

Unidad 5

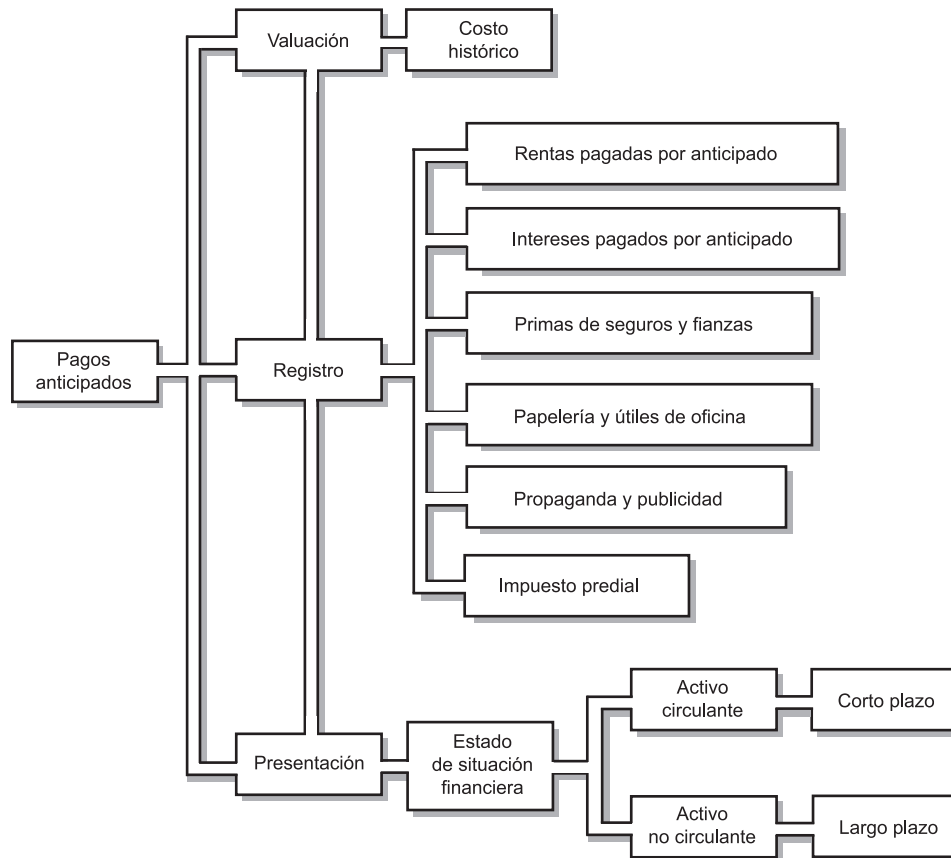
Pagos anticipados

Objetivos

Al finalizar la unidad, el alumno:

- Identificará el concepto de pagos anticipados.
- Distinguirá los criterios de valuación, registro y reglas de presentación de los pagos anticipados.
- Registrará, en las partidas correspondientes, operaciones relacionadas con pagos anticipados.

Conceptos centrales



Introducción

En esta unidad se analizarán las erogaciones que, en el transcurso de sus operaciones, realiza una empresa en forma anticipada y que le brindan beneficios a futuro, como los seguros que se pagan para salvaguardar los bienes de la entidad y que, de ocurrir algún siniestro, se encuentran protegidos y representan un privilegio que aun cuando se paga en forma anticipada, se traducirá en beneficios futuros.

En el curso anterior se identificaron y clasificaron estas partidas definiendo su naturaleza. Ahora se examinará detenidamente cómo afectan a los resultados de la empresa al momento de su aplicación en los periodos correspondientes, con base en las normas de información financiera serie NIF C-5.

El nombre que reciben estas erogaciones es de *pagos anticipados* y el registro correcto, así como su presentación en los estados financieros, será analizado del mismo modo que en las unidades anteriores: mediante el uso de la serie C de las normas de información financiera.

5.1 Pagos anticipados

Los pagos anticipados representan erogaciones que la empresa efectúa por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir. Son activos porque son pagos que aún no se han devengado como un gasto ya que se consumirán en el transcurso de periodos diferentes; cuando son consumidos o devengados se deben reflejar como gastos de operación.

¿Cuál es el objetivo de los pagos anticipados?

Los ejemplos de pagos anticipados más comunes son los siguientes:

- Rentas.
- Intereses.
- Primas de seguros y fianzas.
- Regalías.
- Impuestos y derechos.
- Muestras y literatura médica.
- Papelería y artículos de oficina.
- Material publicitario.

El objetivo es asegurar la adquisición de bienes y servicios, de los que la empresa obtiene el derecho de consumirlos o utilizarlos, según sea el caso, y por lo cual espera recibir beneficios en un periodo determinado de tiempo, que puede ser a corto o largo plazo, por lo que son considerados como un activo propiedad de la empresa.

Un ejemplo de estos pagos anticipados son los seguros que se compran para el bienestar de la empresa, previniendo casos fortuitos como robos, incendios, etc. Aún cuando la erogación se realice de forma inmediata, si llegara a ocurrir algún siniestro sobre los activos de la empresa tiempo después de que se obtuvo la póliza y dentro de la vigencia de la misma, el seguro responderá por el valor de esos bienes asegurados y la empresa obtendrá el beneficio del seguro posterior a la erogación del pago anticipado. En la figura 5.1 se resume lo anterior.

Los pagos anticipados son bienes y derechos de la empresa que fueron adquiridos para obtener beneficios futuros. Su aplicación en el rubro resultados debe ser identificable y precisa.

