

CAPITULO V.

Tasa recíproca y variable.—Aplicación del Método Indirecto.

369.—Aunque á primera vista puede creerse que el mecanismo de una cuenta por el Método Indirecto, cuando la tasa es recíproca y variable, queda reducido al procedimiento de **cortes periódicos**, que hemos expuesto al aplicar el Método Directo (§ 361), no es así, pues hay una serie de variantes que tienen gran importancia. Hasta ahora no se han clasificado ni se han expuesto todas; apenas hemos encontrado algunos casos aislados. Nosotros los hemos ordenado metódicamente, haciendo una división que facilite su estudio, y aunque no estamos satisfechos de nuestra clasificación, á lo menos dejamos iniciada la necesidad que hay de llenar ese vacío, y en adelante, personas más competentes vendrán tal vez á mejorar ese trabajo en un sentido más técnico y correcto.

Modelo núm. 53.—*Método Indirecto.*—*Por números.*—*Tasa recíproca y variable.*—*Cortes periódicos.* (Páginas 438 y 439.)

370.—No necesitando preliminar ninguno del Método Indirecto que vamos á emplear en los casos de interés recíproco y variable, entramos desde luego á la práctica, dando principio con el procedimiento de **cortes periódicos**, porque, como dijimos en el capítulo anterior, está sujeto á los buenos principios de la Contabilidad.

Casi no requiere explicación la cuenta anterior, porque en realidad son tres cuentas seguidas, calculadas y liquidadas con todos los requisitos que rigen el Método Indirecto; y como en éste no es indispensable conocer la fecha de la liquidación ni la de los cortes parcia-

METODO INDIRECTO.—Por números.—Ta

M., su Cuenta Corriente á interés recíproco y variable, con Debe. zo, al 5%; de 17 de Marzo á 30 de Abril, al 6%,

1891								
Enero.	1º	4,000	„					31 Dbre.. Ep. „
„	16	5,000	„					16 Enero 16 80000
„	31	3,000	„					4 Febro. 35 105000
Febro.	12	6,000	„					12 Marzo 71 426000
				36 25	Interes. y Bza. de núms. al 5%			261000
		18,000	„					872000
Marzo	16	3,000	„		Saldo de capitales.....			16 Marzo Ep. „
„	31	8,000	„					30 Abril. 45 360000
Abril..	6	10,000	„					6 „ 21 210000
„	30				Balanza de capitales 5000.....			30 „ 45 225000
„	„	5,000	„		Saldo de caps, p ^a el 3 ^{er} período			
		26,000	„					795000
Mayo..	1º	8,000	„					4 Mayo. 4 32000
„	12	4,000	„					31 „ 31 124000
Junio..	4	3,000	„					4 Junio. 35 105000
„	15	2,000	„					30 „ 61 122000
„	30			22 08	Interes. y Bza. de núms. al 5%			159000
„	„			32 66	Intereses á su cargo.			
		17,032	66 58 33					542000
Julio...	1º	4,032	66		Saldo deudor á cuenta nueva.			30 Junio. Ep.

MODELO NUM. 53.

sa reciproca y variable.—Cortes periódicos.

P. Comprende 3 períodos: de 1º de Enero á 16 de Mar- Haber. y de 1º de Mayo á 30 de Junio de 1891, al 5%.

1891								
Enero.	12	6,000	„					31 Enero 31 186000
Febro.	8	4,000	„					8 Febro. 39 156000
„	15	5,000	„					2 Marzo 61 305000
Marzo	16				Balanza de capitales 3000.....			16 „ 75 225000
„	„	3,000	„		Saldo de caps. p ^a el 2º período			
		18,000	„					872000
Marzo	20	5,000	„					20 Marzo 4 20000
„	22	6,000	„					31 „ 15 90000
„	31	6,000	„					15 Abril. 30 180000
Abril..	8	9,000	„					24 „ 39 351000
				25 67	Interes. y Bza. de núms. al 6%			154000
		26,000	„					795000
Abril..	30	5,000	„		Saldo de capitales.....			30 Abril. Ep. „
Mayo..	6	3,000	„					21 Mayo. 21 63000
„	10	2,000	„					10 Junio. 41 82000
„	20	3,000	„					20 „ 51 153000
Junio..	30				Balanza de capitales 4000.....			30 „ 61 244000
„	„			32 66	Saldo de intereses.			
„	„	4,032	66		Saldo deudor á cuenta nueva.			
		17,032	66 58 33					542000

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

les, las operaciones siguen su curso, y cuando llega la variación de la tasa, se liquida la cuenta como en los casos anteriores.

