

METODO INDIRECTO.—Epoca fija.—Cuarto caso.—Por números ó intereses,

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 MODELO NÚMERO 53.)

4,000	„		31 Dbre.	ép.	„	
5,000	„		16 Enero	16	80000	
3,000	„		4 Febro.	35	105000	
6,000	„		12 Marzo	71	426000	
		36 25	Ints. y Bza. de Núms. al 5%		261000	
					872000	
3,000	„		Bza. de capt. del 1 <sup>er</sup> período.	16 Marzo	75	225000
8,000	„			30 Abril.	120	960000
10,000	„			6 „	96	960000
			Balanza de capitales, 5000...	30 „	120	600000
					3617000	
8,000	„			4 Mayo.	124	992000
4,000	„			31 „	151	604000
3,000	„			4 Junio.	155	465000
2,000	„			30 „	181	362000
		22 08	Ints. y Bza. de Núms. al 5%		159000	
		32 66	Intereses á su cargo.			
					6199000	
17,032	66	58	Saldo deudor á cuenta nueva		30 Junio.	ép.
Julio. 1 <sup>o</sup>	4,032	66			„	

MODELO NUM. 62.

números.—Tasa recíproca y variable.—Adición parcial de pero no de capitales.

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

Haber.

(DATOS DEL MODELO NÚMERO 53.)

6,000	„		31 Enero	31	186000	
4,000	„		8 Febro.	39	156000	
5,000	„		2 Marzo	61	305000	
			Balanza de capitales, 3000...	16 „	75	225000
					872000	
5,000	„			20 Marzo	79	395000
6,000	„			31 „	90	540000
6,000	„			15 Abril.	105	630000
9,000	„			24 „	114	1026000
		25 67	Ints. y Bza. de Núms. al 6%		154000	
					3617000	
5,000	„		Bza. de capt. del 2 <sup>o</sup> período	30 Abril.	120	600000
3,000	„			21 Mayo.	141	423000
2,000	„			10 Junio.	161	322000
3,000	„			20 „	171	513000
			Balanza de capitales, 4000...	30 „	181	724000
		32 66	Saldo de intereses.			
4,032	66		Saldo deudor á cuenta nueva			
17,032	66	58	33		6199000	

METODO INDIRECTO.—Epoca fija.—Quinto caso.—  
sin adición ni

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

(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	
	8,000	„		30 Abril.	120	960000	
	10,000	„		6 „	96	960000	
				B. de C. $5000 \times 120 = 600000$			
	8,000	„		4 Mayo.	124	992000	
	4,000	„		31 „	151	604000	
	3,000	„		4 Junio	155	465000	
	2,000	„		30 „	181	362000	
			22 08	Ints. y Bza. de Núms. al 5%		159000	
			32 66	Intereses á su cargo.			
	53,032	66	58 33			5374000	
Julio. 1º	4,032	66		Saldo deudor á cuenta nueva	30 Junio	ÉP.	„

## MODELO NUM. 63.

Por números.—Tasa recíproca y variable.—Procedimiento  
cortes parciales.

con P. Comprende 3 períodos: de 1º de Enero á 16 de  
y de 1º 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	
				B. de C. $3000 \times 75 = 225000$			
	5,000	„		20 Mzo...	79	395000	
	6,000	„		31 „	90	540000	
	6,000	„		15 Abril.	108	630000	
	9,000	„		24 „	114	1026000	
			25 67	Ints. y Bza. de Núms. al 6%		154000	
	3,000	„		21 Mayo.	141	423000	
	2,000	„		10 Junio	161	322000	
	3,000	„		20 „	171	513000	
				Balanza de capitales, 4,000...		30 „	181 724000
			32 66	Saldo de intereses.			
	4,032	66		Saldo deudor á cuenta nueva			
	53,032	66	58 33			5374000	

**Números.** En el presente caso, la compensación es exacta, porque para formar la Balanza de **Números** ó **Intereses**, se considera económicamente la de capitales, y como la eliminación que se hace de ésta en el Débito tiene lugar también en el Crédito, resulta que el saldo de **Números** del siguiente período no se altera. Así pues, si los saldos que se producen son los verdaderos, aun cuando la tasa varíe, los intereses serán siempre exactos. En efecto, si practicamos un corte en el segundo período, tendremos:

Movimiento de <b>Números</b> del Débito.....	2792000
Balanza de capitales del segundo período.....	600000
	-----
Importe.....	3392000
Movimiento de <b>Números</b> del Crédito.....	3238000
	-----
Diferencia igual á la Balanza de <b>Números</b> del segundo período.....	154000

como han arrojado los modelos anteriores.

