

**BANCO COMERCIAL**

**SUCURSAL DE BARCELONA**

RESULTADO DE LAS OPERACIONES DE CAJA EN EL DIA DE LA FECHA

**EFFECTIVO.**

	Pesetas.
Existencia del día anterior . . . . .	
Cargos por ingresos de hoy . . . . .	
SUMA . . . . .	
Abonos por pagos de hoy . . . . .	
Existencia para el día siguiente . . . . .	

**CARTERA.**

	EFFECTOS A COBRAR — Pesetas.	EFFECTOS A NEGOCIAR — Pesetas.	PAGARES DE PRE- TAMOS — Pesetas.	OBLIGACIONES de Bienes Nacionales ú otros valores — Pesetas.	EFFECTOS A COBRAR por cuenta corriente — Pesetas.
Existencia del día anterior . . . . .					
Cargos por ingresos de hoy . . . . .					
SUMA . . . . .					0
Abonos por salidas de hoy . . . . .					
Existencia para el día siguiente . . . . .					

**EFFECTOS EN CUSTODIA.**

	DEPÓSITOS de todas clases en papel — Pesetas nominales.	GARANTÍAS DE PRE- TAMO — Pesetas nominales.	BILLETES DE LA SUCURSAL	
			EN DEPÓSITO — Pesetas nominales.	INUTILIZADOS — Pesetas nominales.
Existencia del día anterior . . . . .				
Cargos por ingresos de hoy . . . . .				
SUMA . . . . .				
Abonos por salida de hoy . . . . .				
Existencia para el día siguiente . . . . .				

Barcelona de de 1884

V.º B.º  
El Director,

El Interventor,

El estado de situación cuyo modelo sigue ahora y que forma todos los días el Interventor, lo mismo en el Banco central que en cada una de sus Sucursales, es por demás sencillo y de comprensión fácil, para que nos detengamos ahora en dar explicaciones. Tampoco creemos las necesitan los estados de situación de la Caja y de la cartera, que preceden, ni el llamado *Resultado* de las operaciones de Caja formado por el Interventor. En cuanto á su pautado, ó sea á la forma en que todos están presentados, es susceptible de varias modificaciones, pudiendo cada tenedor de libros disponerlo como mejor guste. No obstante, un Banco ó establecimiento de crédito lo mismo que una empresa cualquiera que tenga sucursales, no pueden menos de establecer rigurosa uniformidad en todas sus operaciones, la cual se hace extensiva hasta en las cosas más secundarias; así, el sistema de cuenta y razón adoptado por la casa central debe ser el mismo que lleven todas sus sucursales, y la documentación uniforme. De lo contrario, se establecería cierta confusión que dificultaría tal vez las relaciones de unas dependencias con otras, en perjuicio siempre de la buena marcha del negocio. El orden, la regularidad y la uniformidad son condiciones de sana administración, y el peor de los sistemas es el no seguir ninguno.

# BANCO COMERCIAL

ESTADO de situación en el día \_\_\_\_\_

## ACTIVO

### VALORES EFECTIVOS.

		PESETAS.			
Caja . . . .	Existencia en metálico. . . . .				
	Efectos á cobrar. . . . .				
	Efectos á negociar. . . . .				
	Pagarés de préstamos. . . . .				
Cartera. . .	Obligaciones de Bienes Nacionales. . . . .	Vencimiento del semestre 188.			
		Id. del id.			
	Id. del id.				
	Otros valores que haya, etc. . . . .				
	Efectos á cobrar por cuenta corriente. . . . .				

Muebles y enseres de la sucursal. . . . .

Gastos de Administración. . . . .

Banco Central, su c/c. . . . .

### VALORES NOMINALES.

Efectos en depósito. . . . .				
Billetes de esta Sucursal en depósito. . . . .				
Billetes inutilizados en depósito. . . . .				
Billetes dados á la circulación. . . . .				

V.º B.º  
El Director,

# SUCURSAL DE BARCELONA

de \_\_\_\_\_ de 1884

## PASIVO

### VALORES EFECTIVOS.

Banco Central.—Su cuenta corriente. . . . .				
Banco Central.—Su cuenta de Obligaciones de Bienes Nacionales. . . . .				
Billetes en circulación. . . . .				
Cuentas corrientes. . . . .				
Depósitos de todas clases en efectivo. . . . .				
Facturas de efectos de cuentas corrientes. . . . .				
Efectos á pagar. . . . .				
Efectos condicionales. . . . .				
Dividendos de acciones del Banco domiciliadas en esta Sucursal. . . . .				
Ganancias y pérdidas. . . . .				
Descuento para el Tesoro s/sueldos pagados por esta Sucursal. . . . .				