La que ahora nos ocupa, contiene tres épocas, una de cada período; pero no es indispensable tomar la fecha de cada variación de tasa para verificar los cálculos del siguiente período; bien puede continuarse con la primera, supuesto que cualquiera época, como sabemos, no altera los resultados en este Método. Además, en cada período se encuentran sumadas y cortadas las columnas de capitales y de **Números** ó **Intereses**, y esto también puede tener innovación; sea cortando, ó dejando correr las sumas de un período á otro para conocer el monto del movimiento de capitales y de **Números** ó **Intereses**.

Vamos, pues, á considerar la **Epoca** con sus respectivas divisiones.

371.—Llamaremos **Epoca variable** cuando se considere una distinta en cada período, y **Epoca fija** cuando se conserve la primera que se hubiere tomado á la apertura de la cuenta. Tanto la **Epoca variable** como la **Epoca fija**, comprenden cuatro diversos casos que distinguiremos del modo siguiente:

Primer caso. Corte parcial sin adicionar ni los capitales ni los **Números**.*

Segundo caso. Adición parcial de capitales y de **Números**.

Tercer caso. Adición parcial de capitales, pero no de **Números**.

Cuarto caso. Adición parcial de **Números**, pero no de capitales.

Además, para cada **Epoca** existe un quinto caso, que consiste en no hacer adición ni corte parcial durante el período total que comprende la cuenta.

Creemos muy importante tomar el mismo ejemplo de la cuenta anterior para aplicarlo á todos los demás casos, tanto de **Epoca variable** como de **Epoca fija**; pues de ese modo se afirman los conocimientos, se facilita el estudio y se adquiere un adelanto más rápido y más sólido.

La comparación que puede hacerse de las nuevas series de cuentas que vamos á presentar, permitirá observar hasta los más leves detalles y apreciar las diferencias que entre sí tienen las unas respecto de las otras, porque todas reflejan, digamos así, los propios elementos, aunque combinados de distinto modo; mientras que si para cada caso presentamos una cuenta diversa en sus operaciones, faltaría la

* Recordamos que todo lo que se diga de los **Números** puede aplicarse á los **Intereses** parciales, pues son sinónimos en Cuenta Corriente.

comparación, que es tan útil en la parte práctica del estudio, y cada ejemplo aparecerá aislado, sin poder estimar sus variaciones.

Daremos principio con los cuatro casos de **Epoca variable**.

Modelo núm. 54.—*Método Indirecto.*—*Epoca variable.*—*Primer caso.*—*Por intereses parciales.*—*Tasa recíproca y variable.*—*Cortes periódicos, sin adicionar ni los capitales ni los intereses.* (Páginas 442 y 443.)

372.—En esta cuenta no hemos adicionado ni los capitales ni los intereses del primer período á los del segundo; simplemente hemos tirado una línea para cortar su movimiento, sin asentar siquiera el importe. En el segundo período dimos entrada á la Balanza de capitales valor 16 de Marzo, fecha en que se cortó el primero y que se tomó de **Epoca** para el segundo; por consecuencia, esa Balanza, que es de \$3,000, no debe producir intereses, y para los vencimientos posteriores, se han contado los días desde la referida fecha. Hay que distinguir, respecto de dicha Balanza de capitales, que la una sólo sirve para producir el **Número** al cortar un período, como es de rigor en el Método Indirecto, colocándolo interiormente; mientras que la otra se anota en su columna respectiva y entra á formar parte del movimiento de la cuenta por haberse cortado sin sumar su importe; pero no produce **Número**, supuesto que su fecha de valor determina la nueva época. Al pasar al tercer período hemos hecho lo mismo, y liquidado la cuenta sin tener más que añadir, porque las simplificaciones que contiene, ya fueron explicadas en el Método Directo.

Modelo núm. 55.—*Método Indirecto.*—*Epoca variable.*—*Segundo caso.*—*Por Números.*—*Tasa recíproca y variable.*—*Adición parcial de capitales y de números.* (Páginas 444 y 445.)

