



BIBLIOTÉCA
FAC. DE DER. Y CIENCIAS SOCIALES
U. A. N. L.

PRÓLOGO.

L rápido desenvolvimiento de nuestro comercio, tanto interior como exterior, ha determinado necesariamente la movilización de los capitales que buscan no sólo nuevas inversiones, sino que, aun en las ya conocidas, revisten más numerosas, variadas y complejas formas.

Este gran adelanto en el orden mercantil reclama el concurso de la enseñanza para que la evolución sea completa, pueda dirigirse convenientemente, y se aprovechen todos los buenos resultados que es capaz de producir.

Creemos, por lo mismo, que ha llegado la época de preparar las diversas obras de enseñanza de que carecemos, para ampliar los conocimientos de nuestra juventud, y hacerla apta para el desempeño de las funciones de la carrera comercial.

Entre esas obras, consideramos de importancia suma el tratado de las CUENTAS CORRIENTES Á INTERÉS, porque el uso de éstas se va extendiendo más cada día en todo el comercio de la República.

La enseñanza de esa materia es actualmente muy elemental, porque tanto en nuestra Escuela Superior de Comercio

como en los Establecimientos particulares, no se dan sino las nociones que contienen los tratados generales de Teneduría de Libros, que, por su propia índole, son insuficientes para adquirir los conocimientos especiales que requieren las Cuentas Corrientes á interés que se llevan en los Bancos y en las casas de primer orden. Los pocos Contadores expertos que tenemos, se han formado al lado de los jefes de escritorio por medio de una enseñanza práctica; han comenzado por fijar su atención en las escrituras hechas en los libros generales, después en su transporte al auxiliar de Cuentas Corrientes á interés, y luego en el mecanismo de éstas, concluyendo por inquirir el por qué de los cálculos, hasta llegar á conocer los métodos para plantear, seguir y liquidar dichas cuentas; pero este medio ocasionado á sustituir la rutina al razonamiento, no da instrucción sólida ni está al alcance de todos.

Entre nosotros, se carece absolutamente de una obra especial, y aun en Francia y Alemania existen muy pocos tratados que se ocupen exclusivamente en el estudio de las Cuentas Corrientes á interés, y ninguno lo hace con la extensión que la materia merece. Esa necesidad es la que hemos procurado satisfacer, contribuyendo á la obra ya iniciada por los juriconsultos y los economistas que impulsan el progreso de las Cuentas Corrientes, en vista de la importancia que tienen en el comercio para facilitar las operaciones, haciendo que el capital no permanezca improductivo un solo día.

Las anteriores consideraciones nos decidieron á escribir el presente TRATADO GENERAL TEÓRICO-PRÁCTICO DE CUENTAS CORRIENTES Á INTERÉS, sin la presunción de creer que llene por completo el vacío que hoy existe en la materia, porque la enseñanza es, á nuestro juicio, una de las más difíciles tareas. Para desempeñarla de una manera perfecta, es necesario alcanzar todos los conocimientos de la materia que sea objeto del estudio, y después saber transmitirlos para obtener un fruto positivo. Lo primero es relativamente sencillo, pero lo segun-

do es en extremo dificultoso. No basta adquirir el conocimiento de la verdad para poder exponerla y transmitirla.

Para la consecución de estos fines, es necesario determinar primeramente el orden en que las teorías deban ser expuestas, de manera que ninguna de ellas deje de ser comprendida por falta de los conocimientos que le sirven de base y precedente.

Determinado el orden, queda en pie todavía un arduo problema: la exposición concreta de cada una de las teorías, exposición en que á la exactitud se deben adunar la precisión y la claridad.

No nos consideramos capaces de sujetar nuestro estudio á un método rigurosamente didáctico, pero hemos procurado con afán ser en extremo analíticos para obtener, en el más alto grado posible, el aprovechamiento de los que estudien cuidadosamente nuestro tratado. El medio que empleamos consiste en dar á conocer todos los métodos que han llegado hasta nosotros, y también aquellos que nos ha sugerido la experiencia en la práctica constante de las operaciones relativas á las Cuentas Corrientes á interés. Así, podrá elegirse aquel que sea más fácil á la comprensión del que estudia, ó bien el que se considere más simplificado para resolver un problema. Cada uno de esos métodos se encontrará extensamente tratado, sin que hayamos omitido ni la más leve de sus consecuencias.

Hemos dividido la obra en tres partes: la primera está destinada á la exposición de algunas ideas económicas y filosóficas sobre el interés, forma y aplicaciones que tiene en la mayor parte de los negocios públicos, mercantiles y privados, causas que determinaron la adopción de las Cuentas Corrientes, sus ventajas, elementos que las constituyen y condiciones esenciales que, á nuestro juicio, deben estipularse entre las personas que se establezcan en Cuenta Corriente.

