



medio hemos podido obtener la igualdad entre sí de los números rojos y de los negros, asentada al fin. Fáltanos buscar los intereses. Como el saldo de **Números rojos** es deudor y ya sabemos que su naturaleza está en razón inversa de su representación, los intereses corresponderán al Crédito, y por lo mismo, hemos abonado su importe de \$4.73. En cuanto á los negros que conservan sus propiedades, arrojan intereses deudores, puesto que su saldo es deudor y su monto de \$23.89 ha sido cargado.

Ahora bien, comparando estos resultados, tendremos:

Balanza de números negros...	143370	Intereses negros.....	23.89
„ „ rojos ....	28400	„ rojos.....	4.73
Dif. á favor de los negros..	114970	Dif. á favor de los negros ....	19.16

Se ve demostrado que el líquido producto de intereses así como la Balanza de **Números**, son idénticos al **Modelo núm. 10** ya citado, y que el primero corresponde exactamente á la segunda.

**294.**—Esta cuenta, además, nos enseña que los intereses de **Números negros** se asientan en el lado opuesto á su Balanza, mientras que los intereses de los rojos van siempre en el mismo lado que su Balanza. Propiedad importantísima que recomendamos no se olvide porque es característica á toda cuenta establecida por el Método directo.

**295.**—Cuando se quieren conservar las sumas de los **Números negros** y rojos, como en el caso actual, pero sin liquidar especialmente unos y otros, se anota el saldo de los rojos del mismo modo, lo cual da la igualdad de las sumas y debajo de aquél se asienta el propio saldo convertido en **Números negros**, como se hace ordinariamente para encontrar la Balanza de éstos. La forma más usual es la siguiente:

Balanza de los <b>Números rojos</b> .....	}	28400
Balanza de los <b>Números negros</b> .....		28400
Suma de los <b>Números rojos</b> .....		114970
Suma de los <b>Números negros</b> .....		.....
		.....
		=====

Se comprenden bajo una llave ambas sumas para hacer notar que la primera es el saldo de **Números rojos** (necesariamente la escritura es roja) y la segunda su conversión en negros. Esta manera de liquidar reproduce las mismas cantidades consideradas en el **Modelo núm. 10**, con el que debe compararse.

Hay todavía otro procedimiento que seguir para liquidar los **Números rojos** y al cual llamaremos de contrapartidas (hasta hoy no se le ha clasificado), porque consiste en contrapasarse los **Números** del Débito al Crédito y vice versa, á medida que se practica cada operación, como se verá por el ejemplo siguiente:

**Modelo núm. 14.**—*Método Directo.*—*Por números.*—*Contrapartida de los números rojos en cada operación.* (Páginas 290 y 291.)

**296.**—Obsérvese que tan luego como aparece un número rojo lo hemos contrapasado al lado opuesto convirtiéndolo en negro, lo cual evita formar, al término de la cuenta, la Balanza de los **Números rojos**, pues queda hecha por medio de las contrapartidas. Éstas pueden referirse á las fechas de inscripción ó á las de vencimientos; pero es preferible citar las primeras, porque estando colocadas cronológicamente será más fácil encontrar el asiento que se contrapasa. Deben, además, escribirse en letra bastardilla para distinguirlas mejor y comprobarlas en caso necesario anotando comillas en la columna de los días, signo que las hace más perceptibles é indica no haber operación alguna.

El día de la liquidación se busca la **Balanza de números negros**, sin considerar los que en su origen son **rojos**, y se opera como en todos los demás casos.

Este procedimiento aumenta considerablemente el movimiento de las columnas de los **Números**, y exige mayor cuidado, porque de omitirse un contrapaso, no puede ser notado ni al término de la liquidación, supuesto que para practicar ésta, no es indispensable, en el mecanismo de la cuenta que nos ocupa, buscar la Balanza de los números rojos como en los demás casos, siendo preferible entonces hacer el contrapaso total del movimiento del Débito y del Crédito, como aparece en la **Cuenta núm. 11**; de suerte que no recomendamos el presente procedimiento de contrapasos parciales.

