capacitación profesional que labora en las organizaciones que manejan la normas. Vargas (2021) señala que existen dificultades en la interpretación y aplicación uniforme de la NIC 23 dentro del contexto ecuatoriano, situación que puede generar inconsistencias en el tratamiento contable de los costos por préstamos.

De igual forma, López-Pérez (2023) indica que muchas empresas presentan limitaciones en recursos técnicos y sistemas contables, lo que dificulta el cumplimiento adecuado de las NIIF y afecta la calidad de la información financiera. Esta situación es más evidente en organizaciones que no cuentan con personal especializado ni procesos contables estandarizados. GLENIF (2023) reconoce que uno de los principales desafíos en América Latina es fortalecer las capacidades técnicas para lograr una adecuada implementación de las normas internacionales. Los estudios revisados coinciden en que la falta de capacitación y actualización profesional continúa siendo una de las principales barreras para la correcta aplicación de la NIC 23.

En términos generales, los resultados evidencian que, aunque la NIC 23 aporta beneficios importantes para la transparencia contable y la toma de decisiones financieras, todavía existen retos significativos relacionados con su implementación práctica. Por ello, diversos autores resaltan la necesidad de fortalecer la formación profesional, mejorar los sistemas contables y promover una aplicación uniforme de las NIIF dentro de las organizaciones (Reymundo-Soto & Navarrete-Zambrano, 2022).

4. Discusión

Los resultados obtenidos a partir del análisis documental evidencian que la NIC 23 cumple un papel importante en el fortalecimiento de la transparencia contable, en línea con los principios establecidos en el Marco Conceptual de las NIIF (IFRS, 2025). La capitalización de los costos por préstamos permite relacionar de mejor manera los ingresos y gastos, favoreciendo el principio de devengo y contribuyendo a que la información financiera represente de forma más fiel la realidad económica de las organizaciones (Macías, 2021).

Estos resultados coinciden con lo expuesto por diversos autores quienes afirman que la correcta aplicación de las normas contables internacionales contribuye a mejorar la calidad de la información financiera y a fortalecer la confianza de los usuarios (Casanova-Villalba et al., 2024; Hurtado-Guevara & Almeida-Blacio, 2023). De igual manera Johri (2024) señala que una adecuada adopción de las NIIF incrementa la confiabilidad y utilidad de los estados financieros para inversionistas y acreedores.

En cuanto a la toma de decisiones financieras se evidencia que la NIC 23 tiene una influencia directa en la evaluación de proyectos de inversión debido a que afecta el valor contable de los activos y en consecuencia varios indicadores financieros

importantes (Macías, 2021). Esto significa que decisiones estratégicas relacionadas con la expansión empresarial el financiamiento o la distribución de recursos pueden verse condicionadas por la correcta aplicación de esta norma.

En este contexto, los resultados coinciden con estudios recientes que resaltan la importancia de contar con información contable confiable para apoyar la planificación financiera y una adecuada gestión del riesgo (Bayas-Gavidia et al., 2025). Asimismo Rodríguez-Uruchima & Jaramillo-Calle (2024) señalan que las NIIF favorecen la comparabilidad y uniformidad de la información financiera facilitando una evaluación más eficiente del desempeño y la sostenibilidad de las organizaciones.

No obstante, la literatura también evidencia ciertas limitaciones en la aplicación práctica de la NIC 23 especialmente en contextos como el ecuatoriano. Vargas (2021) identifica dificultades relacionadas con la interpretación técnica de la norma y la falta de uniformidad en su aplicación. De manera similar López-Pérez (2023) señala que muchas empresas enfrentan limitaciones en recursos humanos, capacitación profesional y sistemas contables adecuados lo que dificulta el cumplimiento eficiente de las NIIF.

Esta situación coincide con las posturas que advierten sobre el riesgo de realizar interpretaciones incorrectas o aplicar de manera inadecuada el juicio profesional, lo que podría afectar la transparencia y comparabilidad de la información financiera (Solá, 2019). Además, el Grupo Latinoamericano de Emisores de Normas de Información Financiera (2023) reconoce que uno de los principales retos en América Latina es fortalecer las capacidades técnicas para lograr una adecuada implementación de las normas internacionales (Moncayo & Gómez, 2024).

En síntesis, aunque la NIC 23 aporta beneficios importantes en términos de transparencia contable y apoyo a la toma de decisiones financieras su efectividad depende en gran medida del nivel de preparación técnica y del compromiso de las organizaciones con la correcta aplicación de las normas contables internacionales.

5. Conclusiones

La NIC 23 representa un componente fundamental dentro de las Normas Internacionales de Información Financiera ya que establece lineamientos claros para el tratamiento de los costos por préstamos y su correcta capitalización en activos aptos. Su adecuada aplicación favorece la transparencia contable y permite que los estados financieros reflejen de manera más precisa la realidad económica de las organizaciones esto resulta especialmente importante en empresas que realizan inversiones de largo plazo donde los costos de financiamiento tienen un impacto significativo en la valoración de los activos y en los resultados financieros.

Además, se evidencia que la correcta implementación de esta norma influye directamente en la toma de decisiones financieras debido a su efecto sobre la

valoración de activos la rentabilidad y el análisis del endeudamiento la información financiera elaborada bajo los lineamientos de la NIC 23 proporciona a los directivos, inversionistas y acreedores una base más confiable para evaluar proyectos, planificar inversiones y optimizar la asignación de recursos dentro de la organización.

Sin embargo, también se identifican dificultades en su aplicación práctica especialmente en empresas que presentan limitaciones de capacitación, recursos técnicos o sistemas contables adecuados estas situaciones pueden generar errores en la interpretación y aplicación de la norma afectando la calidad y comparabilidad de la información financiera por ello, resulta necesario fortalecer la formación profesional y promover el uso de herramientas contables que faciliten el cumplimiento adecuado de la normativa internacional.