Nuestro objeto ha sido que se instruya la juventud estudiosa en algunos principios FILOSÓFICOS Y ECONÓMICOS que el progreso científico ha venido descubriendo, desarrollando y

modificando, hasta llegar á formar clasificaciones de cada uno de los grupos que entre sí tienen analogía, para poder distinguirlos y constituir los diversos sistemas que corresponden á cada escuela.

Hemos suprimido, casi en su totalidad, las doctrinas que se refieren á la relación jurídica de la Cuenta Corriente, porque además de ser profanos en este punto, consideramos que apenas comienza el estudio de tan importante materia en el terreno de la jurisprudencia. Al decir de distinguidos autores, en la Europa misma se rige la Cuenta Corriente, más que por leyes especiales y expresas, por las decisiones que las Cortes de Casación han venido pronunciando en los casos prácticos ocurridos, mediante la aplicación de los preceptos generales del derecho y en atención á los usos mercantiles. Es de esperarse que en el transcurso del tiempo, las decisiones de la jurisprudencia se eleven al rango de verdaderas leyes, y sea reglamentada la Cuenta Corriente en los Códigos de comercio.

Hecha en la Primera Parte la exposición preliminar de los principios filosóficos y económicos, á la cual hubiéramos podido dar en rigor el título de Introducción, pasamos al estudio concreto de las Cuentas Corrientes, y como éstas se componen de dos elementos esenciales, cálculos y mecanismo, los hemos distinguido y separado, dedicando nuestra Segunda Parte á los cálculos aritméticos para la resolución de los problemas de interés simple, descuento y vencimiento común, y la Tercera Parte á la práctica de las Cuentas Corrientes.

La Segunda Parte, como acabamos de decir, contiene el desarrollo de los cálculos aritméticos, á los cuales hemos dado una extensión que hasta hoy, séanos permitido decirlo, ningún autor les ha consagrado. Tal vez haya exceso de análisis y demostraciones, pero esto corresponde al programa que nos hemos impuesto.

La base de la regla de interés, así como todas las que de-

penden de la de tres simple y compuesta, son las razones y proporciones; pero nosotros no nos ocupamos de ellas, porque suponemos que todo el que se dedique al estudio de las Cuentas Corrientes conoce la aritmética, y muy particularmente las razones y proporciones, que son el fundamento no sólo de las operaciones de interés, sino de multitud de cálculos que no pueden resolverse sino con el conocimiento de todas sus propiedades. Si alguno no posee esos principios, le aconsejamos que se apresure á adquirirlos, por ser indispensables y de suma utilidad práctica.

Para la resolución de los problemas de interés simple, presentamos diez métodos, desenvolviéndolos en toda su extensión, y cerramos su estudio con el de Mr. Thoyer, que nos parece tan ingenioso como útil. Entre dichos métodos figuran el de PARTES ALÍCUOTAS y el del SEIS POR CIENTO, á los cuales hemos dedicado toda nuestra atención, porque además de ser los más prácticos y simplificados, hemos podido notar que se dificulta mucho su estudio y empleo tan sólo por la falta de orden y enlace al ser presentados.

La variedad de procedimientos que encierra el de las partes alícuotas, y que en apariencia pueden exponerse indistintamente, ha sido objeto de una dedicación especial por nuestra parte para presentar ese método dividido y relacionado de tal modo, que evite la confusión y pueda fácilmente retenerse cada uno de sus procedimientos.

De los cálculos de interés simple, hemos deducido 50 fórmulas generales demostradas analíticamente y que representan otros tantos problemas ó casos particulares para buscar una incógnita. Las tablas de DIVISORES FIJOS están calculadas de $\frac{1}{2}$ en $\frac{1}{2}$ por ciento progresivo y sin aproximaciones, porque éstas desvirtúan por exceso los resultados de una operación, tanto como por defecto cuando no se consideran; pero no hemos omitido el quebrado común resultante, á fin de poder alcanzar, cuando se quiera, toda la exactitud numérica.

Dichas tablas corresponden á años comunes, comerciales y meses, no habiendo considerado la escala creciente de $\frac{1}{2}$ en $\frac{1}{2}$ por ciento, por ser muy embarazoso su uso, debiendo dar preferencia á cualquier otro método más rápido en el caso de que aparezcan esas ó menores fracciones.

Las tablas de multiplicadores fijos están corregidas escrupulosamente, y calculadas, con relación á la tasa y al tiempo (años civil y comercial), en fracciones decimales. Para la tasa se formó otra tabla más en fracciones comunes.