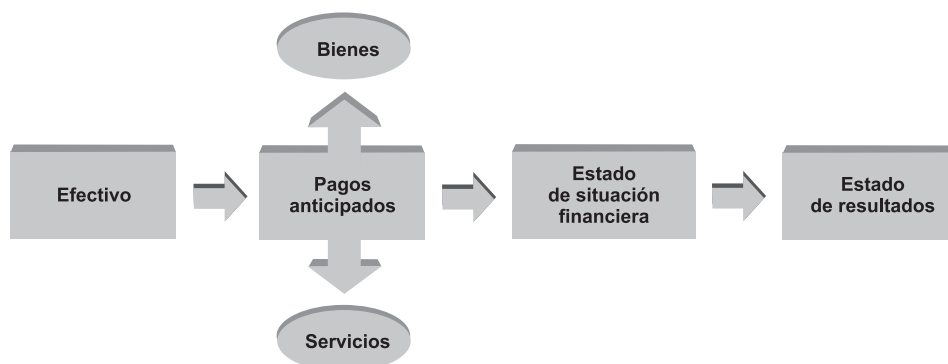


Figura 5.1 Pagos anticipados.

5.2 Valuación, registro y reglas de presentación

¿En qué momento debemos aplicar a resultados los pagos anticipados?

Como ya se mencionó existen otros conceptos referentes a los pagos anticipados, dependiendo del giro o actividad a que se dedique la empresa; en forma general y como objeto de estudio se analizan las reglas de valuación, así como su registro y presentación en el estado de situación financiera.

Las reglas de valuación para pagos anticipados son muy sencillas y lo que pretenden es reflejar, tanto en activo como en resultados, la situación real a la fecha de presentación de la información financiera.

Para la valuación se toman las siguientes consideraciones:

¿Por qué los pagos anticipados no deben considerarse como gastos desde el momento de ser erogados?

- Se registra el costo histórico, es decir, el costo de adquisición del bien o servicio pagado por la empresa en el momento de su compra o contratación.
- Se aplican a los resultados en el periodo en el que se consumen los bienes y se devenguen los servicios o se obtienen los beneficios del pago hecho por anticipado, es decir, se aplica en el rubro resultados en el periodo durante el cual se consumen los bienes, se devengan los servicios o se obtienen los beneficios del pago efectuado por anticipado.

¿Qué sucede cuando estos bienes o servicios son consumidos o devengados?

En forma general se puede ejemplificar su manejo de la siguiente manera, aunque desarrollaremos ejemplos específicos por cada concepto:

1. Los pagos anticipados se evalúan a su costo histórico (párrafo 6, serie NIF C-5).

Imaginemos que una compañía adquiere, el día 1 de marzo del 2008, un seguro contra robo de un vehículo que pertenece al equipo de reparto, la prima asciende a \$24,000.00 y su vigencia es de un año.

La prima se registrará a su **costo histórico** de la siguiente manera:

¿Qué sucede cuando estos bienes o derechos han perdido su utilidad?

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	_____1_____			
	Pagos anticipados		24,000	
	Seguros			
	Bancos			24,000
	Pago de póliza de seguro por el próximo año			

2. Se aplican resultados conforme se consuman o se devenguen (párrafo 7, serie NIF C-5).

Continuando con el ejemplo anterior, cuando se pagó la prima del seguro se obtuvo un derecho que tiene una vigencia de 12 meses, pero transcurrido el primer mes la parte proporcional ya se devengó, por lo que concluido el mes se tiene que hacer el siguiente registro:

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	_____1_____ Gastos de venta Seguros Pagos anticipados Seguros Aplicación del seguro devengado		2,000	2,000

Se carga a gastos de venta por ser seguros de equipo de reparto.

Según el párrafo 8 de la serie NIF C-5, cuando por alguna razón se determine que los bienes o derechos han perdido su utilidad, el importe no aplicado deberá cargarse a los resultados del periodo en que esto suceda.

De acuerdo con la serie NIF C-5, los pagos anticipados deberán valuarse con base en su costo histórico.

De acuerdo con el postulado básico “devengación contable”, las operaciones y eventos, así como los efectos que ocasionen cambios en la situación financiera y en los resultados de la empresa, deben ser identificados dentro del periodo en el que ocurren, por lo que los gastos deben identificarse con el beneficio que originan, independientemente de la fecha en que se paguen. Con base en estas consideraciones, aun cuando los pagos anticipados se erogan en un determinado mes, los beneficios se observarán durante el mes de erogación y en meses posteriores.

En el transcurso de las operaciones normales de la entidad, los bienes o servicios que fueron pagados por anticipado son consumidos, es entonces cuando deben aplicarse en el rubro Resultados por considerarse gastos. El asiento que debemos hacer es cargar a una cuenta de gastos, con abono a una cuenta del activo correspondiente que se haya devengado durante el periodo.

Para lograr un registro adecuado, es conveniente que se lleve una cuenta específica para cada concepto en particular (las cuentas que forman parte de los pagos anticipados se identificarán más adelante). Por lo general, los registros se hacen en forma mensual, por ser el periodo en el que las empresas elaboran sus estados financieros.

La NIF C-5 también establece que cuando estos bienes o derechos han perdido su utilidad para la empresa, el importe no aplicado deberá cargarse en el rubro Resultados del periodo en que esto suceda. Las cuentas de Resultados en donde se aplican estos pagos, conforme se devengan o cuando se determina que han perdido utilidad para la empresa son:

Gastos de administración. Se aplicará a esta cuenta cuando el departamento que consuma el bien o servicio pagado anticipadamente pertenezca al área administrativa, como contabilidad, tesorería, recursos humanos, etcétera.