Cualquier procedimiento, como tenemos dicho, (§367) que suprima algún elemento esencial de la cuenta por medio de operaciones económicas, es irregular, porque mutila los cálculos, produce confusión y, en una palabra, no es correcto; de consiguiente, no recomendamos la adopción del último Modelo.

**382.**—Comparando entre sí los diez casos (Modelos núms. 54 á 63) que se han desarrollado, y en vista de todas las consideraciones que anteceden, podemos concluir que la época fija aumenta el cómputo de los días, y que respecto de las diversas formas que pueden darse á la cuenta, la más conveniente es la que conserva la suma de los capitales, omite la de los **Números**, y simplifica los transportes de saldos, circunstancias todas que llena la cuenta número 56, á época variable, y por consecuencia, es la que debe preferirse cuando la tasa sea recíproca y variable. Si se quiere emplear la época fija, convendrá seguir el mecanismo de la cuenta número 61, que es la semejante á la anteriormente citada.

Estas indicaciones son para el caso en que se desee aprovechar las pequeñas simplificaciones que producen esos procedimientos; pero nosotros sólo recomendamos el de **Cortes periódicos** con época variable, porque conserva la cuenta en toda su integridad, es el más claro

en su forma, para su revisión presenta el saldo de capitales en cada período y reduce notablemente las cifras de los **Números**.

Antes de cerrar nuestro estudio sobre la tasa recíproca y variable, debemos dar á conocer dos procedimientos. Comenzaremos con el que es peculiar de Hyppolite Vannier, Profesor de varios Liceos y de la Escuela Superior de Comercio de Paris, único autor en quien lo encontramos, pues ninguno otro lo usa ni hace referencia de él.

**Modelo núm. 64.**—*Método Indirecto.*—*Tasa recíproca y variable.*—*Época fija.*—*Por números, tachando los de la Balanza de capitales en cada período para excluirllos de la suma general.*—*Procedimiento de Hyppolite Vannier.* (Páginas 468 y 469.)

**383.**—Vannier emplea preferentemente, y así lo recomienda, la época fija, y sin embargo, no transporta el saldo interino de capitales de un período á otro para obtener el **Número** correspondiente, logrando hacer una compensación por un medio artificial, del cual van á juzgar nuestros lectores examinando la cuenta precedente.

Vannier acostumbra correr ambas sumas, capitales y **Números**; por eso nuestro ejemplo está formado así. Llegada la época de liquidación del primer período, en virtud de la variación de tasa, busca la Balanza de capitales, hace su **Número**, lo anota en el lugar correspondiente, transporta la Balanza de **Números** y saca á la columna de intereses su producto, tal como aparece en la cuenta, de suerte que hasta aquí no hay la más leve modificación, pues sigue paso á paso los principios del Método Indirecto. Procede al corte del primer período y entonces emplea su procedimiento particular. Al sumar la columna de **Números** tacha con una línea el correspondiente á la Balanza de capitales para no comprenderlo en la suma total de los **Números**; tal como se ve en nuestro Modelo; por consecuencia, al abrir el segundo período, no tiene necesidad de considerar el **Número** de la Balanza de capitales, supuesto que ha disminuído esa cantidad en el Crédito, lo cual equivale á aumentar el Débito en la misma suma.