Por último, réstanos considerar el procedimiento que consiste en llevar dos columnas de números al Débito y dos al Crédito, la primera para los negros y la segunda para los rojos. Requiere mayor ex-

BIBLIOTECA FAC. DERECHO Y CIENCIAS SOCIALES U. A. N. C.

**METODO DIRECTO.—Por números.—Contra**

*A., su Cuenta Corriente á intereses recíprocos*

*Debe.*

*Junio*

1891.						
Febro.	4	3,000	„ M/ aceptación á 4 meses.....	4 Junio..	26	78000
			Contrapartida de.....	10 Marzo.	„	30000
Marzo	20	2,000	„ Efectivo entregado.....	20 „	102	204000
Abril..	30	2,000	„ M/ giro sobre N., á 3 meses...	30 Julio...	<b>30</b>	<b>60000</b>
			Contrapartida de.....	16 Mayo..	„	32000
Mayo..	10	2,000	„ Efectivo entregado.....	10 „	51	102000
Junio..	20	2,000	„ M/ giro sobre K., á 1 mes.....	20 Julio...	<b>20</b>	<b>40000</b>
			BALANZA DE NÚMEROS NEGROS.			213000
„	30	1,035 50	Saldo á cta. nueva.			
		<b>12,035 50</b>				<b>659000</b>

**MODELO NUM. 14.**

partida de los números rojos en cada operación.

*al 6% anual, con M., liquidada el 30 de de 1891.*

*Haber.*

1891.						
Enero.	1º	2,000	„ Saldo de cta. anterior.....	31 Dicie.	181	362000
Marzo	10	3,000	„ Su factura á 4 meses.....	10 Julio...	<b>10</b>	<b>30000</b>
Abril..	6	1,000	„ Pagó á M. por mi cta.....	6 Abril...	85	85000
			Contrapartida de.....	30 „	„	60000
Mayo..	16	2,000	„ Su L/ ego. I., á 2 meses.....	16 Julio...	<b>16</b>	<b>32000</b>
Junio..	2	4,000	„ Su entrega á N.....	2 Junio..	28	112000
			Contrapartida de.....	20 „	„	40000
„	30	35 50	Intereses s/ números 213000.			
		<b>12,035 50</b>				<b>659000</b>
Julio...	1º	1,035 50	Saldo á cta. nueva.....	30 Junio.		

BIBLIOTECA FAC. DERECHO Y CIENCIAS SOCIALES, U.A.M.C.

tensión, pero es seguramente el más claro y puede adaptarse tanto á los números como á los intereses parciales.

**Modelo núm. 15.**—*Método Directo.*—*Por números.*—*Columnas especiales para números rojos.* (Páginas 294 y 295.)

**297.**—Vemos que la cuenta anterior evita toda confusión entre los **Números negros** y los **rojos**, presenta suma claridad, y su liquidación no exige mayores escrituras, simplemente el trazado de una columna más en Débito y Crédito. El empleo de esa doble columna hace innecesario distinguir con signos ó diversas tintas unos números de otros, bastará tener presente siempre cuál ha sido la columna destinada á los rojos; pero conviene, sin embargo, que los días correspondientes á dichos números se distingan, porque así se evitan errores, se facilitan las escrituras, y cualquiera persona al abrir la cuenta, puede quedar impuesta de su representación, y liquidarla, aun cuando no tenga ningún antecedente de ella.

Hecha la Balanza de los **Números rojos**, resultó deudora, y por consiguiente, la hemos transportado á la columna de Crédito de los **Números negros**. Nótese que en este caso, el saldo de los **Números rojos** y su transporte á la columna de los negros, deben estar siempre del mismo lado, por los principios que ya tenemos demostrados. Después se buscó la Balanza de los **Números negros** sobre la que se tomaron los intereses, y se liquidó la cuenta como en todos los casos.

Puede también considerarse doble columna de **Días para Negros y Rojos**, pero es innecesario. Sí aconsejamos que los de las partidas rojas se distingan inscribiéndolos también con tinta roja.