Gastos de ventas. Su registro dependerá del departamento que ocasionó o que está consumiendo el pago anticipado que pertenezca al área de ventas, como mercadotecnia, publicidad, etcétera.

El rubro de pagos anticipados se presenta dentro del activo circulante cuando se adquieran bienes o se contraten servicios por un periodo no mayor a un año.

La serie NIF C-5 indica las reglas de presentación del rubro de pagos anticipados en el estado de situación financiera.

Gastos financieros. En este caso se registrarán aquellos gastos anticipados que afectan sólo financieramente a la empresa y no en su parte operativa, como es el caso de intereses pagados por anticipado.

De acuerdo con la NIF C-5: “los pagos anticipados forman parte del activo circulante cuando el periodo de beneficios futuros es menor de un año o menor de un ciclo financiero a corto plazo. Sin embargo, pueden existir pagos anticipados por periodos superiores a un año o al ciclo financiero a corto plazo, en cuyo caso dicha porción se clasificará como activo no circulante”. En la figura 5.2 se muestra la presentación de los pagos anticipados en el estado de situación financiera, conforme a los boletines de contabilidad.

SIMEC, S. A. Estado de situación financiera al ____.	
Activo	Pasivo
<u>Circulante</u>	<u>Corto plazo</u>
Efectivo	Proveedores
Inversiones temporales	<u>Largo plazo</u>
Cuentas por cobrar	Préstamos hipotecarios
Inventarios	Pasivo total
Pagos anticipados	
<u>No circulante</u>	Capital contable
Fijo	<u>Contribuido</u>
Intangible	Capital social
Pagos anticipados a largo plazo	<u>Ganado</u>
	Utilidades acumuladas
	Utilidad del ejercicio
	Suma capital contable
Activo total	Pasivo y capital contable total

Figura 5.2 Estado de situación financiera.

La NIF serie C-5 indica las reglas de presentación del rubro de pagos anticipados en el estado de situación financiera.

Los pagos anticipados se presentan normalmente dentro del activo circulante, debido a que se consideran bienes o derechos adquiridos a corto plazo por la empresa al pagar por adelantado algún rubro de un bien o servicio; en el caso de que sean adquiridos por un periodo mayor a un año, deberán presentarse en el activo no circulante dentro del estado de situación financiera.

El rubro de pagos anticipados se encuentra constituido, entre otros conceptos, por rentas pagadas por anticipado, intereses pagados por anticipado, primas de seguros y fianzas, papelería y útiles de oficina, propaganda y publicidad e impuesto predial.

5.3 Identificación de partidas

Para lograr una correcta identificación de los pagos anticipados, es importante llevar un control mediante el uso de cuentas que se cargarán o abonarán según sea el caso. A continuación se describen las cuentas más usuales, aunque cabe aclarar que dependiendo del tipo de empresa, se podrán utilizar más cuentas que identifiquen todos los eventos económicos de acuerdo con su giro.

5.3.1 Rentas pagadas por anticipado

Se refiere a los pagos que las empresas hacen en forma adelantada sobre la renta de las oficinas, equipo, maquinaria, naves industriales, bodegas, etcétera.

En el momento de anticipar estos importes, la empresa podrá disfrutar de su uso por el tiempo contratado; conforme vayan transcurriendo los meses, estas partidas deberán registrarse y considerarse como gastos. Para hacer el registro contable tenemos la siguiente cuenta:

¿Cómo registrar las rentas pagadas por anticipado?

Rentas pagadas por anticipado

1. El importe del pago realizado a cuenta de rentas futuras de oficinas, equipos, locales, maquinaria, etcétera.

1. Mensualmente por el importe de las rentas pagadas por anticipado que se hayan devengado.

Su saldo es deudor por controlar un derecho y ser una cuenta de activo, representa el importe de las rentas pagadas por adelantado que aún no se han devengado y por las que se esperan beneficios.

Ejemplo

La empresa DELL, S. A. de C. V., pagó con cheque, el día de hoy, seis meses de renta del local comercial por adelantado (\$10,000, más IVA, por mes). Al final del mes deberá registrarse en el rubro resultados la parte del mes que se ha devengado. Cincuenta por ciento corresponde al departamento de ventas y 50% al departamento de administración.

Cálculo:

Renta mensual		10,000
Meses	×	6
Total		60,000
IVA	×	.15
Total IVA		\$9,000

El registro contable es:

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	_____1_____ Rentas pagadas por anticipado IVA acreditable Bancos Pago de rentas adelantadas por los próximos seis meses del local comercial		60,000 9,000	69,000
	_____2_____ Gastos de venta Gastos de administración Rentas pagadas por anticipado Registro en resultados de la parte proporcional que se devengó en el mes		5,000 5,000	10,000

Las cuentas que integran el rubro de pagos anticipados son de naturaleza deudora y se presentan dentro del activo circulante.

5.3.2 Intereses pagados por anticipado

Cuando las empresas piden préstamos bancarios, tienen que pagar intereses por anticipado a las instituciones de crédito que los otorgaron, por lo que dichos intereses se aplican a las cuentas de resultados conforme se vayan devengando, como se asienta en el párrafo 11 de la serie NIF C-5. Para hacer el registro tenemos la siguiente cuenta:

Intereses pagados por anticipado

1. El importe de los intereses que la empresa pague por adelantado debido a la obtención de préstamos bancarios.

1. Mensualmente por el importe de los intereses pagados por anticipado que se hayan devengado.

El saldo de esta cuenta es de naturaleza deudora y representa el importe de los intereses pagados por anticipado por los préstamos adquiridos pendientes de devengarse.