Los problemas en que figura el capital unido á sus intereses ó sea el factor SUMA, tienen un capítulo especial, porque las operaciones de interés se presentan frecuentemente bajo esa forma. Su desarrollo produjo 23 fórmulas generales, y aunque esos problemas son susceptibles de mayor extensión, quisimos evitar repeticiones, porque muchos casos son idénticos á los de la regla de descuento.

A estas últimas operaciones nos dedicamos con prolijidad para no dejar ningún vacío en su estudio, como aparece en los tratados de aritmética y contabilidad. El nuevo factor que contienen esos cálculos, los hace muy laboriosos cuando se quieren desarrollar como lo hemos verificado, pues alcanzan una representación de 115 fórmulas generales.

El modo de presentar y demostrar el vencimiento común, es peculiar á nuestro método de enseñanza, y nuestros lectores juzgarán de la importancia que le damos, cuando lleguen á la Tercera Parte, destinada á la práctica de las Cuentas Corrientes. El cambio de ÉPOCA constituye por sí solo la mejor demostración de las cantidades positivas y negativas, ó sea de los intereses producidos por los valores de Débito y Crédito. Creemos que bien comprendido el vencimiento común de la manera que lo exponemos, se tiene el dominio de la estructura y mecanismo de las Cuentas Corrientes.

Cerramos la Segunda Parte con el cómputo de los días comprendidos entre dos fechas, para lo cual anexamos 8 tablas

diversas que forman una colección en que cada uno puede elegir el modelo que encuentre de más fácil consulta.

Al tratar tan extensamente, como lo hemos procurado, todo lo relativo al interés simple, no debe extrañarse que no nos ocupemos también del interés compuesto, cuya importancia es mayor cada día; pero nuestra obra sólo está consagrada á las Cuentas Corrientes á interés, en las cuales no tiene aplicación el interés compuesto.

Tampoco nos hemos ocupado de las operaciones de cambio, porque, aunque muy importantes para toda clase de contadores, es materia que requiere el conocimiento de las monedas de todos los países, su valor intrínseco, ley, peso y liga, equivalencia de cada una de ellas con las demás, usos de una plaza á otra respecto de los giros, cambios por situación, tipos de descuento en cada mercado, cálculos de arbitrajes para emplear el cambio directo ó indirecto y paridades; todo lo cual debe ser objeto de un tratado especial y extenso.*

Finalmente, con el objeto de dar más claridad á nuestras fórmulas, nos hemos separado un poco del rigor algebráico; pues, como se sabe, basta un punto ó la simple unión de las letras para expresar los factores que deban multiplicarse, y nosotros hemos colocado el signo \times entre letra y letra. Por otra parte, no hemos suprimido el uso del doble paréntesis cuando se trata de multiplicar el resultado de toda una expresión, porque nos parece que sin él quedan confusas las ecuaciones.

La Tercera Parte está destinada á la teoría y práctica de las Cuentas Corrientes á interés, y como esta materia ha sido el objeto especial de nuestro tratado, hemos procurado darle toda la extensión é importancia que tiene, estudiando los tres métodos en que, según la clasificación actualmente aceptada, se dividen las Cuentas Corrientes, el Directo, el Indirecto y

* Recomendamos la obra de Mr. Ottomar Haupt "*Arbitrages et parités.*"—Paris.—Lib. Truchy, Ch. Leroy, Successeur.—1887.

el Hamburgués, aunque, á nuestro juicio, esa división es demasiado restringida, como hay ocasión de notarlo al estudiar en toda su variedad los casos especiales que presentamos.

Como el método de enseñanza influye tan poderosamente para facilitar el aprendizaje y conservar los conocimientos, hemos creído indispensable dividir esa Tercera Parte en cuatro secciones, destinando una á cada método, para exponer los principios en que descansa y los casos más generales que puede comprender; y en la otra hacemos aplicación de los dos primeros métodos á casos particulares de un orden superior.

No nos detendremos en citar algunos de esos casos particulares, ni la importancia que hemos dado al procedimiento de valores efectivos ó de descuento, al de tasa diferencial y variable, al Método Hamburgués, etc., etc., porque nuestros lectores juzgarán del trabajo que acometimos, en el cual hemos procurado que nada falte y sea enteramente completo; sólo haremos mérito de que presentamos 106 modelos de Cuentas Corrientes analizadas y demostradas, que contienen procedimientos, operaciones y simplificaciones que hasta hoy no son conocidos. Para obtener y ordenar ese número de ejemplos prácticos, todos diversos, nos fué preciso dividir y subdividir también los procedimientos y formar una clasificación propia, á fin de poder distinguirlos, porque hasta ahora han estado confundidos con los métodos generales que se emplean para su resolución, careciendo, por lo mismo, de una denominación que caracterizara sus particularidades. En consecuencia, en todo el tratado hemos procurado seguir un orden rigurosamente enlazado y progresivo, pasando de lo simple á lo compuesto, para facilitar el estudio, hacer más comprensible su enlace y evitar la confusión que trae consigo el laconismo de las exposiciones, defecto que, á nuestro modo de ver, tienen algunos tratados, porque se olvida que se escribe para los que van á aprender, para los que ignoran lo que se quiere enseñar. Esa clase de obras suelen ser buenas para el perfeccionamiento, cuando ya se cono-

cen los principios fundamentales de una materia científica, porque entonces se facilitan las concepciones abstractas.