Esa compensación es idéntica á la que se verifica excluyendo el **Número** producido por la Balanza de capitales, como aparece en nuestro Modelo anterior, con la sola diferencia de que allí se encuentra colocado en el interior de la cuenta para no comprenderlo en la columna del movimiento, mientras que Vannier lo anota; pero en seguida lo anula tarjándolo para no adicionarlo al verificar el corte. En uno y en otro caso se toma en consideración, pero económica-

**METODO INDIRECTO.**—Tasa recíproca y variable.—Epoca fija.—Por excluirlos de la suma general.—Proce

*Debe.* C., su Cuenta Corriente á interés recíproco y variable, de Marzo, al 6%, y de 1º de Abril

1891										
Enero.	2	7,000	„					10 Enero	ÉP.	„
Febro.	20	8,000	„					20 Febro.	41	328000
„	28	6,000	„					30 Marzo	79	474000
Marzo	10	3,000	„					10 Abril.	90	270000
				63 50						Ints. y Bza. de núms. al 6%
										381000
		24,000	„							1453000
Abril..	6	3,000	„					6 Abril.	86	258000
Mayo..	20	4,000	„					20 Junio.	161	644000
Junio..	1º	5,000	„					16 „	157	785000
				56 13						Intereses á su cargo.
		36,056	13 63 50							3140000
Julio...	1º	3,056	13					Saldo á cuenta nueva.....	30 Junio.	ÉP.

números, tachando los de la Balanza de capitales en cada periodo, para dimiento de Mr. Hyppolite Vannier.

con J. Comprende 2 períodos: de 1º de Enero á 31 á 30 de Junio de 1891, al 4½%. *Haber.*

1891										
Enero.	25	3,000	„					25 Enero	15	45000
Febro.	9	7,000	„					24 Febro.	45	315000
Marzo	20	9,000	„					28 Marzo	77	693000
										Balanza de capitales, 5000..
										31 „ 80 400000
		19,000	„							1053000
Abril..	2	6,000	„					2 Abril.	82	492000
Mayo..	4	5,000	„					4 Mayo.	114	570000
Junio..	7	3,000	„					10 Junio.	151	453000
										Balanza de capitales, 3000..
										30 „ 171 513000
										737 Bza. de núms. é ints. al 4½%
										59000
										56 13 Saldo de intereses.
		3,056	13							Saldo deudor.
		36,056	13 63 50							3140000

mente, como dejamos analizado (§381), para buscar la Balanza de los **Números**. El producto de la Balanza de capitales que tacha Vannier le sirve únicamente para poder encontrar el saldo legítimo de la columna de los mismos **Números**, y tomar sobre él los intereses líquidos, quedando así hecha la compensación.

Hagamos un análisis del procedimiento que sigue Vannier.\*

Ya dijimos antes que, á nuestro juicio, no tiene utilidad ninguna conservar y conocer las sumas de las columnas de los **Números**, porque sus totales no prestan auxilio para el cálculo, ni producen simplificación, pues por el contrario, aumentan las escrituras. Ahora bien, la práctica seguida por Vannier exige la consignación de las sumas, porque de cortarlas, sería forzoso considerar el **Número** de la Balanza interina de capitales al abrir el período siguiente.

¿Pero es esta la simplificación que se busca? Entonces empléese el procedimiento de la época variable y habremos obtenido el resultado, como aparece en nuestra cuenta número 56 que no requiere el número de la Balanza de capitales al abrirse otro período. ¿Pero se desea conocer la suma de los **Números**, no obstante que carecen de objeto especial? Sígase el procedimiento de nuestra cuenta número 55, en la que se excluye también el **Número** del saldo interino de capitales, y se conservan las sumas de éstos y las de los **Números**.

Pero hay más. Una cifra tachada en cada período, y que no debe incluirse en las sumas generales, presenta alguna confusión y no puede menos que ocasionar errores. Si á esto se agrega que las devoluciones de valores de cuenta anterior producen **Números rojos** en el Método Indirecto, será preciso convenir en que se requiere mayor atención para cuidar de todos los **Números** que no deben considerarse en las sumas generales, lo cual aumenta considerablemente el trabajo del contador.

El otro caso particular á que nos referimos, es el que presenta Henri Barillot, Profesor en la Escuela de estudios comerciales en el Colegio Chaptal, el autor más clásico de cuantos conocemos, y cuyo procedimiento deseamos presentar.

\* No tenemos más objeto que ampliar nuestro estudio y aumentar nuestros conocimientos, pues muy lejos de nosotros la idea de hacer en un tratado de enseñanza el juicio crítico de un autor, y menos del Hon. Mr. Vannier.