373.—La cuenta número 55, á la inversa de la anterior, contiene las sumas de los capitales y de los **Números** para adicionarlas al movimiento del período siguiente, de suerte que el saldo interino de capitales del primer período no puede figurar en el segundo, porque estando corridas las sumas se halla imbíbido en ellas. En la cuenta anterior sí se transporta ese saldo por haberse cortado las columnas de los capitales.

Las épocas de la cuenta que analizamos, se encuentran anotadas en la misma dirección que las sumas de capitales y **Números**, por ser las fechas de valor que les corresponden. Este modelo contiene una circunstancia muchas veces importante, como es la de presentar constantemente el movimiento de los capitales para poder hacer las con-

METODO INDIRECTO.—Epoca variable.—Primer caso.—Por interés adiconar ni los capi

M., su Cuenta Corriente á interés recíproco y variable, Marzo, al 5%; de 17 de Marzo á 30 de Abril, al 6%,

Debe.

(DATOS DEL MODE

4,000	„		31 Dbre.	ép.	„	„
5,000	„		16 Enero	16	11	11
3,000	„		4 Febro.	35	14	58
6,000	„		12 Marzo	71	59	17
		36 25	Intereses y Balanza al 5%.....			36 25
3,000	„		Bza. de capitales del 1 ^{er} período.	16 Marzo	ép.	„
8,000	„		30 Abril.	45	60	„
10,000	„		6	„	21	35
			Balanza de capitales, 5000.....	30	„	45 37 50
8,000	„		4 Mayo.	4	4	44
4,000	„		31	„	31	17 22
3,000	„		4 Junio.	35	14	58
2,000	„		30	„	61	16 94
		22 08	Intereses y Balanza al 5%.....			22 08
		32 66	Intereses á su cargo.			
17,032	66	58 33				75 26
Julio. 1 ^o	4,032	66	Saldo á cuenta nueva.			

MODELO NUM. 54.

reses parciales.—Tasa recíproca y variable.—Cortes periódicos, sin tales ni los intereses.

con P. Comprende 3 períodos: de 1^o de Enero á 16 de y de 1^o de Mayo á 30 de Junio de 1891, al 5%.

Haber.

LO NÚMERO 53.)

6,000	„		31 Enero	31	25	83
4,000	„		8 Febro.	39	21	67
5,000	„		2 Marzo	61	42	36
			Balanza de capitales, 3000.....	16	„	75 31 25
5,000	„		20 Marzo	4	3	33
6,000	„		31	„	15	15
6,000	„		15 Abril.	30	30	„
9,000	„		24	„	39	58 50
		25 67	Intereses y Balanza al 6%.....			25 67
5,000	„		Bza. de capitales del 2 ^o período.	30 Abril.	ép.	„
3,000	„		21 Mayo.	21	8	75
2,000	„		10 Junio.	41	11	38
3,000	„		20	„	51	21 25
			Balanza de capitales 4000.....	30	„	61 33 88
		32 66	Saldo de intereses.			
4,032	66		Saldo á cuenta nueva.			
17,032	66	58 33				75 26

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

METODO INDIRECTO.—Epoca variable.—Segundo caso.—
de capitales y de núme

M., su Cuenta Corriente á interés recíproco y variable,
Marzo, al 5%; de 17 de Marzo al 30 de Abril, al 6%,

Debe.

(DATOS DEL MO

1891									
Enero	1º		31 Dbre..	4,000	„	ép.	„		
„	16		16 Enero	5,000	„	16	80000		
„	31		4 Fbro..	3,000	„	35	105000		
Febro.	12		12 Mzo...	6,000	„	71	426000		
Marzo	16	36 25	Ints. y Bza. de núms. al 5%.				261000		
			16 Mzo...	18,000	„	ép.	872000		
Marzo	31		30 Abril.	8,000	„	45	360000		
Abril..	6		6 „	10,000	„	21	210000		
„	30		Balanza de capitales, 5000...	30	„	45	225000		
			30 Abril.	36,000	„	ép.	1667000		
Mayo..	1º		4 Mayo.	8,000	„	4	32000		
„	12		31 „	4,000	„	31	124000		
Junio..	4		4 Junio	3,000	„	35	105000		
„	15		30 „	2,000	„	61	122000		
„	30	22 08	Ints. y Bza. de núms. al 5%.				159000		
			Intereses á su cargo.....				32 66		
							53,032 66		2209000
Julio...	1º		Saldo deudor á cuenta nueva.	30 Junio		4,032 66	ép.		