Ejemplo

La empresa SAT-203, S. A. de C. V., pidió un préstamo bancario por tres meses a una institución de crédito por \$200,000, cobrándose por anticipado 2% de interés mensual. Registrar en el rubro resultados el importe por concepto de interés que corresponda al cierre del mes.

Cálculo:

Préstamo	250,000	Interés mensual	4,000	Préstamo	200,000
Porcentaje	×0.02	Plazo	×3	Total intereses	– 12,000
Interés mensual	\$4,000	Total intereses	\$12,000	Total NETO	\$188,000

El registro contable es:

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	-----1----- Bancos Intereses pagados por anticipado Créditos bancarios Préstamo a tres meses por 200,000 con intereses de 2% mensual, pagados por anticipado		188,000 12,000	200,000
	-----2----- Gastos financieros Intereses pagados por anticipado Registro en resultados de la parte proporcional de intereses que se devengaron en el mes		4,000	4,000

* Los intereses, cuando se devengan, se convierten en gastos financieros.

5.3.3 Primas de seguros y fianzas

Con el objeto de proteger los activos de la empresa contra siniestros que pudieran ocasionar un perjuicio a la entidad, se adquieren seguros; por ejemplo, para automóviles, inventarios, de vida, etc. Se registran contablemente en la siguiente cuenta:

Primas de seguros y fianzas

1. El importe del pago realizado por primas sobre contratos de seguro y fianzas adquiridas.

1. El importe de los seguros ya devengados, dependiendo del plazo cubierto y pactado en la póliza de seguro.

Su saldo es deudor y representa el importe del costo de los seguros y fianzas pagados por anticipado que aún no se han devengado o consumido totalmente, por lo que la empresa tiene el derecho de reclamar el monto asegurado al momento de ocurrir algún siniestro.

Ejemplo

La empresa Eldeco, S. A., presentó los siguientes saldos:

Bancos	\$578,658	Proveedores	\$356,369
Clientes	\$956,235	Acreedores	\$458,723
Inventarios	\$236,987	Capital social	\$1'080,268
Equipo de cómputo	\$123,480		

El día 1° del mes pagó con cheque el seguro del equipo de cómputo por dos años, cuyo importe total es \$120,000, más IVA. Para el cierre del mes, deberá registrarse en el rubro resultados la parte que se ha devengado; del total, 80% se aplica a ventas y 20% al departamento de administración.

El registro contable es:

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	--- A --- Bancos 578,658 Clientes 956,235 Inventarios 236,987 Equipo de cómputo 123,480 Proveedores 356,369 Acreedores 458,723 Capital social 1'080,268 Asiento de apertura del mes			
	--- 1 --- Primas de seguros y fianzas Corto plazo 60,000 Largo plazo 60,000 IVA acreditable 18,000 Bancos 138,000 Pago del contrato por dos años del seguro para el equipo de cómputo			
	--- 2 --- Gastos de administración 1,000 Gastos de ventas 4,000 Primas de seguros y fianzas corto plazo 5,000 Registro en resultados de la parte proporcional de las primas de seguros y fianzas que se devengaron en el mes			

Para cerrar contablemente las operaciones del mes, se traspasan los asientos de diario a esquemas de mayor de la siguiente forma:

Bancos			Cientes			Inventarios		
A)	578,658	138,000 (1)	A)	956,235		A)	236,987	
S)	440,658		S)	956,235		S)	236,987	
Equipo de cómputo			Primas de seguros y fianzas (corto plazo)			Primas de seguros y fianzas (largo plazo)		
A)	123,480		1)	60,000	5,000 (2)	1)	60,000	
S)	123,480		S)	55,000		S)	60,000	
Proveedores			Acreedores			Capital social		
	356,369 (A)			458,723 (A)			1'080,268 (A)	
	356,369 (S)			458,723 (S)			1'080,268 (S)	
IVA acreditable			Gastos de ventas			Gastos de administración		
1)	18,000		2)	4,000		2)	1,000	
S)	18,000		S)	4,000		S)	1,000	

La aplicación en el rubro resultados de la parte proporcional de las primas de seguros y fianzas que se devengaron en el mes y el traspaso a los esquemas de mayor, se debe efectuar para todos los conceptos que forman parte del rubro de pagos anticipados. Recuerda que, de acuerdo con las reglas de presentación, se consideran a corto plazo los pagos anticipados que cubren un periodo igual o menor a un año, y lo correspondiente a periodos mayores de un año, se considera de largo plazo.

El ejemplo anterior consistió en el pago de un seguro que abarca más de un año. Cuando sólo es por un año se hace lo siguiente:

Ejemplo

El 1º de enero de 2008 se firmó una póliza de seguros para proteger los equipos de reparto de la empresa el documento es por un año y la prima total es por \$21,000 más IVA. Se pacta con la compañía de seguros que la prima se pagará en una sola exhibición.