**Modelo núm. 65.**—*Método Indirecto.*—*Tasa recíproca y variable.*—*Epoca variable.*—*Por números é intereses.*—*Doble columna para la suma de capitales de un período á otro.*—*Procedimiento de Mr. Henri Barillot.* (Páginas 472 y 473.)

**384.**—Esta cuenta está tomada de nuestro ejemplo anterior, pero sujeta á época variable, tal como Barillot emplea el procedimiento. Consiste, como vemos, en destinar una columna especial al importe del movimiento general de capitales, de período á período sucesivamente, y anotar hasta el fin de la cuenta la Balanza parcial de ellos, sus **Números é intereses**.

Tal estructura, á nuestro juicio, no presenta ni claridad ni economía. El importe de los capitales inscrito en la columna especial, se suma en cada período con los parciales del siguiente. ¿No sería mejor correr las sumas en la primera columna para que los sumandos se correspondieran entre sí, facilitar la adición y evitar el empleo de la doble columna? Todos los **Números é intereses** están adicionados al fin. ¿Qué objeto puede tener cortar con una raya toda la extensión de una cuenta, cuando sus cifras deben adicionarse? ¿No sería mejor correr también las sumas de **Números é intereses**? Las Balanzas de capitales é intereses se encuentran al fin. ¿Qué ventaja hay en dejar esa liquidación al término de la cuenta? Tener que verificar cálculos de intereses á diversas tasas, lo cual puede ocasionar errores. ¿La Balanza de los **Números** da el importe de los intereses? No, puesto que el saldo de éstos corresponde á la masa común, donde se encuentran comprendidas dos distintas tasas. Así, vemos que los \$56.13 de la Balanza de intereses, no corresponden á la Balanza de **Números** 322000, á ninguna tasa. En cuanto á consignar **Números é Intereses**, Barillot dice que los primeros sólo figuran por conservar la forma. No creemos que deba adoptarse ese procedimiento en la práctica, porque pueden obtenerse ventajosamente los mismos resultados por cualquiera de los otros, y particularmente con nuestra cuenta número 55, que es semejante, porque conserva la suma de capitales y de **Números**.

Por último, tanto el método del 6 por ciento por partes alícuotas, como el de descuento, pueden emplearse en las cuentas de tasa recíproca y variable, sin alterar los resultados de la cuenta, juzgando innecesario poner ejemplos especiales, porque no presentan ningún accidente particular.

METODO INDIRECTO.—Tasa reciproca y variable.—Epoca variable.  
de un periodo á otro.—Procedi

C., su Cuenta Corriente á interés recíproco y variable,  
Marzo, al 6%, y de 1º de Abril

Debe.

(DATOS DEL MODE

7,000	„			10 Enero	ÉP.	„	„	„
8,000	„			20 Febro.	41	328000	54	67
6,000	„			30 Marzo	79	474000	79	„
3,000	„	24000	„	10 Abril.	90	270000	45	„
3,000	„			6 Abril.	6	18000	2	25
4,000	„			20 Junio.	81	324000	40	50
5,000	„	36000	„	16 „	77	385000	48	12
56	13			Balanza de números y de intereses.....		322000	56	13
36,056	13					2121000	325	67
3,056	13			Saldo deudor.....			30 Junio.	ÉP.

## MODELO NUM. 65.

—Por números é intereses.—Doble columna para la suma de capitales  
miento de Mr. Henri Barillot.

con J. Comprende 2 períodos: de 1º de Enero á 31 de  
á 30 de Junio de 1891, al 4½%.

Haber.

LO ANTERIOR.)

3,000	„			25 Enero	15	45000	7	50
7,000	„			24 Febro.	45	315000	52	50
9,000	„	19000	„	28 Marzo	77	693000	115	50
6,000	„			2 Abril.	2	12000	1	50
5,000	„			4 Mayo.	34	170000	21	25
3,000	„	33000	„	10 Junio.	71	213000	26	62
				Bza. de caps. del 1º período, 5000.....		31 Marzo	80	400000 66 67
				Bza. de caps. del 2º período, 3000.....		30 Junio.	91	273000 34 13
3,056	13			Saldo deudor.				
36,056	13					2121000	325	67