MODELO NUM. 55.

Por números.—Tasa reciproca y variable.—Adición parcial
ros.—Nuevo trazado.

con P. Comprende 3 períodos: de 1º de Enero á 16 de
y de 1º de Mayo al 30 de Junio de 1891, al 5%.

Haber.

DELO NÚMERO 53.)

1891									
Enero	12		31 Enero	6,000	„	31	186000		
Febro.	8		8 Fbro..	4,000	„	39	156000		
„	15		2 Mzo...	5,000	„	61	305000		
Marzo	16		Balanza de capitales, 3000...	16	„	75	225000		
			16 Mzo...	15,000	„	ép.	872000		
Marzo	20		20 „	5,000	„	4	20000		
„	22		31 „	6,000	„	15	90000		
„	31		15 Abril.	6,000	„	30	180000		
Abril..	8		24 „	9,000	„	39	351000		
„	30	25 67	Ints. y Bza. de núms. al 6%.				154000		
			30 Abril.	41,000	„	ép.	1667000		
Mayo..	6		21 Mayo.	3,000	„	21	63000		
„	10		10 Junio	2,000	„	41	82000		
„	20		20 „	3,000	„	51	153000		
Junio..	30		Balanza de capitales, 4000...	30	„	61	244000		
			32 66	Saldo de intereses.					
				Saldo deudor á cuenta nueva			4,032 66		
							53,032 66		2209000

frontas con el Libro Mayor, si fuese necesario, facilitando, además, la formación del saldo en el momento que se quiera conocer, lo cual es indispensable en los casos de crédito limitado. En cambio, juzgamos innecesaria la suma de la columna de los **Números ó Intereses**, porque como varía la tasa, no tiene ninguna significación su monto, puesto que los intereses se toman sobre la Balanza de cada período.

Se notará que hemos cambiado la colocación de la columna de capitales, poniéndola inmediata á la de los días, por haber quien prefiera esa forma para tener más de cerca esos dos factores que facilitan la formación de los **Números** y evitan tomar una cifra de días que no corresponda al capital, cuyos **Números ó Intereses** se buscan. Estos últimos han tenido también variación, colocándolos después de las fechas para dar mayor claridad á la cuenta.

Modelo núm. 56.—*Método Indirecto.*—*Epoca variable.*—*Tercer caso.*—*Por números.*—*Tasa recíproca y variable.*—*Adición parcial de capitales, pero no de números.* (Páginas 448 y 449.)

374.—Este Modelo conserva la suma de los capitales y no la de los **Números ó Intereses** conciliando así las ventajas de lo primero y la simplificación de lo segundo.

Modelo núm. 57.—*Método Indirecto.*—*Epoca variable.*—*Cuarto caso.*—*Por números.*—*Tasa recíproca y variable.*—*Adición parcial de números, pero no de capitales.* (Páginas 450 y 451.)

375.—En esta cuenta encontramos invertido el caso anterior, sin tener objeto práctico suprimir la suma de capitales y correr la de los **Números**, porque es tanto como omitir lo útil y conservar lo innecesario.

Comparando los cuatro últimos casos con la cuenta número 53, cuyo procedimiento de cortes periódicos hemos llamado fundamental, porque su formación está sujeta á todas las reglas del Método Indirecto, podemos deducir que las simplificaciones que contienen, economizan tan poco trabajo, que no deben emplearse, sacrificando en parte, como hemos visto, la claridad de la cuenta. Sin embargo, si se adoptan, debe preferirse el uso de la número 56, que conserva el movimiento de **Capitales** y omite el de los **Números**.

Pasemos al caso general que simplifica más todavía esta primera serie de cuentas cuando se emplea la época variable.

Modelo núm. 58.—*Método Indirecto.*—*Epoca variable.*—*Quinto caso.*—*Por números.*—*Tasa recíproca y variable.*—*Procedimiento sin adición ni cortes parciales.* (Páginas 452 y 453.)

376.—Esta cuenta no contiene ninguna adición ni corte periódico; sus columnas de **Capitales y Números ó Intereses**, quedan abiertas hasta el término de la liquidación definitiva, en que se cierran, lo cual produce mayor economía en las escrituras; pero en cambio, no se tiene á la vista el movimiento de los capitales para apreciar, al simple examen, el saldo de la cuenta.