El registro contable es:

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	_____1_____ Primas de seguros y fianzas IVA acreditable Bancos Pago del contrato del seguro de un año del equipo de reparto		21,000 3,150	24,150
	_____2_____ Gastos de venta Primas de seguros y fianzas Registro en resultados de la parte proporcional de seguros y fianzas que se devengaron en el mes = $21,000/12 = 1,750$		1,750	1,750

5.3.4 Papelería y útiles de oficina

En ocasiones las empresas compran la papelería para utilizarla meses después o incluso a un año, adquiriéndola a un precio más bajo por volumen; conforme se consuma se irá aplicando en cuentas de resultados, mes con mes. Aunque de acuerdo al monto y la importancia relativa que representa la adquisición de la papelería, existe la alternativa de cargar el importe del gasto directamente al rubro resultados; de no ser así el control de este bien se registra contablemente en la siguiente cuenta:

¿Por qué considerar a la papelería y útiles de oficina un pago anticipado?

Papelería y útiles de oficina

1. El importe de las adquisiciones de papelería y útiles de oficina que se realicen durante el ejercicio para ser posteriormente utilizados.

1. El importe de la papelería y útiles de oficina que se ha ido consumiendo mensualmente por los diferentes departamentos de la empresa.

Su saldo es deudor y representa el importe de la papelería y útiles propiedad de la empresa que aún no se han consumido.

Ejemplo

La empresa Ultramar, S. A., adquirió papelería por \$36,000 más IVA, para utilizarse en los próximos 6 meses, correspondiendo 50% al departamento de ventas y 50% al de administración. Al final del mes deberá registrarse en el rubro resultados la parte que se haya devengado.

El registro contable es:

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	-----1----- Papelería y útiles de escritorio IVA acreditable bancos Pago del contrato del seguro de un año del equipo de reparto		36,000 5,400	41,400
	-----2----- Gastos de venta Gastos de administración Papelería y útiles de escritorio Registro en resultados de la parte proporcional de los seguros que se devengaron en el mes = $36,000/6=6,000$		3,000 3,000	6,000

5.3.5 Propaganda y publicidad

Se refiere al material publicitario que servirá para la promoción de nuevos productos en el mercado de campañas que aún no inician considerando el gasto como un pago anticipado, ya que al momento de lanzar la campaña, la publicidad deberá aplicarse en cuentas de resultados. Para su registro contable tenemos la siguiente cuenta:

Propaganda y publicidad

1. El importe del pago realizado en forma anticipada de propaganda y publicidad.

1. El importe de propaganda y publicidad lanzada al mercado.

Su saldo es deudor y representa el importe pagado por anticipado de propaganda y publicidad que aún no se ha utilizado.

Ejemplo

La empresa Emisora, S. A. de C. V., el día de hoy pagó gastos de publicidad por anuncios en televisión durante los próximos cinco meses por \$300,000, más IVA. Al final del mes deberá registrarse en el rubro resultados la parte que se haya devengado.

El registro contable es:

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	-----1----- Publicidad y propaganda IVA acreditable Bancos Pago del contrato del seguro de un año del equipo de reparto		300,000 45,000	345,000
	-----2----- Gastos de venta Publicidad y propaganda Registro en resultados de la parte proporcional de la publicidad que se devengó en el mes = $300,000/5=60,000$		60,000	60,000

5.3.6 Impuesto predial

Se refiere al impuesto que anualmente deberán pagar todos aquellos propietarios de bienes inmuebles. Este pago se realiza generalmente al inicio del año calendario y cubre el impuesto anual en su totalidad, por lo que si bien el dinero se desembolsa al inicio de este periodo, cubre el impuesto que mensualmente se devengará conforme se cierre cada uno de los meses en la contabilidad. El registro contable se hará en la siguiente cuenta:

Impuesto predial	
1. El importe del impuesto pagado al inicio del año.	1. El importe del impuesto devengado mes con mes.

Es una cuenta de activo circulante, su saldo es deudor y representa el importe del pago efectuado por anticipado del impuesto predial que aún no se ha aplicado en el rubro resultados.

Ejemplo

La empresa Comercial, S. A., al inicio del año, pagó con cheque el impuesto predial para todo el ejercicio, por \$12,000. Al cierre del mes se deberá registrar el importe que corresponde a este periodo; la aplicación se carga al departamento de administración.

El registro contable es:

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	-----1----- Impuesto predial Bancos Pago del impuesto predial del año		12,000	12,000
	-----2----- Gastos de administración Impuesto predial Registro en Resultados de la parte proporcional del impuesto predial que se devengaron en el mes = 12,000/12= 1,000		1,000	1,000

Para concluir con la presente unidad se realizará un ejemplo integral:

1. Delta, S. A., inicia operaciones el 1 de enero de 2008 con los siguientes saldos:

Bancos	\$ 50,000	
Clientes	50,000	
Inventarios	250,000	
Capital social		\$ 350,000

Durante el mes realiza las siguientes operaciones:

2. Contrata un nuevo local comercial por el cual paga rentas en forma anticipada por 12 meses, a razón de \$ 3,000 mensuales.
3. Contrata una póliza de seguro para proteger sus vehículos de transporte con una vigencia de 1 año, pagando \$ 35,000.
4. Contrata una póliza de seguro para proteger sus edificios con una vigencia de 3 años, pagando \$90,000.
5. Obtiene un préstamo de \$300,000 a 6 meses, por lo cual paga intereses en forma anticipada de \$40,000; el banco le deposita la diferencia en su cuenta de cheques.
6. Adquiere papelería y útiles con un costo de \$ 18,000, los cuales paga de contado.
7. Paga \$150,000 para la campaña publicitaria, de un artículo que lanzará al mercado en 6 meses.