Finalmente se concluye que la NIC 23 no solo contribuye a mejorar la calidad y confiabilidad de la información financiera sino que también fortalece la confianza de los usuarios y favorece el desarrollo de entornos empresariales más transparentes, competitivos y sostenibles, alineados con las exigencias de los mercados actuales.

CONFLICTO DE INTERESES

“Los autores declaran no tener ningún conflicto de intereses”.

Referencias Bibliográficas

- Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. (2022, 7 de marzo). *Convergencia a las NIIF: Camino hacia la globalización de la información financiera*. https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2022/03/1319_BE.pdf
- Bayas-Gavidia, A. C., Vera-Velez, L. R., Díaz-Córdova, P. E., & Medina-Armas, A. T. (2025). Cumplimiento de las obligaciones tributarias y su efecto en la toma de decisiones de las microempresas comerciales. *Journal of Economic and Social Science Research*, 5(3), 1-14. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v5/n3/205>
- Casanova-Villalba, C. I., Herrera-Sánchez, M. J., Lopez-Pincay, P. R., & Rivera-Guerrero, A. L. (2024). Transparencia contable y su relación con la confianza de los inversionistas. *Innova Science Journal*, 2(2), 1–14. <https://doi.org/10.63618/omd/isj/v2/n2/34>
- Duarte Sánchez, D. D., & Guerrero Barreto, R. (2024). Métodos y técnicas en investigación cualitativa: Una revisión integral en ciencias sociales. *Revista de la Sociedad Científica del Paraguay*, 29(2), 90–102. <https://doi.org/10.32480/rscp.2024.29.2.90102>
- Franco, S. (2024). Métodos de investigación cualitativa para la construcción de conocimiento científico: Análisis documental. *Revista Científica Élite*, 6(1), 1–17. <https://www.revistaelite.itsqmet.edu.ec/index.php/elite/article/view/75>

- Grupo Latinoamericano de Emisores de Normas de Información Financiera. (2023, 24 de noviembre). *NiIF en la mira: 3er Congreso Glenif discute novedades, desafíos y oportunidades para las Pymes y la Sostenibilidad en América Latina*. <https://glenif.org/es/2023/11/24/niif-en-la-mira-3er-congreso-glenif-discute-novedades-desafios-y-oportunidades-para-las-pymes-y-la-sostenibilidad-en-america-latina/>
- Herrera Estrella, M. P., Zúñiga Alvarado, M. A., & Vera Santistevan, V. P. (2024). *Normas Internacionales de Información Financiera NIIF: Un enfoque desde la Academia*. Editorial Universitaria Abya-Yala. <https://doi.org/10.17163/abyaups.64>
- Hurtado-Guevara, R. F., & Almeida-Blacio, J. H. (2023). El rol de la transparencia contable en la prevención de la corrupción a través de prácticas globales. *Horizon Nexus Journal*, 1(1), 1–15. <https://doi.org/10.70881/hnj/v1/n1/9>
- International Financial Reporting Standards. (2025). *IAS 23 Borrowing Costs*. <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-23-borrowing-costs.html/content/dam/ifrs/publications/html-standards/english/2025/issued/ias23/>
- Johri, A. (2024). Examining the impact of International Financial Reporting Standards adoption on financial reporting quality of multinational companies. *International Journal of Financial Studies*, 12(4), Artículo 96. <https://doi.org/10.3390/ijfs12040096>
- López-Pérez, P. J. (2023). Análisis del impacto de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) en las PYMEs ecuatorianas. *Revista Científica Zambos*, 2(1), 74–86. <https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n1/39>
- Macías Bajaña, S. E. (2021). *Análisis contable, tributario y financiero de los costos por préstamos (NIC 23), en una empresa dedicada a la fabricación de textiles* [Tesis, Escuela Superior Politécnica del Litoral]. DSpace ESPOL. <https://www.dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/51927>
- Moncayo Alvarado, M. J., & Gómez Gutiérrez, F. L. (2024). *Evaluación de la transparencia a la información pública en la participación ciudadana: Caso de estudio GAD municipal del cantón Buena Fe*. Editorial Grupo AEA. <https://doi.org/10.55813/egaea.l.86>
- Montero Ramírez, D. (2024). La investigación cualitativa: Definiendo otra gran fuerza de indagación científica. *Rhombus*, 4(1), 77–93. <https://doi.org/10.63058/rhombus.v4i1.169>
- Reymundo-Soto, E., & Navarrete-Zambrano, C. M. (2022). Transparencia y Responsabilidad en el Sector Público: Un Análisis de las Prácticas de Auditoría Gubernamental en Ecuador. *Revista Científica Zambos*, 1(2), 67-83. <https://doi.org/10.69484/rcz/v1/n2/28>
- Rodriguez-Uruchima, J. A., & Jaramillo-Calle, C. Y. (2024). Retos y beneficios en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en Iberoamérica. *CIENCIAMATRIA*, 10(1), 236–263. <https://doi.org/10.35381/cm.v10i1.1219>

- Siigo. (2024, 25 de abril). *Normas Internacionales de Contabilidad: NIC y NIIF*. <https://www.siigo.com/ec/blog/contabilidad-y-finanzas/normas-internacionales-de-contabilidad-nic/>
- Solá Uyaguari, J. L. (2019). Evaluación literaria sobre contabilidad creativa aplicada a las NIIF. *Podium*, (35), 23–42. <https://doi.org/10.31095/podium.2019.35.2>
- Vargas Mena, K. M. (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 período 2018–2020 del Distrito Metropolitano de Quito* [Trabajo de titulación, Universidad Politécnica Salesiana]. Repositorio Institucional UPS. <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/19917>