### VALORES NOMINALES.

Depósitos de todas clases en papel. . . . .				
Garantías de préstamos. . . . .				
Banco Central.—Su cuenta de billetes de esta Sucursal. . . . .				

Barcelona de \_\_\_\_\_ de 1884

El Interventor,

BALANCE general ó estado de situación de la Sucursal en esta plaza del BANCO

**ACTIVO**

VALORES EFECTIVOS.				PESETAS	CÉNT.
Caja . . . . .				»	»
Cartera . . . . .	Descuentos sobre la plaza . . . . .	Ptas.	» » »		
	Pagarés de préstamos con garantía . . . . .	»	» » »		
	Cuentas corrientes con garantía . . . . .	»	» » »	»	»
	Efectos sobre la plaza procedentes de remesas . . . . .	»	» » »	»	»
	Efectos á cobrar por cuentas corrientes . . . . .	»	» » »	»	»
	Valores en suspenso (si los hay) . . . . .	»	» » »	»	»
Muebles é inmuebles—los que haya en la Sucursal . . . . .				»	»
Varios . . . . .	Pólizas de créditos sobre efectos públicos . . . . .	Ptas.	» » »		
	Anticipos para gastos de conductas ó remesas materiales de fondos . . . . .	»	» » »	»	»
VALORES NOMINALES.					
Efectos en depósito ó en custodia . . . . .				»	»
Billetes de la Sucursal . . . . .	Habilitados . . . . .	Ptas.	» » »	»	»
	Inutilizados en depósito . . . . .	»	» » »	»	»
Cupones y valores amortizados al cobro . . . . .				»	»

V.º B.º  
El Director,

COMERCIAL, comprensivo desde el 1.º de junio último hasta la fecha inclusive.

**PASIVO**

VALORES EFECTIVOS.				PESETAS	CÉNT.
Billetes en circulación . . . . .	Ptas.	» » »			
Cuentas corrientes . . . . .	»	» » »			
Depósitos de todas clases en efectivo . . . . .	»	» » »	»	»	»
Banco Central.—Su cuenta corriente . . . . .			»	»	»
Efectos á pagar . . . . .			»	»	»
Facturas de efectos de cuentas corrientes . . . . .			»	»	»
Créditos concedidos sobre efectos públicos . . . . .			»	»	»
Cupones cobrados procedentes de depósitos . . . . .			»	»	»
Cupones y valores amortizados á pagar . . . . .			»	»	»
Recaudación de contribuciones—su cuenta corriente . . . . .			»	»	»
Dividendos de acciones domiciliadas en esta Sucursal—por los no repartidos de ejercicios anteriores . . . . .			»	»	»
Corredores . . . . .			»	»	»
Descuento para el Tesoro sobre sueldos pagados en esta Sucursal . . . . .			»	»	»
Facturas de efectos á negociar . . . . .			»	»	»
Pérdidas y Ganancias—beneficio del actual semestre . . . . .			»	»	»
VALORES NOMINALES.					
Depósitos de todas clases en papel . . . . .	Ptas.	» » »			
Garantías . . . . .	De préstamos . . . . .	Ptas.	» » »	»	»
	De créditos sobre efectos públicos . . . . .	»	» » »	»	»
Banco Central.—Su cuenta de billetes de esta Sucursal . . . . .			»	»	»
Facturas de cupones y valores amortizados . . . . .			»	»	»
Depósitos en alhajas . . . . .			»	»	»

Barcelona 31 de Diciembre de 1884.  
El Interventor,

Para cualquiera de nuestros lectores que, conociendo la contabilidad en general, se haya fijado en el desarrollo de la particular de un Banco que hemos trazado, no ya teóricamente, sino citando casos prácticos de operaciones simuladas á los que han seguido extensas explicaciones, no será confuso el modelo de **Balance general** que precede. En él presentamos separados el activo y pasivo de valores **efectivos**, del activo y pasivo de valores **nominales**, lo cual contribuye á facilitar mejor su comprensión y á que se vea el distinto papel que desempeñan las cuentas que representan los primeros, comparado con el representativo de los segundos.