Al final de mes se tiene que registrar lo siguiente:

- a) Se devengan rentas pagadas por anticipado por \$3,000 correspondiendo 50% a cada departamento.
- b) Se devengan \$2,917 de las primas de seguros de equipo de transporte, correspondiendo 50% a cada departamento.
- c) Se devengan \$2,500 de las primas de seguros de edificios, correspondiendo 50% a cada departamento.
- d) Se devenga \$6,667 de intereses pagados por anticipado.
- e) Se devengan \$10,000 de papelería y útiles, correspondiendo 50% a cada departamento.
- f) Se lanzan los artículos al mercado.

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	_____1_____ Bancos 50,000 Clientes 50,000 Inventario 250,000 Capital social Registro del asiento de apertura			350,000
	_____2_____ Rentas pagadas por anticipado 36,000 IVA acreditable 5,400 Bancos Pago de rentas adelantadas por los próximos 12 meses del local comercial			41,400
	_____3_____ Primas de seguros y fianzas 35,000 IVA acreditable 5,250 Bancos Pago del contrato del seguro de un año del equipo de reparto			40,250
	_____4_____ Primas de seguros y fianzas a largo plazo 90,000 IVA acreditable 13,500 Bancos Pago del contrato del seguro de tres años del edificio			103,500
	_____5_____ Bancos 260,000 Intereses pagados por anticipado 40,000 Créditos bancarios Préstamo a tres meses por 300,000 con intereses de 40,000 pagados por anticipado			300,000
	_____6_____ Papelería y útiles de escritorio 18,000 IVA acreditable 2,700 Bancos Compra en efectivo de papelería			20,700
	_____7_____ Publicidad y propaganda 150,000 IVA acreditable 22,500 Bancos Pago de campaña de publicidad del lanzamiento de un producto			172,500
	_____ (a) _____ Gastos de venta 1,500 Gastos de administración 1,500 Rentas pagadas por anticipado Registro en resultados de la parte proporcional que se devengó en el mes			3,000

	_____ (b) _____ Gastos de venta Gastos de administración Primas de seguros y fianzas Registro en resultados de la parte proporcional de los seguros y fianzas que se devengaron en el mes = $300,000/5 = 60,000$		1,458.50 1,458.50	2,917
	_____ (c) _____ Gastos de venta Gastos de administración Primas de seguros y fianzas a L.P. Registro en resultados de la parte proporcional de los seguros y fianzas que se devengaron en el mes = $36,000/6 = 6,000$		1,250 1,250	2,500
	_____ (d) _____ Gastos financieros Intereses pagados por anticipado Registro en resultados de la parte proporcional de intereses que se devengaron en el mes		6,667	6,667
	_____ (e) _____ Gastos de venta Gastos de administración Papelería y útiles de escritorio Registro en resultados de la parte proporcional de la papelería que se devengó en el mes 10,000		5,000 5,000	10,000
	_____ (f) _____ Gastos de venta Publicidad y propaganda Registro en resultados de la publicidad		150,000	150,000

Resumen

Los pagos anticipados son bienes y servicios que las empresas pagan por adelantado, para poder consumirlos o utilizarlos y obtener de ellos beneficios futuros a corto o a largo plazo. Estos pagos pueden ser por diferentes conceptos, los más comunes son las rentas pagadas por anticipado, propaganda y publicidad, papelería y útiles de oficina, intereses pagados por anticipado, primas de seguros y fianzas e impuesto predial.

La serie NIF C-5, en el párrafo 11, indica las reglas de valuación de los pagos anticipados, determina que deberán valuarse al costo histórico, es decir, lo que la empresa pagó por la adquisición de bienes y servicios. La aplicación a resultados de estos pagos debe hacerse en el periodo en el que se consumen los bienes, se adquieren los servicios o se obtienen los beneficios esperados, por medio de los ajustes que se analizaron en el curso anterior. En el estado de situación financiera deberá registrarse dentro del activo circulante, siempre y cuando los beneficios esperados por estos pagos se presenten en un periodo no mayor a un año. Si dicho periodo es mayor a un año, este concepto deberá presentarse dentro del activo no circulante.

Actividades sugeridas

1. Visitar una empresa donde se permita observar el proceso que siguen para el control de los pagos anticipados de bienes o servicios.
2. Enlista las actividades que forman parte del control de los pagos anticipados.
3. Identificar cuáles de las erogaciones se pueden considerar como pagos anticipados y registrarlas de acuerdo con lo analizado en este capítulo.

Ejercicio 1

Indicar si las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas (V/F):

1. Los pagos anticipados son bienes o servicios que las empresas adquieren para proporcionarlos posteriormente a sus clientes. ()
2. El objetivo de pagar anticipadamente bienes o servicios es obtener beneficios a futuro. ()
3. Los pagos efectuados por la adquisición anticipada de bienes o servicios deben considerarse como gastos antes de devengarse. ()
4. Los pagos anticipados se devengan cuando se consumen los bienes o se utilizan los servicios. ()
5. El principio de realización indica que las operaciones que efectúa la empresa deben ser identificadas en el periodo en el que se llevan a cabo. ()
6. Los pagos anticipados deberán valuarse de acuerdo con su valor neto de realización. ()
7. Cuando los bienes o servicios pagados por anticipado han perdido utilidad para la empresa, el importe correspondiente deberá cargarse en el rubro de resultados. ()
8. Los pagos anticipados forman parte del estado de resultados en el momento en que se devengan, aplicándose la parte correspondiente del periodo en el rubro de resultados. ()

Ejercicio 2

La empresa Brico, S. A. de C. V., pagó con cheque el día de hoy tres meses de renta de las oficinas por adelantado, \$15,000 más IVA. Al final del mes deberá registrarse en resultados la parte del mes que se ha devengado. Corresponde a ventas 40% y el resto al departamento de administración.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario.