**298.**—Ya hemos dicho que los **Días y Números rojos** pueden escribirse con cualquiera otra tinta ó bien con caracteres más grandes, más fuertes ó inclinados. También pueden marcarse con cualquier signo ó letra, por ejemplo, así: —12000, anteponiendo el signo menos, encerrándolos dentro de un paréntesis (12000), ó ya sea **N** 12000, cuya inicial indica **Negativo**, ó **R** 12000 **Rojos**; pero aconsejamos que para evitar el uso de dos tintas, se prefiera subrayarlos de este modo: 12000, pues en la práctica nos ha dado muy buenos resultados esa marca, que llama mucho más que cualquiera otra la atención, é igual cosa deberá hacerse con los días á que corresponda el número. En nuestros modelos empleamos para indicar los **Números rojos**, caracteres más grandes y gruesos que los usados para los **Números negros**.

**299.**—Cuando no se tiene gran práctica en la liquidación de las Cuentas Corrientes que contienen **Números rojos** hay alguna confusión al verificar el transporte de saldos é intereses, cometiéndose grandes errores. Conviene, por lo tanto, penetrarse bien del mecanismo, y al efecto ponemos en seguida 8 modelos correspondientes á otros tantos casos de liquidación, y únicos que pueden presentarse, recomendando se estudien prácticamente.

Esos modelos, que son una pauta, digamos así, pueden servir también para resolver cualquiera duda que ocurra, ó ser consultados por personas que no conociendo la Contabilidad de las Cuentas Corrientes, tuvieren necesidad de cerciorarse de la exactitud del cálculo.

**Modelo núm. 16.**—1<sup>er</sup> CASO.—*Saldo deudores de números rojos, de números negros y de capitales.*

**Modelo núm. 17.**—2<sup>o</sup> CASO.—*Saldo deudores de números rojos y negros, y acreedor de capitales.*

**Modelo núm. 18.**—3<sup>er</sup> CASO.—*Saldo deudores de números rojos y capitales, y acreedor de números negros.*

**Modelo núm. 19.**—4<sup>o</sup> CASO.—*Saldo deudor de números rojos y acreedores de números negros y capitales.*

**Modelo núm. 20.**—5<sup>o</sup> CASO.—*Saldo acreedores de números rojos, de números negros y de capitales.*

**Modelo núm. 21.**—6<sup>o</sup> CASO.—*Saldo acreedores de números rojos y negros y deudor de capitales.*

**Modelo núm. 22.**—7<sup>o</sup> CASO.—*Saldo acreedores de números rojos y capitales, y deudor de números negros.*

**Modelo núm. 23.**—8<sup>o</sup> CASO.—*Saldo acreedor de números rojos, y deudores de números negros y capitales.* (Páginas 296 á 301.)

**300.**—Cuando nos ocupemos de los diversos procedimientos que se emplean para evitar los **Números rojos** (Sección 3<sup>a</sup>, Capítulo III), presentaremos el que nosotros hemos encontrado para eliminar de una manera absoluta los intereses negativos. (**Modelo núm. 46.**) Nuestro procedimiento es muy sencillo; consiste en aplicar previamente el descuento á todos los capitales cuyos vencimientos son posteriores á la fecha de la liquidación.

El descuento va siendo cada día más conocido, y su uso se está extendiendo entre banqueros; pero su aplicación al Método Directo para abolir especialmente los números rojos, es nuestra, porque hasta hoy no la encontramos en ningún autor, y creemos, por lo mismo,

METODO DIRECTO.—Por números.—

Debe. A., de P., su Cuenta Corriente á intereses recí  
liquidada el 30 de

1891							
Julio...	19	2,000	„ Su cheque, orden P.....	19 Julio.	73	146000	
„	28	5,000	„ N/ factura á 3 meses.....	28 Obre..	<b>28</b>	<b>140000</b>	
Agto...	4	3,000	„ S/ giro á 2 meses, o/ L...	4 „	<b>4</b>	<b>12000</b>	
„	16	4,000	„ N/ L/ c/ de M, á un mes.	16 Stbre.	14	56000	
„	26	1,000	„ Pagado á N, por su cta...	26 Agto.	35	35000	
Stbre..	4	2,000	„ N/ factura á 2 meses.....	4 Nbre.	<b>35</b>	<b>70000</b>	
„	26	1,000	„ Pagado á N, por su cta...	26 Stbre.	4	4000	
			BALANZA DE NÚMS. NEGROS.			532000	
„	30	1,118	22 Saldo acreedor.				
		19,118	22			773000	<b>222000</b>

MODELO NUM. 15.