La omisión que se hace de la Balanza de capitales, no influye para nada en los resultados; pues como sabemos, esas sumas no pueden producir **Números**, supuesto que la fecha de valor con que se transportan, se toma de época para el período siguiente.

Prosigamos con los cuatro casos de la **Epoca fija**, sirviéndonos el mismo ejemplo para facilitar, como dijimos, el estudio comparativo de todas las cuentas entre sí. Omitimos el fundamental de cortes periódicos, porque no presenta ninguna novedad, puesto que su procedimiento consiste en formar tantas cuentas parciales seguidas por el Método Indirecto, como variaciones de tasa hubiere. Tomar una misma época para cada una de esas cuentas, no altera en nada, como sabemos, el saldo de capitales é intereses.

Modelo núm. 59.—*Método Indirecto.*—*Epoca fija.*—*Primer caso.*—*Por intereses parciales considerando el importe total de cada período.*—*Tasa recíproca y variable.*—*Cortes parciales sin adicionar ni los capitales ni los números ó intereses.* (Páginas 454 y 455.)

377.—Esta cuenta corresponde á la número 54 por no haberse adicionado de un período á otro ni los capitales ni los intereses; tomando estos directamente á la tasa respectiva.

Vemos que la época primitiva ha servido para los cálculos del segundo y tercer períodos, los cuales han sido abiertos con la Balanza de capitales del que respectivamente les precede.

Los intereses parciales del segundo período están aumentados en 75 días cada uno, desde el momento que la Balanza de capitales no marca época, sino los días corridos hasta 16 de Marzo, que son 75. Si se comparan las cifras de los días en ese segundo período, con las de la cuenta número 54, se encontrará constantemente esa diferencia que no influye porque la Balanza de capitales del mismo período tiene un aumento igual en días, compensación que tenemos suficien-

**METODO INDIRECTO.—Epoca variable.—Tercer caso.—
de capitales pero**

**M., su Cuenta Corriente á interés recíproco y variable,
Marzo, al 5%; de 17 de Marzo al 20 de Abril, al 6%,**

Debe.

(DATOS DEL MO

	4,000	„		31 Dbre.	ép.	„	
	5,000	„		16 Enero	16	80000	
	3,000	„		4 Fbro.	35	105000	
	6,000	„		12 Mzo...	71	426000	
			36 25	Ints. y Bza. de Núms. al 5%..		261000	
	18,000	„		Movimiento del 1 ^{er} período....	16 Mzo...	ép.	„
	8,000	„		30 Abril.	45	360000	
	10,000	„		6 „	21	210000	
				Balanza de capitales, 5,000....	30 „	45	225000
	36,000	„		Movimiento del 1 ^o y 2 ^o período	30 Abril.	ép.	„
	8,000	„		4 Mayo.	4	32000	
	4,000	„		31 „	31	124000	
	3,000	„		4 Junio	35	105000	
	2,000	„		30 „	61	122000	
			22 08	Ints. y Bza. de números al 5%		159000	
			32 66	Intereres á su cargo.			
	53,032	66	58 33				
Julio... 1 ^o	4,032	66		Saldo á cuenta nueva	30 Junio	ép.	

MODELO NUM. 56.

Por números.—Tasa recíproca y variable.—Adición parcial
no de números.

**con P. Comprende 3 períodos: de 1^o de Enero á 16 de
y de 1^o de Mayo á 30 de Junio de 1891, al 5%.**

DELO NÚMERO 53.)

Haber.

	6,000	„		31 Enero	31	186000	
	4,000	„		8 Fbro..	39	156000	
	5,000	„		2 Mzo...	61	305000	
				Balanza de capitales, 3,000....	16 „	75	225000
	15,000	„		Movimiento del 1 ^{er} período....	16 Mzo...	ép.	„
	5,000	„		20 „	4	20000	
	6,000	„		31 „	15	90000	
	6,000	„		15 Abril.	30	180000	
	9,000	„		24 „	39	351000	
			25 67	Ints. y Bza. de Núms. al 6%.		154000	
	41,000	„		Movimiento del 1 ^o y 2 ^o período	30 Abril.	ép.	„
	3,000	„		21 Mayo.	21	63000	
	2,000	„		10 Junio	41	82000	
	3,000	„		20 „	51	153000	
				Balanza de capitales, 4,000....	30 „	61	244000
			32 66	Saldo de intereses.			
	4,032	66		Saldo deudor á cuenta nueva.			
	53,032	66	58 33				