Ejercicio 3

El día 1° del presente mes La Mansión, S. A. de C. V., recibió un préstamo bancario por seis meses de una institución de crédito por \$200,000; la empresa pagó por anticipado 2% de interés mensual.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario.

Ejercicio 4

La empresa Amdy, S. A., presentó al inicio de este mes los siguientes saldos:

Bancos	\$350,000	Proveedores	\$ 369,852
Clientes	\$560,897	Acreedores	\$ 417,962
Documentos por cobrar	\$235,014	Capital social	\$ 1'032,290
Equipo de transporte	\$674,193		

El día 1° contrató el seguro del equipo de transporte por 18 meses, pagando con un cheque por \$180,000 más IVA. Al final del mes deberá registrarse en el rubro resultados la parte del mes que se ha devengado, donde corresponde 70% al departamento de administración y 30% a ventas.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario.
- Realizar el traspaso de las operaciones en esquemas de mayor.

Ejercicio 5

La empresa El Final, S. A., tiene un saldo en papelería por \$60,000. Al cierre del mes se levantó un inventario y se detectó que el saldo correcto es \$45,000, la diferencia es un consumo del área de tesorería de 70% y el resto lo consumió mercadotecnia. También se detectaron tres cajas de papel bond por \$2,000, las cuales se humedecieron y son inservibles. El importe se aplicará en el rubro resultados, correspondiendo 50% a cada departamento.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario.

Ejercicio 6

La empresa Servicios Industriales, S. A., el día de hoy, pagó gastos de publicidad por anuncios en radio durante ocho meses por \$500,000 más IVA. Al final del mes deberá registrarse en el rubro resultados la parte que se haya devengado, aplicando 50% a cada departamento.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario.

Ejercicio 7

La Financiera, S. A., al inicio del año pagó con un cheque el impuesto predial para todo el ejercicio, por \$25,000. Al cierre de cada mes se deberá registrar el gasto correspondiente aplicando 50% a cada departamento.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario.

Ejercicio 8

La empresa Aldec, S. A. de C. V., presentó los siguientes saldos:

Caja	\$ 15,000	Edificio	\$ 200,000
Bancos	\$ 250,000	Equipo de transporte	\$ 10,000
Rentas pagadas por anticipado	\$ 90,000	Proveedores	\$ 235,000
Papelería y útiles de oficina	\$ 80,000	Acreedores diversos	\$ 260,000
Propaganda y publicidad	\$ 100,000	Capital social	\$ 250,000

- La empresa solicitó un préstamo bancario por \$170,000 a pagar en dos meses, por el cual firmó un pagaré y pagó por adelantado 1% de interés mensual correspondiente a los dos primeros meses.
- Según el inventario de papelería que se practicó, el importe correcto es \$45,000, determinándose que se omitió el registro del consumo del mes del departamento de contabilidad.
- Se contrató, por seis meses, el seguro para el equipo de transporte por \$12,000, más IVA, y se expidió el cheque núm. 402.
- Para el pago del impuesto predial del mes se expidió el cheque núm. 403 por \$800, corresponde 50% a cada departamento.
- Se devengó 25% del saldo de la cuenta de propaganda y publicidad, corresponde en su totalidad al departamento de ventas.
- De los intereses que se pagaron por el préstamo bancario se aplica el importe mensual correspondiente.
- Para el cierre mensual se devenga la parte proporcional del seguro del equipo de transporte y la aplicación en el rubro resultados es de 50% para cada departamento.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario.

Autoevaluación

1. Según la serie NIF C-5, ¿cuál es el concepto de pagos anticipados?
2. ¿Cómo deben valuarse los pagos anticipados?
3. ¿Por qué los pagos anticipados, en el momento de ser adquiridos, no deben cargarse en el rubro resultados?
4. ¿En qué momento los pagos anticipados deben aplicarse en el rubro resultados?
5. ¿Es correcto utilizar la cuenta de rentas pagadas por anticipado, cuando se paga la renta del mes en curso? ¿Por qué?
6. ¿En qué cuentas se carga el importe de los pagos anticipados que se devengan?
7. Según la serie NIF C-5, ¿cuáles son las reglas de presentación de los pagos anticipados?
8. Cuando los bienes y servicios adquiridos han perdido utilidad para la empresa en forma anticipada, ¿qué operación debe realizarse?

Respuestas de los ejercicios

Ejercicio 1

1. F
2. V
3. F
4. V
5. F
6. F
7. V
8. V

Ejercicio 2

Brico, S. A. de C. V.

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	----- 1 ----- Rentas pagadas por anticipado IVA acreditable Bancos Pago por adelantado de la renta de tres meses de las oficinas		15,000 2,250	17,250
	----- 2 ----- Gastos de ventas Gastos de administración Rentas pagadas por anticipado Registro en el rubro resultados de la parte proporcional que se devengó en el mes		2,000 3,000	5,000

Ejercicio 3

La Mansión, S. A. de C. V.

Préstamo	200,000	Interés mensual	4,000	Préstamo total	200,000
Porcentaje	$\times .02$	Plazo total intereses	$\times 6$	Total de intereses	<u>- 24,000</u>
Interés mensual	\$4,000		\$24,000	Total	\$176,000

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	----- 1 ----- Bancos Intereses pagados por anticipado Acreeedores bancarios Préstamo por tres meses por \$200,000 con 2% de interés mensual pagado por adelantado		176,000 24,000	200,000
	----- 2 ----- Gastos financieros Intereses pagados por anticipado Registro en el rubro resultados de la parte proporcional de intereses que se devengaron en el mes		4,000	4,000

Ejercicio 4

Amdy, S. A.