Columnas especiales para números rojos.

procos al 8% anual, con L. y Comp., de M.,  
Septiembre de 1891. Haber.

1891							
Julio...	1 <sup>o</sup>	5,000	„ Saldo de cta. anterior.....	30 Junio.	92	460000	
„	21	2,000	„ N/ giro al 31 del corriente	31 Julio.	61	122000	
Agto...	10	6,000	„ S/ rem/ L/ c/ B á 2 meses	10 Obre..	<b>10</b>	<b>60000</b>	
„	20	1,000	„ Pagó por n/cta. á N.....	20 Agto.	41	41000	
Stbre..	2	3,000	„ N/ giro al 30 del corriente	30 Stbre.	„		
„	6	2,000	„ N/ giro á 1 mes.....	6 Obre..	<b>6</b>	<b>12000</b>	
			BALANZA DE NÚMS. ROJOS.			150000	<b>150000</b>
„	30	118	22 Intereses sobre números negros 532000 ÷ 4500.				
		19,118	22			773000	<b>222000</b>
Oebre. 1 <sup>o</sup>		1,118	22 Saldo á cta. nueva.....	30 Stbre.			

MODELOS de los ocho casos que pueden ocurrir para la vadas por el Método Directo,

PRIMER CASO.—Saldos deudores de números

Debe.			
30000	„	Movimiento general de la cuenta.....	500000 320000
5	„	Intereses sobre 30000 ÷ 6000.	
30005	„		500000

SEGUNDO CASO.—Saldos deudores de números

Debe.			
20000	„	Movimiento general de la cuenta.....	500000 320000
5	„	Intereses 30000 ÷ 6000,	
9995	„	Saldo acreedor de capitales.	
30000	„		500000

TERCER CASO.—Saldos deudores de números ro

Debe.			
30000	„	Movimiento general de la cuenta.....	350000 320000
		BALANZA DE NÚMEROS NEGROS.....	
30000	„		620000

liquidación y corte de Cuentas Corrientes á intereses, llevando cuando contienen números rojos.

MODELO N° 16.

rojos, de números negros y de capitales,

			Haber.
20000	„	Movimiento general de la cuenta.....	350000 200000
		BALANZA DE NÚMEROS ROJOS.....	
		BALANZA DE NÚMEROS NEGROS.....	30000
10005	„	Saldo deudor de capitales.	
30005	„		500000

MODELO N° 17.

ros rojos y negros, y acreedor de capitales,

			Haber.
30000	„	Movimiento general de la cuenta.....	350000 200000
		BALANZA DE NÚMEROS ROJOS.....	
		BALANZA DE NÚMEROS NEGROS.....	30000
30000	„		500000

MODELO N° 18.

jos y capitales, y acreedor de números negros.

			Haber.
20000	„	Movimiento general de la cuenta.....	500000 200000
		BALANZA DE NÚMEROS ROJOS.....	
45	„	Intereses 270000 ÷ 6000.	
9955	„	Saldo deudor de capitales.	
30000	„		620000

BIBLIOTECA FAC. DERECHO Y CIENCIAS SOCIALES, U.A.N.L.

**CUARTO CASO.—Saldo deudor de números rojos y**

<i>Debe.</i>			
20000	„	Movimiento general de la cuenta.....	{ 350000
			{ 320000
		BALANZA DE NÚMEROS NEGROS .....	270000
10045	„	Saldo acreedor de capitales.	
30045	„		620000

**QUINTO CASO.—Saldos acreedores de números**

<i>Debe.</i>			
20000	„	Movimiento general de la cuenta.....	{ 350000
			{ 200000
		BALANZA DE NÚMEROS ROJOS .....	120000
		BALANZA DE NÚMEROS NEGROS .....	30000
10005	„	Saldo acreedor de capitales.	
30005	„		500000