En dicho Balance las **Cuentas corrientes con garantía** aparecen en el **Activo**, porque quienes las representan son deudores al Banco de la cantidad que del mismo han retirado á tenor de la póliza de crédito que se les tiene abierta; al paso que las llamadas **Cuentas corrientes**, por ser constantemente acreedoras, figuran en el lado opuesto.

Los efectos á cobrar sobre la plaza que la Sucursal recibe del Banco Central ó de las demás sucursales, van comprendidos en cuenta aparte, para distinguirlos de los de **Efectos á cobrar por cuentas corrientes**, que ya dijimos los constituyen los que nos entregan los cuenta-correntistas, á quienes no los abonamos hasta haber sido efectivos. La cantidad que estos efectos representan en el Balance, viene compensada en el **Pasivo** por la misma suma de **Facturas de efectos de cuentas corrientes**.

Lo que representan en el **Activo** las **Pólizas de créditos sobre efectos públicos**, viene también balanceado en el **Pasivo** por igual cantidad con que aparecen los **Créditos concedidos sobre efectos públicos**.

La **Recaudación de contribuciones** aparece en el **Pasivo** por imposiciones que provisionalmente hace en la Sucursal, cual si fuera cualquier otro cuenta-correntista.

Los **Descuentos para el Tesoro sobre sueldos pagados en esta Sucursal**, representan la contribución que sobre sus haberes deben pagar al Tesoro los empleados ó dependientes del Banco, y que éste se retiene con abono provisional á dicha cuenta.

Esto en cuanto á lo que se refiere á la sección de **Valores efectivos** del Balance á que nos referimos. Respecto á la de **Valores nominales**, nos limitaremos á observar que la suma de los billetes habilitados ó en depósito y la de los inutilizados que aparezcan en su **activo**, ha de ser exactamente igual á la que represente el saldo acreedor de la cuenta de billetes del Banco Central, que figura en el **Pasivo**.

Consideramos ocioso seguir este orden de observaciones, después de lo que llevamos ya expuesto. Todas las dudas que pueda ofrecer la comprensión de dicho modelo de Balance, las resolverá fácilmente el estudio detenido de la naturaleza de las cuentas impersonales que representan sus epígrafes, sobre las cuales hemos dicho ya lo necesario.

Pasemos ahora á presentar el Balance de un Banco Central, sólo para que se vea que, en el fondo, es idéntico al de las Sucursales, como idénticas deben ser sus operaciones, é idénticas las cuentas impersonales de valores efectivos y nominales que componen

el engranaje de su contabilidad. Y como aplicación práctica de los principios que dejamos expuestos, nada mejor ni más oportuno para nuestro objeto que la inserción del último Balance del Banco de España leído en la junta general de accionistas los días 4 y 9 de marzo último, copiado de la Memoria que tenemos á la vista, sobre el cual daremos después breves y aclaratorias explicaciones. Tal vez así habremos conseguido nuestro propósito, que no ha sido otro que el tratar con alguna latitud de la contabilidad general de un Banco de emisión, para que guiados nuestros compañeros de profesión por este humilde trabajo y con los conocimientos prácticos de teneduría de libros que posean, puedan hallarse cuando convenga en la aptitud necesaria para desempeñar con acierto cualquier destino en algún Banco ó sociedad de crédito.