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	--- A --- Bancos Clientes Documentos por cobrar Equipo de transporte Proveedores Acreeedores Capital social Asiento de apertura del mes		350,000 560,897 235,014 674,193	369,852 417,962 1'032,290
	--- 1 --- Primas de seguros y fianzas Corto plazo Largo plazo IVA acreditable Bancos Pago del contrato por 18 meses del seguro para el equipo de cómputo	120,000 60,000	180,000 27,000	207,000
	--- 2 --- Gastos de administración Gastos de ventas Primas de seguros y fianzas corto plazo Registro en el rubro resultados de la parte proporcional de las primas de seguros y fianzas que se devengaron en el mes		7,000 3,000	10,000

Traspaso de los asientos de diario a esquemas de mayor:

Bancos			Clientes			Documentos por cobrar		
A)	350,000	207,000 (1	A)	560,897		A)	235,014	
S)	143,000		S)	560,897		S)	235,014	
Equipo de transporte			Primas de seguros y fianzas (corto plazo)			Primas de seguros y fianzas (largo plazo)		
A)	674,193		1)	120,000	10,000 (2	1)	60,000	
S)	674,193		S)	110,000		S)	60,000	
Proveedores			Acreedores			Capital social		
		369,852 (A		417,962 (A			1'032,290 (A	
		369,852 (S		417,962 (S			1'032,290 (S	
IVA acreditable			Gastos de ventas			Gastos de administración		
1)	27,000		2)	3,000		2)	7,000	
S)	27,000		S)	3,000		S)	7,000	

Ejercicio 5

El Final, S. A.

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	--- 1 --- Gastos de administración Gastos de ventas Papelería y útiles de oficina Registro del consumo del mes de papelería y útiles de oficina, según inventario practicado		10,500 4,500	15,000
	--- 2 --- Gastos de administración Gastos de ventas Papelería y útiles de oficina Registro de la pérdida de la papelería y útiles de oficina, según inventario practicado		1,000 1,000	2,000

Ejercicio 6

Servicios Industriales, S. A.

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	----- 1 ----- Propaganda y publicidad IVA acreditable Bancos Pago del contrato por ocho meses de propaganda y publicidad		500,000 75,000	575,000
	----- 2 ----- Gastos de administración Gastos de ventas Propaganda y publicidad Registro en el rubro resultados de la parte proporcional de la propaganda y publicidad que se devengó en el mes		31,250 31,250	62,500

Ejercicio 7

La Financiera, S. A.

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	----- 1 ----- Impuesto predial Bancos Pago anual del impuesto predial		25,000	25,000
	----- 2 ----- Gastos de administración Gastos de ventas Impuesto predial Registro en el rubro resultados de la parte proporcional del impuesto predial que se devengó en el mes		1,042 1,042	2,084

Ejercicio 8

Aldec, S. A. de C. V.

Fecha	Concepto	Parcial	Debe	Haber
	----- 1 ----- Bancos Intereses pagados por anticipado Documentos por pagar Préstamo bancario por \$170,000 por dos meses, con 1% de interés mensual		166,600 3,400	170,000
	----- 2 ----- Gastos de administración Papelería y útiles de oficina Registro de la diferencia, según inventario practicado		35,000	35,000
	----- 3 ----- Primas de seguros y fianzas IVA acreditable Bancos Pago de la póliza de seguros del equipo de transporte por seis meses, según cheque 402		12,000 1,800	13,800
	----- 4 ----- Gastos de administración Gastos de ventas Bancos Pago del impuesto predial del mes por \$800, según cheque 403		400 400	800
	----- 5 ----- Gastos de ventas Propaganda y publicidad Aplicación en el rubro resultados del mes de la propaganda y publicidad		25,000	25,000
	----- 6 ----- Gastos financieros Intereses pagados por anticipado Aplicación en el rubro resultados de los intereses correspondientes al mes		1,700	1,700
	----- 7 ----- Gastos de administración Gastos de ventas Primas de seguros y fianzas Aplicación en el rubro resultados de los seguros correspondientes al mes		1,000 1,000	2,000

Respuestas de la autoevaluación

1. Representan una erogación efectuada por servicios que se van a recibir o por bienes que se van a consumir en el uso exclusivo del negocio y cuyo propósito no es el de venderlos ni utilizarlos en el proceso productivo.
2. Costo histórico.
3. Porque de acuerdo con el principio del periodo contable, las operaciones y eventos, así como los efectos que ocasionen cambios en la situación financiera y en los resultados de la empresa, deben ser identificados en el periodo que ocurren, por lo que los gastos deben identificarse con el beneficio que originan, independientemente de la fecha en que se paguen .
4. Deben aplicarse en el rubro resultados cuando la empresa consuma los bienes, devengue (utilice) los servicios u obtenga los beneficios de los pagos efectuados.
5. No, porque no es un pago anticipado, ya que se refiere al pago de un gasto por concepto de la renta del mes en curso.
6. Gastos de administración, gastos de venta y gastos financieros.
7. Menciona que si los pagos anticipados cubren un periodo menor a un año, deben presentarse dentro del activo circulante, pero si cubren un periodo mayor a un año, deben presentarse dentro del activo no circulante.
8. El importe remanente debe cargarse en el rubro resultados.