**SEXTO CASO.—Saldos acreedores de núme**

<i>Debe.</i>			
30000	„	Movimiento general de la cuenta.....	{ 350000
			{ 200000
		BALANZA DE NÚMEROS ROJOS .....	120000
		BALANZA DE NÚMEROS NEGROS .....	30000
30000	„		500000

**MODELO N° 19.**

acreedores de números negros, y capitales.			<i>Haber.</i>
30000	„	Movimiento general de la cuenta.....	{ 500000
			{ 200000
		BALANZA DE NÚMEROS ROJOS .....	120000
45	„	Intereses 270000 ÷ 6000.	
30045	„		620000

**MODELO N° 20.**

rojos, de números negros y de capitales.			<i>Haber.</i>
30000	„	Movimiento general de la cuenta.....	{ 500000
			{ 320000
5	„	Intereses 30000 ÷ 6000.	
30005	„		500000

**MODELO N° 21.**

ros rojos y negros, y deudor de capitales.			<i>Haber.</i>
20000	„	Movimiento general de la cuenta.....	{ 500000
			{ 320000
5	„	Intereses 30000 ÷ 6000.	
9995	„	Saldo deudor de capitales.	
30000	„		500000

BIBLIOTECA FAC. DERECHO Y CIENCIAS SOCIALES, U.A.N.L.

Debe.		SÉPTIMO CASO.—Saldos acreedores de números rojos y capitales, y deudor de números negros.		Haber.			
20000	„	Movimiento general de la cuenta.....	{ 500000	30000	„	Movimiento general de la cuenta.....	{ 350000
			{ 200000				{ 320000
		BALANZA DE NÚMEROS ROJOS.....	120000			BALANZA DE NÚMEROS NEGROS.....	270000
45	„	Intereses 270000 ÷ 6000.					
9955	„	Saldo acreedor de capitales.					
30000	„		620000	30000	„		620000

Debe.		OCTAVO CASO.—Saldo acreedor de números rojos, y deudores de números negros y capitales.		Haber.			
30000	„	Movimiento general de la cuenta.....	{ 500000	20000	„	Movimiento general de la cuenta.....	{ 350000
			{ 200000				{ 320000
		BALANZA DE NÚMEROS ROJOS.....	120000			BALANZA DE NÚMEROS NEGROS.....	270000
45	„	Intereses 270000 ÷ 6000.		10045	„	Saldo deudor de capitales.	
30045	„		620000	30045	„		620000

ser los primeros que la presentamos. La operación que exige el procedimiento sustituye á la que se practica para obtener los intereses parciales, de suerte que no aumenta el trabajo; puede emplearse directamente en el momento que se hacen las escrituras, y es general para todos los casos, lo cual tiene mucha importancia en la práctica,

## MODELO N° 22.

Debe.		SÉPTIMO CASO.—Saldos acreedores de números rojos y capitales, y deudor de números negros.		Haber.			
20000	„	Movimiento general de la cuenta.....	{ 500000	30000	„	Movimiento general de la cuenta.....	{ 350000
			{ 200000				{ 320000
		BALANZA DE NÚMEROS ROJOS.....	120000			BALANZA DE NÚMEROS NEGROS.....	270000
45	„	Intereses 270000 ÷ 6000.					
9955	„	Saldo acreedor de capitales.					
30000	„		620000	30000	„		620000

## MODELO N° 23.

Debe.		OCTAVO CASO.—Saldo acreedor de números rojos, y deudores de números negros y capitales.		Haber.			
30000	„	Movimiento general de la cuenta.....	{ 500000	20000	„	Movimiento general de la cuenta.....	{ 350000
			{ 200000				{ 320000
		BALANZA DE NÚMEROS ROJOS.....	120000			BALANZA DE NÚMEROS NEGROS.....	270000
45	„	Intereses 270000 ÷ 6000.		10045	„	Saldo deudor de capitales.	
30045	„		620000	30045	„		620000

porque facilita el uso del Método Directo, que es el más conocido por su sencillez y antigüedad; pero no siendo éste el lugar de su empleo, nos limitamos á iniciarlo, para volver á él en su oportunidad, después que hayamos expuesto extensamente el procedimiento general de descuento.