## BALANCE DE LIBROS DEL BANCO DE ESPAÑA

## ACTIVO

VALORES EFECTIVOS.		Pesetas	Cts
Caja.	Metálico.	25.154,597	68
	Pastas de oro	5.959,867	13
	Pastas de plata.	8.802,749	01
	Efectos á cobrar hoy.	9.488,913	»
Casa de moneda.	Pastas de plata pendientes de acuñación.	9.336,685	95
Comisionados del Reino y Extranjeros.	Comisionados del reino.	2.818,964	89
	Idem (Paris Frs. 13.281,381'60 = Ptas. 12.850,571'41) extranjeros. (Londres £. 473,836' 5/0 = » 12.054,208'62)	24.904,780	03
	Valores y fondos en poder de Conductores	3.702,825	»
	Letras á cobrar.	3.724,885	98
	Valores en suspenso.	54,286	19
	Pagarés de préstamos.	107.595,445	»
	Cuentas corrientes con garantía y crédito.	41.472,297	64
	Letras á negociar.	795,000	»
Cartera.	Deuda amortizable al 4 %., propiedad del Banco.	417.957,750	»
	Deuda amortizable al 4 % en garantía del contrato de 28 de Mayo de 1883.	49.648,500	»
	Acciones de este Banco en depósito.	30,800	»
	Pagarés de préstamos vencidos y no cobrados.	2.246,900	»
	Cupones descontados.	531,370	»
	Efectos de cuenta corriente.	322,482	23
Bienes inmuebles.	Casa del Banco, calle Atocha, n.º 15, y tierras en Écija.	1.352,426	46
	Idem id., n.º 32, y Magdalena, n.º 21.	456,500	»
	Idem calle de Alcalá, n.º 74.	3.473,348	64
	Muebles y efectos de la propiedad del Banco.	274,227	36
	Cupones de deuda exterior admitidos en negociación.	1.331,108	53
Varios.	Bonificación s/cupones de deuda exterior.	13,461	65
	Tesoro púb.º por pago de inter. de Deuda perp.ª al 4 % desde 1.º Obre.	8.523,311	42
	Deuda amortizable para cumplir el convenio de 10 Diciembre 1881.	12.545,500	»
	Varias cuentas.	4.788,353	35
			747.307,337
VALORES NOMINALES.			
Caja de efectivo por billetes habilitados.	Caja de efectos en custodia.	3.418.063,221	79
	Sucursales y Comisionados s/c especial de títulos de 4 % amort. ble.	1,000	»
Billetes remitidos á las Sucursales.	En circulación.	270.353,825	»
	En depósito.	159.523,200	»
Billetes inutilizados.	En circulación.	80.166,550	»
	En depósito.	97.670,200	»
	(De Madrid.	11.442,925	»
	De Sucursales.	16.282,850	»
	Billetes del domicilio de Sucursales depositados en Madrid.	60.550,000	»
		4.114.053,771	79

## EN EL DIA 31 DE DICIEMBRE DE 1883.

## PASIVO

VALORES EFECTIVOS.		Pesetas	Cts
Ganancias y pérdidas.	Capital del Banco.	150.000,000	»
	Fondo de reserva.	15.000,000	»
Billetes en circulación.	Cuenta vieja ó semestre corriente.	14.255,216	98
	Cuenta nueva ó semestre inmediato.	1.145,342	85
Depósitos en efectivo.	Domiciliados en Madrid.	61.032,750	»
	De circulación general.	209.321,075	»
Dividendos.	Cuentas corrientes.	84.001,321	24
	Voluntarios.	17.496,828	55
	Judiciales y necesarios.	1.181,552	36
	Créditos concedidos sobre efectos públicos.	15.174,192	36
	Sucursales.	9.417,992	24
	Atrasados.	1.955,951	56
	Corriente.	396,850	»
Varios.	Fondo de amort.ª de Billetes hipotec.ª y cupones de semest.ª atras.ª	147,767	35
	Amortización é inter.ª de oblig.ª Banco y Tesoro, Aduanas y Bonos. Banco Español de la Isla de Cuba, para pago de amortización é intereses de Obligaciones.	1.157,090	»
	Recaudación de contribuciones por alcances.	71,631	86
	Tesoro púb.º s/c de resultas de la emisión de Deuda amort. ble al 4 %.	1.135,221	63
	Facturas de intereses de la Deuda perpétua al 4 %.	62.544,325	40
	Amortización é interés de la Deuda amortizable al 4 %.	432,985	36
	Valores convertibles en Deuda amortizable al 4 %.	9.892,100	»
	Junta creada por el art. 9.º de la Ley de 21 de Julio de 1876 para el arreglo de la Deuda pública.	13.654,805	»
	Reservas de contrib.ª para pago de inter.ª de la Deuda perp.ª al 4 %.	351,723	»
	Sociedad general de crédito Moviliario Español, s/c de crédito.	42.540,614	40
		35.000,000	»
		747.307,337	14
VALORES NOMINALES.			
Billetes habilitados.	Depósitos en papel y alhajas.	2.180.408,001	66
	Accionistas del Banco de San Fernando.	193,850	»
	Accionistas del Banco de San Carlos.	388,475	»
	Títulos provisionales de Deuda amortizable al 4 % para aplicar á valores convertibles.	14.792,000	»
	Títulos definitivos de 4 % amortizable destinados al canje.	26.701,000	»
	Valores recibidos para su conversión en 4 % amortizable.	1.195.580,985	13
	(En circulación.	350.520,375	»
	En depósito.	317.743,400	»
	Inutilizados.	27.725,775	»
		4.114.053,771	79

Madrid 31 de Diciembre de 1883.—El Interventor general.