Tal vez nosotros hayamos caído en el defecto opuesto, la difusión, por el deseo de ser bien comprendidos; pues hemos preferido las repeticiones en obsequio de la claridad, y creemos que será fácil á los señores profesores corregir esa falta.

Sí nos es muy grato manifestar que hasta hoy no se ha publicado ningún tratado más extenso que el nuestro, ni que comprenda, como lo hacemos, todos los casos especiales de las Cuentas Corrientes, incluso el de participación, pudiendo notarse que todas las teorías y procedimientos que hemos empleado están sujetos al sistema de PARTIDA DOBLE, enlazando así las prácticas de las Cuentas Corrientes con dicho sistema, y creemos, por lo mismo, que nuestro trabajo es un tratado complementario superior de uno de los ramos de la Contabilidad general.

En resumen, al escribir la presente obra, hemos querido conciliar dos cosas á que damos muchísima importancia: Es la primera, que el estudio sea razonado, teórico y práctico, abarcando desde el pormenor más insignificante hasta los conocimientos superiores, para que se aprovechen los jóvenes que cursan en las escuelas de comercio ó en los colegios particulares que tienen asignaciones especiales de la carrera mercantil, y desde los primeros años inculcarles los adelantos que hemos podido alcanzar hasta nuestra época. Es la segunda, escribir una obra de consulta para comerciantes, empleados de Banco, empresarios, fabricantes ó industriales, sociedades, etc., etc., para que sin necesidad de aprender paso á paso cada teoría, cada desarrollo y cada demostración, encuentren facilidad para resolver las dudas que tuvieren haciendo las aplicaciones que correspondan en cada caso determinado. Bajo este aspecto, nuestra Tercera Parte puede considerarse como un manual práctico de Cuentas Corrientes á interés, porque contiene cuantos ejemplos hemos creído necesarios, de tal mo-

do, que la simple consulta bastará para encontrar el procedimiento que se desee emplear ó conocer.

Esta última consideración nos ha decidido á presentar índice muy prolijo, porque no bastan los títulos de los capítulos para poder encontrar alguna particularidad aun cuando se halle comprendida en ellos; pues no estando especificada, pasaría inadvertida, mientras que detallando todos los accidentes que contienen las cuentas, será muy fácil encontrar aquello que se busque. Además, por este medio puede desecharse, como tenemos dicho, todo aquello que no se tenga interés de conocer, y consultar únicamente lo que se necesite para aplicar un procedimiento rápido ó resolver un problema determinado.

El Profesorado de México, compuesto en su mayor parte de hombres verdaderamente ilustrados, dará su fallo, y á él toca generalizar ó no el estudio de nuestras teorías, la inculcación de nuestros principios y la adopción de nuestros métodos.

Abrigamos, sí, la creencia de que si no satisface la necesidad que se tiene de un tratado de este género, se habrá dado, á lo menos, un paso más en el sendero del progreso.

FRANCISCO DE P. DIEZ BARROSO.

ÍNDICE.

PRIMERA PARTE.

PRINCIPIOS ECONÓMICOS SOBRE EL INTERÉS Y LA USURA.—ORIGEN, IMPORTANCIA, CLASIFICACIÓN, ELEMENTOS Y CONDICIONES DE LAS CUENTAS CORRIENTES Á INTERÉS.

CAPÍTULO I.

ORIGEN É IMPORTANCIA DE LA CUENTA CORRIENTE Á INTERÉS.

	Páginas.
1.—Civilización y progreso de los medios de acción comercial.....	1
2.—Movilización del capital.....	2
3.—Dificultades para la liquidación de cuentas.....	2
4.—Primeras estipulaciones de interés.....	3
5.—Fundamentos del interés recíproco.....	4
6.—Carácter fundamental de la Cuenta Corriente.— <i>Derecho de disponer</i>	4
7.—Consecuencias é importancia de la Cuenta Corriente á interés.....	5

CAPÍTULO II.

DEFINICIÓN Y APLICACIONES DEL INTERÉS.

8.—Capital es todo valor apto para la producción.....	7
9.—Relaciones entre el capital y el interés.—Unidades de capital y de tiempo para expresar la tasa del interés.....	8
10.—Importancia del cálculo del interés en toda operación.....	9